

**Образовательная автономная некоммерческая организация  
высшего образования**

**«Международный славянский институт»**

129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, тел./факс 602-46-76,

e-mail: info@slavinst.ru

**Кафедра Экономики и организации предпринимательства**

**УТВЕРЖДАЮ:**

Решением Ученого Совета МСИ

Протокол № 1

«28» августа 2019 г.



Ректор МСИ, к.э.н., профессор  
Т.Е. Никитина  
«28» августа 2019 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ:**

**Банковский аудит**

*(наименование дисциплины)*

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

*утверждено приказом Минобрнауки России от 18 ноября 2013 года № 1245  
ФГОС ВО утвержден приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 г. N 1327*

**Профиль (специализация) подготовки**

**Финансы и кредит**

*(указывается наименование профиля или специализации подготовки)*

**Квалификация (степень)**

**БАКАЛАВР**

*(указывается бакалавр / магистр / специалист)*

**Форма обучения: Очная**

**Индекс дисциплины: Б1.В.17**

**Трудоемкость дисциплины: 108**

**Форма итогового контроля: Зачет**

**Москва, 2019 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины «Банковский аудит».....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика" .....	3
3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика" ...	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....	4
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	5
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Банковский аудит».....	18
7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	21
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) .....	29
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	29
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	29
11. Приложения .....	30
11.1. Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения.....	30
11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) ....	32
11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) .....	36
11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	36
11.5. Практикум по дисциплине .....	37
11.6. Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине «Банковский аудит» .....	45

## 1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины «Банковский аудит»

Цель преподавания дисциплины « Банковский аудит » - ознакомить студентов с организацией и проведением аудиторских проверок коммерческих банков.

Для достижения данной цели в процессе преподавания необходимо решить следующие задачи: научить студентов работать с нормативными документами, технологии и методике проведения аудиторских проверок по направлениям банковской деятельности, составлять итоговые документы по результатам проверок банков.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"

В результате освоения ОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине (модулю) «Банковский аудит»:

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 (ПК-5);

	Уровни сформированности компетенции	Описание показателей уровня сформированности компетенции	Описание критериев уровня сформированности компетенции	Методы контроля сформированности компетенции
1	2	3	4	5
1	Пороговый уровень	Обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ООП. Подразумевает овладение знаниями предметной области и понимание принципов их функционирования.	Знать систему бухгалтерской и финансовой информации 31 (ПК-5) –I Знать возможности предприятий, организаций и ведомств различных форм собственности при проведении финансово-хозяйственного анализа 32 (ПК-5) –I Уметь заполнять формы отчетности, содержащие финансово-бухгалтерскую информацию У1 (ПК-5) –I Владеть навыками анализа финансово-бухгалтерской информации В1 (ПК-5) –I	Практические занятия, самостоятельная работа, итоговая аттестация.
2	Базовый уровень	Превышение минимальных характеристик сформированности компетенции для выпускника вуза. Подразумевает овладение возможностями	Знать специфику различных форм бухгалтерско-статистической отчетности 31 (ПК-5) –II Знать содержание форм отчетности предприятий, организаций различных форм собственности 32	Практические занятия, самостоятельная работа, итоговая аттестация.

	применять полученные знания на практике, анализировать и интерпретировать исходные и полученные данные.	(ПК-5) –II Уметь анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий У1 (ПК-5) –II Уметь передавать составленные формы отчетности через сеть Интернет У2 (ПК-5) –II Владеть методами принятия управленческих решений после проведения анализа бухгалтерской информации предприятий, организаций, ведомств, предприятий В1 (ПК-5) –II	
--	---	---	--

### 3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"

Данная дисциплина (модуль) относится к базовой (общепрофессиональной) части профессионального цикла Б1.В.17 и изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Дисциплина «Банковский аудит» дает возможность будущим менеджерам более полно овладеть вопросами экономики, финансов организаций, маркетинга и т. д., сила которых в системности и целостности проработанности всех их составляющих элементов. Теоретические знания и практические навыки в области ценообразования способствуют повышению уровня компетенции будущих специалистов в принятии грамотных решений с учетом специфики товарных рынков.

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные в результате изучения дисциплин гуманитарного, социального и экономического, математического и естественнонаучного циклов, изучающих разнообразные аспекты экономики.

Курс предполагает предварительное изучение таких дисциплин, как «Право», «Финансы предприятия», «Теория бухгалтерского учета», «Бухгалтерский учет и анализ», «Налогии налогообложение».

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единицы (ЗЕ), 108 академических часов.

№ п/п	Се ме	Трудоемкость	Лекц ионн	Л а б	Пр акт иче	К С Р	С Р С	Ко нт	Фо рм а
-------	-------	--------------	--------------	-------	------------------	-------	-------	----------	---------------

		зач. ед.	час							
очная	7	3	108	22	-	26	-	60		зачет
заочная	9	3	108	6	-	6	-	92	4	зачет

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

для очной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Вводная. Тенденции организации банковского дела в России	7	1	2	-	2	-	5	-	-
2	План счетов бухгалтерского учета в банках.	7	2	2	-	2	-	5	-	-
3	Аудит постановки бухгалтерского учета в банке	7	3	2	-	2	-	5	-	-
4	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	7	4	2	-	2	-	5	-	-
5	Аудит активных операций банка.	7	5	2	-	2	-	5	-	-
6	Аудит пассивных операций банка.	7	6	2	-	2	-	5	-	-
7	Аудит расчетных и кассовых операций банка.	7	7	2	-	2	-	6	-	-
8	Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами	7	9	2	-	3	-	6	-	-
9	Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка	7	11	2	-	3	-	6	-	-

10	Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка	7	13	2	-	3	-	6	-	-
11	Банковская отчетность	7	15	2	-	3	-	6	Зачет	-
	<b>Итого:</b>	108		22	0	26	0	60		0

для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Вводная. Тенденции организации банковского дела в России	9	24	0,5	-	0,5	-	8	-	-
2	План счетов бухгалтерского учета в банках.	9	24	0,5	-	0,5	-	8	-	-
3	Аудит постановки бухгалтерского учета в банке	9	24	0,5	-	0,5	-	8	-	-
4	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	9	25	0,5	-	0,5	-	8	-	-
5	Аудит активных операций банка.	9	25	0,5	-	0,5	-	8	-	-
6	Аудит пассивных операций банка.	9	26	0,5	-	0,5	-	8	-	-
7	Аудит расчетных и кассовых операций банка.	9	26	0,5	-	0,5	-	8	-	-
8	Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами	9	27	0,5	-	0,5	-	9	-	-
9	Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка	9	27	0,5	-	0,5	-	9	-	-
10	Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка	9	28	0,5	-	0,5	-	9	-	-
11	Банковская отчетность	9	28	1	-	1	-	9	Зачет	4
	<b>Итого:</b>	108		6	0	6	0	92		4

## 5.2 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

### Содержание лекционного курса

#### ***Лекция 1. Вводная. Тенденции организации банковского дела в России.***

Банковский аудит, понятия и термины. Достоверность баланса банка. Классификация объектов бухгалтерского учета. Синтетический и аналитический учет. Счета первого и второго порядка.

#### ***Лекция 2. План счетов бухгалтерского учета в банках.***

Характеристика разделов Плана счетов бухгалтерского учета в банках. Капитал и фонды. Межбанковские операции. Операции с клиентами. Операции с ценными бумагами. Средства и имущество.

#### ***Лекция 3. Аудит фондов банка.***

Уставный капитал. Резервный фонд. Специальные фонды банка. Фонды экономического стимулирования.

#### ***Лекция 4. Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов.***

Основные средства и капитальные вложения. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Учет и аудит материальных средств. Учет и аудит нематериальных активов. Инвентаризация основных средств, МБП, материалов.

#### ***Лекция 5. Аудит активных операций банка.***

Кредитные операции. Учет и аудит валютных кредитов. Порядок начисления и учета процентов по ссудам. Учет пролонгированных и просроченных ссуд и процентов. Факторинговые операции. Лизинговые операции. Выдача гарантий и поручительств банком. Инвестиции банка. Начисление резервов.

#### ***Лекция 6. Аудит пассивных операций банка.***

Открытие текущих (расчетных) счетов. Депозиты юридических и физических лиц. Привлечение межбанковских кредитов. Выпуск долговых обязательств. Учет выплат с депозитных счетов. Начисление процентов. Анализ процентных расходов.

#### ***Лекция 7. Аудит расчетных и кассовых операций банка.***

Аналитические данные бухгалтерского учета. Учетные регистры кассовых операций. Обороты по кассовому журналу и выписки по счетам. Получения выдачи наличных денег из кассы банка. Аудит корреспондентских счетов-ностро и фонда регулирования кредитных ресурсов банка. Организация межбанковских расчетов.

#### ***Лекция 8. Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами.***

Нормативная база аудита выданных кредитов. Аудит правильности ведения лицевых счетов. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента. 2. Аудит порядка выдачи и погашения овердрафта. Проверка порядка оформления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов. 3. Аудит полноты и правильности отражения просроченной задолженности по сумме основного долга и процентов по нему.

#### ***Лекция 9. Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка.***

Понятие курсовой разницы. Положительные и отрицательные разницы. Валютная позиция. Процедура переоценки валютной позиции. Короткие и длинные позиции.

**Лекция 10. Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка.**

Учет доходов. Учет расходов. Учет прибыли коммерческого банка. Особенности учета операций по налогообложению банков.

**Лекция 11. Банковская отчетность.**

Значение и виды отчетности. Текущая и годовая отчетность. Проблемы перехода на международные принципы и стандарты бухгалтерского учета.

*Темы практических/семинарских занятий*

**Раздел 1. Мировая экономика как целостная система**

**Практическое занятие № 1**

**Тема 1. Вводная. Тенденции организации банковского дела в России**

**Вопросы для обсуждения:**

1. История появления аудиторской деятельности.
2. Основные задачи и функции банковского аудита.
3. Законодательные документы по аудиторской деятельности.
4. Внешний и внутренний аудит банка.
5. Квалификация и навыки профессионального аудитора.
6. Этический кодекс поведения аудиторов.
7. Особенности и отличия Положения и должностных инструкций аудиторов.
8. Рассмотрение 5-ти основных стандартов аудита.

**Практическое занятие № 2**

**Тема 2. План счетов бухгалтерского учета в банках.**

*Темы выступлений*

1. Рассмотрение особенностей трех групп типов банковских рисков.
2. Виды банковских рисков, их характеристика.
3. Способы управления банковскими рисками.
4. Особенности аудиторских процедур по разным банковским операциям.
5. План и программа проведения аудиторской проверки банковских операций.

*Тестовые вопросы:*

1. Какие из перечисленных счетов входят в состав части А Плана счетов «Балансовые счета»?
  - а) «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах»;
  - б) «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам»;
  - в) «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».
2. Какие из перечисленных счетов входят в состав части В Плана счетов «Внебалансовые счета»?
  - а) «Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг»;
  - б) «Реализация (выбытие) имущества банков»;
  - в) «Другое имущество переданное в аренду».
3. Структура части А Плана счетов базируется на:
  - а) выделении активных и пассивных счетов;
  - б) выделении в разделы однотипных по своему содержанию банковских операций;
  - в) выделение счетов клиентов и счетов самого банка.
4. На активных счетах Плана счетов учитывается
  - а) размещение средств банка и его клиентов
  - б) привлечение средств банка и его клиентов.
5. Какие принципы положены в основу построения Плана счетов?



- а) разделение счетов на активные и пассивные;
  - б) неизбежность входящего баланса банка;
  - в) своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и в отчетности.
6. Счет 10702 «Фонды специального назначения» предназначен для:
- а) учета собственных средств банка;
  - б) учета привлеченных средств банка.

