

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.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)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от «11» февраля 2019 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н. И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент, к. э. н.

должность

подпись

Е. А. Помогаева

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

Е. В. Смирнова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н. Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

расшифровка подписи

Н. А. Тычнина

№ регистрации _____

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование у студентов системы теоретических и практических знаний в области организации и проведения банковского и страхового аудита.

Задачи:

- приобретение знаний о необходимости, сущности и содержании банковского и страхового аудита;
- изучение нормативно – правовой базы организации и проведения банковского и страхового аудита;
- овладение методологией аудиторской проверки деятельности кредитной и страховой организаций;
- приобретение практических навыков проверки деятельности кредитной и страховой организаций.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать: состав и методологию проверки первичных учетных документов, регистров аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и страховой организации.</p> <p>Уметь: интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и страховой компании для разработки плана и программы аудита и его проведения.</p> <p>Владеть: навыками формулирования рекомендаций по результатам проверки финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и страховой организации.</p>	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
<p>Знать: нормативно-правовую базу бухгалтерского учета в банке и банковского аудита, методологию и порядок проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; состав и структуру аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; основания для формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.</p> <p>Уметь: составлять план и программу аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.</p> <p>Владеть: навыками выбора аудиторских процедур, определения объема аудиторской выборки, проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, формирования положений аудиторского заключения по его результатам.</p>	ПК-27 способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать: нормативно-правовую базу бухгалтерского учета в страховой компании и страхового аудита, методологию и порядок проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации; состав и структуру аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации; основания для формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании.</p> <p>Уметь: составлять план и программу аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.</p> <p>Владеть: навыками выбора аудиторских процедур, определения объема аудиторской выборки, проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, формирования положений аудиторского заключения по его результатам.</p>	ПК-32 способность вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	13,5	13,5
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям)	130,5 +	130,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические аспекты банковского и страхового аудита	22	2	2	-	18
2	Банковский аудит	70	2	2	-	66
3	Страховой аудит	52	2	2	-	48
	Итого:	144	6	6	-	132
	Всего:	144	6	6	-	132

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1. Теоретические аспекты банковского и страхового аудита

Тема № 1. Теоретические аспекты банковского и страхового аудита. Предмет и задачи курса. Компетенции, формируемые в результате изучения курса. Основная и дополнительная литература. Состав и содержание методических указаний к изучению курса.

Понятие и содержание аудита и аудиторской деятельности. Подходы к рассмотрению

сущности аудиторской деятельности. Институциональный подход к сущности банковского и страхового аудита. Взаимосвязь между качеством бухгалтерской информации, экономическими субъектами, экономическими агентами и аудиторами. Роль аудита в снижении трансакционных издержек. Механизм функционирования аудиторской деятельности. Цель, задачи, предмет аудита. Методы и приемы аудита. Виды аудита в зависимости от характера заказа; от периодичности проверки; от сроков проведения; от метода проведения; добровольный и обязательный аудит. Подходы к созданию методик проведения аудита: бухгалтерский, юридический, специальный, отраслевой. Банковский аудит и его специфика. Содержание аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации. Роль банковского аудита в обеспечении доверия к банковскому сектору. Страховой аудит и его специфика. Внутренний и внешний аудит в страховой компании. Цели, задачи, направления деятельности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) страховой компании. Полномочия внутреннего аудитора (служба внутреннего аудита) страховой компании. Права внутреннего аудитора (служба внутреннего аудита) страховой компании.

Раздел № 2. Банковский аудит

Тема № 2. Организация аудита в коммерческом банке. Нормативная база банковского аудита. Учетная политика банка. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правила документооборота в банке. Технология обработки учетной информации в банке. Критерии обоснованности проведения сплошного аудита деятельности банка. Источники информации для проведения аудиторской проверки: первичные учетные документы; учетные регистры (документы аналитического и синтетического учета). Типичные причины ошибочного (неправильного) отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете банка. Этапы аудиторской проверки деятельности банка: планирование; сбор аудиторских доказательств; завершение аудита. План аудита и программа аудита. Особенности деятельности банка, которые необходимо учитывать при планировании аудиторской проверки. Профессиональное суждение аудитора. Понятие существенности в аудите. Классификация аудиторских доказательств. Критерии оценки надежности аудиторских доказательств. Аудиторские процедуры и особенности их использования в банковском аудите. Понятие аудиторского заключения. Признаки аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

