

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гулько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.16 Аудит банков

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ПК-4.1 Производит отбор информации для проведения аудиторских процедур (аудиторской выборки)	знает - Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (08.010) - Трудовое, гражданское, административное законодательство Российской Федерации (08.010) - Основные законодательные и нормативных правовых актов, относящихся к областям аудита (08.010) - Принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации (08.010) - Локальные нормативные акты и организационно-распорядительных документов организации (08.010) - Принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности (08.010)
		умеет А/01.6 У.1 Выполнять процедуры тестирования (опрос (запрос), наблюдение (осмотр), проверка (инспектирование), повторное выполнение, пересчет (под-счет), подтверждение), аналитические процедуры (анализ финансовых и нефинансовых коэффициентов, статистический анализ, сравнение фактических и плановых показателей, тренд-анализ), либо их сочетания с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010) У.2 Применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации (08.010) У.6 Использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения консультационного проекта (08.010)

		владеет навыками Навыки и/или трудовые действия A/01.6 ТД.1 Подготовка к выполнению внутренней аудиторской проверки в соответствии с программой внутренней аудиторской проверки (08.010) ТД.4 Формирование аудиторской выборки с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него для проведения процедур внутреннего аудита с целью получения аудиторских доказательств (08.010) ТД.6 Документирование результатов выполнения процедур внутреннего аудита в рабочих документах с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010) A/02.6 ТД.1 Подготовка теоретического и практического материала с целью проведения обучающих семинаров для руководителей и работников организации по вопросам внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления (08.010) ТД.5 Формирование аудиторской выборки с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него для проведения процедур внутреннего аудита с целью получения аудиторских доказательств (08.010) ТД.6 Проведение процедур внутреннего аудита и сбор аудиторских доказательств (08.010) B/01.7 ТД.3 Оценка схемы построения (эффективности) контрольных процедур объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010) ТД.10 Контроль качества и полноты заполнения внутренними аудиторами рабочих документов для подтверждения выводов по результатам внутреннего аудита (08.010) B/02.7 ТД.7 Документирование результатов выполнения процедур внутреннего аудита в рабочих документах с использованием программного обеспечения для целей внутреннего аудита или без него (08.010)
ПК-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действия) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ПК-4.2 Использует методику анализа полученных аудиторских доказательств с целью экстраполяции их на всю генеральную совокупность	знает Зн. 2 Международных концепций и стандартов управления рисками и внутреннего контроля (08.010) B/01.7 (08.010) Зн. 3 Методов оценки и управления рисками внут-рикorporативных злоупотреблений, в том числе мошенничества (08.010) Зн. 11 Основ предпринимательской деятельности, организационного проектирования и развития (08.010) Зн. 13 Ключевых рисков и средств контроля, связанных с информационными технологиями (08.010)

	для расчета полной прогнозной величины ошибки	умеет A/01.6 У.3 Анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы (08.010) У.4 Использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения внутренней аудиторской проверки (08.010) A/02.6 У.4 Анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы (08.010)
		владеет навыками A/01.6 ТД.2 Идентификация и оценка рисков объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010) ТД.7 Обсуждение результатов выполнения процедур внутреннего аудита с уполномоченными представителями объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) (08.010) В/01.7 ТД.8 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки и целью вида профессиональной деятельности (08.010) В/02.7 ТД.9 Анализ и оценка объекта внутреннего аудита в соответствии с целью консультационного проекта и целью вида профессиональной деятельности (08.010)

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Теоретические аспекты банковского аудита			
1.1.	Сущность, виды и функции аудита банков	8	ПК-4.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Задачи
1.2.	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	8	ПК-4.1	Задачи, Рабочая тетрадь, Устный опрос
1.3.	Контрольная точка 1	8	ПК-4.1	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Организационные положения банковского аудита			
2.1.	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	8	ПК-4.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Рабочая тетрадь, Задачи

2.2.	Оформление аудиторского заключения	8	ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Задачи
2.3.	Контрольная точка 2	8	ПК-4.1	Тест
3.	3 раздел. Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций			
3.1.	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи
3.2.	Аудит кредитных операций	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи
3.3.	Аудит расчетных операций	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи
3.4.	Аудит кассовых операций	8	ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Задачи, Устный опрос
3.5.	Аудит налогообложения коммерческого банка	8	ПК-4.2	Устный опрос, Задачи
3.6.	Контрольная точка 3	8	ПК-4.2	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Задачи	Задачи репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и правильное использование специальных терминов и понятий, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;	Комплект задач минимального уровня

3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
4	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
5	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
6	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Аудит банков"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Практико - ориентированные задачи

Задание 1.

