**На правах рукописи**

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра банковского дела и страхования

Ревтова Е.Г.

Методические указания для обучающихся по освоению

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.8.3 Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2023

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.Г. Ревтова

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры банковского дела и страхования

Зав. кафедрой БДиС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ж.А. Ермакова

Методические указания по изучению дисциплины «Б1.Д.В.Э.8.3 Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора» предназначены для студентов финансово-экономического факультета, обучающихся по программе академического бакалавриата, направление подготовки (специальности) 38.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит». Методические указания являются приложением к рабочей программе «Б1.Д.В.Э.8.3Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора», зарегистрированной в ЦИТ под учетным номером \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение……………………………………………………………………….…….. | 4 |
| Методические рекомендации по организации самостоятельной подготовки к практическим к занятиям………………..………………………………………...... | 5 |
| Планы практических занятий…………………………….………………………… | 6 |
| Методические рекомендации по подготовке к опросу на практическом занятии……………………………………………………………………………….. | 31 |
| Методические рекомендации по выполнению практических заданий и ситуационных задач…………….…………………………………………………. | 32 |
| Список рекомендуемых источников………………………………………………. | 33 |

**Введение**

Учебная дисциплина «Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора» является необходимым звеном в системе подготовки бакалавров профессионального обучения. Данный курс направлен на формирование профессиональных компетенций будущего бакалавра экономиста в соответствии с ФГОС ВПО и ООП ВПО по данному направлению подготовки, а также теоретической и практической готовности будущего бакалавра экономиста к осуществлению профессиональной деятельности.

Целью освоения курса является формирование у обучающихся теоретических знаний организации и технологии проведения аудита, способностей проведения аудиторской проверки для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка или страховой организации. В изучаемом курсе предусмотрены два раздела. В первом разделе рассматриваются организация и технология аудита. Во втором разделе практические вопросы аудита банков и страховых компаний. Изучение курса позволит обучающемуся лучше ориентироваться в формах и методах контроля, в правилах общего аудита и в особенностях аудита банков и страховых организаций. Понимание рисков является особо важным в финансовом мире, и поэтому в представленном курсе даются основы определения аудиторского риска, риска контроля, внутрихозяйственного риска и риска необнаружения. Для объективной оценки аудиторских процедур в курсе рассматривается существенность в аудите и ее связь с аудиторским риском. В ходе прохождения курса обучающийся, прежде всего, научится, составлять план, программу аудита, определять предмет договор и составлять договор на оказание аудиторских услуг, а также составлять рабочие документы аудитора и аудиторское заключение. Далее будут рассмотрены аудиторские задания по разным направлениям деятельности банков и страховых организации, по таким как: аудит системы внутреннего контроля организации; аудит учетной политики; аудит собственного капитала организации; аудит кредитных операций; аудит операций по страхованию и перестрахованию; аудит формирования и изменения резервов; аудит расчетов по заработной плате; аудит доходов, расходов, прибыли организации; и т.д. В ходе прохождения второго и третьего раздела обучающийся приобретет навыки планирования аудита; выбора аналитических процедур; сбора аудиторских доказательств; обобщения результатов аудита в отчете аудитора. Таким образом, в целом у обучающихся сформируется комплексное представление об аудите банков и страховых компаний.

Важное место в подготовке бакалавров экономистов отводится практическим занятиям, которые являются своеобразной формой связи теоретических знаний, полученных при изучении дисциплин и практических навыков.

Целью практических занятий является формирование у студентов профессиональных компетенций в области аудита банков и страховых организаций. Их главной задачей является закрепление и углубление теоретических знаний у студентов, формирование и развитие у них умений и навыков применения знаний для успешного решения прикладных задач аудита банков и страховых организаций.

Практические занятия по данному курсу направлены на формирование элементов компетенции ПК\*-7 будущего бакалавра экономиста в соответствии с ФГОС ВПО и ООП ВПО по данному направлению подготовки (ПК\*-7 - способен обеспечивать выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений и деятельность финансовых посредников).

Для каждого практического занятия предлагаются вопросы для индивидуально-группового обсуждения тем курса, выносимых на практическое занятие; приводятся практические задания, ситуационные задачи и рекомендации для их выполнения; предлагается литература для самостоятельной подготовки.

**Методические рекомендации по организации самостоятельной подготовки к практическим занятиям**

Приступая к изучению новой учебной дисциплины - «Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора»[[1]](#footnote-1), обучающиеся должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке Оренбургского государственного университета, получить в библиотеке рекомендованные преподавателем учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы на практических занятиях.

По всем темам учебной дисциплины «Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора» проводятся практические занятия. Всего предусмотрено семь практических занятий. Практическое занятие проводится в соответствии с планом. В плане указываются темы курса, выносимые на обсуждение, цель(и) практического занятия, вопросы индивидуально-группового обсуждения, практические задания, ситуационные задачи и рекомендуемые источники основной и дополнительной литературы. Подготовка студентов к практическому занятию включает:

- заблаговременное ознакомление с планом практического занятия;

- изучение рекомендованной литературы и конспекта лекций;

-подготовку полных и глубоких ответов по каждому вопросу, выносимому для обсуждения;

- решение практических заданий и ситуационных задач;

- подготовку реферата;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Подготовиться к собеседованию и решить практические задания и ситуационные задачи можно в домашних условиях или в читальном зале библиотеки. На практическом занятии проводится собеседование по вопросам, вынесенным на обсуждение, решение практических заданий и ситуационных задач, не решенных самостоятельно, защита рефератов. Время практического занятия распределяется следующим образом: 30 минут на опрос, 40 минут на решение практических заданий и обсуждение решений ситуационных задач, 15 минут на защиту рефератов, 5 минут на подведение итогов работы на практическом занятии.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией в отведенное время для консультаций.

**Планы практических занятий**

**Практическое занятие № 1 по темам:**

1.1 Сущность аудита, его содержание, цель и задачи.

1.2 Регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации.

1.3Организация подготовки аудиторской проверки.

1.4 Планирование аудита и документирование аудита.

*Цели практического занятия:*

1 Изучить систему нормативного регулирования аудиторской деятельности.

2 Подвести студентов к пониманию сущности аудита, его целей и задач.

3 Способствовать формированию умений подбора клиентов аудиторскими организациями, выбора аудиторской организации банком или страховой организацией и составления письма-соглашения.

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 1.1 Сущность аудита, его содержание, цели и задачи

1. Понятие, цель и задачи аудита.

2. Виды аудита и сопутствующих аудиту услуг.

3. Аудиторы и аудиторские организации. Права, обязанности и ответственность аудиторов.

4. Профессиональная этика аудиторов.

5. Связь аудита с другими формами экономического контроля.

Тема 1.2 Регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации

1. Стандарты аудиторской деятельности.

2. Ответственность аудитора т аудиторских организаций

3. Квалификационный аттестат аудитора.

4. Контроль качества аудита

Тема 1.3 Организация подготовки аудиторской проверки

1. Отбор клиентов и письмо-обязательство аудиторской организации

2. Объем аудита и определяющие его факторы

3. Выбор аудиторских организаций банками и страховыми организациями

4. Договор на оказание аудиторских услуг.

Тема 1.4 Планирование аудита и документирование аудита

1. Планирование аудиторских заданий. Формирование аудиторской группы.

2. Стратегия аудита, план и программа аудита.

3. Постоянный и текущий файл рабочих документов аудитора.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 1.1 Сущность аудита, его содержание, цели и задачи

Ситуационная задача 1. Аудитор обсуждает со своим коллегой еще не публикованный баланс одного из клиентов. Требуется: определить, нарушает ли он при этом обязательство сохранения тайны.

Ситуационная задача 2. Один из сотрудников аудиторской организации проводит проверку годовой отчетности акционерного общества. Этот аудитор является владельцем одной акции данного акционерного общества. Требуется: определить, правомерно ли проведение проверки.

Ситуационная задача 3. Чтобы взять в банке кредит, организация-клиент обращается к своей аудиторской организации с просьбой выступить в качестве поручителя. Требуется: определить, как следует поступить аудиторской организации.

Ситуационная задача 4. Страховая организация предложила аудиторской фирме стать ее аудитором. Однако среди персонала этой аудиторской организации нет специалистов по страховой деятельности. Требуется: ответить на вопрос: может ли аудиторская организация принять данное предложение?

Ситуационная задача 5. Клиент попросил сделать ему копии рабочих бумаг аудитора, чтобы к проверке следующего года он заранее подготовил всю требуемую документацию (с целью экономии средств и времени). Требуется: определить, какая проблема возникнет с точки зрения независимости? Ответить, какова должна быть реакция аудитора на предложение?

Ситуационная задача 6. Аудит организации-клиента проводят два аудитора, один из которых является близким другом ее директора. Требуется: прокомментировать возможные проблемы.

Ситуационная задача 7. Во время проведения проверки годовой отчетности аудитор узнал о том, что его заказчик собирается купить конкурирующее предприятие. Если данный факт станет известным, поднимется курс акций конкурирующего предприятия. Аудитор не отказывается от возможности при помощи посредника купить акции этого предприятия и таким образом обеспечить себе высокую прибыль. Требуется: определить, нарушает ли аудитор при этом свои профессиональные обязанности.