Тема № 3. Аудит формирования ресурсов банка. Нормативная база аудита капитала и фондов банка. Цель, задачи и предмет аудита капитала и фондов банка. Источники информации для проверки правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка. Методология аудита правомерности формирования, увеличения (уменьшения) уставного капитала. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала). Аудит расчета фактических значений нормативов достаточности капитала банка. Аудит порядка формирования и использования фондов банка. Нормативная база аудита депозитных операций банка. Цель, задачи и предмет аудита депозитных операций банка. Информационная база аудиторской проверки депозитных операций. Этапы и процедуры аудиторской проверки депозитных операций банка. Аудит внутренних документов банка, регламентирующих проведение депозитных операций. Аудит полноты и своевременности перечисления средств в фонд обязательных резервов. Аудит депозитной политики коммерческого банка. Нормативная база аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов. Цель, задачи и предмет аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов. Источники информации для аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов. Методология аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов.

Тема № 4. Аудит кредитных операций. Нормативная база аудита кредитных операций банка. Цель, задачи и предмет аудита кредитных операций банка. Информационная база аудита кредитных операций банка. Основные этапы проверки кредитных операций коммерческого банка. Методология аудита кредитных операций. Аудит легитимности выдачи кредита. Аудит достаточности обеспечения по кредиту. Аудита резервов на возможные потери по ссудам. Проверка работы банка с просроченной задолженностью. Аудиторские процедуры при проведении проверки оценки заемщика, выдачи кредита, выполнения условий кредитного договора, погашения кредита, правильности отражения ссудных операций в бухгалтерском учете. Аудит качества кредитного портфеля банка. Проверка правильности расчета, своевременности и правильности отражения в учете начисленных процентов по выданным кредитам. Аудит расчета фактических значений обязательных экономических нормативов, на которые оказывает влияние кредитная деятельность банка.

Тема № 5. Аудит операций банка с ценными бумагами. Нормативная база аудита операций банка с ценными бумагами. Цель, задачи и предмет аудита операций банка с ценными бумагами. Источники информации для аудита операций банка с ценными бумагами. Аудиторские процедуры, используемые при проверке операций банка с ценными бумагами. Направления аудита операций банка с ценными бумагами: аудит операций, связанных с эмиссией и выпуском собственных ценных бумаг; аудит инвестиционных операций, связанных с формированием портфеля ценных бумаг; аудит посреднических операций банка с ценными бумагами. Аудит операций с собственными акциями и облигациями. Аудит операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами. Аудит операций с собственными векселями. Аудит вложений банка в эмиссионные ценные бумаги. Аудит операций банка с учтенными векселями. Аудит посреднических операций банка с ценными бумагами. Типичные нарушения кредитных организаций при проведении операций с ценными бумагами: в процессе эмиссии акций и облигаций, выпуска депозитных и сберегательных сертификатов; при осуществлении операций с собственными векселями; при проведении инвестиционных операций с ценными бумагами.

Тема № 6. Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка. Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Цель, задачи и предмет аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Информационная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Содержание понятий «доходы» и «расходы» банка, их классификация для целей бухгалтерского учета и аудита. Аудиторские процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Методология аудита доходов и расходов банка. Проверка отражения в учетной политике вариантов учета доходов и расходов. Понятие финансового результата банка. Методология аудита финансового результата банка. Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.

Раздел № 3. Страховой аудит

Тема № 7. Организация аудита в страховой компании. Нормативная база аудита деятельности страховой компании. Учетная политика страховой компании. Правила ведения бухгалтерского учета в страховых компаниях. Правила документооборота в страховой компании. Источники информации для проведения аудита деятельности страховой компании: первичные учетные документы; учетные регистры (документы аналитического и синтетического учета). Методология и схема проведения аудита страховой компании. Основные направления аудиторской проверки деятельности страховой компании: проверка наличия и оформления учредительных документов, полноты и своевременности формирования и изменения уставного капитала; аудит добавочного и резервного капитала; изучение системы внутреннего аудита в страховой компании; аудит учетной политики страховщика; аудит отражения в бухгалтерском и налоговом учете фактов хозяйственной жизни страховой компании. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании.

Тема № 8. Аудит страховых премий и выплат. Нормативная база аудита страховых премий. Цель, задачи и предмет аудита страховых премий. Информационная база аудита страховых премий. Специфика бухгалтерского учета страховых премий, метод начисления. Методология аудита страховых премий. Специфика аудита страховых премий по видам страхования. Проверка правильности классификации договоров страхования на долгосрочные договоры страхования жизни и договоры страхования по видам иным, чем страхование жизни. Анализ учета заключенных договоров страхования. Проверка отражения страховых премий в бухгалтерском учете. Учет страховой премии страховщика по МСФО. Нормативная база аудита страховых выплат. Цель, задачи и предмет аудита страховых выплат. Информационная база аудита страховых выплат. Методология аудита страховых выплат. Оценочные показатели аудита страховых выплат. Специфика аудита страховых выплат по видам страхования. Проверка отражения страховых выплат в бухгалтерском учете.