По результатам аудиторской проверки коммерческого банка ОАО «Приморье» составлен письменный отчет. Руководитель ОАО «Приморье» сославшись на то, что плохо разбирается в бухгалтерском учете, попросил руководителя аудиторской организации передать этот до-кумент юристу Федеральной комиссии РФ по рынку ценных бумаг (ауди-торская проверка была необходима для получения лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг).

Правильно ли поступит аудиторская организация, если удовлетворит просьбу руководителя ОАО «Приморье»?

Задание 2. Уставный капитал АКБ «Сфера» был сформирован свое-временно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Взносы денежными средствами отражаются:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 130000 руб.;

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного

общества» 130000 руб.

2. Вносы имуществом:

а) Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» 3500000 руб.;

К-т сч. 10207 3 500000 руб.;

б) Д-т сч. 61001 «Материалы» 200000 руб.;

К-тсч. 10207200000руб.;

в) Д-т сч. 61101 «Инвентарь и принадлежности» 90000 руб.;

К-тсч. 10201 900000руб.

В оплату уставного капитала приняты: офисное помещение для банка, квартира, легковой автомобиль.

Выявите нарушения в порядке формирования уставного капитала банка и отражения операций в учете.

Задание 3.

В феврале 2024 г. отчетного года (аудируемого периода) в ПАО КБ «КРАСБАНК» было принято решение об увеличении уставного капитала.

По данным документов акционер Е.К.Фролов, владеющий акциями новой эмиссии номинальной стоимостью 55 тыс. руб., внес в марте этого же года в счет оплаты акций персональный компьютер «Макинтош», стоимость которого была оценена по согласованию с другими акционерами в 55 тыс. руб. При привлечении аудитором оценщика установлено, что стоимость компьютера - 50 тыс. руб.

По результатам первого полугодия 2025 г. руководителем ПАО КБ «КРАСБАНК» было принято решение о выплате дивидендов. В бухгалтерском учете начисление дивидендов отражено 30.08.2024 г.

Их выплата произведена 10.09.2025 г. без удержания налога с доходов физических лиц.

На основании собранных доказательств охарактеризуйте соблюдение норм действующего законодательства по данному разделу учета.

Систематизируйте выявленные искажения и оформите результаты проверки для включения в форме письменного сообщения информации руководству аудируемого лица. Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций

Задание 4

В начале операционного дня кассир расходной кассы получил от заведующего кассой в подотчет некоторую сумму денежных средств. В течение операционного дня кассир выдавал денежные средства и в конце дня составил отчет, в котором была определена сумма 5620 100 руб. При проверке отчета и суммы денежных средств заведующий кассой обнаружил расписку финансового директора И.С. Краморенко в получении взаимно-образно из кассы 300 000 руб. Разрешительная надпись руководителя и главного бухгалтера на расписке о выдаче денег отсутствует.

Определите, какие нарушения кассовой дисциплины были допущены?

Задание 5

В результате проверки операций с ценными бумагами АКБ «Лотос» было выявлено следующее.

Банк осуществляет операции с депозитными сертификатами, векселями, а также принимает ценные бумаги в залог. В ходе аудита были проверены правильность бухгалтерского учета сертификатов, которые соответствуют предъявляемым к ним требованиям.

В банке ведется регистрационный журнал по векселям. При поступлении векселей в банк, они сразу учитываются в реестре. Векселя хранятся вместе с другими ценными бумагами, в том числе и взятыми в залог по выданным ссудам. Принятые в залог ценные бумаги отражаются в журнале регистрации.