### **Практическое занятие № 3.**

#### **Тема 3. Аудит постановки бухгалтерского учета в банке**

##### **Тестовые задания:**

1. Аудиторская деятельность — это:
  - а) деятельность специализированных организаций, направленная на проверку бухгалтерского учета;
  - б) деятельность контролирующих служб, направленная на установление достоверности данных бухгалтерского учета;
  - в) предпринимательская деятельность аудиторов по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности.
2. Пользователи бухгалтерской отчетности должны понимать мнение аудитора как:
  - а) полное отсутствие ошибок;
  - б) подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах;
  - в) полную гарантию будущей экономической и финансовой успешности экономического субъекта.
3. Аудируемые лица — это:
  - а) только индивидуальные предприниматели;
  - б) только организации (юридические лица);
  - в) организации и индивидуальные предприниматели.
4. Основная цель аудиторской проверки:
  - а) выявить нарушения при ведении бухгалтерского учета;
  - б) дать аудиторское заключение;
  - в) установить достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие совершенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ.
5. Какое положение наиболее точно отражает отличие внешнего аудита от внутреннего:
  - а) внешний аудитор должен быть полностью независим от организации, а внутренний аудитор работает в организации и составляет отчеты для руководства и внутреннего использования;
  - б) внешний аудитор в обязательном порядке должен быть аттестован, а внутренний нет;
  - в) внутренний аудит создается по приказу руководства организации, а внешний — в соответствии с действующим законодательством.
6. Аудиторская проверка может быть:
  - а) обязательной и инициативной;
  - б) только обязательной;
  - в) только инициативной.
7. Инициативная аудиторская проверка проводится:
  - а) по решению государственных органов;
  - б) по инициативе экономического субъекта;
  - в) по решению аудитора или аудиторской организации.
8. Обязательный аудит проводится:

- а) в случаях, установленных законодательством;
  - б) по решению руководства экономического субъекта;
  - в) по поручению государственных органов.
9. Аудит, базирующийся на риске, означает:
- а) проверку при наличии достаточных оснований, что экономический субъект находится в состоянии, близком к банкротству;
  - б) проверку при высоком вероятностном условии, что услуги аудитора не будут оплачены;
  - в) сосредоточение усилий аудитора в областях, где риски выше, чтобы сократить время на проведение аудита.
10. Под первоначальным аудитом понимается:
- а) проведение данной аудиторской фирмой проверки в данной организации впервые;
  - б) проверка, осуществляемая аудиторской фирмой впервые;
  - в) проверка, начинаемая на стадии создания организации, включая подготовку бизнес-плана.

**Задачи:**

Задача 1. В ходе аудита была произведена инвентаризация кассы. Комиссии были предъявлены наличные деньги на сумму 250 руб. Остаток по кассовой книге на начало дня составлял 310 руб. Также предъявлено: 2 приходных кассовых ордера на общую сумму 3400 руб., ведомость на выдачу зарплаты на сумму 4600 руб. (на момент инвентаризации по ней выплачено 2900 руб.) и расписка в получении 550 руб. от механика этого предприятия на покупку ГСМ. Сформулируйте выводы аудитора по результатам проверки.

Задача 2. На ОАО «Липа» при проведении аудиторской проверке основных средств одним из направлений явилась проверка правильности начисления амортизации.

Согласно учетной политики предприятия на 2010 г. начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

При проверке начисления амортизации по объекту основных средств, принятого на баланс 05.02.10г., используемого в основном производстве первоначальной стоимостью 28 800 руб., сроком полезного использования - 5 лет, бухгалтер предприятия определил годовую норму амортизационных отчислений равную 20%.

Расчет годовой суммы амортизационных отчислений произведен следующим образом: 28 800руб. x 20% = 5 760руб.

Расчет ежемесячной суммы амортизационных отчислений:  
5 760руб. / 12 = 480руб.

В учете сделаны следующие бухгалтерские проводки:

06.02.10г. - Дт 20 Кт 02 - 480руб.

01.03.10г. - Дт 20 Кт 02 - 480руб.

**Практическое занятие № 4**

**Тема 4. Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов**

Контрольные вопросы:

1. Какие документы должен запрашивать аудитор при проверке основных средств банка?
2. Каковы направления проверки основных средств банка?
3. Назовите типичные ошибки, выявляемые аудитором при проверке основных средств, нематериальных активов?
4. Каковы этапы проверки хозяйственных материалов?
5. Каковы этапы проверки нематериальных активов?
6. На что необходимо обратить внимание при аудиторской проверке операций по движению основных средств?
7. Приведите аудиторские процедуры, применяемые для проверки наличия и сохранности основных средств.

8. Как проверяется правильность определения срока полезного использования нематериальных активов, начисления амортизации?
9. Приведите аудиторские процедуры, применяемые для проверки материальных ценностей?
10. Назовите документы для проверки операций с нематериальными активами.

### **Практическое занятие № 5**

#### **Тема 5. Аудит активных операций банка.**

##### **Задачи:**

В сентябре банк получил доход в сумме 100 млн. рублей. Расходы на содержание банка составили 40 млн. рублей. Плата за ресурс, включая процентные и комиссионные расходы, составила 50 млн. рублей. Определим удельный вес доходов, обеспечивающих безубыточность.

1) Совокупный доход банка (ДС) равен 100 млн. рублей.

2) Условно – постоянные расходы (РП) составляют 40 млн. рублей. Расходы на содержание банка не зависят прямо – пропорционально от объемов привлекаемого ресурса.

3) Условно - переменные расходы (РО) составили 50 млн. рублей.

4) Рассчитаем промежуточный доход (маржинальную прибыль) (ДП) и «Коэффициент прибыли» (КП).

$ДП = ДС - РО, 100 - 50 = 50$ ,  $КП = ДП / ДС 50 / 100 = 0,5$  или 50%.

Таким образом 50% совокупного дохода банка идет для покрытия затрат на привлечение ресурса, остальная часть дохода является источником финансирования условно – постоянных затрат.

5) Рассчитаем доход, обеспечивающий безубыточность

$ДБ = РП / КП 40 / 0,5 = 80$

Из которого 50% идет на покрытие затрат на привлечение ресурса ( $КП = 0,5$  или 50%, что даст сумму 40 млн. руб.), а остальные 40 являются источником финансирования условно – постоянных затрат. Прибыль при этом равна нулю. Нужно заметить, что при снижении доходов, затраты на привлечение ресурса, затраты на привлечение ресурсов (Условно – переменные расходы) так же сокращаются.

б) Рассчитаем запас финансовой прочности:

Удельный вес доходов обеспечивающих безубыточность =  $ДБ / ДС, 80 / 100 = 0,8$  или 80%

Таким образом, при существующем уровне затрат на его содержание, может снизить свои доходы на 20% и при этом не получить убытка. Удельный вес минимально допустимого дохода в доходах составляет 80%. При снижении совокупных доходов более чем на 20%, банк получит убыток. Однако, использование данной методики имеет ограничение, поскольку величина условно – переменных расходов может изменяться не прямо пропорционально.

Используя среднее значение показателя запаса финансовой прочности за предыдущие периоды и зная величину затрат на содержание банка в предстоящий период, можно спрогнозировать величину необходимого совокупного дохода.

Для оценки решений по осуществлению процентной политики кредитной организации используется модель спреда.

Под спредом понимается разница между ставками по услугам типа размещения в активных операциях и услуг этого же типа при пассивных операциях банка. Так же эта разница имеет наименование - процентная маржа банка.

Задача №2 Финансовому менеджеру поручено рассчитать доходность активных операций банка на октябрь 2013 года исходя из следующих условий:

а) стратегические планы руководства банка подразумевают получение прибыли за октябрь в сумме 2 млн. рублей.

б) на октябрь утверждена смета расходов на содержание банка в сумме 1,7 млн.

в) банк имеет следующую структуру баланса, которая сохранится и в октябре:

АКТИВ	Сумма	ПАССИВ	Сумма
1. Имущество банка и прочая иммобилизация	10	1. фонды бака	10
2. Кассовые активы	5	2. Чистая прибыль и доходы будущих периодов	5
3. Средства на корреспондентских счетах	15	3. Расчетные и прочие счета до востребования	20
4. кредиты	72	4. срочные депозиты	67
Итого	102	Итого	102

Средняя ставка по расчетным счетам 3% годовых, по срочным депозитам 15% годовых. По остаткам на корреспондентских счетах процент банку не платится.

В октябре банк предполагает получение доходов от расчетно – кассового обслуживания в сумме 0,5 млн. рублей

Решение:

1) Определим среднюю стоимость ресурса:

$(10*0+5*0+20*3+65*15)/102 = 10,4\%$  годовых.

2) Определим величину работающих активов:

Величина работающих активов (активов, приносящих доход) равна 72 млн. рублей. Можно заметить, что единственным источником доходов банка, кроме РКО, является кредитование.

3) Определим ставку для активов, приносящих доход. Воспользуемся формулой необходимой процентной маржи, поскольку нам необходимо получение прибыли в сумме 2 млн. рублей.

$НПМ = ((102*(10,4/12)+1,7 - 0,5+2)/72-(10,4/12))*12 = 4,9\%$  годовых.

Необходимая ставка размещения =  $4,9+10,4=15,3\%$  годовых.

Таким образом, при сохранении стоимости ресурсов и структуры баланса банка на прежнем уровне, для получения прибыли за октябрь в сумме 2 млн. рублей, банку достаточно кредитовать своих клиентов по ставке 15,3% годовых.

## ***Практическое занятие № 6***

### ***Тема 6. Аудит пассивных операций банка.***

#### **Задача 1**

Составьте вводную часть аудиторского заключения, воспользовавшись исходными данными условного банка (наименование, юридический адрес, номер корреспондентского счета и др.), а также «создав» собственную аудиторскую фирму и определив ее основные реквизиты.

#### **Задача 2**

Уставный капитал АКБ «Лидер» был сформирован своевременно, взносы акционерами произведены полностью.

Взносы денежными средствами отражаются:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 130 000 руб.

Взносы имуществом

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

К-т сч. 10207 3 500 000 руб.

б) Д-т сч. 61009 «Инвентарь и принадлежности»

К-т сч. 10207 200 000 руб.

в) Д-т сч. 61002 «Запасные части»

К-т сч. 10207 90 000 руб.

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

Задание:

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

### Задача 3

В учете банка произведенные кассовые операции отражены следующими проводками:

а) выдана заработная плата —

Д-т сч. 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 2350 руб.

б) выдана материальная помощь —

Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 600 руб.

Основанием для выдачи денежной наличности послужил расходный кассовый ордер:

«а-» банк		
«23» марта 2004 г. РАСХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР Выдать Тарасову И.Б (кому)		Талон в кассу
и записать в дебет счетов:		
№ Д-т сч.	Содержание операции	Сумма
60305	Заработная плата	2350
70606	Материальная помощь	600
Две тысячи триста пятьдесят рублей 00 коп.		
(сумма прописью) Предъявлен		за №
		г 20 г.

(документ)

Выдан Место выдачи

(учреждение)

Контролер Бухгалтер

Указанную в ордере СУММУ получил Выдал

Задание:

Выявите нарушения в учете кассовых операций банка.

### Задача 4

В банке «Луч» по кассовым операциям отражены следующие бухгалтерские проводки:

Внесено наличными на счет клиента —

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций»

К-т сч. 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами»

15 00 руб.

Выданы средства из кассы по денежному чеку клиента —

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 3600 руб.