Тема 1.2 Регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации

Ситуационная задача 1. В кредитной организации проведен аудит, нарушений не выявлено, и руководитель кредитной организации преподнес аудиторам ценные подарки. Требуется:

Ответить, как должны поступить аудиторы?

Ситуационная задача 2. В ходе аудита страховой организации выявлены нарушения по уплате налогов. Руководитель страховой организации преподнес каждому аудитору путевки для отдыха и попросил дать положительное аудиторское заключение. Требуется: объяснить действия аудиторов в данной ситуации.

Тема 1.3 Организация подготовки аудиторской проверки

Ситуационная задача 1. Страховая организация расторгла договор со своими аудиторами и пригласила вашу фирму быть ее аудитором. Требуется: определить, что вы будете делать в этом случае.

Ситуационная задача 2. Составьте письмо-обязательство о согласии на проведение аудита. Для выполнения задания используйте МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий» Приложение 1 Пример письма-соглашения об условиях аудиторского задания.

В письме отразите следующие наиболее существенные моменты: о цели аудиторской проверки состояния учета и отчетности; об ответственности руководства предприятия за достоверность финансовой информации и отчетности; о законодательных актах и нормативных документах, используемых аудитором; о форме отчетности аудитора по результатам проведенной работы; о возможных не обнаруженных при аудите отдельных ошибках в записях, регистрах и отчетности; просьбу о предоставлении необходимой письменной информации; предложения об использовании услуг независимых экспертов.

Ситуационная задача 3. Составьте договор на проведение аудиторской проверки банка. Самостоятельно выберете действующий банк на территории Оренбургской области. При выполнении задания используйте Методические рекомендации по организации и проведению обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности (утверждены Федеральным агентством по управлению государственным имуществом 21.01.206г. протокол №12) и «Примерный договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации» (одобрен Советом по аудиторской деятельности 18.09.2014г., протокол № 14).

При оформлении договора необходимо предусмотреть следующие моменты:

- четко определить предмет договора - проведение комплексной аудиторской проверки;

- отметить, что аудиторская организация сохраняет самостоятельность в организации и методике проведения аудита;

- определить, что аудиторская организация может в качестве субподрядчиков привлекать эксперта-юриста и программиста;

- установить срок проведения аудита – 24 дня;

- отметить, что банк при расторжении договора должен уплатить аудиторской организации вознаграждение за выполненную часть работы и возместить вызванные расторжением убытки.

В договоре также оговорите, какими нормативными документами руководствуется аудиторская организация в ходе аудита; определите период финансово-хозяйственной деятельности банка, подвергаемой аудиту, и укажите, кто осуществляет инвентаризацию и определяет ее результаты.

В договоре следует обеспечить права аудиторов, на пример необходимость предоставления банком финансово-хозяйственной документации и меры ответственности за ее не предоставление. Целесообразно указать перечень документов, подлежащих оформлению и сдаче исполнителем банку, ответственность банка за просрочку приема выполненных работ. Весьма важным является закрепление оснований и сроков предъявления претензий к результатам работ. Тщательной регламентации требует стоимость работ и порядок расчетов. Например, график платежей может иметь следующий вид: 50 % - по подписании договора, два взноса по 25 % каждый - в течение выполнения задания 25 % - после получения банком заключения.

Ситуационная задача 4. Составьте договор на проведение аудиторской проверки страховой организации. Самостоятельно выберете действующую страховую организацию на территории Оренбургской области. При выполнении задания используйте Методические рекомендации по организации и проведению обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности (утверждены Федеральным агентством по управлению государственным имуществом 21.01.2016г. протокол №12) и «Примерный договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации» (одобрен Советом по аудиторской деятельности 18.09.2014г., протокол № 14).

При оформлении договора необходимо предусмотреть следующие моменты:

- четко определить предмет договора - проведение комплексной аудиторской проверки;

- отметить, что аудиторская организация сохраняет самостоятельность в организации и методике проведения аудита;

- определить, что аудиторская организация может в качестве субподрядчиков привлекать эксперта-юриста и программиста;

- установить срок проведения аудита – 20 дней;

- отметить, что банк при расторжении договора должен уплатить аудиторской организации вознаграждение за выполненную часть работы и возместить вызванные расторжением убытки.

В договоре также оговорите, какими нормативными документами руководствуется аудиторская организация при проведении аудита; определите период финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, подвергаемой аудиту, и укажите, кто осуществляет инвентаризацию и определяет ее результаты.

В договоре следует обеспечить права аудиторов, на пример необходимость предоставления страховой организацией финансово-хозяйственной документации и меры ответственности за ее не предоставление. Целесообразно указать перечень документов, подлежащих оформлению и сдаче исполнителем страховой организации, ответственность страховой организации за просрочку приема выполненных работ. Весьма важным является закрепление оснований и сроков предъявления претензий к результатам работ. Тщательной регламентации требует стоимость работ и порядок расчетов. Например, график платежей может иметь следующий вид: 30 % - по подписании договора, два взноса по 30 % каждый - в течение выполнения задания 40 % - после получения банком заключения.

Ситуационная задача 5. Вашу аудиторскую организацию пригласили провести аудиторскую проверку. Вы как ответственное лицо провели предварительную экспертизу бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (страховой организации). Требуется: подготовить письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита, особое внимание, уделив ответственности сторон.

Ситуационная задача 6. Крупная страховая организация (ОАО), расположенная в г. Оренбург, намерена воспользоваться разовыми консультационными услугами аудиторской фирмы в г. Оренбург. Требуется: разработать приемлемую схему взаимоотношений акционерного общества и аудиторской фирмы по оказанию консультационных услуг и возможные формы оплаты аудиторских услуг.

Ситуационная задача 7. Банк (ОАО) обращается в аудиторскую фирму с просьбой оперативно и тщательно проверить начисление и платежи в бюджет налога на прибыль. Требуется: сформулировать предмет договора.

Ситуационная задача 8. Представлены этапы программы аудиторской проверки, состоящие из следующих разделов и подразделов:

Раздел 1. Обследование и экспертиза организации хозяйственной деятельности и учетной работы в банке.

Раздел 2. Разработка программы аудиторской проверки и оформление договора.

Раздел 3. Аудиторская проверка по отдельным направлениям учета:

- проверка постановки учета в банках;

- проверка документооборота и организации внутрибанковского контроля;

- проверка уставного капитала, добавочного капитала и резервного фонда;

- проверка кассовых операций;

- проверка кредитов, предоставленных банками;

- проверка полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов;

- проверка создания и использования резервов по активным операциям банков;

- проверка операций банка с ценными бумагами;

- проверка доходов, расходов и результатов деятельности банков;

- проверка выполнения банками обязательных нормативов, установленных Банком России.

Требуется: определить общую трудоемкость проведения обязательного аудита банка в часах и экспертную стоимость аудита представленных направлений, если известно, что среднечасовая норма расходов на оплату труда аудиторов составляет 30 у.е.; норматив отчислений на социальные нужды - 30 %; уровень общехозяйственных расходов аудиторской фирмы - 150 %; необходимый уровень рентабельности аудиторской фирмы - 20 %. В группе аудиторов – 5 чел. Период аудита банка – 15 дней.

Тема 1.4 Планирование аудита и документирование аудита

Ситуационная задача 1. Составьте план и программу аудита банка, предусмотрев в ней затраты времени на отдельные виды работ, исполнителей, сущность выполняемых процедур.

Согласно предварительной экспертизе системы внутреннего контроля проверяемого банка установлено, что на аудит потребуется 15 дней. Аудитор сделал вывод том, что особое внимание необходимо будет обратить на изучение учредительных документов; соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также наличие вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала); соблюдение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ); соблюдение требований к оценке активов банка; соблюдение применимых нормативных актов в отношении полноты отражения обязательств, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, условных обязательств кредитного характера.

Аудитор посчитал, что для качественной аудиторской проверки потребуются помощник-ассистент для аудитора, эксперт-юрист для изучения состояния дебиторской задолженности и заключенных договоров, эксперт-программист для определения качества действующих программных продуктов и обоснованности выбора видов компьютеров для автоматизации бухгалтерского учета. Следует также учесть необходимое время для составления аудиторского заключения и акта приемки работ по договору об аудиторской проверке, предоставления консультационных услуг по устранению выявленных недостатков.

При выполнении задачи используйте действующий банк на территории Оренбургской области. Выбор банка осуществите самостоятельно. Рекомендуется использовать МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» и МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности».

Ситуационная задача 2. Составьте план и программу аудита страховой организации, предусмотрев в ней затраты времени на отдельные виды работ, исполнителей, сущность выполняемых процедур. Согласно предварительной экспертизе системы внутреннего контроля проверяемой страховой организации установлено, что на аудит потребуется 12 дней. Аудитор сделал вывод том, что особое внимание необходимо будет обратить на изучение учредительных документов; анализ операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию; финансовых вложений страховой организации; финансовых результатов и использования прибыли.