Тема № 9. Аудит страховых резервов и финансового результата страховой компании. Нормативная база аудита страховых резервов. Цель, задачи, предмет аудита страховых резервов. Методология аудита страховых резервов. Информационная база аудита страховых резервов. Методы оценки обязательств страховой компании. Специфика аудита обоснованности формирования отдельных видов резервов: страхования жизни; незаработанной премии; произошедших, но незаявленных убытков; заявленных, но неурегулированных убытков; стабилизационных резервов. Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании. Цель, задачи, предмет аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании. Проверка правильности классификации, полноты и своевременности отражения доходов и расходов страховой компании. Методология аудита финансового результата страховой компании. Проверка качества внутреннего

контроля за формированием финансового результата страховой компании.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Теоретические аспекты банковского и страхового аудита	2
2	2	Организация аудита в коммерческом банке. Аудит формирования ресурсов банка. Аудит кредитных операций. Аудит операций банка с ценными бумагами. Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка.	2
3	3	Организация аудита в страховой компании. Аудит страховых премий и выплат. Аудит страховых резервов и финансового результата страховой компании.	2
		Итого:	6

4.4 Контрольная работа (4 семестр)

Варианты контрольных работ

Вариант 1

Теоретический вопрос № 1. Роль аудита в снижении информационной асимметрии в банковском бизнесе.

Теоретический вопрос № 2. Служба внутреннего аудита: права, полномочия, координация с центрами финансовой ответственности страховщика.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 30110 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 520 «Выпущенные облигации» – отражен выпуск облигаций по номинальной стоимости;

2) Дт 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»)

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – отражено начисление процентного расхода по выпущенным ценным бумагам по ставке, установленной условиями выпуска ценных бумаг;

3) Дт 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней»

Кт 40703 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - отражен возврат суммы депозита коммерческой организации по истечению его срока в соответствии с заключенным договором.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 2

Теоретический вопрос № 1. Аудиторское заключение и его информационные возможности с точки зрения пользователей отчетности банка.

Теоретический вопрос № 2. Роль аудита в снижении информационной асимметрии страхового рынка.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг»

Кт 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы») - отражена положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью на дату первоначального признания;

2) Дт 42107 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней»

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - отражено внесение депозита негосударственной некоммерческой организации на срок до 30 дней;

3) Дт 45503 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет»
Кт 40817 «Прочие счета. Физические лица» - отражено зачисление суммы кредита, выданного на срок 5 лет на карточный счет физического лица.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 3

Теоретический вопрос № 1. Роль аудита формирования и изменения уставного капитала банка в системе банковского аудита.

Теоретический вопрос № 2. Концепция страхового аудита.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 33601 «Математический резерв»

Кт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено начисление математического резерва по регуляторным требованиям;

2) Дт 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражено уменьшение страховой премии по договору страхования жизни в связи с ошибочно начисленной страховой премией;

3) Дт 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования»

Кт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено увеличение страховой премии по операции сострахования в связи с изменением условий договора.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 4

Теоретический вопрос № 1. Аудит соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Теоретический вопрос № 2. Особенности аудита страховых премий.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кт 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг» – отражена положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания;

2) Дт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - отражена выдача кредита коммерческой организации на срок 50 дней;

3) Дт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»

Кт 51405 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 181 дня до 1 года» - отражен учет банковского векселя со сроком погашения 240 дней.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 5

Теоретический вопрос № 1. Аудит привлеченных ресурсов банка.

Теоретический вопрос № 2. Особенности аудита страховых выплат.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 33607 «Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям» – отражено списание резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям по регуляторным требованиям;

2) Дт 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-

перестрахование»

Кт 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражено уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора;

3) Дт 20202 «Касса организации»

Кт 71406 «Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражена выплата по договору страхования жизни.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 6

Теоретический вопрос № 1. Концепция аудита кредитных операций банка.

