



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

РАССМОТРЕНО
на заседании цикловой комиссии
информационных и банковских
дисциплин
от « 1 » 09 2016г.
 Н.В. Донкова

УТВЕРЖДАЮ:
Заместитель директора
по учебной работе

« 01 » 09 2016г. С.Ю.Биндарева

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы
по дисциплине «Аудит в банках» для обучающихся
специальности 38.02.07 Банковское дело
(углублённая подготовка)

Выполнил преподаватель
В.А. Качаев

Красноярск 2016

Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Порядок выполнения самостоятельной работы обучающегося	6
3. Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся.....	18
4. Список рекомендуемой литературы	19

1. Пояснительная записка.

Методические указания к выполнению внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся по дисциплине Аудит в банках предназначены для специальности 38.02.07 Банковское дело (углублённая подготовка).

Цель методических указаний: оказание помощи в выполнении самостоятельной работы по дисциплине Аудит в банках.

Задачами самостоятельной работы обучающихся являются:

- Систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- Углубление и расширение теоретических знаний;
- Формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- Развитие познавательных способностей и активности обучающихся – творческой инициативы, ответственности, самостоятельности, организованности;
- Формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- Развитие исследовательских навыков и умений;
- Использование материала, собранного и полученного в ходе занятий на семинарах, на практических занятиях, для эффективной подготовки к итоговому зачёту.

В результате изучения дисциплины обучающийся **должен знать:**

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»;
- порядок осуществления аудиторской деятельности;
- стандарты аудита;
- этику аудитора.

Настоящие методические указания содержат работы, которые позволят обучающимся овладеть знаниями, умениями и навыками деятельности по специальности, опытом творческой и исследовательской деятельности и направлены

на формирование следующих общих компетенций (углублённая подготовка):

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 ее сплочение, эффективно общаться с 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.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- использовать понятийного аппарата аудита в банках;
- осуществлять согласованную деятельность в аудиторской организации и применение в профессиональной деятельности экономического мышления и

подхода, обеспечивающего банкам и пользователям аудиторской информацией высокую потребительскую ценность;

- эффективно общаться с руководством кредитных учреждений;
- участвовать в проведении аудиторской проверки, использовать на практике методы сбора, обработки информации с целью создания информационной базы для подготовки аудиторского заключения;
- участвовать в составлении и контроле бюджета маркетинга, ведении бухгалтерского и налогового учета расходов на маркетинг;
- осуществлять выбор типовых аудиторских приемов для проведения аудиторской проверки, оценивать их эффективность.
- использовать нормативно-правовое обеспечение аудиторской деятельности в Российской Федерации;
- осуществлять основные процедуры аудиторской проверки;
- оценивать системы внутреннего и внешнего аудита.

должен знать:

- сущность аудита в банках и его роль в практической деятельности кредитных организации;
- составляющие элементы структуры аудиторской деятельности: цели и задачи, принципы, функции аудита, виды;
- объекты и субъекты аудиторской деятельности;
- взаимосвязь аудиторской организации с руководством и другими структурными подразделениями организации (бухгалтерией, финансовым подразделением и др.);
- элементы комплекса маркетинга и основные направления товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики организации;
- методы сбора информации и содержание аудиторских проверок;
- виды аудиторских заключений,

2. Порядок выполнения самостоятельной работы

Раздел 1 «Основы банковского аудита» (12 часов)

Тема 1.1. «Методологические основы аудита в банках» (2 часа)

Цель: Изучение особенностей организации аудиторской деятельности в РФ.

Задание.

Конспектирование вопросов:

- Сравнение аудита и ревизии;
- Сравнение внешнего и внутреннего аудита;
- Сравнение аудита и судебно-бухгалтерской экспертизы;
- Организация аудиторской деятельности в РФ.

Контрольные вопросы:

1. В каких случаях проводится обязательный аудит?
2. В чём состоят отличия внутреннего и внешнего аудита?
3. Каковы основные особенности внутреннего и внешнего аудита?
4. В чём заключаются основные функции внутреннего аудита?
5. Каковы основные направления деятельности внутренних аудиторов?
6. В каких случаях осуществляется инициативный аудит?

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 1.2. «Нормативно правовая база регулирования аудита в банках. Стандарты и этические требования» (1 час)

Цель: Изучение нормативно-правовой базы банковского аудита, Федеральных стандартов аудиторской деятельности, Правил независимости аудиторов и Кодекса профессиональной этики аудиторов. Методические рекомендации

Задание:

Доклады по темам:

1. Международные стандарты аудита и практика их применения в России.
2. Федеральные стандарты аудиторской деятельности, цели и задачи стандартизации.

3. Внутрифирменные стандарты аудиторской деятельности – структура, задачи и область применения.
4. Основные принципы аудиторской деятельности.

Контрольные вопросы.