Выданы денежные средства для кассы обменных пунктов —

Д-т сч. 20206 «Касса обменных пунктов»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 32 000 руб.

Задание:

Проверьте бухгалтерские записи.

### **Задача 5**

Составьте рабочую программу аудита расчетных и текущих счетов клиентов банка.

Составьте рабочие программы аудита расчетных операций: - расчетов платежными поручениями;

расчетов чеками;

расчетов аккредитивами;

расчетов платежными требованиями.

### **Задача 6**

В коммерческом банке были совершены следующие операции:

Перечислено с расчетного счета иногороднему поставщику:

Д-т сч. 42702 «Привлеченные средства Минфина России»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 25 000 руб.

Перечислено с расчетного счета поставщику, обслуживаемому данным банком:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 40502 «Коммерческие организации» 10 000 руб.

На корреспондентский счет в Банке России зачислена сумма аккредитива к оплате:

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

К-т сч. 42901 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ до востребования» 28 000 руб.

Задание:

Проверьте бухгалтерские записи.

### **Задача 7**

Сформулируйте цели аудита пассивных операций коммерческого банка.

Составьте рабочую программу аудита пассивных операций коммерческого банка.

По исходным данным условного банка осуществите проверку:

порядка заключения депозитных договоров и оформления прочего

привлечения средств;

документального оформления пассивных операций и привлеченных ресурсов;

порядка и своевременности начисления и выплаты процентов по привлеченным ресурсам;

порядка начисления и выплаты процентов по депозитам, возвращенным владельцам до срока и по истечении срока действия депозитного договора;

правильности отражения в бухгалтерском учете привлеченных ресурсов и процентов по ним.

Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

## ***Практическое занятие № 7***

### ***Тема 7. Аудит расчетных и кассовых операций банка.***

### **Задача 1.**

ООО «Вега» 10.01 обратилось в коммерческий банк «Луч» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100 000 руб. и срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту - 12% годовых. Начисление процентов осуществляется ежеквартально по принципу сложного процента.

Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Вега» 10.01:  
Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»  
К-т сч. 42105 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года» 100 000 руб.
2. Начислены проценты:
  - а) 10.04 -  
Д-т сч. 70606 «Расходы»  
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб.
  - б) 10.07 -  
Д-т сч. 70606 «Расходы»  
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб.
  - в) 10.10-  
Д-т сч. 70606 «Расходы»  
К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 13 800 руб.
3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:  
Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»  
К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 8000 руб.

Задание:

Проверьте правильность ведения бухгалтерского учета депозитных операций.

### **Задача 2.**

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки кредитных операций.
2. Составьте рабочую программу аудита кредитных операций коммерческого банка.
3. По исходным данным условного банка осуществите проверку: организации кредитной работы в банке; качества кредитного портфеля и достаточности созданного резерва на возможные потери по ссудам; правильности документального оформления выдачи, движения и погашения кредитов, оформления кредитных договоров; своевременности и правильности перенесения на счета просроченной задолженности непогашенных в срок ссуд; правомерности применения процентных ставок по кредитам, своевременности и правильности их начисления; правомерности и правильности оформления пролонгации кредитов; правильности отражения в бухгалтерском учете выдачи, движения, погашения ссуд, начисления и перечисления процентов по ссудам, отнесением ссуд на счета просроченной задолженности, списания ссуд за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.
4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.
5. Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

### **Практическое занятие № 8**

#### **Тема 8. Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами**

##### **Задача 1**

В коммерческом банке совершенные кредитные операции были отражены следующим образом:

1. Выдан краткосрочный кредит под обеспечение залога:  
Д-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней»

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации»  
40 000 руб.

2. Погашен краткосрочный кредит без обеспечения (проценты отнесены на доходы):

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций — коммерческие организации»

К-т сч. 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней» 15 000 руб.

Д-т сч. 70601 «Доходы»

К-т сч. 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»  
15 000 руб.

3. Выдан краткосрочный кредит под гарантию: Д-т сч. 45201 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)»

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций - коммерческие организации»  
10 000 руб.

Приход сч. 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

17 000 руб.

*Задание:*

Выявите нарушения по отражению кредитных операций.

#### **Задача 2**

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.

2. Составьте рабочую программу аудита операций банка с ценными бумагами.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку:  
операций с ценными бумагами, связанных с формированием и увеличением уставного фонда;

операций банка с депозитными сертификатами;

операций банка со сберегательными сертификатами; инвестиционных операций банка

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

5. Сформулируйте рекомендации по устранению нарушений.

#### **Практическое занятие № 9**

##### **Лекция 9. Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка**

#### **Задача 12 (Тема 8).**

Акционерным коммерческим банком «Инвест» 17 ноября 2002 г. был авалирован простой вексель на сумму 100 тыс. руб. Проверьте правильность его заполнения.

#### **ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ**

для аваля (вексельного поручительства)

За кого выдан: ОАО «Мосбытхим»

Подпись авалиста: АКБ «Инвест»

Дата: 17 ноября 2002 года

12 сентября 2002 года. Ставрополь Вексель на 100 000 рублей (дата, место составления векселя) (сумма цифрой)

Предприятие (гражданин) ОАО «Мосбытусим» г. Ставрополь, ул. Заводская, 15

Обязуется уплатить по этому векселю денежную сумму в размере:

Сто тысяч рублей

(сумма прописью)

Непосредственно предприятию (гражданину)



Ставропольской спиртобазе г. Ставрополь, УЛ. Лермонтова. 112 (полное наименование и адрес получателя) или по его приказу любому другому предприятию (гражданину).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок:

14 ноября 2002 года в 15:00 часов

(по предъявлении, во столько-то времени от предъявления или составления, определенный день)

Местом платежа является: Буденновское отделение Сбербанка РФ (город, село и т. п.)

Печать            Подпись  
предприятия векселедателя

Наименование должности лица, подписывающего вексель от имени предприятия Ген. директор    Н.И. Иванов

### **Задача 2**

АКБ «Свема» 20 ноября были проведены операции с иностранной валютой.

1. Оплачено платежное поручение № 216 ООО «Керамас» в пользу поставщика (не клиента банка) с его валютного счета:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 15 000 руб.

2. Списана по операциям ООО «Электа» комиссия с его валютного счета: Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 70601 «Доходы» 2000 руб.

3. Передана наличная иностранная валюта обменному пункту:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 70 000 руб.

*Задание:*

Проверьте правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

### **Практическое занятие № 10**

#### **Тема 10. Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка**

##### **Задача 1**

В АКБ валютные операции в бухгалтерском учете отражены следующим образом:

1. Зачислен аккредитив к оплате по расчетам с нерезидентом

Д-т сч. 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ»

К-т сч. 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами»  
50 000 руб.

2. Иностранная валюта передана обменному пункту:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 1000 долл. США

3. Положительные курсовые разницы при переоценке валютных средств отнесены на доходы в конце года:

Д-т сч. 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» К-т сч. 70601 «Доходы» 20 000 руб.

*Задание:*

Проверьте правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

##### **Задача 2**

В АКБ операции по приобретению основных средств были отражены следующим образом:

1. Приобретение основных средств -

Д-т сч. 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 120 000 руб.

Д-т сч. 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» 120 000 руб.

К-т сч. 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 120 000 руб.

Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» 120 000 руб.

К-т сч. 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» 120 000 руб.

2. Начисление износа основных средств —

Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 60601 «Амортизация основных средств» 15 000 руб.

*Задание:*

Проверьте правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

### **Задача 3**

1. Сформулируйте цели аудиторской проверки доходов, расходов, формирования и использования прибыли.

2. Составьте рабочие программы аудита: доходов банка; расходов банка; формирования конечного финансового результата и распределения прибыли.

3. По исходным данным условного банка осуществите проверку: правомерности отнесения расходов банка на себестоимость банковских услуг; документального оформления и бухгалтерского учета расходов банка текущего периода и расходов будущих периодов; учета доходов текущего периода и доходов будущих периодов; правильности формирования конечного финансового результата; правильности отражения в учете прибыли отчетного года и нераспределенной прибыли предшествующих лет; распределения прибыли и ее отражения в учете.

4. Выявите нарушения и составьте соответствующий раздел аудиторского заключения.

Сформулируйте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

## **Практическое занятие № 11**

### **Тема 11. Банковская отчетность**

#### **Задача 1**

В расходы банка были отнесены: расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, комиссионные сборы, сумма транспортного налога, проценты по вкладам, которые начислены в день заключения, износ памятника и библиотечных фондов. Правомерно ли данное отнесение? Назовите основные нормативные документы, необходимые при проверке расходов и доходов банка.

## **6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Банковский аудит»**

### **Очная форма обучения**

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Содержание СРС	Форма контроля СРС	Учебно-методическое обеспечение СРС
1	2	3	4	5	6
1.	Вводная. Тенденции организации банковского дела в России	1,2,3	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.3, ДЛ.4
2.	План счетов бухгалтерского учета в банках.	4.5,6,7,8,9,10	ПКР, УМ,	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4,

			СК, ПР		
3.	Аудит постановки бухгалтерского учета в банке	11,12,13,14,15	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3
4.	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	16,17,18,19,20	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
5.	Аудит активных операций банка.	21,22,23,24	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.2, ДЛ.3, ДЛ.4
6.	Аудит пассивных операций банка.	25,26,27,28,29, 30	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4
7.	Аудит расчетных и кассовых операций банка.	31,32,33,34,35	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4
8.	Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами	36,37,38,39	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
9.	Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка	40,41,42,43,44	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3
10.	Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка	45,46,47	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
11.	Банковская отчетность	48,49,50	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3

### Заочная форма обучения

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Содержание СРС	Форма контроля СРС	Учебно-методическое обеспечение СРС
1	2	3	4	5	6
12.	Вводная. Тенденции организации банковского дела в России	1,2,3	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.3, ДЛ.4
13.	План счетов бухгалтерского учета в банках.	4.5,6,7,8,9,10	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4,
14.	Аудит постановки бухгалтерского учета в банке	11,12,13,14,15	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3
15.	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	16,17,18,19,20	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
16.	Аудит активных операций банка.	21,22,23,24	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.2, ДЛ.3, ДЛ.4
17.	Аудит пассивных операций банка.	25,26,27,28,29, 30	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4
18.	Аудит расчетных и кассовых	31,32,33,34,35	ПКР,	Б, 3,	ОЛ.2, ОЛ.3,

	операций банка.		УМ, СК, ПР	ОБС	ДЛ.4
19.	Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами	36,37,38,39	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, З, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
20.	Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка	40,41,42,43,44	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, З, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3
21.	Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка	45,46,47	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, З, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.4
22.	Банковская отчетность	48,49,50	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, З, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3

Используемые условные обозначения:

ПКР – подготовка к контрольной работе;

УМ – изучение учебного материала;

СК – изучение учебного материала и составление конспекта;

ПР – подготовка реферата;

СЗВТ – составление задач, вопросов, тестов, кроссвордов, ситуаций;

ДИ – участие в разработке деловой игры;

ПКР – подготовка к написанию курсовой (расчетно-графической) работы (проекта);

КО – участие в конкурсах, круглых столах, олимпиадах, диспутах и т.д.

Б – беседа индивидуальная или с группой;

КР – контрольная работа;

З – заслушивание на занятиях подготовленных работ;

ОБС – обсуждение на занятиях результатов;

ОЛ – основная литература;

ДЛ – дополнительная литература.