Аудитор посчитал, что для качественной аудиторской проверки потребуются помощник-ассистент для аудитора, эксперт-юрист для изучения состояния дебиторской задолженности и заключенных договоров, эксперт-программист для определения качества действующих программных продуктов и обоснованности выбора видов компьютеров для автоматизации бухгалтерского учета. Следует также учесть необходимое время для составления аудиторского заключения и акта приемки работ по договору об аудиторской проверке, предоставления консультационных услуг по устранению выявленных недостатков.

При выполнении задачи используйте действующую страховую организацию на территории Оренбургской области. Выбор страховой организации осуществите самостоятельно. Рекомендуется использовать МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита» и МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности».

Ситуационная задача 3. Аудиторская организация «ФИРМА» планирует в соответствии с договором со страховой организацией провести аудит финансовой отчетности. Страховая организация в соответствии с уставом осуществляет следующие виды деятельности: личное страхование и имущественное страхование. В аудируемом периоде страховая организация осуществляла операции сострахования и перестрахования.

Задание: составьте программу аудита по предпосылкам подготовки финансовой отчетности страховой организации. Укажите, какими международными стандартами аудита вы будите руководствоваться. Укажите, могут ли вноситься изменения в программу аудита.

Задание 1. Составьте перечень информации, которая должна содержаться в постоянном файле клиента. Предложите варианты кодирования рабочих документов, входящих в состав постоянного аудиторского файла. Опишите значение такой информации в организации работы с клиентами.

Задание 2. Составьте перечень информации, которая должна содержаться в текущем файле клиента. Предложите варианты кодирования рабочих документов, входящих в состав постоянного аудиторского файла. Опишите значение такой информации в организации работы с клиентами.

**Практическое занятие № 2 по темам:**

1.5 Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности.

1.6 Аудиторские доказательства.

1.7 Выводы и составление аудиторского заключения.

*Цели практического занятия:*

1 Изучить порядок планирования, документирования аудита аналитические процедуры, особенности немодифицированного и модифицированного аудиторского заключения.

2 Подвести студентов к пониманию существенности и риска в аудите.

3 Способствовать формированию умений определения уровня существенности и его абсолютного значения, определения аудиторского риска, ранжирования по уровню значимости аудиторских доказательств.

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 1.5 Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности

1. Понятие существенности в аудите, подходы к ее определению.

2. Взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском.

3. Существенность и аудиторский риск при планировании и проведении аудита.

Тема 1.6 Аудиторские доказательства

1. Понятие и виды аудиторских доказательств.

2. Достаточность и надлежащий характер аудиторских доказательств.

3. Процедуры получения аудиторских доказательств.

4. Аудиторская выборка.

Тема 1.7 Выводы и составление аудиторского заключения

1. Аудиторское заключение. Виды, форма, структура, содержание.

2. Модифицированное мнение в аудиторском заключении.

3. Типы модифицированного мнения аудитора.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 1.5 Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности

Ситуационная задача 1. Определите единый показатель уровня существенности на основании следующих данных (таблица 1):

Таблица 1 – Базовые показатели

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Значение базового показателя,  тыс. рублей | Граница (диапазон) уровня существенности, в % | Доля от базового показателя, в % | Значение, применяемое для расчета уровня существенности, тыс. рублей |
| Балансовая прибыль (убыток) | (266180) | 5-10 | 5 |  |
| Валовый объем реализации | 3486856 | 2-10 | 2 |  |
| Валюта баланса | 7486644 | 2-5 | 2 |  |
| Собственный капитал | 317355 | 2-10 | 10 |  |
| Себестоимость | 2634700 | 2-5 | 2 |  |

При выполнении задачи рекомендуется использовать «Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» и МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита».

Тема 1.6 Аудиторские доказательства

Ситуационная задача 1. Имеются документы, полученные из следующих источников:

- от третьих лиц;

- от клиентов на основании внешних данных;

- от клиентов на основании внутренних данных;

- собранные аудитором на основании бухгалтерских записей фирмы-клиента.

Требуется: оценить данные доказательства с точки зрения их надежности.

Ситуационная задача 2. При осуществлении аудиторской проверки ОАО «Страховая компания» аудитором были собраны следующие доказательства:

- анализ фактических затрат, подготовленный сотрудником ОАО «Страховая компания»;

- выписка из реестра акционеров, подтверждающая наличие акций в собственности ОАО «Страховая компания»;

- акт инвентаризации, проводимой с участием аудитора.

Требуется: распределить доказательства по степени их значимости.

Ситуационная задача 3. Спроектируйте форму рабочего документа аудитора при аудите страховой организации с учетом требований, предъявляемых международным стандартом аудита (МСА) 230 «Аудиторская документация» в случае, если проверяется кассовая книга.

Предусмотрите возможность быстрого нахождения записи, отражение нарушений количественного и качественного характера, рекомендации по исправлению нарушений и другие необходимые аспекты.

Ситуационная задача 4. Спроектируйте форму рабочего документа аудитора при аудите страховой организации с учетом требований, предъявляемых международным стандартом аудита (МСА) 230 «Аудиторская документация», если проверяется оформление первичных учетных документов по операциям с наличными денежными средствами.

Ситуационная задача 5. Спроектируйте форму рабочего документа аудитора при аудите страховой организации с учетом требований, предъявляемых международным стандартом аудита (МСА) 230 «Аудиторская документация» в случае проверки операций по расчетному счету.

Ситуационная задача 6. Спроектируйте форму рабочего документа аудитора при аудите страховой организации с учетом требований, предъявляемых международным стандартом аудита (МСА) 230 «Аудиторская документация» в случае проверки операций с подотчетными суммами.

Ситуационная задача 7. Ваша аудиторская организация подготовила для клиента финансовую отчетность за прошедший год. Через три недели клиент позвонил вам и заявил, что в одном из документов была допущена ошибка. Требуется: определить, какая мера контроля за качеством должна была бы предотвратить ошибку.

Ситуационная задача 8. Аудиторская организация «ФИРМА» и Страховая акционерная компания «Энергогарант» заключили договор на проведение аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности общества за 2016г. Основным видом деятельности является оказание услуг: личное страхование, имущественное страхование, обязательное страхование. Бухгалтерская отчетность представлена на сайте страховой компании (https://www.energogarant.ru) в разделе годовые отчеты.

Требуется: Выбрать критерии для установления существенности (материальности) аудита, аудиторской деятельности «Существенность (материальность) и ее аудиторский риск».

Необходимо использовать следующие критерии и доли базовых показателей: а) балансовая прибыль страховой организации – 5 %; б) заработанные страховые премии – 2 %; в) валюта баланса – 2 %; г) собственный капитал – 10 %; д) прибыль (убыток) до налогообложения - 2 %. Установить минимальную и максимальную границу предельно допустимой суммы ошибок в отчетности страховой акционерной компании «Энергогарант». Определить единый показатель уровня существенности (округлите его в соответствии с установленными требованиями). Для выполнения задания используйте таблицу 1.

Таблица 1 – Расчет уровня существенности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя бухгалтерской отчетности | Значение базового показателя,  тыс. рублей | Граница (диапазон) уровня существенности, в % | Доля от базового показателя, в % | Значение, применяемое для расчета уровня существенности, тыс. рублей |
| Балансовая прибыль (убыток) |  | 5-10 | 5 |  |
| Заработанные страховые премии |  | 2-10 | 2 |  |
| Валюта баланса |  | 2-5 | 2 |  |
| Собственный капитал |  | 2-10 | 10 |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 2-5 | 2 |  |

Ситуационная задача 9. Аудиторская организация «ФИРМА» и АО «Банк Оренбург» заключили договор на проведение аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности банка за 2016г. Основным видом деятельности является оказание услуг: кредитование юридических и физических лиц; открытие и ведение валютных и рублевых счетов; расчетно-кассовое обслуживание, в т. ч. прием, пересчет и зачисление выручки на счета; расчеты в рублях и валюте. Банк является активным участником рынка ценных бумаг. Бухгалтерская отчетность представлена на сайте кредитной организации (http://www.orbank.ru) в разделе отчетность.

Требуется: Выбрать критерии для установления существенности (материальности) аудита, аудиторской деятельности «Существенность (материальность) и ее аудиторский риск».

Необходимо использовать следующие критерии и доли базовых показателей: а) балансовая прибыль страховой организации – 5 %; б) процентные доходы банка – 2 %; в) валюта баланса – 2 %; г) собственный капитал – 10 %; д) прибыль (убыток) до налогообложения - 2 %.

Установить минимальную и максимальную границу предельно допустимой суммы ошибок в отчетности АО «Банк Оренбург». Определить единый показатель уровня существенности (округлите его в соответствии с установленными требованиями). Для выполнения задания используйте таблицу 1.