1. Каким образом организована система нормативного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации?
2. Раскройте значение разработки и применения правил (стандартов) аудиторской деятельности.
3. Какие группы правил (стандартов) аудиторской деятельности определены в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности».
4. Укажите область применения федеральных стандартов аудиторской деятельности, внутренних стандартов саморегулируемых организаций аудиторов, внутрифирменных стандартов.
5. Кем разрабатываются и утверждаются федеральные правил (стандарты) аудиторской деятельности?
6. Дайте формулировку внутренних стандартов аудиторских организаций.
7. Чему способствуют стандарты аудиторской деятельности?
8. К какой группе правил (стандартов) аудиторской деятельности относится правило «Документирование аудита»?

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 1.3. «Права и обязанности аудитора. Ответственность» (3 часа).

Цель: Изучение вопросов, связанных с реализацией прав и обязанностей аудиторов и аудируемых лиц, а также вопросов ответственности аудиторов.

Задание:

Разработать ситуационные задачи, связанные с реализацией прав и обязанностей аудиторов при проведении аудиторских проверок и оказании услуг, сопутствующих аудиту, а также с реализацией положений Правил независимости аудиторов (порядок определения угроз независимости аудиторов и разработки мероприятий по снижению указанных угроз).

Подготовить сообщения по темам:

1. Международный опыт подготовки кадров в банковском аудите.
2. Рейтинг аудиторских компаний России.
3. Цели и задачи саморегулируемых организаций аудиторов.
4. Некоммерческое партнёрство.

Контрольные вопросы

1. В чём выражаются обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при проведении аудиторской проверки?
2. Какие права и обязанности имеют аудируемые лица?
3. Кто обязан заключать договор на проведения обязательного аудита с аудируемыми организациями в сроки, установленные законодательством?
4. Какие документы подтверждают практический опыт аудитора?
5. Что означает понятие «владение деловым русским языком»?
6. Назовите основные требования к повышению квалификации аудитора.

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 1.4. «Аудиторские риски. Методы и приемы банковского аудита» (2 часа)

Цель: Изучение порядка определения величины рисков в аудите, изучение методов и приёмов банковского аудита.

Задание:

Подготовка докладов по темам:

1. Методы аудиторской проверки кредитной организации.
2. Аудиторская выборка – условия применения, порядок построения.
3. Риски в аудите, способы их определения.

Контрольные вопросы

1. Какими могут быть аудиторские проверки по методу проведения?
2. Охарактеризуйте сплошную проверку?
3. Сформулируйте требования к выборочной проверке?
4. Сравните документальные и фактические проверки?

5. Что относится к аудиторским доказательствам?
 6. От чего зависит надежность аудиторских доказательств?
 7. Что включают в себя тесты средств контроля?
 8. В каких формах проводятся процедуры проверки по существу?
 9. Назовите типичные виды аналитических процедур?
- Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 1.5. «Аудиторская проверка, планирование и методика проведения» (2 часа).

Цель: Изучение порядка проведения аудиторской проверки.

Задание:

Подготовить сообщения по темам:

1. Цель и основные принципы аудита финансовой отчётности.
2. Понимание деятельности аудируемого лица.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные этапы проведения аудиторской проверки
2. Каким образом аудиторские организации оценивают потенциальных аудируемых лиц.
3. Охарактеризуйте письмо-обязательство о согласии на проведение аудита.
4. В чём заключается значение и необходимость планирования аудиторской проверки?
5. Какие обстоятельства принимаются во внимание при разработке общего плана аудита?
6. Что представляет собой система внутреннего контроля?
7. Охарактеризуйте этапы оценки СВК?
8. Раскройте понятие существенности в банковском аудите?
9. В каких случаях к аудиторской проверке привлекается эксперт?
10. Проанализируйте неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения.
11. Какие виды работ могут быть включены в общий план аудита КО?

12. В каких случаях аудиторская проверка не может осуществляться?

13. Перечислите рабочие документы аудитора.

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 1.6. «Форма, структура и виды аудиторских заключений» (2 часа)

Цель: Изучение особенностей оформления аудиторских заключений по итогам аудиторских проверок.

Задание:

Используя положения Федеральных аудиторских стандартов № 1, № 2, № 3, необходимо разработать ситуационные задачи по оформлению безоговорочно положительного мнения, мнения с оговоркой, отрицательного мнения аудитора.

Контрольные вопросы

1. Что такое аудиторское заключение?
2. Существуют ли различия между аудиторским заключением и при инициативном и обязательном аудите?
3. Какой документ определяет содержание аудиторского заключения?
4. Что включает аудиторское заключение?
5. Что представляет собой аналитическая часть аудиторского заключения?
6. Что понимается под достоверностью?
8. Кто имеет право проводить внешние проверки контроля качества аудита?

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Раздел 2 «Организация аудита в банках» (14 часов).

Тема 2.1. «Методологические основы аудита в банках. Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитных организаций (1 час).

Цель: Изучение вопросов, связанных с порядком оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта кредитной организации.

Задание:

Подготовка докладов по темам:

1. Виды банковского контроля.
2. Особенности учётной политики кредитной организации.
3. Методы банковского надзора.
4. Особенности организации системы внутреннего контроля в банке.
5. Особенности оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта в кредитной организации.