### Перечень вопросов, выносимых на СРС

1. Сущность, цели и задачи аудиторской деятельности
2. Виды аудита (внутренний и внешний, обязательный и инициативный)
3. Аудит и ревизия: отличия и общие моменты
4. Сопутствующие и прочие аудиту услуги
5. Нормативное регулирование аудита в России - общая схема
6. Аттестация физических лиц и членство в СРО - право осуществления аудиторской деятельности
7. Принципы профессиональной этики аудиторов
8. Международные и отечественные стандарты аудиторской деятельности - сущность, назначение, общие черты
9. Пользователи бухгалтерской отчетности, заинтересованные в получении аудиторского заключения
10. Выбор аудитора экономическим субъектом
11. Назначение письма-обязательства
12. Договор на оказание аудиторских услуг - назначение и основные положения
13. Права и обязанности аудитора, виды ответственности
14. Этапы планирования аудиторской проверки
15. Порядок оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета организации-клиента
16. Уровень существенности - назначение, порядок определения
17. Значение выборочного метода при проведении аудита
18. Виды аудиторских рисков, их взаимосвязь

19. Составляющие аудиторского риска
20. Аудиторские доказательства - виды, источники и методы получения
21. Рабочие документы аудитора - назначение, виды, источники получения
22. Документы, составляемые при завершении аудиторской проверки
23. Особенности проведения первичного аудита
24. Виды и структура аудиторского заключения
25. Аудит операций по формированию уставного капитала
26. Аудит операций по изменению уставного капитала (определение правомерности таких изменений, расчет величины чистых активов)
27. Аудит учредительных документов
28. Аудит расчетов с учредителями
29. Проверка соответствия применяемой в организации учетной политики требованиям нормативных документов
30. Проверка наличия, правильности формирования и соблюдения учетной политики в организации.
31. Источники информации и нормативные документы, используемые при проверке денежных средств организации
32. Аудиторская проверка наличных денежных средств
33. Методика проверки операций по расчетному счету
34. Методика проверки операций по другим счетам в банке
35. Аудит операций по валютному счету и операций с наличной валютой
36. Источники информации и основные нормативные документы, используемые аудитором при проверке операций с основными средствами и нематериальными активами
37. Аудиторская проверка поступления и сохранности основных средств
38. Аудит амортизационных отчислений по основным средствам
39. Методика проверки нематериальных активов
40. Аудит амортизационных отчислений по нематериальным активам
41. Аудиторская проверка финансовых вложений
42. Аудит процесса списания материалов в производство
43. Методика проверки поступления и обеспечения сохранности производственных запасов
44. Аудит расчетов с внебюджетными фондами и с бюджетом по начисленным взносам на социальное страхование и пенсионное обеспечение.
45. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.
46. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.
47. Аудит расчетов по претензиям.
48. Проверка правильности и законности начислений по заработной плате
49. Проверка правильности произведенных из заработной платы удержаний
50. Аудит расчетов с подотчетными лицами.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

**7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) / и ее формулировка - по желанию	Наименование оценочного средства
1	Вводная. Тенденции организации банковского дела в России	ПК-5	Реферат, тест, устный ответ
2	План счетов бухгалтерского	ПК-5	Реферат, тест,

	учета в банках.		устный ответ
3	Аудит постановки бухгалтерского учета в банке	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
4	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
5	Аудит активных операций банка.	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
6	Аудит пассивных операций банка.	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
7	Аудит расчетных и кассовых операций банка.	ПК-5	Реферат, тест устный ответ. Зачет в форме теста
8	Аудит расчетов с прочими кредиторами и дебиторами	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
9	Аудит переоценки валютных счетов и статей баланса банка	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
10	Аудит доходов, расходов и распределения прибыли банка	ПК-5	Реферат, тест устный ответ
11	Банковская отчетность	ПК-5	Реферат, тест устный ответ. Зачет в форме теста

## 7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

### 7.2.1. Зачет

#### а) типовые вопросы (задания)

##### Вопросы к зачету

1. Законодательные документы по аудиторской деятельности.
2. Понятие банковского аудита. История возникновения. Особенности возникновения аудита на территории СНГ.
3. Основные задачи банковского аудита.
4. Функции банковского аудита.
5. Подчиненность, права и обязанности специалистов службы внутреннего аудита.
6. Квалификационные требования к аудитору и его взаимоотношения с другими подразделениями.
7. Профессиональный кодекс этики и поведения.
8. Организационная структура службы внутреннего аудита. Порядок назначения внешнего и внутреннего аудитора в банках.
9. Как контролировать банковский бизнес: направления, методы, руководство.
10. Внешний аудит и внутрибанковский аудит - общее и отличное.
11. Роль и место банковского аудита в организационной структуре коммерческого банка.
12. Основы банковского аудита - цена, эффективность, роль, требования, цель.
13. Организационный статус службы внутреннего аудита, полномочия аудитора и его связь с менеджерами банка.
14. Взаимоотношения между аудитором и руководством коммерческого банка.

15. Эффективный и действенный аудит, основные требования: доверие, методы работы, общение.
16. Положение о службе внутреннего аудита и должностные инструкции специалистов.
17. Пять основных стандартов службы внутреннего аудита. Стандарты 100-300: независимость, профессиональное мастерство, объем работы.
18. Процедура аудита и его этапы : стандарт 400: 410 - 440. Планирование, проверка, отчетность, контроль сроков исполнения.
19. Управление службой внутреннего аудита: стандарт 500: 510-560. Положение, планирование, контроль, комплектование кадров, внешние аудиторы, обеспечение качества внутреннего аудита.
20. Различные типы аудитов: подтверждающий, регулятивный, операционный, общего инспектирования, горизонтальный, вертикальный и т. д..
21. Анализ риска: процесс оценки риска, факторы риска, принципы управления риском, организация управления риском.
22. Семь типов общих банковских рисков: кредитный , рыночный, риск банковской ликвидности, риск рыночной ликвидности, операционный риск, правовой риск, стратегический риск.
23. Процедуры и проверочный список: 10 позиций: планирование и рентабельность, организация, персонал, помещение, внутренний контроль, безопасность, соответствие, управление риском, бухгалтерский учет, отчетность.
24. Программа внутреннего аудита: организация работы, данные о проверяемом отделе, процедуры и политики, распределение обязанностей, подтверждения, процесс расчета, сделки, документация и ведение записей, отчетность управления.
25. Аудит организационной структуры коммерческого банка. Основные требования к ней.
26. Аудит кадровой политики коммерческого банка.
27. Аудит деятельности коммерческого банка в части мотивации и стимулирования труда, управление персоналом.
28. Аудит службы безопасности коммерческого банка.
29. Перечень сведений, являющихся коммерческой тайной. Закон о коммерческой тайне.
30. Аудит депозитных операций юридических лиц.
31. Аудит депозитных операций физических лиц.
32. Аудит операций по вкладам на срок, до востребования и в случаях досрочного снятия вклада.
33. Аудит кредитного риска.
34. Кредитная политика коммерческого банка и аудит основных рисков при кредитовании.
35. Аудит договоров залога, залоговый риск в части стоимости, сохранности, ликвидности, колебания курса валюты кредитования.
36. Особенности аудита кредитов, выданных в иностранной валюте.
37. Аудит при кредитовании аффилированных компаний.
38. Классификация кредитов: неклассифицируемые и классифицируемые кредиты. Признаки каждой группы.
39. Аудит правильности отчислений в РППУ. Размеры отчислений.
40. Особенности формирования РППУ по кредитам в национальной и иностранной валюте.
41. Аудиторская проверка контрактов: трудовых на обучение, по информационным технологиям.
42. Аудиторская проверка договоров: кредитного, залога, депозита, аренды и т.д.
43. Аудит валютных операций в коммерческом банке.
44. Аудит соблюдения валютной позиции. Порядок регулирования валютной позиции.
45. Регулятивный отчет коммерческого банка. Периодичность предоставления его в НБ КР. Участие аудитора в работе с регулятивным отчетом.

46. Аудит коэффициентов ликвидности коммерческого банка.
47. Особенности расчета коэффициента ликвидности К-1 по кредитам в национальной и иностранной валюте.
48. Обязательный резерв для поддержания текущей ликвидности коммерческого банка. Порядок уплаты штрафа и получения премии за соблюдение резервных требований.
49. Принципы, процедуры и методика аудита информационных систем в коммерческом банке.
50. Контроль в телекоммуникации: административный контроль, физическая и логическая безопасность. Непрерывность, затраты.
51. Аудит системы электронной передачи денежных средств: цель, процесс, объем. СВИФТ.
52. Аудит защиты информации, политика, принципы, процедуры и методика. Категоризация информации, контроль над полномочиями пользователей.
53. Участие аудиторов в инвентаризации материальных ценностей и других активов. Аудит номенклатуры дел, их сохранности.
54. Участие аудиторов в проведении служебных расследований по заданию руководителя коммерческого банка.
55. Аудиторское заключение: форма, разделы, порядок согласования и представления руководству коммерческого банка.

#### **б) критерии оценивания компетенций (результатов)**

Результаты оцениваются по доле правильных ответов на вопросы и задания. Если студент правильно отвечает на все вопросы, он получает 100 баллов, если на половину - 50 баллов и т.д.

### **7.2.2. Реферат**

#### **а) типовые задания (вопросы)**

#### **Тематика рефератов**

1. Задачи банковского аудита
2. Принципы аудита в банках
3. Аудит Учетной политики банка
4. Аудит организации аналитического и синтетического учета
5. Аудит документации по операциям банка
6. Аудит порядка архивного хранения документов в банке
7. Аудит порядка открытия клиентских счетов
8. Аудит расчетных операций и порядок их выполнения
9. Аудит расчетов платежными поручениями
10. Аудит расчетов аккредитивами
11. Аудит расчетов чеками
12. Аудит расчетов по инкассо
13. Аудит учета кассовых операций банка
14. Аудит учета уставного капитала акционерного банка
15. Аудит учета уставного капитала неакционерного банка
16. Аудит учета операций кредитования в банках
17. Аудит порядка создания резервов и списание с баланса просроченной задолженности
18. Аудит учета факторинговых операций банка
19. Аудит общего положения по учету имущества банков
20. Аудит учета основных средств
21. Аудит учета нематериальных активов
22. Аудит учета материальных запасов



23. Аудит учета вложений в ценные бумаги
24. Аудит учета векселей сторонних эмитентов
25. Аудит учета пассивных операций банка с ценными бумагами
26. Аудит валютно-обменных операции
27. Аудит операций по купле-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов
28. Аудит учета экспортных и импортных расчетов
29. Сущность и необходимость банковского аудита с точки зрения истории.
30. Законодательные основы и организационный статус банковского аудита в современных условиях.
31. Значение аудиторских стандартов при проверке деятельности коммерческого банка.
32. Роль аудитора в анализе банковских рисков и управлении ими.
33. Цель и содержание процедур в банковском аудите.
34. Необходимость и значение программы проведения аудиторских проверок в коммерческом банке.
35. Аудит деятельности коммерческого банка с ценными бумагами.
36. Аудит кредитных операций коммерческого банка.
37. Аудит депозитных операций коммерческого банка.
38. Аудит контрактов и договоров, заключаемых коммерческим банком.
39. Аудит информационных систем и средств коммуникаций в коммерческом банке.
40. Аудит качества кредитного портфеля коммерческого банка.

#### **б) критерии оценивания компетенций (результатов)**

Основные требования к реферату (докладу). В работе должен быть отражен современный подход к анализируемой проблеме. Необходимо изложить точку зрения различных авторов. Объем реферата должен составлять до 10 страниц. По материалам реферата студент должен подготовить доклад на 5 минут и выступить с ним на семинарском занятии.

