


Красноярский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного учреждения
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

« 01 » 09 _____ 2016 г.

 С.Ю. Биндарева

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине

Аудит в банках

программы подготовки специалистов среднего звена по
специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (углубленная подготовка)

Красноярск, 2016

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО), 38.02.07 «Банковское дело» (базовая и углублённая подготовка) и примерной образовательной программы вариативного учебного плана учебной дисциплины Аудит в банках.

Разработчик: Качаев Вячеслав Анатольевич, преподаватель цикловой комиссии информационных и банковских дисциплин

Утверждено на заседании ЦК
Информационных и банковских дисциплин
протокол № _____
« » _____ 2016 г.
Председатель цикловой комиссии
_____ Н.В. Донкова

1. Общие положения

В результате освоения учебной дисциплины Аудит в банках обучающийся должен обладать предусмотренными 38.02.07 Банковское дело (углубленная подготовка) умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать её сплочение, эффективно общаться коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Ставить цели, мотивировать деятельность подчинённых, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учётом межкультурных и этнических различий.

Формой аттестации по учебной дисциплине является зачет. Зачет проводится по перечню вопросов и заданий. Зачетное задания включает теоретические вопросы

и практическое задание по темам, изучаемым согласно ФГОС и рабочей программы по дисциплине Аудит в банках.

В ходе зачета проверяется сформированность общей компетенции: организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

1.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1.1

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<p>У.1. Использование понятийного аппарата аудита в банках;</p> <p>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.</p> <p>3.1. Методологические основы аудита в банках;</p> <p>3.2. Нормативно правовая база регулирования аудита в банках</p> <p>Стандарты и этические требования</p> <p>3.3. Права и обязанности аудитора. Ответственность.</p>	<p>Владение аудиторскими категориями; Выявление взаимоотношений между аудиторскими, аудируемыми, саморегулируемыми организациями. Права и обязанности участников аудиторской деятельности. Владение Положением об аудиторской деятельности в банковской системе РФ и этическими нормами аудиторской деятельности. Ответственность аудиторов и аудируемого лица.</p>	<p>Устный опрос, карточки индивидуального опроса</p>
<p>У.2. Согласованная работа в аудиторской организацией и применение в профессиональной деятельности экономического мышления и подхода, обеспечивающего банкам и пользователям аудиторской информацией высокую потребительскую ценность;</p> <p>ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.</p> <p>3.4 Аудиторские риски. Методы и приемы банковского аудита</p>	<p>Рассмотрение аудиторских рисков, уровня существенности и риска в процессе аудиторской деятельности.</p>	<p>Устный опрос, практическая работа карточки индивидуального опроса, тестирование, внеаудиторная самостоятельная работа</p>
<p>У.3. Эффективное общение с кредитными учреждениями;</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>3.5 Аудиторская проверка, планирование и методика проведения.</p> <p>3.6. Форма, структура и виды аудиторских заключений. дистанционного надзора, осуществляемого БР</p>	<p>Обоснование плана и программы проведения аудиторской проверки. Технология проведения проверки. Владение понятием аудиторская деятельность; субъекты, объекты аудиторской деятельности, аудиторской тайны, условия проведения дистанционного надзора. Определение и классификация видов аудиторского заключения.</p>	<p>Устный опрос, внеаудиторная самостоятельная работа, карточки индивидуального опроса, тестирование</p>
<p>У.4.Участие в проведении аудиторской</p>	<p>Владение классификацией видов</p>	<p>Устный опрос,</p>

<p>проверки, использование на практике методов сбора, обработки информации с целью создания информационной базы для подготовки аудиторского заключения;</p> <p>ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности</p> <p>3.7. Методологические основы аудита в банках. Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитных организаций</p>	<p>банковского контроля, методами банковского надзора, системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитных организаций</p>	<p>практическая работа карточки индивидуального опроса, тестирование</p>
<p>У.5.Участие в составлении и контроле бюджета маркетинга, ведение бухгалтерского и налогового учета расходов на маркетинг;</p> <p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p> <p>3.8. Аудиторская проверка уставного капитала и фондов банка</p>	<p>Владение источниками информации и основными направлениями аудиторской проверки УК и фондов банка.</p>	<p>Устный опрос, практическая работа карточки индивидуального опроса,</p>
<p>У.6.Выбор типовых аудиторских приемов для осуществления аудиторской проверки, оценка их эффективности.</p> <p>ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.</p> <p>3.9. Учет кассовых операций</p>	<p>Владение принципами внутреннего контроля качества аудита, временные рамки, цели и конкретные процедуры. Рассмотрение основных направлений аудиторской проверки кассовых операций банка.</p>	<p>Устный опрос, практическая работа, карточки индивидуального опроса</p>
<p>3.10. Аудиторская проверка расчетных операций банка</p>	<p>Рассмотрение Положения о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ.</p>	<p>Устный опрос, карточки индивидуального опроса</p>
<p>3.11. Аудиторская проверка депозитных и кредитных операций</p>	<p>Владение методикой проверки внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции.</p>	<p>Устный опрос, сообщения, доклады</p>
<p>3.12.Аудит операций с ценными бумагами и валютных операций банка</p>	<p>Рассмотрение направления аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами.</p>	<p>Устный опрос, карточки индивидуального опроса</p>
<p>3.13.Учет внутрибанковских и прочих операций</p>	<p>Рассмотрение аудита эмиссионной деятельности банка по выпуску собственных ценных бумаг</p>	<p>Устный опрос, карточки индивидуального опроса</p>
<p>3.14.Аудит финансовых результатов банка</p>	<p>Рассмотрение аудита доходов и расходов банка</p>	<p>Устный опрос,</p>

3. Оценка освоения умений и знаний учебной дисциплины:

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине Аудит в банках, направленные на формирование общих компетенций.

Технология текущей оценки проводится в формах: устный опрос, карточки индивидуального опроса, практическая работа, тестирование, внеаудиторная самостоятельная работа, доклады. Аттестация – в форме зачета.

3.1. Задание для оценки знаний 3.1., 3.2, 3.3. умений У.1.

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ «МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА В БАНКАХ»

1. Каким законом регулируется аудиторская деятельность?;
2. Что такое аудиторские услуги?
3. Что такое аудит?
4. Что понимается под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица?
5. В праве ли аудиторские организации, индивидуальные аудиторы заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью?
6. Напишите перечень сопутствующих услуг.
7. Что такое аудиторская организация?
8. В каком случае коммерческая организация приобретает право осуществлять аудиторскую деятельность?
9. Кто такой аудитор?
10. На основании чего аудитор может участвовать в осуществлении аудиторской организацией аудиторской деятельности, а также в оказании прочих услуг?
11. Что является целью аудита?
12. Что понимается под достоверностью финансовой отчетности?
13. Почему инвесторы и их последователи пользуются финансовой отчетностью?
14. Почему работники и их представители пользуются финансовой отчетностью?
15. Почему заимодавцы пользуются финансовой отчетностью?
16. Почему поставщики и подрядчики пользуются финансовой отчетностью?
17. Почему покупатели и заказчики пользуются финансовой отчетностью?
18. Почему органы власти пользуются финансовой отчетностью?
19. Почему общественность в целом пользуется финансовой отчетностью?
20. Относится ли к аудиту организаций анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование?