Таблица 1 – Расчет уровня существенности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя бухгалтерской отчетности | Значение базового показателя,  тыс. рублей | Граница (диапазон) уровня существенности, в % | Доля от базового показателя, в % | Значение, применяемое для расчета уровня существенности, тыс. рублей |
| Балансовая прибыль (убыток) |  | 5-10 | 5 |  |
| Процентные доходы банка |  | 2-10 | 2 |  |
| Валюта баланса |  | 2-5 | 2 |  |
| Собственный капитал |  | 2-10 | 10 |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 2-5 | 2 |  |

Ситуационная задача 10. Рассчитайте приемлемый аудиторский риск. Предположим, аудитор полагает, что внутрихозяйственный риск составляет 80 %, риск контроля – 50 %, риск необнаружения – 10 %. Рассчитайте риск необнаружения исходя из того, что аудитор строит план аудита при следующих показателях: АР = 0,05; РВХ = 0,75; РК = 0,30.

Ситуационная задача 11. Вашу фирму пригласили провести аудиторскую проверку страховой организации или банка. Вы как ответственное лицо должны решить, следует ли принимать приглашение. Требуется: определить круг вопросов, которые необходимо выяснить перед принятием окончательного решения. Выделить направления, которые потребуют особого внимания первичного аудита клиента.

Тема 1.7 Выводы и составление аудиторского заключения

Ситуационная задача 1. При оформлении заключения используйте нижеприводимую информацию. При проверке установлено завышение прибыли в связи с неначислением резерва на возможные потери по ссудам на сумму 1 800,3 тыс. рублей; занижена прибыль в связи с необоснованным списанием на расходы банка материальной помощи работникам на сумму 475,7 тыс. рублей; занижен налог на добавленную стоимость в связи с неправильным определением объема предоставленных услуг на сумму 12415,1 тыс. рублей. Другие показатели годового баланса, отчета о финансовых результатах банка соответствуют данным, сложившимся в бухгалтерском учете на протяжении отчетного года и нашедшим свое отражение в регистрах синтетического учета. Для выполнения задания используйте сборник примерных форм аудиторских заключений о бухгалтерской (финансовой) отчетности организации (версия 1/2016). Настоящие данные примерные формы аудиторских заключений одобрены Советом по аудиторской деятельности. Требуется: составь условно-положительное аудиторское заключение.

**Практическое занятие № 3 по темам:**

Тема 2.1 Аудиторская проверка организации бухгалтерского учета в банках и страховых организациях

Тема 2.2 Аудиторская проверка организации внутреннего контроля

*Цели практического занятия:*

1 Изучить нормативные документы по праву, по бухгалтерскому учету и по аудиту банков и страховых организаций.

2 Подвести студентов к пониманию основных этапов аудита отдельных направлений проверок деятельности банка и страховой организации.

3 Способствовать формированию умений составления рабочих документов аудитора.

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 2.1 Аудиторская проверка организации бухгалтерского учета в банках и страховых организациях

1. Нормативно-правовые акты РФ, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета в банке и страховой организации.

2. Аудит постановки аналитического и синтетического учета в банке и страховой организации.

3. Методика проверки документооборота в банке и страховой организации.

4. Аудит учетной политики банка и страховой организации.

Тема 2.2 Аудиторская проверка организации внутреннего контроля

1. Нормативно-правовые акты РФ, определяющие порядок организации системы внутреннего контроля в банках и страховых организациях.

2. Аудит системы внутрибанковского контроля.

3. Оценка системы внутреннего контроля страховой организации и ее применение в ходе аудита.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 2.1 Аудиторская проверка организации бухгалтерского учета в банках и страховых организациях

Задание 1.

Цель задания: усвоить порядок проверки учетной политики кредитной организации.

Условия задания:

Аудитор располагает учетной политикой Публичного акционерного общества «НИКО-БАНК». Рекомендуется использовать учетную политику кредитной организации, размещенную на сайте ПАО «НИКО-БАНК» ([www.nico-bank.ru](https://clck.yandex.ru/redir/nWO_r1F33ck?data=NnBZTWRhdFZKOHQxUjhzSWFYVGhXY1JhZTR1Uno1VEZNN3lWcFRGN2dZQ2g3MzF2UHhxTUc1M3NCaTU4enFFejlCM3ZFNGNpb010M3hEd0pwZm92SUx6WHRURFctbThPOWdFbWhmTVljU1QzZHdCQ2RDRXR4R1c5ekZLaUdDWVdKVFo2SFdGRzhpWlQ0NWJBczZ2QjIwZDVTbXZpbGxob3JKUWhDM3Zsc3Nxa2Z5OWlMMDVXSWtoaDk4WWRkYTJabU9Ic0YzbjU0QzdVczdCbk02U0dpVXhHeU52WDZNZWstMThjTlRqNmJWcWlvdks5Sk1leUl2WnFHbDYzaGlQX3A4TDg2aGtVdTR1VXRMbzgyZEJzVkx0OUdleHEzMGRC&b64e=2&sign=a0fb558878aae51cf4edd27f8f717f1b&keyno=17)) или сайте Центра раскрытия корпоративной информации (https://www.e-disclosure.ru).

Требуется:

Исследовать приказ об учетной политике ПАО «НИКО-БАНК» и результаты оформить в рабочем документе аудитора со ссылкой на нормативные акты (таблица 1).

Назвать основные нормативные документы, на основании и в соответствии с которыми разрабатывается приказ по учетной политике кредитной организации.

Обосновать достоинства выбранного варианта ведения учета и указать его недостатки.

Таблица 1 - Вопросник для проведения контроля учетной политики Публичного акционерного общества «НИКО-БАНК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание вопроса | Нормативный акт, которым предоставлено право выбора | Положение учетной политики кредитной организации |
| 1 | Основные направления учетной политики |  |  |
|  | - методы оценки видов активов и обязательств |  |  |
|  | - учет основных средств |  |  |
|  | ……… |  |  |
| 2 | Организационные аспекты учетной политики |  |  |
|  | - инвентаризация имущества и обязательств |  |  |
|  | - форма ведения бухучета |  |  |
|  | ………. |  |  |

Задание 2.

Цель задания: усвоить порядок проверки учетной политики страховой организации.

Условия задания:

Аудитором был получен приказ по учетной политике Страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия» от 30.12.2016г. № 399/02. Рекомендуется использовать учетную политику страховой организации, размещенную на сайте страховой организации (<https://www.reso.ru>) в разделе акционерам или сайте Центра раскрытия корпоративной информации (https://www.e-disclosure.ru).

Требуется:

Исследовать приказ об учетной политике ПАО «РЕСО-Гарантия» и результаты оформить в учетном документе аудитора со ссылкой на нормативные акты (Таблица 1).

Назвать основные нормативные документы, на основании и в соответствии с которыми разрабатывается приказ по учетной политике страховой организации.

Обосновать достоинства выбранного варианта ведения учета и указать его недостатки.

Таблица 1 - Вопросник для проведения контроля учетной политики страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание вопроса | Нормативный акт, которым предоставлено право выбора | Положение учетной политики страховой организации |
| 1 | Основные направления учетной политики |  |  |
|  | - методы оценки видов активов и обязательств |  |  |
|  | - учет операций по страхованию |  |  |
|  | - учет инвестиций |  |  |
|  | ……… |  |  |
| 2 | Организационные аспекты учетной политики |  |  |
|  | - документирование хозяйственных операций |  |  |
|  | - рабочий план счетов |  |  |
|  | ………. |  |  |

Тема 2.2 Аудиторская проверка организации внутреннего контроля

Задание 1.

Цель задания: усвоить порядок проверки и оценки системы внутреннего контроля.

Условия задания: Аудитор располагает информацией о системе внутреннего контроля Публичного акционерного общества «НИКО-БАНК». Для сбора информации рекомендуется воспользоваться сайтом ПАО «НИКО-БАНК» ([www.nico-bank.ru](https://clck.yandex.ru/redir/nWO_r1F33ck?data=NnBZTWRhdFZKOHQxUjhzSWFYVGhXY1JhZTR1Uno1VEZNN3lWcFRGN2dZQ2g3MzF2UHhxTUc1M3NCaTU4enFFejlCM3ZFNGNpb010M3hEd0pwZm92SUx6WHRURFctbThPOWdFbWhmTVljU1QzZHdCQ2RDRXR4R1c5ekZLaUdDWVdKVFo2SFdGRzhpWlQ0NWJBczZ2QjIwZDVTbXZpbGxob3JKUWhDM3Zsc3Nxa2Z5OWlMMDVXSWtoaDk4WWRkYTJabU9Ic0YzbjU0QzdVczdCbk02U0dpVXhHeU52WDZNZWstMThjTlRqNmJWcWlvdks5Sk1leUl2WnFHbDYzaGlQX3A4TDg2aGtVdTR1VXRMbzgyZEJzVkx0OUdleHEzMGRC&b64e=2&sign=a0fb558878aae51cf4edd27f8f717f1b&keyno=17)) и сайтом Центра раскрытия корпоративной информации (<https://www.e-disclosure.ru>). Рекомендуется использовать «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 № 5489) и Указание Банка России от 30.04.2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Требуется:

Составить вопросник для оценки системы внутреннего контроля банка.