Содержание доклада должно показать **знание** студентом основных методов сбора и анализа информации, способы формализации цели и методы ее достижения (ПК-5); происходящие в обществе процессы; перспективные направления научных исследований и основные результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями по проблемам мировой экономики; закономерности функционирования современной мировой экономики.

**Студент должен показать умение:** анализировать процессы и явления, происходящие в обществе, самостоятельно оценить и критически проанализировать информацию по проблемам мировой экономики (ПК-5); анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях в мировой экономике; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей развития мирового хозяйства. Кроме того, учащийся должен **владеть** методологией экономического исследования.

*Реферат* оценивается по 5-балльной шкале. Пять баллов ставится за реферат, в котором полностью раскрыта тема, продемонстрирована степень овладения максимальным количеством компетенций. Четыре балла студент получает за реферат, в котором достаточно полно раскрыта тема, продемонстрированы только компетенции на

знание материала. Три балла студент получает за реферат, в котором слабо раскрыта тема, написанный не самостоятельно (студент не смог ответить на вопросы по теме).

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

В конце изучения всех тем подводятся итоги работы студентов на практических занятиях путем суммирования всех заработанных баллов.

В течение семестра студент имеет возможность увеличить количество набранных баллов путем передачи незачтенных (пропущенных) занятий.

Студент не может зарабатывать баллы только на зачетном тесте, поскольку он не проявил себя на семинарских занятиях.

Максимальное количество баллов, которое может заработать студент за семестр, равно 100 баллам. Поскольку студент выполняет различные виды работ, получает за них не только максимальное, но и минимальное количество баллов, то получаемый результат (сумма) целиком зависит от его активности в течение семестра. Выполняющий все задания студент значительно облегчает себе сдачу зачетного теста, поскольку набирает большое количество баллов предыдущими видами работ.

#### **Критерии оценки знаний при сдаче зачета**

Максимальное количество баллов на зачетном тесте - 100. Итоговая оценка определяется в соответствии со шкалой оценок: «зачтено» - показатель успеваемости более 60%, «не зачтено» - показатель успеваемости менее 60%.

#### **Итоговая оценка по дисциплине в семестре за зачет.**

Наименование оценки	Сумма баллов	Числовой эквивалент
отлично	91 – 100	5
хорошо	75 – 90	4
удовлетворительно	60 – 74	3
неудовлетворительно	0 – 59	2

#### **Критерии оценки знаний при сдаче зачета**

Зачет по дисциплине сдается в виде письменных ответов по билетам дисциплины, с последующим устным ответом.

Оценка «отлично» выставляется в том случае, если все ответы на билет и на дополнительные вопросы студентом сданы без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 1 вопрос из билета и на 1 дополнительный вопрос по билету;

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 2 вопроса из билета и на 2 дополнительных вопроса по билету;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не ответил ни на один вопрос из билета.

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на зачете вытаскивает билет, отвечает письменно или устно преподавателю на билет и дополнительные вопросы. Оценка за зачет выставляется в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Все листы с ответами сдаются преподавателю после завершения зачета. Преподаватель сдает все в деканат декану факультету.

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЗАЧЕТЕ ПРИБИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ**

Характеристика ответа	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умениями выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	А	100-96	5 (5+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	В	95-91	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	С	90-86	4 4 (+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.	С	85-81	4
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	Д	80-76	4 4 (-)
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	Е	75-71	3 3 (+)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить	Е	70-66	3

существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.			
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	65-61	3 3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F <sub>x</sub>	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

#### Итоговая оценка по дисциплине в семестре за зачет.

Оценка по 5-балльной системе	Оценка по 100-балльной системе
5.0 превосходно	96-100
5.0 отлично	91-95
4.0 хорошо	81-90
4.0 Хорошо с недочетами	76-80
3.0 удовлетворительно	61-75
2.0 неудовлетворительно	41-60
Неудовлетворительно 2.0 (необходимо повторное изучение)	0-40

#### Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44
4.5	91	3.5	76	2,4	36-40
4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30

4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **Основная литература**

1. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. – М.: Юрайт, 2011 г.
2. Куницына Н. Н. Банковский аудит. - М.: Финансы и статистика, 2010. 216 с.
3. Капустин А. Банковский аудит. - М.: Лаборатория книги, 2010. – 127с.
4. Чернышева Е. Н. Банковский аудит: учебно-практическое пособие. - М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2005. – 54с.

### **Дополнительная литература**

1. Подольский В.И. Аудит. – М.: Юрайт, 2011 г.
2. Куницына Н. Н. Хисамудинов В. В. Банковский аудит. . - Фис. 2005 г.
3. Смирнова Л.Р. Бух. Учет в коммерч. Банках. . - ФиС. 2003 г.
4. Ширинская З.Г. Соколинская Н.Э. Сборник задач по бух. Учету и опер. Технике в банк. . - ФиС. 2002 г.
5. Сидельникова Л. Б. Аудит коммерческого банка. - М.: ИПЦ "Буквица", 2006.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. [www.ipbr.ru](http://www.ipbr.ru) - Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России
2. [www.e-ipar.ru](http://www.e-ipar.ru) - Институт профессиональных аудиторов России
3. [www.aprussia.ru](http://www.aprussia.ru) - Аудиторская палата России
4. [www.rkanp.ru](http://www.rkanp.ru) - Российская коллегия аудиторов
5. [www.m-auditchamber.ru](http://www.m-auditchamber.ru) - Московская аудиторская палата
6. [www.ifac.org](http://www.ifac.org) - сайт Международной Федерации Бухгалтеров (МФБ)
- 7.

## **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Ресурсное обеспечение реализации дисциплины формируется на основе требований к условиям реализации основных образовательных программ бакалавриата, определяемых ФГОС ВО.

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине полностью соответствует требованиям ФГОС. Факультет и кафедры, ведущие подготовку, оснащены необходимым лабораторным оборудованием и оргтехникой в объеме, достаточном для обеспечения уровня подготовки в соответствии с ФГОС. Все оборудование и помещения находятся в собственности Института (свидетельство о государственной регистрации права от 06.11.2008 г. №77АЖ680825. Адрес (местоположение) учебных кабинетов, объектов для проведения занятий: 129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, кабинеты 316, 317, 318, 321, 322, 322а). Перечень имеющегося оборудования:

- Столы одно-, двух-, и трехместные;
- Стулья;
- Доски меловые;
- Доски магнитно-маркерные;
- Кафедры;
- Переносной компьютер Acer Aspire 5633WLMi;
- LCD проектор Toshiba TLP-XD2000;
- Столик для проектора Projecta Solo 8000;
- Экран на штативе STM-1103 200x200;
- Интерактивная приставка TRIUMPH Portable SLIM USB.

В компьютерных классах (каб. 323, 324), объединенных в локальную сеть и оснащенных обучающими и информационными программами, студенты имеют возможность выхода в Интернет, использования ЭБС, Консультант плюс. Помещения, предназначенные для изучения профессиональных дисциплин, оснащены современным оборудованием и техническими средствами. Перечень имеющегося оборудования:

- Столы двухместные;
- Стулья;
- Доска меловые;
- Кафедра;
- Компьютеры Pentium Core2Duo, объединенные в сеть на базе операционной системы Windows Server;
- Мониторы жидкокристаллические;
- Сканеры;
- Лазерные принтеры;
- Микрофоны;
- Наушники;
- Звуковые колонки.

В библиотеке Института (каб. 301) оборудованы места для работы с ЭБС и сканирования библиотечных ресурсов.

## **11. Приложения**

### **11.1. Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения**

При изучении дисциплины предусматривается использование следующих активных и интерактивных образовательных технологий (учебных форм), предусмотренных в планах семинарских и практических занятий:

Адаптивное обучение – способ организации учебного процесса с учетом индивидуального уровня подготовки обучаемого до начала обучения и/или в процессе обучения.

Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Диалоговые игры применяются в качестве средства активного обучения для освоения процессов принятия решения.

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое

мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Мастер-класс – семинар, который проводит эксперт (известный действующий специалист) в области права, для тех, кто хочет улучшить свои практические достижения в этом предмете.

Метод «инцидента» - метод поиска информации самими слушателями, целью которого является развитие или совершенствование умений слушателей, с одной стороны, принимать решения в условиях недостаточности информации, с другой – рационально собирать и использовать информацию, необходимую для принятия решения.

Метод кейсов – технология, сущность которой состоит в том, что учебный материал подается обучаемым в виде микропроблем, а знания приобретаются в результате их активной исследовательской и творческой деятельности по разработке решений. Метод анализа конкретных ситуаций прививает практические навыки работы с информацией; учит вычленять, структурировать и ранжировать проблемы.

Метод мозгового штурма – метод генерирования идей, сущностью которого является экстенсивная коллективная выработка максимально возможного количества вариантов решения проблемы с последующим их критическим анализом.

Метод проектов – комплексный метод обучения, результатом которого является создание какого либо продукта или явления. В основе учебных проектов лежат исследовательские методы обучения.

Ролевая игра – модель построения учебного процесса, с целью приобретения практики вариантов различного поведения, поиска наиболее оптимальной тактики и стратегии нахождения решения проблемы. Сюжетно-ролевые игры проводятся по предварительно разработанному сценарию, имеют развернутые инструкции для всех участников игры с описанием содержания их роли. Данный тип игр основывается на более сложном механизме взаимодействия участников игры, что требует большего времени для проведения занятия.

Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности и межличностного профессионального поведения в общении (практические занятия по темам).

Как показывает педагогическая практика теоретические вопросы лучше усваиваются, когда учебная работа проводится в форме дискуссии. Добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым правовым проблемам технического регулирования в торговле.

Подражание, изображение, совместное с преподавателем обсуждение деловых ситуаций и решение задач, создание различного рода юридических документов как активные средства обучения особенно полезны при проведении практических занятий.

В этом направлении предполагается внедрять в педагогическую практику мастер-классы: семинары с участием известных действующих специалистов в указанной области. Заключительная тема курса обсуждается на последнем семинаре, где студенты, могут дать развернутое изложение каждого из вопросов семинарского занятия по данной теме

(доклад). На этом же занятии подводятся общие итоги, что может быть проведено в форме тестирования или коллоквиума. Именно эти формы более всего отвечают выявлению итогового уровня подготовленности как каждого студента, так и группы в целом и зависимости от посещения аудиторных занятий и участия в них.