ВАРИАНТ 1

1. Каким законом регулируется аудиторская деятельность?;
2. Напишите перечень сопутствующих услуг.
3. Что является целью аудита?
4. Почему поставщики и подрядчики пользуются финансовой отчетностью?

ВАРИАНТ 2

1. Что такое аудиторские услуги?
2. В праве ли аудиторские организации, индивидуальные аудиторы заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью?
3. Что понимается под достоверностью финансовой отчетности?
4. Почему покупатели и заказчики пользуются финансовой отчетностью?

ВАРИАНТ 3

1. Что такое аудит?
2. Что такое аудиторская организация?
3. Почему инвесторы и их последователи пользуются финансовой отчетностью?
4. Относится ли к аудиту организаций анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование?

ВАРИАНТ 4

1. Что понимается под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица?
2. В каком случае коммерческая организация приобретает право осуществлять аудиторскую деятельность?
3. Почему работники и их представители пользуются финансовой отчетностью?
4. Почему органы власти пользуются финансовой отчетностью?

ВАРИАНТ 5

1. В праве ли аудиторские организации, индивидуальные аудиторы заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью?
2. Кто такой аудитор?
3. Почему заимодавцы пользуются финансовой отчетностью?
4. Почему общественность в целом пользуется финансовой отчетностью?

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;
3 – «4»;
2 – «3»;
и менее – «2».

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ КАРТОЧКИ ОПРОСА ПО ТЕМЕ «НОРМАТИВНО ПРАВОВАЯ БАЗА РЕГУЛИРОВАНИЯ АУДИТА В БАНКАХ СТАНДАРТЫ И ЭТИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ»

1. Какими нормативными актами регулируется аудиторская деятельность;
2. Что такое Федеральные стандарты аудиторской деятельности:...
3. Стандарты аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов:....;
4. Понятие Кодекс профессиональной этики аудиторов -...;
5. Кто осуществляет государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов
6. В какой форме осуществляется государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций...
7. Как часто осуществляется плановая проверка саморегулируемой организации аудиторов уполномоченным федеральным органом...
8. В случае выявления нарушений саморегулируемой организацией аудиторов требований законодательства РФ и иных нормативных правовых актов уполномоченный федеральный орган по результатам проверки может применить следующие меры воздействия:...
9. Контроль качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов осуществляют....
10. Как часто осуществляется плановая проверка качества работы аудиторской организации, индивидуального аудитора, за исключением аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций...
11. Плановые внешние проверки качества работы каждой аудиторской организации, проводящей обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, осуществляются:...
12. Основанием для осуществления внеплановой внешней проверки качества работы аудиторской организации, индивидуального аудитора может являться...
13. Перечислите принципы аудита...
14. Честность...
15. Профессиональная компетентность....
16. Принцип ...аудитор должен действовать справедливо, беспристрастно и не допускать предвзятости или давления со стороны;

17. Конфиденциальность (аудиторская тайна)...;

18. Принцип... аудитор должен вести себя в соответствии с высокой репутацией профессии и воздерживаться от любых поступков, которые могли бы ее дискредитировать, соблюдать приоритет общественных отношений;

19. Добросовестность...

20. Принцип ... аудиторы, выполняющие задание по подготовке официального заключения, должны быть внешне и внутренне независимыми от организации клиента и ее должностных лиц во всех отношениях;

ВАРИАНТ 1

1. Какими нормативными актами регулируется аудиторская деятельность;

2. В какой форме осуществляется государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций...

3. Основанием для осуществления внеплановой внешней проверки качества работы аудиторской организации, индивидуального аудитора может являться...

4. Конфиденциальность (аудиторская тайна)...;

ВАРИАНТ 2

1. Что такое Федеральные стандарты аудиторской деятельности:....;

2. Как часто осуществляется плановая проверка саморегулируемой организации аудиторов уполномоченным федеральным органом....

3. Перечислите принципы аудита...

4. Принцип... аудитор должен вести себя в соответствии с высокой репутацией профессии и воздерживаться от любых поступков, которые могли бы ее дискредитировать, соблюдать приоритет общественных отношений;

ВАРИАНТ 3

1. Стандарты аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов:....;

2. В случае выявления нарушений саморегулируемой организацией аудиторов требований законодательства РФ и иных нормативных правовых актов уполномоченный федеральный орган по результатам проверки может применить следующие меры воздействия:...

3. Принцип ... аудиторы, выполняющие задание по подготовке официального заключения, должны быть внешне и внутренне независимыми от организации клиента и ее должностных лиц во всех отношениях;

4. Добросовестность...

ВАРИАНТ 4

1. Понятие Кодекс профессиональной этики аудиторов -...;
2. Контроль качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов осуществляют....
3. Честность...
4. Профессиональная компетентность....

ВАРИАНТ 5

1. Кто осуществляет государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов

2. Как часто осуществляется плановая проверка качества работы аудиторской организации, индивидуального аудитора, за исключением аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций...

3. Плановые внешние проверки качества работы каждой аудиторской организации, проводящей обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, осуществляются:...

4. Принцип ...аудитор должен действовать справедливо, беспристрастно и не допускать предвзятости или давления со стороны;

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

1. Назовите первые три причины не осуществлять аудит;
2. Назовите последние четыре причины не осуществлять аудит;
3. Права аудиторской организация, индивидуального аудитора ;
4. В каком случае можно отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской;
5. Обязанности аудиторской организация, индивидуального аудитор при проведении аудита;
6. Аудиторская организация, аудитор обязаны;
7. При проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе...;
8. При проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано...;
9. Что такое ответственность аудитора?
10. Формы и виды ответственности определяются...;

11. Гражданско-правовая ответственность определена ГК РФ в виде возмещения убытков...
12. Аудитор несет ответственность...;
13. Руководство аудируемого лица несет ответственность...;
14. Что такое КоАП РФ?
15. Аудиторская деятельность подлежит лицензированию, то на нее в этой части распространяются положения КоАП РФ, определены случаи и формы ответственности за осуществление деятельности...;
16. За нарушение ФЗ административная ответственность определена в формах..;
17. В случае нарушения конфиденциальности...;
18. Экономические субъекты обязаны в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами...;
19. Уголовная ответственность распространяется только на...;
20. Использование аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние причинило существенный вред правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, — наказывается...;
21. Использование аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности совершенное... неоднократно, — наказывается...;
22. Что предполагает применение к деятельности аудиторов ст. 199 УК РФ...

ВАРИАНТ 1

1. Назовите первые три причины не осуществлять аудит;
2. При проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано...;
3. Использование аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности совершенное... неоднократно, — наказывается...;
4. Что предполагает применение к деятельности аудиторов ст. 199 УК РФ...