Выявите недочеты в работе банка с ценными бумагами и укажите те документы, которые дополнительно должен вести АКБ «Лотос».

Тестовые задания

1. Что является основной целью банковского аудита?

а) контроль за соблюдением банком налогового законодательства;

- б) выражение мнения о достоверности финансовой отчётности банка;
- в) проверка кадровой политики банка;
- г) мониторинг маркетинговых стратегий банка.

2. Кто вправе проводить обязательный аудит кредитной организации в РФ?

- а) любой аудитор, имеющий высшее образование;
- б) аудиторская организация, включённая в реестр Банка России;
- в) внутренний аудитор банка;
- г) налоговый инспектор.

3. Какой документ является итоговым результатом аудиторской проверки банка?

- а) акт ревизии;
- б) аудиторское заключение;
- в) протокол проверки;
- г) отчёт для менеджмента.

4. Что такое «существенность» в аудите?

- а) размер вознаграждения аудитора;
- б) максимально допустимое отклонение в отчётности, не влияющее на решения пользователей;
- в) количество проверенных документов;
- г) срок проведения аудита.

5. Какой нормативный акт регулирует аудиторской деятельности в РФ?

- а) Налоговый кодекс РФ;
- б) Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307 ФЗ;
- в) Положение Банка России № 590 П;
- г) Трудовой кодекс РФ.

6. Что проверяет аудитор при аудите кредитных операций банка?

- а) только размер кредитного портфеля;
- б) правильность классификации ссуд и расчёт резервов на возможные потери;
- в) личные данные заёмщиков;
- г) дизайн кредитных договоров.

7. Какой метод отбора образцов чаще используется в банковском аудите?

- а) сплошной контроль;
- б) случайная выборка;
- в) отбор по критерию максимальной суммы операции;
- г) сочетание случайной и целенаправленной выборки.

8. Что означает принцип «независимости» аудитора?

а) аудитор не должен иметь финансовых или иных интересов, конфликтующих с интересами аудируемого лица;

- б) аудитор может работать без договора;
- в) аудитор вправе игнорировать требования регулятора;
- г) аудитор не отчитывается перед заказчиком.

9. Какой документ аудитор запрашивает для проверки уставного капитала банка?

- а) протокол общего собрания акционеров и регистрационные документы;
- б) зарплатные ведомости;
- в) договоры с клиентами;
- г) план маркетинговых мероприятий.

10. Что такое «аудиторские процедуры»?

а) этапы карьерного роста аудитора;

б) действия, выполняемые аудитором для сбора доказательств (инспектирование, запрос, подтверждение и др.);

- в) правила оформления рабочего места аудитора;
- г) график отпусков в аудиторской фирме.

11. Какой риск оценивает аудитор на этапе планирования?

- а) риск банкротства банка;
- б) аудиторский риск (риск ошибочного мнения);
- в) рыночный риск банка;
- г) операционный риск банка.

12. Что проверяет аудитор при аудите депозитных операций?

- а) только общую сумму депозитов;
- б) соответствие договоров законодательству, правильность начисления процентов, отражение в учёте;
- в) личные данные вкладчиков;
- г) цвет бланков депозитных договоров.

13. Что такое «рабочая документация аудитора»?

- а) личные заметки аудитора;
- б) записи, подтверждающие выполненные процедуры и выводы аудитора;
- в) черновики отчётов для клиента;
- г) копии паспортов сотрудников банка.

14. Какой фактор НЕ влияет на объём аудиторской выборки?

- а) уровень существенности;
- б) оценка рисков;
- в) цвет печати на документах;
- г) характер операций.

15. Что аудитор проверяет при аудите кассовых операций в банке?

- а) только сумму наличных в кассе;
- б) соблюдение кассовой дисциплины, оформление документов, соответствие учёта фактическому наличию;
- в) график работы кассиров;
- г) дизайн кассовых помещений.

16. Что такое «мошенничество» в контексте аудита?

- а) неумышленная ошибка в учёте;
- б) умышленные действия, направленные на искажение отчётности;
- в) задержка сдачи отчётности;
- г) опечатка в документе.

17. Какой документ подтверждает право банка на осуществление операций?