### Наименование тем занятий с использованием активных форм обучения

Очная форма – 4 года

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Аудит постановки бухгалтерского учета в банке	СЗ	Кейс-метод	2	100%
2	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	СЗ	Кейс-метод	2	100%
3	Аудит активных операций банка.	СЗ	Кейс-метод	2	100%
4	Аудит пассивных операций банка.	СЗ	Кейс-метод	2	100%
<b>Итого</b>					<b>22%</b>

Заочная форма – 5 лет

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Аудит материальных ценностей банка и нематериальных активов	СЗ	Кейс-метод	2	100%
2	Аудит активных операций банка.	СЗ	Кейс-метод	2	100%
3	Аудит пассивных операций банка.	СЗ	Кейс-метод	2	100%
<b>Итого</b>					<b>22%</b>

#### 11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

При реализации дисциплины используются следующие образовательные технологии:

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
1	Лекция	Лекции построены на основе использования активных форм обучения: - лекция-беседа (преимущество лекции-беседы состоит в том, что



п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
		<p>она позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, определять содержание и темп изложения учебного материала с учетом особенностей студентов),</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проблемная лекция (с помощью проблемной лекции обеспечивается достижение трех основных дидактических целей: усвоение студентами теоретических знаний; развитие теоретического мышления; формирование познавательного интереса к содержанию учебного предмета и профессиональной мотивации будущего специалиста),</li> <li>- лекция с заранее запланированными ошибками (Эта форма проведения лекции необходима для развития у студентов умений оперативно анализировать профессиональные ситуации, выступать в роли экспертов, оппонентов, рецензентов, вычленять неверную или неточную информацию).</li> </ul> <p>На каждой лекции применяется сочетание этих форм обучения в зависимости от подготовленности студентов и вопросов, вынесенных на лекцию.</p> <p>Присутствие на лекции не должно сводиться лишь к автоматической записи изложения предмета преподавателем. Более того, современный насыщенный материал каждой темы не может (по времени) совпадать с записью в тетради из-за разной скорости процессов - мышления и автоматической записи. Каждый студент должен разработать для себя систему ускоренного фиксирования на бумаге материала лекции. Поэтому, лектором <b>рекомендуется формализация записи</b> посредством использования общепринятых логико-математических символов, сокращений, алгебраических (формулы) и геометрических (графики), системных (схемы, таблицы) фиксаций изучаемого материала. Овладение такой методикой, позволяет каждому студенту не только ускорить процесс изучения, но и повысить его качество, поскольку успешное владение указанными приемами требует переработки, осмысления и структуризации материала.</p>
2	Семинарские занятия	<p>Приступая к изучению данного курса, следует особое внимание обратить на подбор учебных изданий по предмету, предполагающих активные</p>

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
		<p>формы обучения. В рамках каждой темы в соответствии с рабочей программой предлагается план изучения темы, подкрепленный рядом проблемных вопросов для самостоятельной подготовки и индивидуального ответа.</p> <p>Вопросы составлены таким образом, чтобы акцентировать внимание на отдельных важных аспектах изучаемой проблемы. Выполнение заданий формируют навыки выделения важных моментов в большом объеме нового материала, стимулирует активный поиск полного ответа на сформулированную кратко учебную проблему.</p>
3	Подготовка к зачету	Подготовка к зачету предполагает изучение рекомендуемой литературы и других источников, конспектов лекций, повторение материалов практических занятий.

### Методические указания к практическим и/или семинарским занятиям

**Практическое занятие** – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков.

Практические занятия по отдельным дисциплинам рекомендуется проводить в форме семинаров, что позволяет студентам привить практические навыки самостоятельной работы с научной литературой, получить опыт публичных выступлений.

**Семинар** - составная часть учебного процесса, групповая форма занятия при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем дисциплины и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, вести полемику, убеждать, доказывать, опровергать, отстаивать свои убеждения, рассматривать ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Всё это помогает приобрести навыки и умения, необходимые современному специалисту. Подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением).

### Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем науки.

## Методические указания по написанию реферата

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

Реферат (от лат. *referrer* — докладывать, сообщать) — краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу.

Реферат отвечает на вопрос — что содержится в данной публикации (публикациях).

Общая структура работы следующая: титульный лист, оглавление, введение, основная часть работы, заключение список использованной литературы.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения, кафедры, название учебного предмета, тема реферата, фамилии автора и преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется внизу по правому краю или по центру номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием номера начальных страниц.

Общий объем реферата не должен превышать 15-20 страниц для печатного варианта. Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1,5 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman, размер шрифта - 12 пт, а названия оглавлений- 14 пт. Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посередине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся в правом нижнем углу листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

*Процедура защиты реферата:* Не позднее чем за два дня до защиты реферат представляется студентом на рецензию преподавателю. Защита реферата происходит в течение 10 минут на семинарском занятии или во время дежурства преподавателя на кафедре. Важно, чтобы защищающий реферат мог рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах. Таким образом, совершается отход от механического пересказа реферата к научному обоснованию проблемы, после чего задаются вопросы по представленной проблеме.

<i>Структура доклада</i>	<i>Структура реферата</i>
1. Титульный лист	1. Титульный лист
2. Содержание (план)	2. Содержание (план)
3. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса)	3. Введение
4. Список литературы	4. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса)
5. Объем – минимум 10 страниц	5. Заключение
6. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу) страницы.	6. Список литературы
7. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см	7. Объем – минимум 20 страниц
	8. Нумерация страниц – правый

	нижний угол (ил по центру внизу) страницы 8. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см
--	--

### **Оформление документа**

1. Шрифт	Times New Roman
2. Размер	12, 14
3. Междустрочный интервал	1,5 пт
4. Интервал перед, после абзаца	0 пт.
5. Выравнивание	по ширине
6. Отступ первой строки	1,25 см.
7. Выделение определений	полужирный курсив
8. Нумерация страниц (нумерация начинается со 2 стр)	внизу справа (допускается по центру)

#### **11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

1. Использование электронных ресурсов для подготовки к занятиям и зачету (см. пп. 8);
2. Консультирование студентов посредством электронной почты.
3. Использование информационно-справочных систем:
  - автоматизированная система управления - база данных «Университет»
  - электронные библиотечная система: Университетская библиотека on-line ([www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)).
  - тестовый доступ: American Institute of Physics, Znanium.com, Casc, Редакция журналов BMJ Group, БиблиоРоссика, электронная коллекция книг и журналов Informa Healthcare, Polpred, Science Translational Medicine, коллекция журналов BMG Group.

#### **11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Образовательный процесс для лиц с ограниченными возможностями здоровья организован в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ, утвержденными 08.04.2014 г. № АК-44/058н и разделом 7, п. 7.1, пп. 22 «Методические рекомендации по работе с обучающимися с ограниченными возможностями здоровья», устанавливающими специальные требования к условиям изучения дисциплин для лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья в Институте обеспечивается:

1. Для слепых: материалы для обучения оформлены в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых. Письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специальным программным обеспечением для слепых, либо

надиктовываются. При необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей.

2. Для слабовидящих: учебные материалы и задания для контроля оформлены увеличенным шрифтом, обеспечено индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс. При необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся.
3. Для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи: обеспечено наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования. По желанию глухих и слабослышащих обучающихся экзаменационные мероприятия производятся в письменной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей): для выполнения письменных заданий используется надиктовка их на технические средства обучения. По желанию обучающегося письменные занятия заменяются устными.

### 11.5. Практикум по дисциплине

#### Задача 1

Расчитайте уровень существенности для Акционерного коммерческого банка на основе следующих данных баланса и приложений к нему (табл.1). Процедуры расчёта существенности оформите в виде рабочих документов с описанием обоснования выбора.

В соответствии с ФСАД №4 «Существенность в аудите» при разработке плана аудита аудитор устанавливает приемлемый уровень существенности. Аудитор рассматривает существенность как на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом, так и в отношении остатков по отдельным счетам бухгалтерского учёта и групп однотипных операций. Для определения наиболее значимых статей баланса необходимо установить, какое удельное значение от валюты баланса будет существенным (2,0%, 2,5% и т. д.), полагаясь на своё профессиональное суждение и дать ему обоснование. Затем найти удельное значение статей баланса к валюте баланса. Существенными статьями будут те, которые равны, либо более процента, определённого как существенный.

Аудитор рассчитывает уровень существенности по всем базовым показателям, определяя среднеарифметическое значение по ним. Затем рассчитываются отклонения наибольшего и наименьшего значения от среднего. Если отклонение значительно, то эти значения отбрасываются, рассчитывается новое среднеарифметическое значение на основе оставшихся сумм. Показатели, используемые при расчёте уровня существенности, не должны отличаться от их среднего значения более чем на 20%. Полученный показатель определяет уровень существенности для данного банка.

Таблица 1

Базовые показатели, используемые для нахождения уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя отчетности проверяемого субъекта тыс. руб	Доля, %	Значение, принятое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.(гр.2хгр.3):100%
Чистая прибыль	694,0	5	
Доходы от ведения банковской деятельности	40364,0	2	
Валюта баланса	16339,5	2	

(среднегодовая) Собственный капитал	10478,5	10	
(среднегодовой) Расходы по ведению банковской деятельности	39366,0	2	

#### Задача 2

Определите единый уровень существенности ошибки на основе следующей информации и охарактеризуйте, как он будет применяться аудиторами в процессе выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности банка.

Основные показатели деятельности АКБ за 2011 год

№ п/п	Наименование базового показателя	Значение, млн руб.
1	Чистая прибыль	894
2	Доходы от ведения банковской деятельности	40 365
3	Расходы по ведению банковской деятельности	38 078
4	Валюта баланса	17 990
5	Собственный капитал	9 789

#### Задача 3

Рассчитайте уровень существенности наиболее значимых статей баланса и отчёта о прибылях и убытках, а также единый уровень существенности, используя «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о прибылях и убытках» публикуемой отчётности (банк выберите самостоятельно).

Критерии отнесения статей бухгалтерского баланса к значимым, а также базовые показатели определите самостоятельно. Процедуры отбора и расчета существенности оформите в виде рабочих документов с описанием обоснования выбора.

#### Задача 4

Уставный капитал акционерного банка сформирован своевременно, взносы акционерами произведены полностью.

1. Поступление средств в валюте РФ в оплату акций отражено в учете:

Д-т сч. 30102810 - 200млн.руб.

К-т сч. 10207810 - 200млн.руб.

2. Зачисление поступивших \$ в оплату акций:

Д-т сч. 30110840 - 73млн.руб.

К-т сч. 10207810 - 73 млн.руб.

3. Оплата акций материальными активами:

Д-т сч. 60401810 – 27млн.руб.

К-т сч. 10207810 - 27 млн.руб.

Выявите нарушения в порядке отражения операций в учете.

#### Задача 5

Для увеличения уставного капитала АКБ акционерами были произведены следующие взносы:

1. Взносы наличными денежными средствами отражены в учете:

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

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 130000 руб.

2. Взносы имуществом:

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

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 3500000 руб.

Д-т сч. 61001 «Материальные запасы» 200000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 200000 руб.

Д-т сч. 61101 «Материальные запасы» 90000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 90000 руб.

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

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

Задача 6

Уставный капитал АКБ составляет 1390000 руб. На отчетную дату остаток по счету резервного фонда банка составил 50000 руб.

Средства резервного фонда направляются на покрытие безнадежных к взысканию долгов и на выдачу материальной помощи сотрудникам банка. Выявите ошибки.

Задача 7

Для формирования уставного капитала АКБ его учредители произвели взносы следующим образом:

а) 40,0% за счет внесения средств в денежной форме;

б) 25% за счет одного учредителя были внесены оцененные нематериальные активы и драгоценные металлы (золото, платина);

г) 20% за счет взносов учредителем ценных бумаг, эмитированных третьими лицами и имеющих рыночную котировку;

д) 15% за счет кредитных средств одного из учредителей, выданных ему на текущие нужды.

Проверьте правомерность данных операций по формированию уставного капитала АКБ и сделайте соответствующие выводы.

Задача 8

АКБ «Альтернатива» существует уже 3 года. Размер его уставного капитала составляет 180 млн.руб. Сумма резервного фонда равна 14400 тыс. руб. За последний квартал были совершены следующие операции:

а) капитализация средств резервного фонда:

Д-тсч. 10701 «Резервный фонд» 560000 руб.

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 560000 руб.;

б) оплата дивидендов акционерам за счет средств резервного фонда:

Д-тсч. 10701 «Резервный фонд» 4000000руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 4000000 руб.

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 4000000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 4000000 руб.

в) покрытие убытка прошлых лет за счет средств резервного фонда:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 360000 руб.

К-т сч. 70606 «Расходы» 360000 руб.;

г) за счет средств резервного фонда покрыты расходы, не предусмотренные планами:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 95000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 95000 руб.;

д) за счет средств резервного фонда выдана материальная помощь сотруднику банка:

Д-тсч. 10701 «Резервный фонд» 38000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 38000 руб.;

е) за счет средств резервного фонда приобретены подарки к новогодним праздникам сотрудникам:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 50000 руб.