ВАРИАНТ 2

1. Назовите последние четыре причины не осуществлять аудит;
2. Что такое ответственность аудитора?
3. Использование аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние причинило существенный вред

правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, — наказывается...;

4. В случае нарушения конфиденциальности...;

ВАРИАНТ 3

1. Права аудиторской организация, индивидуального аудитора ;
2. Уголовная ответственность распространяется только на...;
3. Формы и виды ответственности определяются...;
4. Использование аудитором своих полномочий вопреки задачам своей деятельности совершенное... неоднократно, — наказывается...;

ВАРИАНТ 4

1. В каком случае можно отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской ;
2. Гражданско-правовая ответственность определена ГК РФ в виде возмещения убытков...;
3. Экономические субъекты обязаны в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами...;
4. Уголовная ответственность распространяется только на...;

ВАРИАНТ 5

1. Обязанности аудиторской организация, индивидуального аудитор при проведении аудита. ..
2. Аудитор несет ответственность...;
3. Что такое КоАП РФ?
4. В случае нарушения конфиденциальности...;

ВАРИАНТ 6

1. Аудиторская организация, аудитор обязаны;
2. Руководство аудируемого лица несет ответственность...;
3. За нарушение ФЗ административная ответственность определена в формах..;
4. Права аудиторской организация, индивидуального аудитора ;

ВАРИАНТ 7

1. При проведении аудита аудируемое лицо, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе...;
2. Аудитор несет ответственность...;

3. Аудиторская деятельность подлежит лицензированию, то на нее в этой части распространяются положения КоАП РФ, определены случаи и формы ответственности за осуществление деятельности...;

4. Что такое КоАП РФ?

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

3.2 Задание для оценки знаний 3.4, умений У.2.

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМАМ

«АУДИТОРСКИЕ РИСКИ. МЕТОДЫ И ПРИЕМЫ БАНКОВСКОГО АУДИТА»

1. Понятие аудиторского риска;
2. В чем выражается выборочность проведения аудита;
3. При определении аудиторского риска оценивается..., состоящий из....;
4. Приемлемый аудиторский риск...;
5. Связь между существенностью и аудиторским риском;
6. Оценивая достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудитор определяет,.... Если она приближается к уровню существенности, аудитор должен ... риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или должен внести поправки в бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом выявленных искажений;
7. Аудиторский риск состоит из трех компонентов:
8. Приемлемый аудиторский риск, выражающий степень готовности аудитора признать тот факт,...
9. Внутрихозяйственный риск (неотъемлемый риск), показывающий вероятность наличия ошибок в системе бухгалтерского учета до проверки...;
10. Риск контроля, выражающий вероятность наличия...;
11. Риск необнаружения,;
12. Составляющими риска необнаружения могут быть:...
13. Внутрихозяйственный (неотъемлемый) риск представляет собой ...;
14. Риск системы контроля — это риск того, что...;
15. Риск необнаружения заключается в том, что аудиторские процедуры проверки по существу...;
16. Если аудитор считает внутрихозяйственный риск и риск средств контроля высокими, то необходимо,....
17. Понятие существенности....
18. К объективным причинам, влияющим на уровень существенности относятся...

19. Субъективные причины определяются,,,
20. Прочие причины ограничения аудита возникают...
21. При качественной оценке аудитор должен...
22. В случае количественной оценки аудитору необходимо определить...
23. Под уровнем существенности понимается...
24. В соответствии с положениями приложения «...» показатели применяемые при расчете не должны отличаться от их среднего значения более чем на ...
25. Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается...
26. Понятие аудиторская проверка...
27. К основным этапам аудиторской проверки относятся....
28. Организация и планирование включает в себя:...
29. Сбор аудиторских организаций включает в себя:...
30. Завершение аудита включает в себя: ...
31. К основным процедурам отбора клиентов аудиторскими организациями относятся:
 32. Аудиторская выборка....
 33. Генеральная совокупность...
 34. Элементы выборки...
 35. Понятие стратификация....
 36. Ошибки, различаемые в аудиторской выборке...
 37. Ошибка выборки...
 38. Общая ошибка выборки...
 39. Аномальная ошибка...
 40. Допустимая ошибка...
 41. Риск выборки...
 42. Риск первого типа...
 43. Риск второго типа...
 44. Виды выборки...
 45. В соответствии с Федеральным правилом (стандартом) № 16 «Аудиторская выборка» различают следующие методы отбора элементов:
 46. Сплошная проверка целесообразна в следующих случаях....

ВАРИАНТ 1

1. Понятие аудиторского риска;
2. В случае количественной оценки аудитору необходимо определить...
3. Аудиторы в ходе предварительного планирования аудиторской проверки оценили неотъемлемый риск как очень высокий -80%, риск средств контроля как

средний-50%, риск необнаружения был оценен в 20%. Определить аудиторский риск в целом

ВАРИАНТ 2

1. В чем выражается выборочность проведения аудита;
2. В соответствии с положениями приложения «...» показатели, применяемые при расчете не должны отличаться от их среднего значения более чем на ...
3. На основании приведенных данных рассчитать единый уровень существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	Не используется	5	
Валовой объем реализации без НДС	Не используется	2	
Валюта баланса	340 200	2	
Собственный капитал	52 600	10	
Общие затраты предприятия	185 702	2	

ВАРИАНТ 3

1. При определении аудиторского риска оценивается..., состоящий из....;
2. Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается...
3. Неотъемлемый риск составляет 80%, риск контроля 50%, риск необнаружения – 15%. Определите приемлемый аудиторский риск.

ВАРИАНТ 4

1. Приемлемый аудиторский риск...;
2. Понятие аудиторская проверка...
3. Приемлемый аудиторский риск – 5%. неотъемлемый риск – 80%, риск контроля 20%. Оцените риск необнаружения.

ВАРИАНТ 5

1. Связь между существенностью и аудиторским риском;
2. К основным этапам аудиторской проверки относятся....
3. На основании приведенных в таблице данных рассчитайте единый показатель уровня существенности

Наименование базового Показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в руб.
Балансовая прибыль	29 362	5	
Валовой объем реализации без НДС	214 620	2	
Валюта баланса	375620	2	
Собственный капитал	40 100	10	
Общие затраты Предприятия	96 820	2	

ВАРИАНТ 6

1. Оценивая достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудитор определяет,.... Если она приближается к уровню существенности, аудитор должен ... риск посредством проведения дополнительных аудиторских процедур или должен внести поправки в бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом выявленных искажений;

2. Организация и планирование включает в себя:...

3. Аудиторы в ходе предварительного планирования аудиторской проверки оценили неотъемлемый риск как очень высокий-75%, риск средств контроля как средний -45%. Оцените, каким должен быть риск необнаружения, чтобы обеспечить аудиторский риск в целом в 15%

ВАРИАНТ 7

1. Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

2. Сбор аудиторских организаций включает в себя:...

3. На основании приведенных данных рассчитать единый уровень существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	103 655	5	
Валовой объем реализации без НДС	381 275	2	
Валюта баланса	142 350	2	
Собственный капитал	89 100	10	
Общие затраты предприятия	115 266	2	

ВАРИАНТ 8

1. Приемлемый аудиторский риск, выражающий степень готовности аудитора признать тот факт,...

2. Завершение аудита включает в себя: ...

3. Аудиторы в ходе предварительного планирования аудиторской проверки оценили неотъемлемый риск как очень высокий-80%, риск средств контроля как средний -50%. Оцените, каким должен быть риск обнаружения, чтобы обеспечить аудиторский риск в целом в 5%.

ВАРИАНТ 9

1. Внутрихозяйственный риск (неотъемлемый риск), показывающий вероятность наличия ошибок в системе бухгалтерского учета до проверки...;

2. К основным процедурам отбора клиентов аудиторскими организациями относятся:

3. Аудиторы в ходе предварительного планирования аудиторской проверки оценили неотъемлемый риск как очень высокий -70%, риск средств контроля как средний-40%, риск обнаружения был оценен в 30%. Определить аудиторский риск в целом

ВАРИАНТ 10

1. Риск контроля, выражающий вероятность наличия...;

2. Аудиторская выборка....