Оценить сильные и слабые стороны системы внутреннего контроля банка, заполнив рабочий документ аудитора «Оценка внутреннего контроля» (таблица 1).

Составить отчет аудитора.

Задание 2.

Цель задания: усвоить порядок проверки и оценки системы внутреннего контроля.

Условия задания: Аудитором была получена информация о системе внутреннего контроля страхового публичного акционерного общества «РЕСО-Гарантия». Для сбора информации рекомендуется воспользоваться сайтом страховой организации (<https://www.reso.ru>), разделом для акционеров и сайтом Центра раскрытия корпоративной информации (<https://www.e-disclosure.ru>).

Требуется:

Составить вопросник для оценки системы внутреннего контроля страховой организации.

Оценить сильные и слабые стороны системы внутреннего контроля страховой организации, заполнив рабочий документ аудитора «Оценка внутреннего контроля» (таблица).

Составить отчет аудитора.

Таблица 1 – Оценка системы внутреннего контроля банка (страховой организации)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Элементы системы внутреннего контроля | Контрольные измерители | | |
| Контрольная среда | нет | да | не всегда |
| 1. Компания демонстрирует приверженность политике честности и соблюдения этических норм. |  |  |  |
| 2. Совет директоров не зависит от менеджмента компании и осуществляет наблюдение за разработкой системы внутреннего контроля и ее исполнением.  3. Менеджмент компании под контролем совета директоров определяет структуру, порядок подотчетности, полномочия и степень ответственности каждого в достижении поставленных целей. |  |  |  |
| 4. Организация прилагает все усилия, чтобы привлекать, развивать и удерживать компетентных лиц в соответствии с поставленными целями. |  |  |  |
| 5. В организации должны быть назначены сотрудники, отвечающие на своих участках за функционирование системы внутреннего контроля. |  |  |  |
| Оценка риска |  |  |  |
| 6. Организация с достаточной ясностью определяет цели для обеспечения возможности выявления и оценки рисков, относящихся к поставленным целям. |  |  |  |
| 7. Организация выявляет риски в целом в рамках предприятия и анализирует, каким образом этими рисками следует управлять. |  |  |  |
| 8. Организация выявляет возможность мошенничества при оценке рисков, связанных с достижением целей |  |  |  |
| 9. Организация выявляет и оценивает изменения, которые могут существенно повлиять на систему внутреннего контроля. |  |  |  |
| Действия по осуществлению контроля |  |  |  |
| 10. Организация разрабатывает контрольные мероприятия, способствующие снижению рисков до приемлемого уровня. |  |  |  |
| 11. Организация разрабатывает общие контрольные мероприятия в отношении технологии. |  |  |  |
| 12. Организация утверждает политику и процедуры, которые приводят политику в действие. |  |  |  |
| Информация и коммуникация |  |  |  |
| 13. Организация использует уместную и качественную информацию для поддержки функционирования системы внутреннего контроля. |  |  |  |
| 14. Внутри организации происходит обмен информацией, необходимой для поддержания функционирования системы внутреннего контроля. |  |  |  |
| 15. Организация взаимодействует с внешними сторонами по вопросам, затрагивающим функционирование внутреннего контроля. |  |  |  |
| Мониторинг |  |  |  |
| 16. Организация осуществляет непрерывную и (или) выборочную оценку того, как присутствуют и функционируют все компоненты внутреннего контроля. |  |  |  |
| 17. В компании своевременно сообщается о недостатках системы внутреннего контроля лицам, ответственным за принятие корректирующих действий, в том числе высшему руководству и совету директоров, если это необходимо. |  |  |  |

Задание 3.

При аудите финансовой отчетности ОАО «Страховая компания» аудито­ры проверили правильность отражения результатов инвентаризации, про­водимой перед составлением годового отчета. Установлено следующее: в ноябре отчетного года проведена инвентаризация на складе страховой организации. Осно­вание - приказ директора от 03.11.2016г. № 189, отчетного года, сроки про­ведения - с 10.11.2016г. по 21.11.2016г., причина - смена материально от­ветственного лица.

Состав инвентаризационной комиссии: заместитель директора по финансовым вопросам К.М. Семенов, заместитель главного бухгалтера О.П. Хрыкина, кла­довщик Р.Н. Ефимова.

Информация о данных, полученных при проведении инвентаризации, представлена в сличительной ведомости (таблице 1).

Решение инвентаризационной комиссии:

- выявленную недостачу бумаги в рулонах перекрыть излишками бумаги в пачках;

- выявленную недостачу блокнотов перекрыть папками-накопителями;

- признать недостачу ручек, степлеров.

Результат инвентаризации: излишек 450 рублей – отразить как прочие доходы страховой организации, недостачу 140 рублей- списать на прочие расходы.

Таблица 1 - Фрагмент сличительной ведомости

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Единица измерения | Цена, рублей | Фактически | | По данным учета | |
| кол-во | сумма | кол-во | сумма |
| Бумага | пачка | 300 | 10 | 3000 | 8 | 2400 |
| Бумага | рулон | 200 | 8 | 1600 | 10 | 2000 |
| Папка-накопитель | шт. | 150 | 15 | 2250 | 10 | 1500 |
| Блокноты | шт. | 100 | 10 | 1000 | 15 | 1500 |
| Ручки | шт. | 20 | 20 | 400 | 22 | 440 |
| Степлер | шт. | 100 | 5 | 500 | 6 | 600 |
| Карандаши | шт. | 5 | 20 | 100 | 20 | 100 |
| Итого |  | х |  | 8850 |  | 8540 |

Других документов по данной инвентаризации не представлено. Результаты инвентаризации отражены в учете в декабре отчетного года, учтены в затратах в целях налогообложения.

Требуется:

На основании собранных доказательств дать характеристику соблюде­ния норм действующего законодательства по данному разделу учета.

Систематизировать выявленные искажения и оформить результаты проверки для включения в форме письменного раздела сообщения информации руководству страховой организации и представителям ее собствен­ника по результатам аудита.

Составить правильные варианты отражения хозяйственных операций в учете.

**Практическое занятие № 4 по темам:**

Тема 2.3 Аудиторская проверка учредительных документов и формирования капитала банков и страховых организаций

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитных и депозитных операций банка

*Цели практического занятия:*

1 Изучить нормативные документы по праву, по бухгалтерскому учету и по аудиту банков и страховых организаций.

2 Подвести студентов к пониманию основных этапов аудита отдельных направлений проверок деятельности банка и страховой организации.

Способствовать формированию умений составления рабочих документов аудитора.

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 2.3 Аудиторская проверка учредительных документов и формирования капитала банков и страховых организаций

1. Проверка юридического статуса банка и страховой организации и права их функционирования.

2. Нормативно-правовые акты РФ, определяющие порядок формирования капитала банка и страховой организации.

3. Аудит формирования капитала банков и страховых организаций.

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитных и депозитных операций банка

1. Нормативная база, определяющая порядок привлечения депозитов, предоставления (размещения) денежных средств кредитными организациями и бухгалтерского учета указанных операций.

2. Методика аудита предоставления кредитов. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудиторской проверки.

3. Аудит межбанковского кредита (МБК) и депозитов.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 2.3 Аудиторская проверка учредительных документов и формирования капитала банков и страховых организаций

Задание 1.

Уставный капитал ОАО «Страховая компания» на 01.01.2016г. составил 320 млн. рублей. В феврале 2016 отчётного года (аудируемого периода) на ОАО «Страховая компания» было принято решение об увеличении уставного капитала. По данным документов, акционер ООО «Спектр», владеющий акциями новой эмиссии номинальной стоимостью 120 млн. рублей, внёс в марте этого же года в счёт оплаты акций здание, стоимость которого была оценена по согласованию с другими акционерами в 120 млн. рублей. При привлечении аудитором оценщика установлено, что стоимость равна 115 млн. рублей.

По результатам первого полугодия 2016 г. руководителем ОАО «Страховая компания» было принято решение выплате дивидендов. В бухгалтерском учёте начисление дивидендов отражено 30.08.2016г. Их выплата произведена 10.09.2016г. без удержания налога с доходов физических лиц.

Требуется:

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

Систематизировать выявленные искажения и оформите результаты проверки для включения в форме письменного раздела сообщения информации руководству аудируемого лица и представителям его собственника по результатам аудита.

Указать правильные варианты отражения хозяйственных операций.

Задание 2.

При проведении аудиторской проверки ОАО «Банк» были выявлены следующие факты.

Для проведения аудиторской проверки операций по увеличению уставного капитала банка, действующего в форме открытого акционерного общества, аудиторам были представлены следующие документы:

– решение Совета банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций (обыкновенных);

– платежное поручение, подтверждающее оплату банком налога на операции с ценными бумагами;

– зарегистрированный Банком России проспект эмиссии;

– копия уведомления в периодическом печатном издании о порядке раскрытия и обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте эмиссии;

– договора с юридическими и физическими лицами о приобретении размещаемых акций банка;

– платежные поручения и приходные кассовые ордера, подтверждающие перечисление денег в оплату размещенных акций;

– выписки по лицевым счетам балансового счета 60322;

– выписки по лицевым счетам балансового счета 102;

– финансовая отчетность юридических лиц – приобретателей акций за последний финансовый год, заверенная аудитором;

– копии справок из налоговых органов, подтверждающие выполнение инвесторами обязательств перед бюджетом;

– зарегистрированный Банком России отчет об итогах выпуска акций;

– приказ об учетной политике ОАО «Банк».