К-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 50000 руб.;

ж) списана стоимость приобретения основных средств за счет нераспределенной прибыли:

Д-т сч. 10701 «Резервный фонд» 350000 руб.

К-тсч. 10801 «Нераспределенная прибыль» 350000 руб.

Проверьте правильность данных операций .

Задача 9

АКБ объявил об увеличении уставного капитала путём дополнительного выпуска акций в размере 150млн.руб. при номинале одной акции 2000р. Один из учредителей выразил готовность купить бтыс. акций банка. Взнос в сумме 300 тыс. евро был зачислен в банке-получателе по курсу 40 р. за 1 евро. Государственная регистрация итогов эмиссии была произведена через 6 месяцев. Курс евро к рублю на дату совершения операции составил 41 р. за 1 евро.

а) Оплата акций в иностранной валюте:

Д-т 30102 «Корсчет КО в Банке России » – 12млн.руб.

К-т 60322 «Расчёты с прочими кредиторами» по лицевому счёту акционера – 12млн.руб.

б) Переоценка валютных средств:

Д-т 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» 300т.р.

К-т 60322 «Расчёты с прочими кредиторами» по лицевому счёту акционера – на величину изменения рублёвого эквивалента поступившей иностранной валюты. – 300т.р.

в) Разблокирование валютных средств, находящихся на накопительном валютном счёте, отражается в учёте банка-эмитента:

Д-т 30102 «Корсчет КО в Банке России » 12300т.р.

К-т 10207 «Уставный капитал»- 12300т.р.

Выявите нарушения в порядке отражения операций в учете.

Задача 10

ООО «Сфера» 10 января обратилось в коммерческий банк «Грант» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100000 руб. и срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту 6% годовых. Начисление процентов производится ежеквартально по принципу сложного процента.

Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Сфера» 10 января:

Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций.

Коммерческие организации» 100000 руб.

К-т сч. 42106 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет» 100000 руб.

2. Начислены проценты:

а) 10 апреля —

Д-т сч. 70606 «Расходы» 12000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12000 руб.

б) 10 июля —

Д-т сч. 70606 «Расходы» 12200 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12200 руб.

в) 10 октября —

Д-т сч. 70606 «Расходы» 13800 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 13800 руб.

3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 8000 руб.



К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации»  
8000 руб.

Задача 11

7 марта 2006 года ООО «Алмаз» обратилось в коммерческий банк «Мегаполис» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в этом же банке, на сумму 350 тыс. руб. и срок 3 года. Процентная ставка по долгосрочным депозитам в банке 8%. Начисление процентов производится 1 раз в год по принципу сложного процента.

Выявите ошибки, проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете.

а) 7 марта 2006 года открыт ООО «Алмаз» депозитный счет: Д-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 350000 руб. К-т сч. 42106 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет» 350000 руб.

б) начислены проценты 07.03.2007 г.:

Д-т сч. 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» 35000 руб.

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» 35000 руб.

в) начислены проценты 07.03.2008 г.:

Д-т сч. 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» 35000 руб.

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» 35000 руб.

г) начислены проценты 07.03.2009 г.:

Д-т сч. 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» 35000 руб.

К-т сч. 47426 «Обязательства по уплате процентов» 35000 руб.

д) перечислены суммы процентов по депозитному вкладу за 3 года:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 420000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 420000 руб.

Задача 12

Проверьте правильность начисления и выплаты процентов М.К. Иванову и Г.В. Сухову, если имеются следующие данные:

а) АКБ «Антарес» открыл М.К. Иванову в соответствии с договором вклад в сумме 5000 руб. на 12 месяцев с ежеквартальным начислением простых процентов в размере 6% годовых;

б) АКБ «Антарес» открыл Г.В. Сухову в соответствии с договором вклад в сумме 8000 руб. на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов в размере 11 % годовых.

Вклады были открыты 06.12.2007 года одновременно для обоих вкладчиков.

М.К. Иванову 06.12.2008 г. начислены и уплачены проценты по вкладу — 3000 руб. Г.В. Сухову 06.06.2008 г. начислены и уплачены проценты — 1540 руб.

Задача 13

Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям:

1. Открыт депозит путем перечисления средств с расчетного счета клиента (негосударственная коммерческая организация) на его депозитный счет. Депозитный договор заключен после перечисления средств:

Д-т сч. 40702 « Коммерческие организации» 40000 руб.

К-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 40000 руб.

2. Начислены проценты на депозит:

Д-т сч. 70601 «Доходы» 10000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 10000 руб.

3. По окончании срока действия депозитного договора выдана сумма депозита с процентами:

Д-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 50000 руб.

К-т сч. 40702 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 50000 руб.

Д-т сч. 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» 50000 руб.

К-тсч.40702 «Коммерческие организации» 50000руб.

Задача 14

Проверьте бухгалтерские записи по следующим операциям:

1. Перечислено с расчетного счета клиента банка (негосударственная коммерческая организация) иногороднему поставщику:

Д-т сч. 42702 «Привлеченные средства Минфина России на срок до 30 дней» 25000 руб.

К-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 25000 руб.

2. Перечислено с расчетного счета клиента банка (коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности) поставщику, имеющему расчетный счет в том же банке:

Д-т сч. 40709 «Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации» 10000 руб.

К-т сч. 40502 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации» 10000 руб.

3. На корреспондентский счет в Банке России зачислена сумма аккредитива клиента к оплате

Д-т сч. 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» 28000 руб. К-т сч. 42901 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации до востребования» 28000 руб.

Задача 15

Выявите ошибки в юридическом оформлении открытия расчетного счета ЗАО «Брокком» в АКБ «Инфор-банк». Банк открыл расчетный счет клиенту за номером 40702810000000000123 на основании следующих документов:

заявление на открытие счета;

свидетельство о регистрации;

копия устава и учредительного договора;

карточка с образцами подписей и оттиски печати.

Открытый счет зарегистрирован в журнале регистрации открытых счетов.

Задача 16

В АКБ «Свимер» за 8 декабря 2008 года были проведены следующие операции. Проверьте правильность их отражения в бухгалтерском учете, если остаток на начало дня по счету ОАО «Крит» составлял 52 млн руб., по ОАО «Крокус» — 83 млн руб. и по ОАО «Орион» — 63 млн руб.

№	Содержание операции	Корреспондентия счетов		Сумма, руб.
		Д-т сч.	К-т сч.	

1	Предоставлен счет к оплате по ОАО «Крокус» за товары	40702	30102	600000
2	Акцептовано платежное поручение ОАО «Крит»	40702	30102	300000
3	Выдано наличными ОАО «Крокус» на выплату заработной платы сотрудникам	40702	30102	18500000
4	Выданы наличными ОАО «Орион» средства на командировочные расходы	40702	30102	12000
5	Выдано наличными ОАО «Орион» на покупку товаров	40702	30102	15000000
6	Поступила выручка от реализации товаров ОАО «Крит»	20202	40702	8500000
7	ОАО «Крокус» приобрел в АКБ «Свимер» чековую книжку за счет выданного ему кредита на срок 3 года	45206	40702	35000000
8	Поступила в кассу банка выручка от реализации товаров ОАО «Крокус»	20202	40702	14700000

#### Задача 17

Проверкой юридических дел, открытых счетов клиентов банка за проверяемый отчетный год определено, что в банке открыты и переоформлены восемь расчётных рублёвых счетов.

#### Расчётные рублевые счета, открытые в банке

№ п/п	Организация	Представленный документ
1	2	3
1	ООО «ИН-ЖИНИ-РИНГ»	Заявление на открытие счета. Копия устава, имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Карточка с образцами подписей должностных лиц предприятия, имеющих право подписи отиска печати документов для проведения расчетов и удостоверяется сотрудником банка. Лицензия на право осуществления деятельности. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.
2	Предприятие «Доб-робыт»	Заявление на открытие счета «Копия учредительного договора, удостоверенная регистрирующим органом. Копия устава. Лицензия на право осуществления деятельности. Карточка с образцами подписей и отиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати
3	НПТО «Ма-	Заявление на открытие счета. Копия документа о регистрации предприятия, удостоверенная регистрирующим органом. Копия учредительного документа,

	тена»	удостоверенная регистрирующим органом. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе. Карточка с образцами подписей и без оттиска печати.
4.	Завод физических приборов	Заявление на открытие счета. Копия учредительного документа, удостоверяющая регистрирующим органом в двух экземплярах. Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально.
5	ИП «Ломоносов М.В.»	Заявление на открытие счета по установленной форме Копия документа о регистрации предпринимателя. Карточка с образцами подписей без оттиска печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально.
6	Завод мед-препаратов	Заявление на открытие счета. Копия документа о регистрации предприятия, удостоверяющая нотариально или регистрирующим органом Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента. Карточка с образцами подписей и оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати
7	СП «Абамет»	Заявление об открытии счета по установленной форме мет» Копия документа о регистрации предприятия удостоверяющая нотариально или регистрирующим органом. Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента, удостоверяющая нотариально или регистрирующим органом. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.
8	ИП «Изо-мет»	Заявление на открытие счета по установленной форме Копия документа о регистрации предприятия или предпринимателя, удостоверяющая нотариально или регистрирующим органом Копия учредительного документа, установленного законодательством для данного клиента, удостоверяющая нотариально или регистрирующим органом в одном экземпляре Дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика Карточка с образцами подписей без оттиска печати должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

Требуется:

- проверить полноту сформированных юридических дел клиентов;
- установить обоснованность открытия счетов;
- составить соответствующую часть текста для письменного отчёта аудитора.

## 11.6 Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине «Банковский аудит»

### Вариант 1.

1. Возвращена в кассу неиспользованная сумма, выданная на хозяйственные нужды:  
ДК  
А) 1001 3550  
Б) 1001 3551  
В) 1001 2600  
Г) 1001 1200
2. Ревизия кассы проводится для установления:  
А) законности, целесообразности ведения кассовых операций  
Б) достоверности расчетно-платежных документов  
В) наличия личных денег кассира
3. Касса – это. . .  
А) несгораемый шкаф для хранения денежных средств  
Б) структурное подразделение банка  
В) отдельное здание
4. Ревизия кассы может проводиться:  
А) ревизионной комиссией  
Б) кассиром с другого банка  
В) недовольным клиентом банка
5. Наличные деньги и бланки строгой отчетности хранятся:  
А) в специальных бумажных пакетах в тумбочке  
Б) в целлофановых пакетах в шкафу  
В) в пачках в сейфе
6. Кассир при принятии на работу должен подписать:  
А) инструкцию о кассовых операциях  
Б) договор о полной материальной ответственности  
В) заявление об увольнении
7. При выявлении в кассе большой недостачи руководством выносятся решение:  
А) о возмещении недостачи  
Б) об увольнении кассира  
В) об увольнении заведующей кассой
8. Проверка соответствия установленного порядка ведения операций с наличностью осуществляется согласно:  
А) должностной инструкции кассира  
Б) инструкции о кассовых операциях  
В) графика документооборота
9. В ходе ревизии кассовые журналы по приходу и расходу проверяется с целью контроля:  
А) за полнотой оприходования и обоснованности расхода наличности  
Б) фактического наличия денег  
В) изношенности наличных денежных средств
10. При подкреплении операционных касс должно быть:  
А) оформлены приходные документы  
Б) сделана запись в «Кассовом журнале по приходу»  
В) оформлены мемориальные ордера
11. Текущие результаты проверки кассовых операций оформляются:  
А) актом нарушений по кассовым нарушениям  
Б) описью нарушений по кассовым операциям  
В) отчетом о нарушениях по кассовым операциям

12. В кассовом журнале по приходу должны отражаться кассовые операции на основании:

- А) приходных кассовых ордеров
- Б) заявлений на перевод наличности
- В) объявлений на взнос наличными

13. Является ли нарушением осуществление следующих кассовых операций:

- А) отнесение излишков на счет 1007 «Денги в пути»
- Б) оприходование излишков кассы с составлением соответствующих документов
- В) переоценка наличных валютных средств в кассе

14. Выявленная в ходе проверки недостача должна быть:

- А) отнесена на расходы банка
- Б) взыскана с виновных
- В) изъята ревизором

15. Выявленный в ходе проверки излишек в кассе должен быть:

- А) зачислен на доходы банка
- Б) изъят в пользу ревизора
- В) изъят из оборота

16. Выявленные в ходе проверки фальшивые купюры должны быть:

- А) отнесены на доходы банка
- Б) отнесены на расходы банка
- В) изъяты из оборота
- Г) возмещены кассиром

17. Наличные деньги это -

- А) деньги на текущих и депозитных счетах клиентов;
- Б) деньги на корреспондентском счёте банка;
- В) деньги в кассе банка.