3. На основании приведенных данных рассчитать единый уровень существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	63 655	5	
Валовой объем реализации без НДС	171 275	2	
Валюта баланса	82 550	2	
Собственный капитал	52100	10	
Общие затраты предприятия	95 266	2	

ВАРИАНТ 11

1. Риск обнаружения,;

2. Генеральная совокупность...

3. На основании приведенных данных рассчитать единый уровень существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	Не используется	5	
Валовой объем реализации без НДС	Не используется	2	
Валюта баланса	540200	2	
Собственный капитал	60600	10	
Общие затраты предприятия	137702	2	

ВАРИАНТ 12

1. Составляющими риска необнаружения могут быть:...
2. Элементы выборки...
3. На основании приведенных в таблице данных рассчитайте единый показатель уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	39 362	5	
Валовой объем реализации без НДС	326 620	2	
Валюта баланса	475 620	2	
Собственный капитал	40 200	10	
Общие затраты предприятия	195 820	2	

ВАРИАНТ 13

1. Внутрихозяйственный (неотъемлемый) риск представляет собой ...;
2. Понятие стратификация....
3. На основании приведенных в таблице данных рассчитайте единый показатель уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	82 362	5	
Валовой объем реализации без НДС	426 620	2	
Валюта баланса	575 620	2	
Собственный капитал	62 200	10	
Общие затраты предприятия	267 820	2	

ВАРИАНТ 14

1. Риск системы контроля — это риск того, что...;
2. Ошибки, различаемые в аудиторской выборке...
3. Аудиторы в ходе предварительного планирования аудиторской проверки оценили неотъемлемый риск как очень высокий-85%, риск средств контроля как средний -60%. Оцените, каким должен быть риск необнаружения, чтобы обеспечить аудиторский риск в целом в 10%

ВАРИАНТ 15

1. Риск необнаружения заключается в том, что аудиторские процедуры проверки по существу...;
2. Ошибка выборки...
3. На основании приведенных в таблице данных рассчитайте единый показатель уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	45612	5	
Валовой объем реализации без НДС	281420	2	
Валюта баланса	312620	2	
Собственный капитал	604200	10	
Общие затраты предприятия	95820	2	

ВАРИАНТ 16

1. Если аудитор считает внутрихозяйственный риск и риск средств контроля высокими, то необходимо,....
2. Общая ошибка выборки...
3. На основании приведенных в таблице данных рассчитайте единый показатель уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	45 612	5	
Валовой объем реализации без НДС	281 420	2	

Валюта баланса	312 620	2	
Собственный капитал	604 200	10	
Общие затраты предприятия	95 820	2	

ВАРИАНТ 17

1. Понятие существенности....
2. Аномальная ошибка...
3. Приемлемый аудиторский риск – 10%. неотъемлемый риск – 75%, риск контроля 25%. Оцените риск необнаружения.

ВАРИАНТ 18

1. К объективным причинам, влияющим на уровень существенности, относятся...
2. Допустимая ошибка...
3. На основании приведенных данных рассчитать единый уровень существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	Не используется	5	
Валовой объем реализации без НДС	Не используется	2	
Валюта баланса	240200	2	
Собственный капитал	40600	10	
Общие затраты предприятия	160702	2	

ВАРИАНТ 19

1. Субъективные причины определяются,,,
2. Риск выборки...
3. Неотъемлемый риск составляет 70%, риск контроля 40%, риск необнаружения – 10%. Определите приемлемый аудиторский риск.

ВАРИАНТ 20

1. Прочие причины ограничения аудита возникают...
2. Риск первого типа...
3. На основании приведенных в таблице данных рассчитайте единый показатель уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях

Балансовая прибыль	38 362	5	
Валовой объем реализации без НДС	225 620	2	
Валюта баланса	375 620	2	
Собственный капитал	40 100	10	
Общие затраты предприятия	105 820	2	

ВАРИАНТ 21

1. При качественной оценки аудитор должен...
2. Риск второго типа...
3. Приемлемый аудиторский риск – 10%. неотъемлемый риск – 75%, риск контроля 25%. Оцените риск необнаружения.

ВАРИАНТ 22

1. Под уровнем существенности понимается...
2. Виды выборки...
3. На основании приведенных данных рассчитать единый уровень существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности в рублях
Балансовая прибыль	73 655	5	
Валовой объем реализации без НДС	181 275	2	
Валюта баланса	82 350	2	
Собственный капитал	42 100	10	
Общие затраты предприятия	115 266	2	

ВАРИАНТ 23

1. В соответствии с Федеральным правилом (стандартом) № 16 «Аудиторская выборка» различают следующие методы отбора элементов:
2. Сплошная проверка целесообразна в следующих случаях....
3. Аудиторы в ходе предварительного планирования аудиторской проверки оценили неотъемлемый риск как очень высокий -70%, риск средств контроля как средний-35%, риск необнаружения был оценен в 15%. Определить аудиторский риск в целом

Критерии оценивания: правильных ответов 3 - «5»;

Задача и 1 – «4»;

Задача или два теоретических вопроса – «3»;
и менее – «2».

3.3. Задание для оценки знаний 3.5, 3.6 умений У.3.

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ ТЕХНОЛОГИЯ АУДИТА

1. Что такое планирование аудита?
2. Три основные причины тщательного планирования.
3. Основные этапы планирования.
4. Предварительное планирование включает в себя.
5. Сбор общих сведений - ;
6. Основными источниками информации о деятельности кредитной организации являются:
 7. Что относится к внешним источникам?
 8. Что относится к внутренним источникам?
 9. Сбор информации о правовых обязанностях клиента - ;
 10. Оценка существенности аудиторского риска - ;
 11. Существует ряд факторов, от которых зависит предварительно устанавливаемый уровень существенности:...
 12. Аудиторский риск заключается в следующем:...
 13. Аудиторский риск –...
 14. Аудиторские доказательства –...
 15. Релевантность доказательств –...;
 16. Аудиторские доказательства могут быть...;
 17. Аудиторские доказательства могут быть получены...;
 18. Если аудитор не в состоянии собрать достаточное количество доказательств,...

ВАРИАНТ 1

1. Что такое планирование аудита?
2. Что относится к внешним источникам?
3. Аудиторский риск –...

ВАРИАНТ 2

1. Три основные причины тщательного планирования.
2. Что относится к внутренним источникам?
3. Аудиторские доказательства –...

ВАРИАНТ 3

1. Основные этапы планирования.
2. Сбор информации о правовых обязанностях клиента - ;
3. Аудиторские доказательства могут быть получены...;

ВАРИАНТ 4

1. Предварительное планирование включает в себя.
2. Аудиторский риск заключается в следующем:...
3. Релевантность доказательств –...;

ВАРИАНТ 5

1. Сбор общих сведений - ;
2. Оценка существенности аудиторского риска - ;
3. Аудиторские доказательства могут быть...;

ВАРИАНТ 6

1. Основными источниками информации о деятельности кредитной организации являются:

2. Существует ряд факторов, от которых зависит предварительно устанавливаемый уровень существенности:...