- а) устав банка;
- б) лицензия Банка России;
- в) трудовой договор с руководителем;
- г) договор аренды помещения.

18. Что такое «внутренний аудит» в банке?

- а) проверка, проводимая внешними аудиторами;
- б) независимая оценка внутренних процессов, проводимая подразделением банка;
- в) контроль со стороны ЦБ РФ;
- г) ревизия налоговой службы.

19. Какой показатель аудитор анализирует при проверке капитала банка?

- а) только уставный капитал;
- б) достаточность капитала (Н1), структуру капитала, резервы;
- в) дивиденды акционеров;
- г) расходы на аренду.

20. Что такое «подтверждение» в аудите?

- а) устная беседа с руководителем банка;
- б) получение письменного ответа от третьей стороны (например, от контрагента) о достоверности данных;
- в) подпись аудитора на документе;
- г) одобрение отчёта руководством банка.

21. Какой риск относится к «рискам средств контроля»?

- а) риск того, что система внутреннего контроля не предотвратит или не выявит искажения;
- б) риск изменения законодательства;
- в) риск банкротства банка;
- г) риск стихийного бедствия.

22. Что проверяет аудитор при аудите валютных операций?

- а) только курс валют;
- б) лицензирование операций, отражение в учёте, соблюдение валютного законодательства;

- в) цвет валютных купюр;
- г) графики работы обменных пунктов.

23. Какой принцип аудита требует честности и объективности аудитора?

- а) принцип непрерывности;
- б) принцип профессионального скептицизма;
- в) принцип добросовестности;
- г) принцип своевременности.

24. Что такое «модифицированное аудиторское заключение»?

- а) заключение без замечаний;
- б) заключение с оговорками, отказом от мнения или отрицательным мнением;
- в) заключение, подписанное двумя аудиторами;
- г) заключение на иностранном языке.

25. При аудите кредитных операций банка аудитор проверяет правильность формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Какая проводка отражает начисление резерва по стандартной ссуде (категория качества I)?

- а) Дт 91.2 Кт 59;
- б) Дт 70606 Кт 50305;
- в) Дт 70606 Кт 51201;
- г) Дт 70606 Кт 50301.

26. При проверке уставного капитала банка аудитор установил, что акционеры внесли взносы в валюте. Какая проводка отражает зачисление валютных взносов в уставный капитал?

- а) Дт 47408 Кт 10207;
- б) Дт 30114 Кт 10207;
- в) Дт 40702 Кт 10207;
- г) Дт 30110 Кт 10207.

27. При аудите кассовых операций выявлено, что в кассе обнаружена недостача. Какая проводка отражает списание недостачи на расходы банка?

- а) Дт 60305 Кт 20202;
- б) Дт 70606 Кт 20202;
- в) Дт 60308 Кт 20202;
- г) Дт 70601 Кт 20202.

28. При аудите капитала банка аудитор проверяет соблюдение норматива Н1.0. Что именно контролирует этот норматив?

- а) достаточность капитала для покрытия кредитных рисков;
- б) ликвидность краткосрочных обязательств;
- в) соотношение валютных активов и пассивов;
- г) размер резервов на возможные потери.

29. Аудитор проверяет соблюдение норматива ликвидности Н2. Что он контролирует?

- а) минимальную долю высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- б) соотношение капитала и активов;
- в) долю валютных активов в балансе;
- г) размер резервов на потери по ссудам.

30. Какой метод отбора образцов чаще применяется в банковском аудите?

- а) сплошной контроль всех операций;
- б) случайная выборка с использованием статистических методов;
- в) отбор только крупнейших по сумме операций;
- г) сочетание статистической и целенаправленной выборки.

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда
2. Аудит порядка формирования и использования других фондов
3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка
4. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций

5.Аудит депозитов юридических лиц

6.Аудит вкладов физических лиц

7.Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам

8.Аудит полученных межбанковских кредитов

9.Оценка проводимой банком депозитной политики

10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним

11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»

12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов

13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов

14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд

15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете

16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и

полноты создания этого резерва

17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками

18. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.

19. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.

20. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.

21. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.