Решение Совета банка об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принято большинством в три четверти голосов.

Дата уведомления в периодическом печатном издании о порядке раскрытия и обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте эмиссии, – 01.07.2016г., а дата перечисления денег в оплату акций фирмой ООО «Мобил» – 12.07.2016г.

Перечисление денежных средств (в валюте РФ) покупателями акций, являющимися клиентами банка, осуществлялось непосредственно на накопительный счет, открытый в подразделение Банка России и отражалось следующими проводками:

|  |  |
| --- | --- |
| ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| Расчетный счет покупателей акций | 30 102 |
| 30208 | 60 322 |

Акции ОАО «Банк» номинальной стоимостью 10 рублей были размещены по цене 100 рублей, общее количество размещенных акций составило 100 шт. После регистрации отчета об итогах выпуска акций денежные средства были перечислены с накопительного счета на корреспондентский счет банка и зачислены в уставный капитал, что было отражено следующими проводками:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ДЕБЕТ | КРЕДИТ | Сумма, рублей |
| 30102 | 30208 | 10 000 |
| 60322 | Лицевые счета 102 | 10 000 |

Один из членов Правления ОАО «Банк» является генеральным директором ООО «Мобил».

Справка, подтверждающая отсутствие задолженности перед бюджетом у ООО «Мобил», была выдана налоговым органом 01.02.2016г. Дата перечисления денег в оплату акций указанной организацией – 31.07.2016г.

Требуется:

Определить полноту предоставления аудитору документов для проверки.

Отметить, какие ошибки в бухгалтерском учете допущены банком.

Сформулировать выводы аудитора в виде отчета руководству аудируемого лица.

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитных и депозитных операций банка

Задание 1.

На основании кредитного договора от 16 марта клиенту ОАО «Банк» выдан кредит на оплату фактически полученных запа­сов сырья в сумме 4550 млн. рублей сроком до 16 сентября теку­щего года под 14 % годовых. Способ обеспечения исполне­ния обязательств по возврату кредита в соответствии с кре­дитным договором - залог. Клиентом предоставлен дого­вор залога с описью остатков готовой продукции на сумму 4800 млн. рублей. По трем наименованиям в описи указана готовая продукция с датой выпуска, превышающей один год, на об­щую сумму 120 млн. рублей.

Требуется:

Сделать заключение о соблюдении требований доста­точности и ликвидности залога.

Укажите, какими международными стандартами аудита вы будите руководствоваться.

Составить соответствующую часть Письменного отчета аудитора.

Задание 2.

АКБ «Форштадт» оформил операцию по предоставлению кредита в виде овердрафта своему клиенту ООО «Фирма». В бухгалтерском учете операция по предоставлению кредита оформлена проводкой: ДЕБЕТ 60323810 КРЕДИТ 40702810 в сумме 500,00 тыс. рублей

Требуется:

Определить, каким документом подтверждается возможность предоставления кредита в виде овердрафта.

Перечислить документы аналитического и синтетического учета, используемые при проверке.

Установить допущенные АКБ «Банк» нарушения. Определить порядок исправления допущенных нарушений.

Задание 3.

В ходе аудиторской проверки были получены следующие результаты, характеризующие качество кредитного портфеля АКБ «Банк».

Таблица 1 - Кредитный портфель АКБ «Банк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Обозначение | Значения показателей |
| 1 | Показатель качества ссуд | ПА1 | 6 % |
| 2 | Показатель риска потерь | ПА2 | 4,6 % |
| 3 | Показатель доли просроченных ссуд | ПА3 | 11 % |
| 4 | Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам | ПА4 | 15 % |
| 5 | Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) | ПА6 | 3 % |

Требуется:

На основе количественных параметров, характеризующих кредитный портфель банка, дать общую оценку его состояния.

**Практическое занятие № 5 по темам:**

Тема 2.5 Аудиторская проверка операций по страхованию, состахованию и перестрахованию страховых организаций

Тема 2.6 Аудиторская проверка кассовых операций банков и страховых организаций

*Цели практического занятия:*

1 Изучить нормативные документы по праву, по бухгалтерскому учету и по аудиту банков и страховых организаций.

2 Подвести студентов к пониманию основных этапов аудита отдельных направлений проверок деятельности банка и страховой организации.

3 Способствовать формированию умений составления рабочих документов аудитора

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 2.5 Аудиторская проверка операций по страхованию, состахованию и перестрахованию страховых организаций

1. Система нормативного регулирования операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию.

2. Аудит операций по страхованию и состахованию страховых организаций.

3. Аудит операций по рискам, принятым в перестрахование.

Тема 2.6 Аудиторская проверка кассовых операций банков и страховых организаций

1. Нормативно-правовые документы, определяющие порядок ведения кассовых операций в банках и страховых организациях.

2. Методика аудита кассовых операций страховой организации. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудиторской проверки.

3. Методика проверки соблюдения банком установленного порядка ведения кассовых операций.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 2.5 Аудиторская проверка операций по страхованию, состахованию и перестрахованию страховых организаций

Задание 1.

Страховая премия по договору № 1 – 14320 рублей. Страховая премия по договору № 2 – 32100 рублей. Договор страхования № 1 – начало действия 10.03.2015 г. Договор страхования № 2 – начало действия 15.11.2015 г. Комиссионное вознаграждение – 10 %.

Требуется:

Определить резерв незаработанной премии.

Назвать нормативные документы, на основании и в соответствии с которыми определяется резерв незаработанной премии страховой организации.

Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета.

Задание 2.

Ущерб в результате страхового случая - 310 тыс. рублей. Выплаты из резерва заявленных убытков еще не производились.

Требуется:

Определить резерв заявленных убытков.

Назвать нормативные документы, на основании и в соответствии с которыми определяется резерв заявленных убытков страховой организации.

Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета.

Задание 3.

В ходе аудиторской проверки операций по перестрахованию было установлено, что ОАО «Страховая компания» имеет следующие значения показателей операций по страхованию и перестрахованию (таблица 1).

Таблица 1 - Показатели операций по страхованию и перестрахованию ОАО «Страховая компания»

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма,  тыс. рублей |
| Страховая брутто-премия | 72340 |
| Перестраховочная премия, начисленная по договорам, переданным в перестрахование | 2340 |
| РНП на начало периода | 31430 |
| РНП на конец периода | 34510 |
| РЗУ на конец периода | 17890 |
| РЗУ на конец периода | 15430 |
| РПНУ на начало периода | 21410 |
| РПНУ на конец периода | 18532 |
| Страховые выплаты, произведены за отчетный период: | 38780 |
| Доля перестраховщиков в выплате | 4560 |
| Расходы по ведению страховых операций, произведенные  за отчетный период: | 13720 |
| Финансовый результат от страховой деятельности |  |
| Заработанная страховая премия – нетто-перестрахование |  |

Требуется:

Определить финансовый результат от страховой деятельности.

Определить заработанную страховую премию – нетто-перестрахования.

Назвать нормативные документы, на основании и в соответствии с которыми определяется финансовый результат от страховой деятельности страховой организации.

Тема 2.6 Аудиторская проверка кассовых операций банков и страховых организаций

Ситуационная задача 1.

В ходе проведения аудиторской проверки банка были обнаружены факты незаконного присвоения бухгалтером денежных сумм.

Требуется: обосновать действия аудитора.

Ситуационная задача 2.

При проведении аудиторской проверки ОАО «Банк» были выявлены следующие факты.

ОАО «Банк» осуществляется кассовое обслуживание физических и юридических лиц в послеоперационное (вечернее время). Для этой цели приказом по ОАО «Банк»:

– введено расписание работы вечерней кассы;

– утвержден перечень операций, проводимой вечерней кассой;

– назначен сотрудник на должность кассира вечерней кассы;

Распоряжением главного бухгалтера установлено, что операции по вечерней кассе следует отражать на счете 20207. В учетной политике ОАО «Банк» операции по вечерней кассе не предусмотрены, операции оформляется в полном соответствии с операциями, проводимыми операционной кассой.

ОАО «Банк» проводит операции по предоставлению физическим лицам в аренду сейфовых ячеек (депозитарных ячеек). По предоставлению данной услуги ОАО «Банк» взимает комиссию и залог. Поступающие через вечернюю кассу денежные средства приходуются на счете 60322 (проводкой ДЕБЕТ 20207 КРЕДИТ 60322). Срок аренды ячеек устанавливается клиентов, в основном он превышает три месяца. НДС полученный ОАО «Банк» отражает на счете 60309. Залог за возможную утрату клиентом ключа от депозитарного сейфа в течение срока аренды отражен на счете 60322.

Требуется:

Определить полноту предоставления аудитору документов для проверки.