3. Если аудитор не в состоянии собрать достаточное количество доказательств,...

Критерии оценивания: правильных ответов 3 - «5»;

3 с замечаниями – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА, ПЛАНИРОВАНИЕ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ. ФОРМА, СТРУКТУРА И ВИДЫ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ

1. По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта, аудиторская фирма должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме:

2. В случае, безусловно, положительного заключения,...

3. В случае отрицательного аудиторского заключения, мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности;

4. Случай отказа аудиторской фирмы от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в аудиторском заключении...

5. Первый и второй принципы составления аудиторского заключения:

6. Третий и четвертый принципы составления аудиторского заключения:
7. Пятый и шестой принципы составления аудиторского заключения:
8. Седьмой и восьмой принципы составления аудиторского заключения:
9. Девятый и десятый принципы составления аудиторского заключения:
10. Аудиторское заключение должно состоять из трех частей:
11. В вводной части указывается...
12. В аналитической части содержится;
13. Аналитическая часть должна включать:
14. При изложении общих результатов проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта, отчет должен включать:
15. Отчет о состоянии бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности экономического субъекта должен включать:
16. Отчет о соблюдении экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций должен включать...
17. В итоговой части содержится...
18. Итоговая часть включает:
19. Экономический субъект несет ответственность...
20. Аудиторская фирма должна предоставлять экономическому субъекту...

ВАРИАНТ 1

1. По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта, аудиторская фирма должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме:
2. Третий и четвертый принципы составления аудиторского заключения:
3. В вводной части указывается...
4. Отчет о соблюдении экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций должен включать...

ВАРИАНТ 2

1. В случае, безусловно, положительного заключения,...
2. Пятый и шестой принципы составления аудиторского заключения:
3. В итоговой части содержится...
4. Отчет о состоянии бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности экономического субъекта должен включать:

ВАРИАНТ 3

1. В случае отрицательного аудиторского заключения, мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности;
2. Седьмой и восьмой принципы составления аудиторского заключения:

3. В аналитической части содержится;
4. Итоговая часть включает:

ВАРИАНТ 4

1. Случай отказа аудиторской фирмы от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в аудиторском заключении...
2. Девятый и десятый принципы составления аудиторского заключения:
3. Аналитическая часть должна включать:
4. Экономический субъект несет ответственность...

ВАРИАНТ 5

1. Первый и второй принципы составления аудиторского заключения:
2. Аудиторское заключение должно состоять из трех частей:
3. При изложении общих результатов проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта, отчет должен включать:
4. Аудиторская фирма должна предоставлять экономическому субъекту...

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

3.4. Задание для оценки знаний 3.7, умений У.4.

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА В БАНКАХ. СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Каким положением ЦБР регулируется внутренний контроль?
2. Что такое внутренний контроль?
3. Что такое система внутреннего контроля?
4. Что такое система органов внутреннего контроля?
5. Для чего осуществляется внутренний контроль в кредитных организациях?
6. Чем определяются полномочия внутреннего контроля?
7. Какие направления включает система внутреннего контроля?
8. Как осуществляется контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков?
9. Как осуществляется контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок?
10. Как осуществляется контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности?

11. Что такое мониторинг системы внутреннего контроля?
12. Для чего создается служба внутреннего контроля?
13. Что содержит положение о службе внутреннего контроля?
14. Кем утверждается положение о службе внутреннего контроля?
15. Перечислите функции службы внутреннего контроля?
16. Какие меры принимает кредитная организация для обеспечения работы службы внутреннего контроля?
17. Что подразумевается под независимостью службы внутреннего контроля?
18. Что подразумевается под беспристрастностью службы внутреннего контроля?
19. Что подразумевается под профессиональной компетентностью руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля?
20. Какие условия необходимо создать для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций?
21. Кредитная организация должна установить порядок:.....
22. Какой документ представляет кредитная организация в территориальное учреждение Банка России?
23. Какие отдельные операции могут проверяться при проведении проверки кредитной организации?
24. Какие вопросы рекомендуется отнести к компетенции совета директоров (наблюдательного совета)?
25. Какие вопросы рекомендуется отнести к компетенции исполнительных органов?
26. Какие вопросы рекомендуется отнести к органам управления кредитной организации?
27. Назовите основные способы (методы) осуществления проверок службой внутреннего контроля?
28. Назовите права руководителя и служащих службы внутреннего контроля.
29. Что включает план проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля?
30. Что содержит программа проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля?
31. Что отражается в рабочих документах проверок службы внутреннего контроля?
32. Что содержат и кому представляются отчеты и предложения по результатам проверок?
33. Что представляет собой план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности?

34. Какие факторы учитываются при разработке план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности?

35. Целями Плана ОНиВД рекомендуется определить:...

36. Применительно к чему рекомендуется разрабатывать план ОНиВД?

37. При разработке Плана ОНиВД рекомендуется уделять внимание...

38. Что рекомендуется включать в план ОНиВД?

39. Для каждого внутреннего банковского процесса рекомендуется определить уровень его осуществления:...

40. Что необходимо предусмотреть в целях реализации Плана ОНиВД?

41. Перечислите порядок проверки (тестирования) и пересмотра Плана ОНиВД?

42. Как часто пересматривается План ОНиВД и с какой целью?

ВАРИАНТ №1

1. Каким положением ЦБР регулируется внутренний контроль?

2. Что необходимо предусмотреть в целях реализации Плана ОНиВД?

3. Какие вопросы рекомендуется отнести к компетенции исполнительных органов?

ВАРИАНТ №2

1. Что такое внутренний контроль?

2. Для каждого внутреннего банковского процесса рекомендуется определить уровень его осуществления:...

3. Какие вопросы рекомендуется отнести к органам управления КО?

ВАРИАНТ №3

1. Что такое система внутреннего контроля?

2. Перечислите функции службы внутреннего контроля.

3. При разработке Плана ОНиВД рекомендуется уделять внимание...

ВАРИАНТ №4

1. Что такое система органов внутреннего контроля?

2. Какие меры принимает кредитная организация для обеспечения работы СВК?

3. Назовите права руководителя и служащих службы внутреннего контроля.

ВАРИАНТ №5

1. Для чего осуществляется внутренний контроль в кредитных организациях?
2. Что подразумевается под независимостью службы внутреннего контроля?
3. Что включает план проведения проверок, осуществляемых СВК?

ВАРИАНТ №6

1. Чем определяются полномочия внутреннего контроля?
2. Что подразумевается под беспристрастностью службы внутреннего контроля?
3. Что содержит программа проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля?

ВАРИАНТ №7

1. Какие направления включает система внутреннего контроля?
2. Что подразумевается под профессиональной компетентностью руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля?
3. Что рекомендуется включать в план ОНиВД?

ВАРИАНТ №8

1. Как осуществляется контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков?
2. Какие условия необходимо создать для беспрепятственного и эффективного осуществления СВК своих функций?
3. Что содержат и кому представляются отчеты и предложения по результатам проверок?

ВАРИАНТ №9

1. Как осуществляется контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок?
2. Кредитная организация должна установить порядок:.....
3. Что представляет собой план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности?

ВАРИАНТ №10

1. Как осуществляется контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности?

2. Какой документ представляет КО в территориальное учреждение Банка России?