22. Аудит операций банка с собственными векселями.

23. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.

24. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

25. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.

26. Аудит расходных кассовых операций.

27. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.

28. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.

29. Аудит основных средств и капитальных вложений.

30. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка

31. Аудит доходов и расходов кредитной организации.

32. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.

33. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.

34. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.

35. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми

Вопросы к зачету

1.Аудит порядка формирования и использования резервного фонда

2.Аудит порядка формирования и использования других фондов

3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка

4.Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций

5.Аудит депозитов юридических лиц

6.Аудит вкладов физических лиц

7.Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам

8.Аудит полученных межбанковских кредитов

9.Оценка проводимой банком депозитной политики

10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним

11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»

12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов

13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов
14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд
15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете
16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва
17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками
18. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.
19. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.
20. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.
21. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.
22. Аудит операций банка с собственными векселями.
23. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.
24. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.
25. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.
26. Аудит расходных кассовых операций.
27. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.
28. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.
29. Аудит основных средств и капитальных вложений.
30. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка
31. Аудит доходов и расходов кредитной организации.
32. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.
33. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.
34. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.
35. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Сущность, виды и функции аудита банков

1. Когда началось становление банковского аудита в России и каким документом он регулировался?
2. Что включает в себя система банковского аудита?
3. В чем состоит цель Банка России в банковском аудите?
4. Что является основной целью проведения внешнего банковского аудита?
5. Дайте определение банковского аудита.
6. Дайте классификационную характеристику банковскому аудиту.

Тема 2. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности

1. Сформулируйте понятие банковского надзора, определите сферу его распространения.
2. Укажите цели и задачи банковского аудита.
3. В чем состоит нормативное регулирование банковского аудита?
4. Кто проводит внешний и внутренний аудит?
5. Укажите, как подразделяется аудит в мировой практике по методам проверки.
6. Расскажите о международных стандартах банковского аудита.

Тема 3. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка

1. Как происходит подготовка к аудиторской проверке?
2. В чем заключается назначение аудиторского письма?
3. Как вы понимаете проверку с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления о проведении банковского аудита?

4. Достоверность каких документов проверяет аудитор?
5. В чем заключается основная часть предварительного планирования?
6. Укажите источники получения информации по банковскому аудиту.
7. В чем заключается планирование банковского аудита?
8. Перечислите этапы проведения банковского аудита?
9. Назовите стадии планирования банковского аудита?
10. Как вы представляете порядок проведения аудита банка?

Тема 4. Оформление аудиторского заключения

1. Каковы составные части аудиторского заключения?
2. Каковы требования к аудитору при составлении каждой из частей аудиторского заключения?
3. Являются ли результаты аудиторской проверки банка коммерческой тайной? Обоснуйте

свой от-вет.

4. Что отражается во вводной части аудиторского заключения?
5. Что отражается в аналитической части заключения?
6. Что отражается в итоговой части заключения?
7. Сформулируйте мнение аудитора о бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
8. Кому представляются экземпляры аудиторского заключения?

Тема 5. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка

1. Какие моменты определяются в аудиторском заключении в части оценки управления качеством банка?
2. Что должен оценивать банк при открытии счета юридическому лицу?
3. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки учетной политики коммерческого банка.
4. Какие вопросы охватывает учетная политика банка?
5. Какие типичные ошибки могут быть выявлены при аудите учетной политики коммерческого

бан-ка?

6. Какие операции могут входить в состав рабочих положений учетной политики банка?
7. Какие вопросы проверяет аудитор при проверке учетной политики банка?
8. Какие принципы бухучета должна содержать учетная политика банка?
9. Как учитываются нематериальные активы банка в его балансе?
10. Какие вопросы рассматривает аудитор при правильности ведения учетной политики банка?
11. Кем формируется и утверждается учетная политика банка?
12. Какую цель преследует аудитор при аудите собственных средств банка?
13. Что относится к основным средствам и нематериальным активам банка?
14. Как происходит выбытие основных средств банка?
15. Какие документы проверяются при аудите уставного фонда банка?
16. Какие вопросы могут быть рассмотрены при аудиторской проверке уставного фонда банка?
17. Как формируется уставный фонд банка?
18. По каким этапам проводится аудит уставного фонда банка?
19. Какие банковские документы проверяется аудитором при аудите резервного фонда?
20. Перечислите этапы проведения аудита резервного фонда.
21. Как осуществляется аудит специальных фондов банка?
22. Какую цель преследует аудитор при аудите доходов и расходов банка?
23. Какие счета открываются по доходам и расходам банка?
24. Чем подтверждается достоверность прибыльности банка?
25. В чем заключается цель аудита ликвидности баланса банка?
26. Укажите этапы проведения аудита ликвидности банка.