Отметить, какие ошибки в бухгалтерском учете допущены банком.

Сформулировать выводы аудитора в виде отчета руководству аудируемого лица.

**Практическое занятие № 6 по темам:**

Тема 2.7 Аудиторская проверка финансовых вложений и операций с ценными бумагами банков и страховых организаций

Тема 2.8 Аудиторская проверка оплаты труда в банках и страховых организациях

*Цели практического занятия:*

1 Изучить нормативные документы по праву, по бухгалтерскому учету и по аудиту банков и страховых организаций.

2 Подвести студентов к пониманию основных этапов аудита отдельных направлений проверок деятельности банка и страховой организации.

3 Способствовать формированию умений составления рабочих документов аудитора.

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 2.7 Аудиторская проверка операций с ценными бумагами банков и финансовых вложений страховых организаций

1. Нормативная база для осуществления проверки операций банка с ценными бумагами.

2. Система нормативного регулирования финансовых вложений и операций с ценными бумагами страховых организаций.

3. Аудит операций банка с ценными бумагами. Типичные ошибки банков.

4. Методика проверки финансовых вложений и их особенностей у страховой организации.

Тема 2.8 Аудиторская проверка расчетов по оплате труда в банках и страховых организациях

1. Трудовое законодательство и нормативная база расчетов по оплате труда и налогообложению физических лиц.

2. Аудит расчетов по оплате труда банков и страховых организаций. Типичные ошибки банков и страховых организаций.

3. Аудит правильности начисления и уплаты налогов и внебюджетных платежей по расчетам с физическими лицами банков и страховых организаций.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 2.7 Аудиторская проверка операций с ценными бумагами банков и финансовых вложений страховых организаций

Задание 1.

В ОАО «Банк» проводится обязательный аудит финансовой отчетности по МСФО. В ходе проведения проверки правильности представления финансовых инструментов банка аудитор проверяет методы оценки финансовых инструментов. Проводит пересчет стоимости беспошлинной облигации, приобретенной 1.01.2016 г. Погашение облигации назначено на 31.12.2018 г. в сумме 100 млн. рублей. Банк классифицировал облигацию как «удерживаемую до погашения». Эффективная ставка процента – 7 %.

Требуется:

Рассчитать по какой стоимости данная облигация должна быть отражена в балансе и в отчете о прибылях и убытках ОАО «Банк». Результаты представить в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Стоимостная оценка облигации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Баланс | Отчет о финансовых результатах |
| 1.01.2016г. |  |  |
| 1.01.2017г. |  |  |
| 1.01.2018г. |  |  |

Задание 2

Указанием Банка России определен порядок инвестирования страховых резервов и перечень разрешенных для инвестирования активов. В таблице 1 представлены некоторые виды активов, в которые могут инвестировать средства страховых резервов страховые организации.

Требуется: определить предельный разрешенный процент Банком России.

Таблица 1 – Требования к структуре активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Виды активов, в которые инвестируются средства страховых резервов | Предельный разрешенный процент |
| 1 | Стоимость государственных ценных бумаг субъектов РФ муниципальных ценных бумаг |  |
| 2 | Стоимость государственных ценных бумаг одного субъекта РФ |  |
| 3 | Стоимость муниципальных ценных бумаг одного органа местного самоуправления |  |
| 4 | Стоимость акций |  |
| 5 | Суммарная стоимость субординированных облигаций и субординированных депозитов |  |
| 6 | Стоимость одного объекта недвижимости |  |
| 7 | Стоимость ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями и включенных в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России №2861-У |  |
| 8 | Депо премий по рискам, принятым в перестрахование |  |
| 9 | Займы страхователям по договорам страхования жизни |  |
| 10 | Средства страховых резервов, переданные в доверительное управление управляющим компаниям |  |

Тема 2.8 Аудиторская проверка расчетов по оплате труда в банках и страховых организациях

Задание 1.

Штатный агент за месяц заключил: 10 договоров страхования имущества физических лиц - страховая премия 38900 рублей - комиссия 15 %. 7 договоров ОСАГО - страховая премия 32820 рублей - комиссия 5 %. Брокер за месяц заключил: договора страхования груза - страховая премия 167830 рублей - комиссия 10%. Количество рабочих дней в июне 2015г. – 22.

Таблица 1 – Дополнительная информация для расчета зарплаты и отчислений во внебюджетные фонды

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Должность | Оклад, тыс. рублей | Год рождения | Индиви-дуальная информация | Причина нетрудоспо-  собности | Сумма по больничному листу |
| 1 Директор | 47 | 1965 |  | 10 дней по болезни | 7320 |
| 2 Бухгалтер | 35 | 1990 | 1 ребенок |  |  |
| 3 Штатный агент | 5 | 1980 | 2 ребенка | 7 дней болезни ребенка | 4300 |
| 4 Брокер |  | 1985 |  |  |  |

Требуется:

Рассчитать зарплату и отчисления во внебюджетные фонды за июль 2015 г.

Назвать нормативные документы, на основании и в соответствии с которыми определяется зарплата и отчисления во внебюджетные фонды.

Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета.

Задание 2.

За 2018 отчетный год денежные выплаты служащим страховой организации ОАО «Страховая компания» составили 250200 тыс. рублей, информация представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Информация, полученная аудиторами в ходе проверки

|  |  |
| --- | --- |
| Виды выплат | Сумма,  тыс. руб. |
| Заработная плата штатным работникам | 120000 |
| Заработная плата совместителям | 20000 |
| Начислены отпускные | 9000 |
| Материальная помощь по случаю пожара | 1500 |
| Разовая материальная помощь | 2200 |
| Предоставление подарков по случаю дня рождения, по случаю ухода на пенсию | 4500 |
| Премия по итогам года | 80000 |
| Премия за выслугу лет | 13000 |
| Итого | 250200 |

Задание:

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

Систематизируйте выявленные искажения и оформите результаты проверки для включения в форме письменного отчета руководству страховой организации и представителям ее собственника по результатам аудита.

Укажите правильные варианты отражения хозяйственных операций по счетам бухгалтерского учета.

**Практическое занятие № 7 по темам:**

Тема 2.9 Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли банков и страховых организаций.

Тема 2.10 Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли банков и страховых организаций.

*Цели практического занятия:*

1 Изучить нормативные документы по праву, по бухгалтерскому учету и по аудиту банков и страховых организаций.

2 Подвести студентов к пониманию основных этапов аудита отдельных направлений проверок деятельности банка и страховой организации.

3 Способствовать формированию умений составления рабочих документов аудитора.

*Рекомендуемые источники: 1,2; 1-6; 1-73.*

*Вопросы для собеседования:*

Тема 2.9 Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли банков и страховых организаций

1. Нормативные документы, устанавливающие порядок учета доходов, расходов и результатов деятельности банков.

2. Система нормативного регулирования формирования и использования прибыли страховой организацией.

3. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности банков.

4. Методика проверки учета затрат, уменьшающих налогооблагаемую базу страховой организации.

Тема 2.10 Аудиторская проверка соблюдения обязательных экономических нормативов

1. Нормативные документы, определяющие порядок расчета обязательных нормативов банков.

2. Нормативные документы, регулирующие порядок расчета обязательных нормативов страховых организаций.

3. Методика аудита соблюдения банком резервных требований и экономических нормативов.

4. Аудитэкономических нормативов страховых организаций.

*Ситуационные задачи и практические задания:*

Тема 2.9 Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли банков и страховых организаций

Задание 1.

Аудитором получен отчет о финансовых результатах Акционерный коммерческий банк «Форштадт» по состоянию на 01.01.2019 г. Отчет банка «Форштадт» размещен на сайте банка ( https://forshtadt.ru) в разделе финансовые показатели.

Требуется:

Проанализировать отчет о финансовых результатах АКБ «Форштадт» по состоянию за 2018 год. Рекомендуется использовать отчеты о финансовых результатах банка за предыдущие периоды.

Сформулировать выводы аудитора в виде отчета руководству аудируемого лица.

Тема 2.10 Аудиторская проверка соблюдения обязательных экономических нормативов

Задание 1.

Аудитором получена информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (Форма №135) АОКБ «Оренбург» по состоянию на 01.01.2019 г. Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (Форма №135) АОКБ «Оренбург» размещена на сайте банка ([www.orbank.ru](JavaScript:OW(%2252d10db16e33bf2d5d83261b677f2cee%22);)) в разделе о банке и разделе «Информация по кредитным организациям» Банка России (<http://www.cbr.ru>).

Требуется:

Проанализировать информацию об обязательных нормативах и о других показателях деятельности АОКБ «Оренбург» за 2018 год. Рекомендуется использовать информацию об обязательных нормативах и о других показателях деятельности банка за предыдущие периоды.

Сформулировать выводы аудитора в виде отчета руководству аудируемого лица.