3. Какие факторы учитываются при разработке план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности?

ВАРИАНТ №11

1. Что такое мониторинг системы внутреннего контроля?

2. Какие отдельные операции могут проверяться при проведении проверки кредитной организации?

3. Целями Плана ОНиВД рекомендуется определить:...

ВАРИАНТ №12

1. Для чего создается служба внутреннего контроля?

2. Какие вопросы рекомендуется отнести к компетенции совета директоров?

3. Применительно к чему рекомендуется разрабатывать план ОНиВД?

ВАРИАНТ №13

1. Что содержит положение о службе внутреннего контроля?

2. Перечислите порядок проверки (тестирования) и пересмотра Плана ОНиВД?

3. Назовите основные способы (методы) осуществления проверок СВК?

ВАРИАНТ №14

1. Кем утверждается положение о службе внутреннего контроля?

2. Как часто пересматривается План ОНиВД и с какой целью?

3. Что отражается в рабочих документах проверок службы внутреннего контроля?

Критерии оценивания: правильных ответов 3 - «5»;

3 с замечаниями – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

3.5.Задание для оценки знаний 3.8, умений У.5.

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ «АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ФОНДОВ БАНКА»

1. Какие документы анализируются в ходе проверки правильности формирования и изменения УК?

2. Какие процедуры включаются в аудиторскую проверку УК;

3. Какие факторы влияют на изменение УК;
4. Каким образом увеличивается УК;
5. Что такое проспект эмиссии?
6. Какая надпись размещается на титульном листе проспекта?
7. В каком случае приобретение акций предполагает уведомление банка России?
8. Должен ли банк получать предварительное разрешение на увеличение своего уставного капитала.
9. Что предусматривается при нарушении банком эмитентом?
10. В каком размере создается резервный фонд?
11. На что могут быть использованы средства резервного фонда?
12. Сколько процентов идет на формирование резервного фонда от прибыли?
13. Какие документы анализируются в ходе аудиторской проверки?
14. Какие фонды специального назначения могут формировать банки?
15. Какие документы проверяются при аудиторской проверке?
16. Какими документами определяются расходы, которые могут производиться из каждого фонда банка?
17. Что необходимо проверить аудитором при расходовании фондов?
18. Что должен подтвердить в ходе проверки использования фондов аудитор?
19. Перечислите документы необходимые для проверки использования фондов ...
20. Какие источники должны быть включены в состав дополнительного капитала?
21. В каком случае прибыль предшествующего года и фонды сформировавшиеся за счет нее не в расчет основного не в расчет дополнительного капитала не включаются?
22. Включаются ли состав дополнительного капитала суммы прироста имущества находящегося на балансе банка за счет переоценки?
23. Аудитор должен удостовериться, что переоценка не превышает величину...
24. При анализе структуры собственного капитала аудитор должен исходить...

ВАРИАНТ 1

1. Какие документы анализируются в ходе проверки правильности формирования и изменения УК?
2. Что предусматривается при нарушении банком эмитентом?

3. Что необходимо проверить аудитором при расходовании фондов?

ВАРИАНТ 2

1. Какие процедуры включаются в аудиторскую проверку УК;
2. В каком размере создается резервный фонд?
3. Что должен подтвердить в ходе проверки использования фондов аудитор?

ВАРИАНТ 3

1. Какие факторы влияют на изменение УК;
2. На что могут быть использованы средства резервного фонда?
3. Перечислите документы необходимые для проверки использования фондов ...

ВАРИАНТ 4

1. Каким образом увеличивается УК;
2. Сколько процентов идет на формирование резервного фонда от прибыли?
3. Какие источники должны быть включены в состав дополнительного капитала?

ВАРИАНТ 5

1. Что такое проспект эмиссии?
2. Какие документы анализируются в ходе аудиторской проверки?
3. В каком случае прибыль предшествующего года и фонды сформировавшиеся за счет нее не в расчет основного и дополнительного капитала не включаются?

ВАРИАНТ 6

1. Какая надпись размещается на титульном листе проспекта?
2. Какие фонды специального назначения могут формировать банки?
3. Включаются ли состав дополнительного капитала суммы прироста имущества находящегося на балансе банка за счет переоценки?

ВАРИАНТ 7

1. В каком случае приобретение акций предполагает уведомление банка России?
2. Какие документы проверяются при аудиторской проверке?

3. Аудитор должен удостовериться, что переоценка не превышает величину...

ВАРИАНТ 8

1. Должен ли банк получать предварительное разрешение на увеличение своего уставного капитала?

2. Какими документами определяются расходы, которые могут производиться из каждого фонда банка?

3. При анализе структуры собственного капитала аудитор должен исходить...

3.6.Задание для оценки знаний 3.9,3.10, 3.11, 3.12 умений У.6.

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Что такое кассовое обслуживание клиентов?

2. Что включает в себя кассовое подразделение?

3. Кто возглавляет кассовое подразделение?

4. Что является целью аудита кассовых операций?

5. Чем руководствуются аудиторы?

6. Перечислите направления аудита кассы?

7. Что необходимо проверить при проверке организационных вопросов кассовой работы?

8. Что необходимо проверить при проверке порядка приема денежной наличности от организаций?

9. Что необходимо проверить при проверке вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов

10. Что необходимо проверить при проверке порядка выдачи денежной наличности организациям?

11. Что необходимо проверить при проверке порядка заключения операционной кассы.

12. Перечислите наиболее типичные нарушения, допускаемые работниками банка при осуществлении кассовых операций, следующие:

ВАРИАНТ 1

1. Что такое кассовое обслуживание клиентов?

2. Что является целью аудита кассовых операций?

3. Что необходимо проверить при проверке вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов

4. Что необходимо проверить при проверке порядка выдачи денежной наличности организациям?

ВАРИАНТ 2

1. Что включает в себя кассовое подразделение?
2. Чем руководствуются аудиторы?
3. Что необходимо проверить при проверке организационных вопросов кассовой работы?
4. Что необходимо проверить при проверке порядка заключения операционной кассы.

ВАРИАНТ 3

1. Кто возглавляет кассовое подразделение?
2. Перечислите направления аудита кассы?
3. Что необходимо проверить при проверке порядка приема денежной наличности от организаций?
4. Перечислите наиболее типичные нарушения, допускаемые работниками банка при осуществлении кассовых операций, следующие:

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

ТЕСТЫ ПО ТЕМЕ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1. Расчеты между организациями могут производиться:
 - а) только в безналичном порядке;
 - б) в наличном и безналичном порядке;
 - в) в безналичном порядке, а также наличными денежными средствами при соблюдении установленных нормативными актами ограничений.
2. В учреждениях банков должны хранить свои денежные средства все организации вне зависимости от форм собственности, кроме:
 - а) организаций с иностранными инвестициями;
 - б) торговых организаций;
 - в) без исключения.
3. В соответствии с действующим законодательством организация может иметь расчетных счетов:
 - а) один;
 - б) три;

- в) неограниченное число в различных кредитных организациях.
 - 4. В беспорядном порядке с расчетного счета производятся платежи:
 - а) на оплату труда;
 - б) по процентам за кредит;
 - в) в фонды государственного страхования.
 - 5. Расчетные счета закрываются банком в случае:
 - а) решения судебных органов;
 - б) по решению банка;
 - в) решения налоговых органов.
 - 6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств в очередности:
 - а) календарно;
 - б) установленной законодательством;
 - в) определяемой плательщиками.
 - 7. К банковским платежным документам относятся:
 - а) приходные кассовые ордера, объявления на взнос наличными, платежные требования, чеки и аккредитивы;
 - б) платежные поручения, платежные требования-поручения, чеки и аккредитивы, инкассовые поручения;
 - в) платежные требования, мемориальные ордера, счета-фактуры.
 - 8. Списание денежных средств со счета клиента происходит на основании экземпляра платежного поручения:
 - а) любого;
 - б) второго;
 - в) первого.
 - 9. В ходе аудита расчетов платежными поручениями ведется проверка:
 - а) сплошная;
 - б) визуальная, документальная, правильности ведения бухгалтерского учета;
 - в) детальная.
 - в) баланс, устав кредитной организации, юридическое дело клиента
- Критерии оценивания: правильных ответов 9-8 - «5»;
7-6 – «4»;
5- 4 – «3»;
3 и менее – «2».