Тема 6. Аудит кредитных операций

1. Перечислите этапы аудита кредитных операций.
2. Какие внутрибанковские документы относятся к кредитным документам?
3. Какие вопросы могут быть включены в план и программу при аудиторской проверке кредитных операций банка?

4. Какие реквизиты содержат расчетные документы?
5. Какие документы представляет клиент в банк для открытия расчетного счета?
6. Как представляете расчеты с платежными поручениями и требованиями?
7. Объясните расчеты с чеками.

8. Как осуществляются расчеты с аккредитивами?

Тема 7. Аудит расчетных операций

1. Что проверяется при аудите выплаты дивидендов?

2. Какие виды ценных бумаг подлежат аудиту?

3. В чем заключается аудит брокерских операций?

4. Из каких проверок состоит аудит с векселями?

5. Какие операции относятся к трастовым операциям?

5. В чем заключается залоговые операции банка?

6. Какова цель и задачи аудита вкладных операций?

7. Какими внутрибанковскими документами руководствуется аудитор при аудите вкладных операций?

8. Какие вопросы охватывает аудит вкладных операций?

9. В чем состоит аудит валютных операций банка?

Тема 8. Аудит кассовых операций

1. В чем заключается аудит кассовых операций?

2. Какие документы необходимы при аудите кассовых операций?

3. На что обращает внимание аудитор при аудите кассовых операций?

4. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.

5. Что включается в аудит эмиссии ценных бумаг?

Тема 9. Аудит налогообложения коммерческого банка

1. Укажите задачи налогообложения банка.

2. Какие виды проверок предшествуют аудиту налога на прибыль банка?

3. Какие доходы и потери относятся на прибыль коммерческого банка?

4. Какие расходы и потери влияют на финансовые результаты банка?

5. Какие проверки относятся к аудиту налога на имущество банка?

6. Что входит в необлагаемую базу налога на имущество банка?

7. Какие проверки предшествуют аудиту налога на имущество банка?

8. Какие проверки включает аудит налога на добавленную стоимость?

9. Какие операции банка включаются в расчет по налогу на добавленную стоимость?

10. Что сверяет аудитор при аудите правильности исчисления налога на добавленную стоимость?

11. Какова цель аудита налога на отчисления во внебюджетные фонды?

12. На что направлена деятельность аудитора при проверке налога на отчисления в фонды?

13. Что относится к источникам информации при аудите налога на отчисления во внебюджетные фонды?

14. На что расходуются средства фонда социального страхования Российской Федерации?

15. Для чего предназначен Пенсионный фонд Российской Федерации?

16. Какова цель фонда медицинского страхования Российской Федерации?

17. На что расходуются средства фонда занятости населения Российской Федерации?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика рефератов

1. Сущность и значение банковского аудита.
2. Классификация банковского аудита.
3. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.
4. ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора.
5. Основные методы банковского надзора и контроля.
6. Инспектирование кредитных организаций.

7. Предварительное планирование аудита.
8. Подготовка общего плана и программы аудита.
9. Порядок проведения аудиторской проверки.
10. Составление аудиторского заключения по результатам проверки.
11. Оценка уровня существенности и особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций.
12. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.
13. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций.
14. Аудит депозитов юридических лиц.
15. Аудит вкладов физических лиц.
16. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
17. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд.
18. Аудит кредитных линий.
19. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции.
20. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
21. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
22. Аудит дилерской деятельности.