Теоретический вопрос № 2. Страховые резервы: специфика аудиторской проверки.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»)

Кт 47446 «Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг» – отражена отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью на дату первоначального признания;

2) Дт 32015 «Резервы на возможные потери по кредитам и депозиты, предоставленным кредитным организациям»

Кт 70606 «Расходы» (по статье «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам» (относимые на себестоимость или не относимые на себестоимость)) - сформирован резерв по межбанковскому кредиту, выданному банку – корреспонденту;

3) Дт 50408 «Прочие долговые обязательства»

Кт 70601 «Доходы» – отражено зачисление дисконта по векселю в доход банка.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 7

Теоретический вопрос № 1. Аудит формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Теоретический вопрос № 2. Особенности проведения аудиторской проверки обоснованности доходов и расходов страховщика.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям» – начислен резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям по регуляторным требованиям;

2) Дт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни» – списан резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни по регуляторным требованиям;

3) Дт 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни»

Кт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 8

Теоретический вопрос № 1. Планирование и проведение аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.

Теоретический вопрос № 2. Аудит финансового результата страховой компании.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам

раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»)

Кт 47451 «Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг» - отражена положительная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью на дату первоначального признания;

2) Дт 45503 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 31 до 90 дней»

Кт 40817 «Прочие счета. Физические лица» - отражено погашение кредита физическим лицом, выданного на срок 50 дней;

3) Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» - отражено внесение средств в уставный капитал банка, созданного в форме акционерного общества юридическими лицами, не являющимися клиентами данного банка.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 9

Теоретический вопрос № 1. Методика аудита доходов и расходов банка.

Теоретический вопрос № 2. Программа аудиторской проверки страховых резервов страховщика.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»

Кт 48017 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами» - отражены суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая;

2) Дт 48015 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»

Кт 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражены страховые премии к получению от страховых агентов;

3) Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»

Кт 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» - начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования по регуляторным требованиям.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 10.

Теоретический вопрос № 1. Аудит формирования финансового результата банка.

Теоретический вопрос № 2. Аудит страховых резервов по страхованию жизни.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери») – отражено начисление процентного расхода по выпущенным ценным бумагам по ставке, установленной условиями выпуска ценных бумаг;

2) Дт 60401 «Основные средства кроме земли»

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» - внесен вклад в уставный капитал банка - акционерного общества в форме здания;

3) Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 52201 «Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения до 30 дней» - отражен выпуск сберегательных сертификатов на срок до 30 дней.

Оцените правильность действий аудитора.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Касьянова С. А. Аудит [Электронный ресурс] / Касьянова С. А. - Вузовский учебник:

ИНФРА-М, 2016. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=508232>.

2. Парушина Н. В. Кыштымова Е. А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие [Электронный ресурс] / Парушина Н. В. Кыштымова Е. А. - М.: ИД, 2017. // <http://znanium.com/catalog/product/546676>

5.2 Дополнительная литература

1. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» [Электронный ресурс] / под ред. Ж. А. Кеворковой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 319 с. ISBN 978-5-23-802333-5 // http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=119525.

2. Кеворкова, Ж. А. Аудит (схемы, таблицы, комментарии) [Текст]: учебное пособие / Ж. А. Кеворкова, Г. Н. Мамаева. - Москва: Проспект, 2017. - 231 с.: схемы, табл. - На тит. л.: Электронные версии книг на сайте www.prospekt.org. - Библиогр.: с. 229-230. - ISBN 978-5-392-12160-1.

3. Хахонова, Н. Н. Аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (бакалавриат) и специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Налоги и налогообложение» / Н. Н. Хахонова, И. И. Хахонова, И. Н. Богатая; под ред. Н. Н. Хахоновой; М-во образования и науки Рос. Федерации, Рост. гос. экон. ун-т.- 3-е изд., доп. и перераб. - Москва: ПРИОР: ИНФРА-М, 2016. - 384 с.: ил. - (Высшее образование. Бакалавриат). - На обл. и тит. л.: Электронно-библиотечная система znanium.com. - Библиогр.: с. 329-333. - Прил.: с. 334-379. - ISBN 978-5-369-01576-6. - ISBN 978-5-16-012212-0.

5.3 Периодические издания

1. Аудит и финансовый анализ: журнал. - М.: ООО «ДСМ Пресс», 2019.

2. Аудитор: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

3. Аудиторские ведомости: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

4. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

5. Банковское обозрение: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

6. Страхование дело: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

7. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД «Финансы и кредит», 2019.

8. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

5.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк Российской Федерации.

2. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов РФ.

3. <http://www.arb.ru> - Ассоциация российских банков.

4. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики.

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows.

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint).

3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe.

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\CONSULT\cons.exe.

5. SCOPUS [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: <https://www.scopus.com/>, в локальной сети ОГУ.

6. Законодательство России [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.

7. Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа: <http://apps.webofknowledge.com/>, в локальной сети ОГУ.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется компьютерный класс. Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций используется научно-методический кабинет кафедры, а также библиотечный фонд университета.

Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.