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ДЕПОЗИТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Какова цель проведения проверки депозитных операций?
2. Какие условия должны быть соблюдены при осуществлении депозитных операций?
3. Какие документы, необходимые для проверки депозитных операций?
4. Какие направления предусматривает аудит депозитных операций?
5. Наиболее часто встречаются следующие нарушения порядка ведения депозитных операций...
6. Какова цель проведения проверки ссудных операций?
7. Какие документы, необходимы для ссудных операций?
8. Что такое резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)?
9. На основании какой инструкции разрабатывается внутреннее положение банка о порядке формирования и использования РВПС.
10. Перечислите принципы заложенные, заложенные ЦБ РФ в систему резервирования для покрытия кредитных рисков.
11. Каким образом КО оценивает финансового состояния заёмщика.
12. Если у заемщика по оценке его баланса 3-й класс кредитоспособности, то каково его финансовое состояние?

ВАРИАНТ 1

1. Какова цель проведения проверки депозитных операций?
2. Какие направления предусматривает аудит депозитных операций?
3. Какие документы, необходимы для ссудных операций?
4. Перечислите принципы заложенные, заложенные ЦБ РФ в систему резервирования для покрытия кредитных рисков.

ВАРИАНТ 2

1. Какие условия должны быть соблюдены при осуществлении депозитных операций?
2. Наиболее часто встречаются следующие нарушения порядка ведения депозитных операций...
3. Что такое резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)?
4. Каким образом КО оценивает финансового состояния заёмщика.

ВАРИАНТ 3

1. Какие документы, необходимые для проверки депозитных операций?
2. Какова цель проведения проверки ссудных операций?

3. На основании какой инструкции разрабатывается внутреннее положение банка о порядке формирования и использования РВПС.

4. Если у заемщика по оценке его баланса 3-й класс кредитоспособности, то каково его финансовое состояние?

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1. Перечислите основные задачи аудита операций банка с иностранной валютой.

2. Что является проверочным материалом для аудитора при изучении валютных операций.

3. Основными направлениями аудита операций банка с иностранной валютой являются.

4. На основании, какого положения проводится переоценка иностранной валютой.

5. В какой валюте отражаются валютные операции в балансе.

6. При проведении переоценки необходимо удостовериться в том что....

7. При аудите правильности расчетов в иностранной валюте изучается:...

8. При проведении проверки правильности расчета и соблюдения лимита валютной позиции аудитору необходимо:...

9. Если банком производится обмен валюты с помощью обменных пунктов, то аудитор может проконтролировать:...

10. При проверке правильности совершения операций по купле-продаже наличной иностранной валюты и операций по оплате платежных документов в валюте аудитор изучает:...

11. При проверке правильности осуществления международных расчетов аудитор изучает:...

12. Для проведения аудита операций с ценными бумагами КБ аудитору необходимо составить рабочую программу аудита, в которой отражается порядок проверки:...

13. Цель аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами заключаются:...

14. При проведении аудиторской проверки выпуска банком собственных облигаций решаются следующие задачи:...

15. При проверки операций с учтенными векселями в качестве источников необходимо использовать:...

16. Напишите последовательность аудита операций с ценными бумагами – векселями...

17. Назовите нарушения выявленные при проведении аудита операций с ценными бумагами...

18. Напишите последовательность аудита операций с ценными бумагами – сертификатов...

19. Как осуществляется учет бланков сертификатов на счете 90701?

20. При аудите депозитарных операций банка изучаются:...

21. В ходе проверки депозитарных операций банка аудитор должен изучать:....

ВАРИАНТ 1

Перечислите основные задачи аудита операций банка с иностранной валютой.

При проверке правильности совершения операций по купле-продаже наличной иностранной валюты и операций по оплате платежных документов в валюте аудитор изучает:...

При проверки операций с учтенными векселями в качестве источников необходимо использовать:...

Напишите последовательность аудита операций с ценными бумагами – векселями...

ВАРИАНТ 2

Что является проверочным материалом для аудитора при изучении валютных операций.

При проверки правильности осуществления международных расчетов аудитор изучает:...

Назовите нарушения выявленные при проведении аудита операций с ценными бумагами...

В ходе проверки депозитарных операций банка аудитор должен изучать:...

ВАРИАНТ 3

Основными направлениями аудита операций банка с иностранной валютой являются.

Для проведения аудита операций с ценными бумагами КБ аудитору необходимо составить рабочую программу аудита, в которой отражается порядок проверки:...

Напишите последовательность аудита операций с ценными бумагами – сертификатов...

При аудите правильности расчетов в иностранной валюте изучается:...

ВАРИАНТ 4

На основании, какого положения проводится переоценка иностранной валютой.

Цель аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами заключаются...

Как осуществляется учет бланков сертификатов на счете 90701?

При проведении проверки правильности расчета и соблюдения лимита валютной позиции аудитору необходимо:...

ВАРИАНТ 5

В какой валюте отражаются валютные операции в балансе.

При проведении аудиторской проверки выпуска банком собственных облигаций решаются следующие задачи:...

При аудите депозитарных операций банка изучаются:...

При проведении переоценки необходимо удостовериться в том что....

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ И ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ

1. При аудите расчетных операций филиалов необходимо исходить из следующих основных правил:

2. Как проверяется обоснованность открытия счета межфилиальных расчетов

3. Порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной КО и филиалами.

4. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов

5. При проверке использования кредитных ресурсов следует обращать внимание

6. Условие предоставления кредита одному заемщику превышающие 20% капитала банка

7. Суммарный остаток задолженности по всем крупным кредитам не должен превышать размеры капитала банка более чем...

8. При аудите следует рассмотреть полноту создания следующих фондов:
9. Могут ли банки предоставлять МБК друг другу и на каком основании?
10. Какие документы предоставляют банки друг другу в случае, если между банками не установлены корреспондентские отношения?
11. Условия аудита полученных МБК
12. При наличии временно свободных денежных ресурсов при аудите полученных МБК дилеры сторон по системам связи направляют предложение заключить сделку, в которой отражаются следующие условия:...
13. От чего зависит Уровень процентной ставки по МБК?
14. Каким образом погашается задолженность, в случае, если полученная сумма от заемщика не достаточна для погашения задолженности по основному долгу и процентов?
15. Допускается ли досрочный возврат МБК?
16. Как оплачивается неустойка за просроченную задолженность?