Контрольные вопросы

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. С какой целью 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?

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.2 «Аудиторская проверка уставного капитала и фондов кредитной организации» (1 час).

Цель: Изучение порядка формирования и отражения в учёте уставного капитала кредитной организации и расчётов с учредителями.

Задание:

Подготовить сообщения по темам:

1. Виды банковских лицензий.

2. Порядок проведения проверки операций по формированию уставного капитала неакционерного банка.

Контрольные вопросы

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?

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.3 «Учет кассовых операций (2 часа),

Цель: Изучение порядка осуществления и отражения в учёте кассовых операций кредитной организации.

Задание:

Подготовка рабочей программы аудита кассовых операций.

Разработка ситуационных задач и подготовка сообщений по темам:

1. Аудит хранения и учёта ценностей и документов в денежном хранилище кредитной организации.
2. Основные этапы аудита операций по поступлению наличных денежных средств.

3. Основные этапы аудита расходных кассовых операций.

Контрольные вопросы

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.

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.4 «Аудиторская проверка расчетных операций кредитной организации» (2 часа).

Цель: Изучение порядка осуществления аудиторской проверки расчётных операций кредитной организации.

Задание:

1. Составить блок схемы, отражающие алгоритм аудиторской проверки инкассовой формы расчётов, расчётов платёжными поручениями, чеками, аккредитивами, платёжными требованиями.
2. Составить рабочую программу аудиторской проверки расчётных операций.

Контрольные вопросы

1. Как могут производиться расчеты между организациями?
 2. Что такое расчетные счета?
 3. Какие проверки осуществляются в ходе аудита?
 4. Этапы проведения проверки?
 5. Что учитывается при проверке соблюдения порядка ведения счетов?
 6. Аудит безналичных расчетов предполагает проверку следующих расчетов
- Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.5. «Аудиторская проверка депозитных и кредитных операций» (2 часа)

Цель: Изучение порядка проведения аудиторской проверки депозитных и кредитных операций кредитной организации.

Задание:

1. Разработка «опросника» для оценки эффективности системы внутреннего контроля за осуществлением и отражением в учёте депозитных и кредитных операций кредитной организации.
2. Разработать программу аудиторской проверки учёта депозитных и кредитных операций кредитной организации с учётом того, что аудиторский риск данного направления деятельности кредитной организации определён как высокий.
3. Подготовить сообщения по темам: депозитная политика кредитной организации, кредитные операции банка, их характеристика.

Контрольные вопросы

1. С какой целью проводится аудиторская проверка депозитных операций?
2. Какие условия должны быть соблюдены при осуществлении депозитных операций?
3. Какие источники получения аудиторских доказательств могут быть использованы для проверки депозитных операций?
4. Какие направления предусматривает аудит депозитных операций?
5. Наиболее часто встречаются следующие нарушения порядка ведения депозитных операций...

6. Что такое резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)?
7. На основании какой инструкции разрабатывается внутреннее положение банка о порядке формирования и использования РВПС.
8. Перечислите принципы заложенные, заложенные ЦБ РФ в систему резервирования для покрытия кредитных рисков.
9. Каким образом КО оценивает финансовое состояние заёмщика.
10. Если у заемщика по оценке его баланса 3-й класс кредитоспособности, то каково его финансовое состояние?

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.6. «Аудит операций с ценными бумагами и валютных операций кредитной организации» (2 часа)

Цель: Изучение порядка проведения аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами.

Задание:

1. Разработать рабочую программу аудита операций с ценными бумагами.

Контрольные вопросы

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:...

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.7. «Учет внутрибанковских и прочих операций» (2 часа)

Цель: изучение порядка проведения аудиторской проверки учёта внутрибанковских операций.

Задание:

Подготовить ситуационные задачи по теме аудит эмиссионной деятельности банка по выпуску собственных ценных бумаг

Контрольные вопросы

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

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

Тема 2.8. «Аудит финансовых результатов деятельности кредитной организации» (2 часа).

Цель: Изучение особенностей аудита финансовых результатов деятельности кредитных организаций.

Задание:

Подготовить программу аудиторской проверки учёта финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Контрольные вопросы

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...

Форма контроля: Проверка тетради, опрос, тестирование.

3.Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся

Оценка «5» ставится тогда, когда:

- Обучающийся свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Обучающийся выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Обучающийся усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

Оценка «4» ставится тогда когда:

- Обучающийся знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Обучающийся умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится тогда когда:

- Обучающийся обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится тогда когда:

- У обучающегося имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями;

4. Литература

Основная литература

1. Лебедева Е. М. Аудит: учебник для СПО / Е. М. Лебедева. - 2-е изд., стер. - М.: Академия, 2013. - 176 с.
2. Парушина Н. В. Аудит: учебник / Н. В. Парушина, С. П. Суворова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2014. - 288 с.
3. Подольский В. И. Аудит: учебник / В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова. - 7-е изд. стер. - М.: Академия, 2011. - 352 с.

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.