Тематика докладов

1. Правовое регулирование банковского аудита в РФ: законы, положения ЦБ РФ, международные стандарты.
2. Лицензирование и аттестация аудиторов в сфере банковского аудита.
3. Роль Банка России в надзоре за аудиторскими проверками банков.
4. Независимость аудитора: принципы, угрозы, меры обеспечения.
5. Этика аудитора в банковской сфере: кодекс профессиональной этики и практика его применения.
6. Этапы планирования аудиторской проверки банка: от предварительного анализа до программы аудита.
7. Оценка рисков и существенности в банковском аудите: методики и практические примеры.
8. Использование аналитических процедур при аудите банка.
9. Выборочные методы в банковском аудите: статистическая и нестатистическая выборка.
10. Документирование аудита: требования к рабочей документации и её значение.
11. Аудит капитала банка: проверка уставного капитала, резервов, расчёта достаточности капитала (Н1.0).
12. Аудит кредитных операций: классификация ссуд, формирование РВПС (резервов на возможные потери), проверка обеспечения.
13. Аудит депозитных операций: соблюдение законодательства, начисление процентов, отражение в учёте.
14. Аудит кассовых операций: контроль кассовой дисциплины, инвентаризация, оформление документов.
15. Аудит валютных операций: соблюдение лимитов ОВП (открытых валютных позиций), отражение переоценки.
16. Аудит операций с ценными бумагами: учёт вложений, формирование резервов под обесценение.
17. Аудит расчётов и корреспондентских счетов: проверка межбанковских переводов, соблюдение сроков.
18. Аудит доходов и расходов: проверка корректности отражения комиссионных доходов, процентных расходов и др.
19. Внутренний аудит в банке: цели, задачи, взаимодействие с внешним аудитором.
20. Оценка эффективности системы внутреннего контроля (СВК) банка.
21. Аудит соблюдения комплаенс требований (противодействие легализации доходов, 115 ФЗ).

22. Аудит информационных систем и кибербезопасности в банке.
23. Роли и ответственность подразделений банка в системе внутреннего контроля.
24. Проверка соблюдения норматива достаточности капитала (Н1.0) и его компонентов.
25. Аудит отчётности банка по МСФО: особенности и расхождения с РСБУ.
26. Надзорные требования ЦБ РФ к аудиторам банков: отчётность, взаимодействие, санкции.
27. Особенности аудита банков с иностранным участием.
28. Аудит проблемных активов: выявление скрытых потерь, оценка качества залогов.
29. Мошенничество и недобросовестные действия: признаки, методы выявления, документирование.
30. Аудит операций РЕПО и производных финансовых инструментов (ПФИ).
31. Риски автоматизации: аудит ИТ систем, алгоритмических операций, блокчейн решений.
32. Сравнительный анализ банковского аудита в РФ и ЕС/США: стандарты, подходы, практика.
33. Применение международных стандартов аудита (МСА) в банковском аудите.
34. Цифровизация аудита: Big Data, искусственный интеллект, роботизированные проверки.
35. ESG аудит в банках: экологические и социальные риски, отчётность.
36. Перспективы развития банковского аудита: регуляторные изменения, новые технологии.
37. Типичные ошибки банков при формировании резервов на потери по ссудам: примеры и последствия.
38. Нарушения в учёте валютных операций: анализ реальных кейсов и выводы для аудитора.
39. Некорректное отражение доходов/расходов: как выявить и оценить влияние на отчётность.
40. Ошибки в расчёте нормативов: причины, последствия, рекомендации по исправлению.
41. Разбор аудиторских заключений: от безоговорочно положительных до модифицированных.
42. Виды аудиторских заключений: условия выдачи, структура, формулировки.
43. Письменная информация аудитора руководству банка: содержание, порядок представления.
44. Взаимодействие с комитетом по аудиту и менеджментом банка: коммуникация, рекомендации.
45. Оформление замечаний и рекомендаций по итогам проверки: примеры и лучшие практики.
46. Публичная отчётность банков: требования к раскрытию аудиторских сведений.
47. Влияние санкций и геополитики на банковский аудит: новые риски и методы их оценки.
48. Криптовалюты и цифровые активы: вызовы для аудиторов банков.