ВАРИАНТ 1

1. При аудите расчетных операций филиалов необходимо исходить из следующих основных правил:
2. При проверке использования кредитных ресурсов следует обращать внимание
3. Могут ли банки предоставлять МБК друг другу и на каком основании?
4. От чего зависит Уровень процентной ставки по МБК?

ВАРИАНТ 2

1. Как проверяется обоснованность открытия счета межфилиальных расчетов
2. Условие предоставления кредита одному заемщику превышающие 20% капитала банка
3. Какие документы предоставляют банки друг другу в случае, если между банками не установлены корреспондентские отношения?
4. Каким образом погашается задолженность, в случае, если полученная сумма от заемщика не достаточна для погашения задолженности по основному долгу и процентов?

ВАРИАНТ 3

1. Порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной КО и филиалами.
2. Суммарный остаток задолженности по всем крупным кредитам не должен превышать размеры капитала банка более чем...

3. Условия аудита полученных МБК
4. Допускается ли досрочный возврат МБК?

ВАРИАНТ 4

1. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов
2. При аудите следует рассмотреть полноту создания следующих фондов:
3. При наличии временно свободных денежных ресурсов при аудите полученных МБК дилеры сторон по системам связи направляют предложение заключить сделку, в которой отражаются следующие условия:...
4. Как оплачивается неустойка за просроченную задолженность?

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

КАРТОЧКИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ОПРОСА ПО ТЕМЕ АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

1. Признание расходов банка производится в соответствии с принципами:...

2. Цели проверки расходов банка
3. Какие документы предоставляются при аудите расходов банка
4. этапы аудита расходов
5. Рабочая программа аудита расходов
6. Типичные ошибки, которые выявляет аудитор в ходе проверки расходов:
7. В ходе аудита доходов запрашиваются такие документы, как:
8. При аудите доходов счета 70601 «Доходы» следует обратить внимание

на...

9. Рабочая программа аудита доходов и этапы проверки
10. Цель аудит прибыли банка
11. В ходе аудита прибыли банка проверяют: ...
12. Рабочая программа аудита прибыли банка...

ВАРИАНТ 1

1. Признание расходов банка производится в соответствии с принципами:...

2. этапы аудита расходов
3. В ходе аудита доходов запрашиваются такие документы, как:
4. Цель аудит прибыли банка

ВАРИАНТ 2

1. Цели проверки расходов банка
2. Рабочая программа аудита расходов
3. При аудите доходов счета 70601 «Доходы» следует обратить внимание на...
4. В ходе аудита прибыли банка проверяют: ...

ВАРИАНТ 3

1. Какие документы предоставляются при аудите расходов банка
2. Типичные ошибки, которые выявляет аудитор в ходе проверки расходов:
3. Рабочая программа аудита доходов и этапы проверки
4. Рабочая программа аудита прибыли банка...

Критерии оценивания: правильных ответов 4 - «5»;

3 – «4»;

2 – «3»;

и менее – «2».

4. Вопросы к зачёту по дисциплине «Аудит в банках»

1. Возникновение аудита
2. Этапы аудита
3. Понятие аудита в соответствии с ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Сопутствующие услуги.

4. Понятия аудиторских организаций, аудиторов. Основная цель аудита.

Достоверность.

5. Классификация пользователей финансовой отчетности.

6. Формы аудита.

7. Виды аудита.

8. Обязательный аудит.

9. Внутренний контроль качества аудита.

10. Элементы процедуры, системы контроля качества услуг аудиторской организации.

11. Принципы и процедуры аудиторских организаций.

12. Категории лиц, участвующие в контроле качества и их обязанности.

13. Контроль качества в отношении конкретной проверки.

14. Аудиторский риск и факторы риска.

15. Приемлемый аудиторский риск и его элементы.

16. Риск необнаружения и его составляющие.

17. Взаимосвязь между риском необнаружения и совокупным уровнем внутрихозяйственного риска и риска средств контроля.

18. Уровень существенности. Причины, влияющие на возможность обнаружения существенных искажений.

19. Качественная и количественная оценка аудитором уровня существенности. Алгоритм расчета.

20. Использование аудиторами концепции существенности.

21. Аудиторская проверка и ее методы.

22. Права аудиторов.

23. Права аудируемого лица.

24. Ответственность аудиторов. Гражданско-правовая.

25. Независимость аудиторских организаций.

26. Ответственность аудиторов. Административная.

27. Ответственность аудиторов. Уголовная.

28. Обязанности аудиторов.

29. Обязанности аудируемого лица.

30. Аудиторское заключение и его виды.

31. Принципы составления аудиторского заключения.

32. Вводная часть аудиторского заключения.

33. Аналитическая часть аудиторского заключения.

34. Итоговая часть аудиторского заключения.

35. Законодательная и нормативная база аудита.

36. Принципы аудита

37. Аттестация аудиторов.

38. Лицензирование аудиторской деятельности.

39. Саморегулирующие организации и их функции.

40. Аудит учредительных документов кредитных организаций.

41. Аудит своевременности и полноты формирования уставного капитала кредитной организации.

42. Аудит резервного капитала кредитной организации.

43. Аудит депозитных операций кредитной организации.

44. Аудит расчётных операций кредитной организации.

45. Аудит кассы и кассовых операций кредитной организации.

46. Аудит кредитных операций.

47. Аудит операций по акционированию кредитной организации.

48. Аудит выпуска кредитной организацией собственных облигаций.

49. Аудит выпуска кредитной организацией депозитных и сберегательных сертификатов.

50. Аудит операций с собственными векселями.

51. Аудит операций кредитной организации по вложениям в долговые обязательства и акции.

52. Аудит валютных операций.
53. Аудит учёта основных средств и нематериальных активов кредитной организации.
54. Аудит учёта расходов, доходов и формирования прибыли кредитной организации.
55. Аудит расчетов кредитной организации с бюджетом и внебюджетными фондами. Цель, источники информации.
56. Аудит расчетов и уплаты косвенных налогов.
57. Аудит расчетов с внебюджетными фондами по налогу на доходы физических лиц.
58. Аудит расчетов по налогу на прибыль.

5. Литература

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-ФЗ (действующая редакция 01.01.2014);
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 .12.2011 г. N 402- ФЗ;
3. Федеральный закон «О Центральном Банке РФ» от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ;
4. Федеральный закон «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003г. № 54-ФЗ;
5. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ;
6. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
7. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами монетой банка России на территории Российской Федерации от 12 октября 2011года №373-П;
8. Положения о безналичных расчетах в РФ, утвержденного письмом ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П;

Основная литература

1. Бульги Р.П. Аудит: учебник для бакалавров - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2015. - 431с.
2. Герасимова Е.Б. Основы банковского аудита - М.: ФОРУМ, 2016.-216 с.
3. Климович В.П. Основы банковского аудита: Учебник - М.: Инфра - М, 2014-192с.

Дополнительная литература

1. Периодические газеты и журналы: «Аудит», «Аудитор», «Аудиторские ведомости», «Бухгалтерский учет», «Главный бухгалтер», «Экономика и жизнь», «Финансовая газета».

Информационные ресурсы

1. СПС «Гарант».
2. СПС «Консультант плюс».
3. www.audit.ru.