**Методические рекомендации по подготовке к опросу на практическом занятии**

Подготовиться к собеседованию студент должен заблаговременно дома или в читальном зале библиотеки. Начинать самостоятельную работу по подготовке к опросу следует с разбора конспекта лекций по вынесенным на обсуждение темам изучаемого курса. Карандашом или ручкой выделить понятия, вопросы или проблемы, по которым следует дополнительно подготовиться. Для дополнительной подготовки студенту рекомендуется основная и дополнительная литература. Прежде чем приступить к освоению нормативных документов и научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий. Работу с литературой по темам учебного курса, студенту рекомендуется выполнять следующим образом: во-первых, сделать выписки из текста, содержащего характеристику или комментарии уже известного Вам источника; во-вторых, необходимо вернуться к тексту документа и провести его анализ уже в контексте изученной литературы; в-третьих, возникающие, в процессе работы мысли, записывать. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект. В записях и конспектах обучающегося очень важно указывать названия источников, авторов, год издания. Это организует его, а главное, пригодится в последующем обучении.

Общее знание понятий, актуальных вопросов и проблем, обсуждаемых на практическом занятии, должно сочетаться с глубоким знанием нормативных источников. Изучение нормативной базы является обязательным условием подготовки к опросу. Студенту рекомендуется использовать список нормативных документов для подготовки к собеседованию по дисциплине «Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора». Со списком дополнительных источников можно ознакомиться на страницах 33-37 настоящих методических указаний.

Собеседование по темам дисциплины, выносимым на практические занятия, проводится в начале занятия в течение 15 минут. Дополнительные вопросы по аудиту раскрываются через заслушивание на практических занятиях докладов по подготовленным студентами рефератам. Защита рефератов проводится в конце практического занятия в течение 15 минут.

Показателями оценки устного собеседования являются: полнота, правильность и/или аргументированность изложения, самостоятельность ответа и культура речи.

**Методические рекомендации по выполнению практических заданий и ситуационных задач**

Практические задания и ситуационные задачи содержат описания реальной практической ситуации и сформулированные к ней вопросы в тестовой форме. В плане практического занятия предусмотрены несколько заданий и ситуационных задач. Студент самостоятельно выбирает и выполняет одно или несколько заданий. На практическом занятии комментирует свое решение. Студенту, прежде чем приступить к выполнению практического задания или ситуационной задачи, необходимо прочитать конспект лекции, провести анализ нормативных документов, самостоятельно подобранных и (или) рекомендованных в практических заданиях и ситуационных задачах. Выполнять задания следует в тетради для практических занятий. На практическом занятии для решения и оценки выполненных заданий отводится 55 минут.

Выполнение практических заданий и ситуационных задач требует от обучающегося проявления умений анализировать конкретную информацию, прослеживать причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы и методы их решения, целостного решения проблемы возможно, нетрадиционного мышления.

Показателями оценки практических заданий и ситуационных задач являются:

- было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в практическом задании или ситуационной задаче;

- было продемонстрировано умение использовать аналитические методы при работе с информацией;

- были использованы дополнительные источники информации для решения практического задания или ситуационной задачи;

- были выполнены все необходимые расчеты;

- подготовленные в ходе решения практического задания или ситуационной задачи документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию;

- выводы обоснованы, аргументы весомы;

- сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение практического задания или ситуационной задачи от других решений.

**Список рекомендуемых источников**

**1 Основная учебная литература**

1. Федоренко, И. В. Аудит : учебник [Электронный ресурс]/ И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. –2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 281 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-015136-6. – Текст : электронный. – URL: (дата обращения: 18.11.2020). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1018316>
2. Хахонова, Н.Н. Аудит [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Н.Н. Хахонова, И.И. Хахонова, И.Н. Богатая; под ред. Хахоновой Н.Н., – 3-е изд. – М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 384 с. –ISBN 978-5-369-01576-6 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/556464/>

**2 Дополнительная литература**

1. Суйц, В. П. Аудит: общий, банковский, страховой [Текст] : учеб. для вузов / В. П. Суйц, А. Н. Ахметбеков, Т. А. Дубровина. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 556 с. – ISBN 5-86225-813-2.
2. Белоглазова, Г.Н. Аудит банков [Текст] : учеб. пособие / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой.– 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 416 с – ISBN 5-279-02973-4.
3. Шеремет, А.Д. Аудит[Электронный ресурс]: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – 6-e изд. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 352 с. – ISBN 978-5-16-009379-6 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/436121>
4. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва :Дашков и К, 2016. - 344 с.: ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/327828>
5. Бескоровайная, С. А. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности : учеб. пособие / С.А. Бескоровайная. — М. : ИНФРА-М, 2018.— 277 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znanium.com]. — (высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/11724. - ISBN 978-5-16-010944-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/925824>
6. Панкова, С. В. Международные стандарты аудита [Текст]: учебное пособие / С. В. Панкова. - М. : Юристъ, 2003. – 158 с. – ISBN 5-7975-0591-6

**3 Нормативные документы**

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ
2. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ
4. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ
5. Федеральный закон от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
6. Федеральный закон от 26.12. 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
7. Федеральный закон от 08.08.2001г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
8. Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
9. Федеральный закон от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
10. Федеральный закон от 05.04.2013г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»
11. Федеральным законом от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
12. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
13. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
14. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
15. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»
16. Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»
17. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
18. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
19. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»
20. Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»
21. Федеральный закон от 14.06.2012 № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»
22. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
23. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»
24. Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
25. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»
26. Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ» (в редакции от 11.07.2016г.) (Зарегистрировано в Минюсте России 2 февраля 2016 г. № 40940)
27. Международные стандарты аудита
28. «Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковский аудит)) (новая редакция)» (утв. Минфином РФ 27.01.2009)
29. «Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков)) (новая редакция)»
30. Порядок выдачи квалификационного аттестата аудитора (утв. Минфином РФ 06.12.2010 № 161н (в ред. приказов Минфина России от 30.06.2015 № 102н, от 25.07.2016 № 121н)
31. «Кодекс профессиональной этики аудиторов» (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4)
32. Методические рекомендации по организации и проведению обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, приказ Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 21.01.2016 №12
33. Методические рекомендации по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций (одобрены Советом по аудиторской деятельности, протокол № 76)
34. Сборник примерных форм заключений, составленных в соответствии с международными стандартами аудита (примерные формы одобрены Советом по аудиторской деятельности 12 декабря 2016 г. (протокол № 28, раздел VI)
35. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2010 № 16965)
36. Инструкция Банка России от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»
37. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 № 32813)
38. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе», «Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента», «Порядком распределения прибыли (части прибыли)») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47383)
39. Инструкция Банка России от 21.11.2017 № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»
40. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ»)
41. Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп (утв. Банком России 03.12.2015 № 509-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 № 40318)
42. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (№ 630-П)
43. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021)
44. Положение о порядке оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, а также о порядке осуществления эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации (утв. Банком России 12.11.2009 № 347-П) (ред. от 02.06.2017)
45. Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (утв. Банком России 28.12.2012г. № 395-П)
46. Положение о платежной системе Банка России (утв. Банком России 06.07.2017 № 595-П)
47. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 № 242-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 № 5489)
48. Методические рекомендации Банка России по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации 18.12.2017 г. № 32-МР
49. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 № 23744)
50. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667)
51. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 № 465-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 14.05.2015 N 37275)
52. Положение об обязательных резервах кредитных организаций (утв. Банком России 01.12.2015 № 507-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2015 № 40275)
53. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами (утв. Банком России 02.10.2017 № 606-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 12.12.2017 № 49215)
54. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования (утв. Банком России 21.11.2017 № 617-П)
55. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями (утв. Банком России 12.11.2018 № 659-П)
56. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017г. № 590-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 12 июля 2017 г. № 47384)
57. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У Об осуществлении наличных расчетов (Зарегистрировано в Минюсте России 23 апреля 2014 г. № 32079)
58. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 № 32404)
59. Указание Банка России от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.09.2014 № 34110)
60. Указание Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (вместе с «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций по уменьшению размера уставного капитала кредитной организации до размера, не превышающего величину собственных средств (капитала)») (Зарегистрировано в Минюсте России 17.04.2003 № 4429)
61. Указание ЦБ РФ от 09.08.2004 г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»
62. Письмо Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО»
63. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения (утв. Банком России 02.09.2015 № 486-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 07.10.2015 № 39197)
64. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2015 № 39399)
65. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 28.01.2016 № 40869)
66. Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» (Зарегистрировано в Минюсте России 29 декабря 2016 г. № 45055)
67. Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (утв. Банком России 16.11.2016 № 558-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 29 декабря 2016 г. № 45054)
68. Указание Банка России от 25.10.2017 № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.11.2017 № 49026)
69. Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов») (Зарегистрировано в Минюсте России 11.05.2017 № 46680)
70. Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов») (Зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 № 46648)
71. Указание Банка России от 28.07.2015 г. № 3743-У О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (Зарегистрировано в Минюсте России 9 сентября 2015 г. № 38865)
72. «Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 22.09.2016 № 29-МР)
73. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

1. Доступ к рабочей программе по дисциплине «Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора» открыт со страницы официального сайта ОГУ (<http://ito.osu.ru/index.php?page=000606>) и через личный кабинет обучающегося (<https://www.osu.ru/iss/lks/>) [↑](#footnote-ref-1)