18. К денежным средствам относятся:

- А) средства, вложенные в ценные бумаги;
- Б) средства на текущих счетах клиентов;
- В) средства на корреспондентском счёте банка и в кассе.

19. К кассовым документам относятся:

- А) мемориальный ордер и платёжное поручение;
- Б) заявление на перевод наличности и расходный кассовый ордер;
- В) расчётный чек и сводное платёжное поручение.

### Вариант 2.

1. Внешними пользователями экономической информации бухучёта являются:

- А) Совет Банка;
- Б) работники банка;
- В) НБУ;
- Г) акционеры банка.

2. Для чего служит налоговый учёт?:

- А) предоставление пользователям информации о состоянии активов и обязательств, результатах финансовой деятельности и их изменениях;
- Б) обеспечения руководства банка и его подразделений оперативной финансовой и нефинансовой информацией в определенной ими форме для планирования, оценки, контроля и использования своих ресурсов;
- В) накопления данных о валовых доходах и валовых расходах в соответствии с действующим законодательством;
- Г) нет правильного ответа.

3. Кто несет ответственность за проведение документов, которые противоречат действующему законодательству и которые исполнены с его разрешения:

- А) главный бухгалтер;
- Б) составитель документа;

- В) руководитель банка;  
Г) нет правильного ответа.
4. С помощью каких счетов обеспечивается ведение синтетического учёта:  
А) 1;  
Б) 2;  
В) 3;  
Г) 4.
5. Проверка тождественности данных аналитических счетов соответствующим счетам синтетического учета обязательно осуществляется:  
А) не реже одного раза в месяц;  
Б) 1 раз в 3 месяца;  
В) 1 раз в 6 месяцев;  
Г) 1 раз в 10 дней.
6. Бухгалтерский контроль – это:  
А) это совокупность процедур, которые обеспечивают соблюдение положений внутренних и внешних нормативных актов при осуществлении операций банка и достоверность и полноту информации;  
Б) совокупность процедур, которые дают возможность обеспечить сохранность активов банка и достоверность отчетности, которая составляется службой бухгалтерского учета на основе данных, полученных от операционных подразделений;  
В) это совокупность процедур, согласно с которыми руководство банка делегирует свои полномочия;  
Г) совокупность определенных в пределах действующего законодательства принципов, методов и процедур, которые используются банком для составления и представления финансовой отчетности.
7. При учете валовых доходов и валовых расходов целесообразно вести налоговый учет, используя:  
А) 2 класс;  
Б) 5 класс;  
В) 6 класс;  
Г) 8 класс.
8. Какой класс счетов определяет взаимоотношения между Национальным и коммерческими банками, а также между коммерческими банками:  
А) 1;  
Б) 2;  
В) 3;  
Г) 4.
9. Порядок и требования осуществления банками, их филиалами и отделениями кассовых операций в национальной и иностранной валютах устанавливает:  
А) Закон Украины «О банках и банковской деятельности»;  
Б) Инструкция о кассовых операциях в банках Украины;  
В) Инструкция об организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины, утвержденная постановлением Правления НБУ;  
Г) Положение об организации наличного обращения и ведения эмиссионно-кассовых операций в банковской системе в особый период, утвержденное постановлением Правления НБУ.
10. Подотчетные лица обязаны подать в бухгалтерию банка отчет о расходовании полученных под отчет авансовых сумм по командировкам в срок:  
А) в течении пяти рабочих дней по возвращении работника из командировки;  
Б) в течении одного рабочего дня по возвращении работника из командировки;  
В) в течение трех рабочих дней по возвращении работника из командировки;  
Г) в течении десяти рабочих дней по возвращении работника из командировки.
11. Ответственными лицами в хранилище ценностей, на которых возлагаются обязанности по хранению наличности операционной кассы и других ценностей в хранилище ценностей, должны назначаться должностные лица, стаж работы которых в банковской системе:  
А) не менее одного года;  
Б) не менее двух лет;

- В) не менее трёх лет;  
 г) свыше пяти лет.
12. Выдача наличности тем банком, который передает наличность другому банку, проводится по:  
 А) приходно-расходным кассовым ордерам;  
 Б) договору;  
 В) расходному кассовому ордеру;  
 Г) доверенности.
13. Денежные чеки действительные на протяжении:  
 А) 20 календарных дней;  
 Б) 30 календарных дней;  
 В) 10 календарных дней;  
 Г) 60 календарных дней.
14. Какими документами кассир приходной кассы оформляет прием денежной наличности:  
 А) заявление на перевод;  
 Б) денежный чек;  
 В) уведомление;  
 Г) приходный кассовый ордер.
15. ЧП «НИКА» снимает наличные со своего счета для выдачи заработной платы работникам (как эта операция отражается в учете):  
 А) Дт Кр  
 2600 1002  
 Б) Дт Кр  
 2220 1002  
 В) Дт Кр  
 2620 1002  
 Г) Дт Кр  
 3551 1002
16. В случае выявления сомнительных относительно подлинности банкнот (монет) во время принятия, выдачи, обработки денежных знаков национальной и банкнот иностранной валюты банк должен изъять их с оформлением справки об изъятии (принятии) банкнот (монет) для исследования:  
 А) в двух экземплярах;  
 Б) в трёх экземплярах;  
 В) в четырёх экземплярах;  
 Г) в пяти экземплярах.
17. Контроль за выполнением кассовых операций осуществляет:  
 А) главный бухгалтер;  
 Б) руководитель банка;  
 В) кассир;  
 Г) заведующий кассой.
18. Ревизия денег и ценностей в хранилищах проводится:  
 А) 1 раз в месяц;  
 Б) ежегодно по состоянию на 1.01 нового года;  
 В) каждый день;  
 Г) при смене руководителя.
19. Исследование сомнительных банкнот (монет) национальной валюты осуществляется:  
 А) Центральным хранилищем;  
 Б) Департаментом налично-денежного обращения;  
 В) НБУ;  
 Г) территориальными управлениями.
20. Исследование сомнительных банкнот (монет) проводится:  
 А) бесплатно;  
 Б) за счёт банка;



- В) за счёт НБУ;
- Г) нет правильного ответа.

1. На каком счете учитываются авансы работникам на хозяйственные расходы:

- А) 2600
- Б) 3550
- В) 3551
- Г) 3652

2. Остаток конечный по пассивному счету определяется по следующей формуле:

- А)  $SK = SH + обД - обК$
- Б)  $SK = SH + обК - обД$
- В)  $SK = SH + обК + обД$

3. Резервный фонд банка образуется за счет:

- А) выпуска акций банком
- Б) нераспределенной прибыли
- В) вкладов акционеров
- Г) прибыли после налогообложения

4. По отношению к балансу счета по учету расходов являются:

- А) активными
- Б) пассивными

5. На каком счете учитываются стоимость основного средства до зачисление его на баланс:

- А) 4430
- Б) 4400
- В) 3611
- Г) 3510

6. Нераспределенная прибыль – это...

- А) разница между доходом и расходом, полученная в текущем году
- Б) прибыль текущего года за вычетом налога на прибыль
- В) прибыль текущего года, которая осталась после создания фондов и резервов, выплаты дивидендов и процентов по облигациям.

7. Резервы – это фонды банка, создаваемые за счет...

- А) нераспределенной прибыли
- Б) привлеченных денежных средств
- В) чистой прибыли

8. Резервный фонд является частью...

- А) собственного капитала
- Б) привлеченного капитала
- В) уставного капитала

9. Справки по операциям и счетам банки выдают...

- А) другим банкам
- Б) налоговой администрации
- В) совместным предприятиям
- Г) частным лицам

10. Предмет бухгалтерского учёта это-

- А) продукт труда банка;
- Б) хозяйственные средства предприятия, участвующие в первом хозяйственном процессе;
- В) хозяйственные процессы предприятия;
- Г) объекты, составляющие уставную деятельность банка.

11. Остаток начальный по синтетическому счёту равен:

- А) сумме оборотов по кредиту по открытым к нему аналитическим счетам;
- Б) сумме остатков начальных по открытым к нему аналитическим счетам;
- В) сумме оборотов по дебету по открытым к нему аналитическим счетам.

- 12 Полученный межбанковский кредит
- А) дебиторская задолженность;
  - Б) кредиторская задолженность;
  - В) собственный источник.
- 13 Документооборот - это:
- А) носитель учётной информации;
  - Б) время движения документа от момента составления, до момента сдачи в архив;
  - В) показатель документа, характеризующий ту или иную его сторону.
- 14 К объектам бухгалтерского учёта относятся:
- А) кругооборот хозяйственных средств(три процесса);
  - Б) хозяйственные средства, источники образования хозяйственных средств и хозяйственные процессы;
  - В) уставная деятельность банка
- 15 Синтетические счета – это счета, на которых учитываются:
- А) источники образования хозяйственных средств;
  - Б) обобщенные данные о хозяйственных средствах и источниках их образования;
  - В) хозяйственные средства.
- 16 Реквизит – это:
- А) носитель учётной информации ;
  - Б) показатель документа, который характеризует ту или иную его сторону;
  - В) письменно зафиксированное учётное свидетельство о хозяйственной операции.
- 17 К дебиторской задолженности относятся:
- А) задолженность работника перед банком по командировке;
  - Б) задолженность банка перед работником по заработной плате;
  - В) задолженность банка физическим лицам по дивидендам.
- 18 К привлечённым источникам банка относятся:
- А) полученный межбанковский кредит;
  - Б) кредит физическому лицу;
  - В) резервный фонд.
- 19 Реквизит – признак это:
- А) реквизит, характеризующий качественную сторону хозяйственной операции;
  - Б) реквизит, характеризующий количественную сторону хозяйственной операции;
- 20 Существуют следующие виды инвентаризации:
- А) полная, частичная;
  - Б) плановая, внеплановая;
- 21 Носитель учетной информации – это:
- А) свершившаяся хозяйственная операция;
  - Б) то, на чем фиксируются учетные данные;
  - В) объект бухгалтерского учета;
- 22 Двойная запись – это:
- А) отражение одной операции на двух бухгалтерских счетах;
  - Б) отражение операций в зависимости от типа хозяйственной операции;
  - В) умножение количества на цену товара;
- 23 Документ это – :
- А) зафиксированное свидетельство свершения хозяйственной операции;
  - Б) отражение хозяйственной операции на двух бухгалтерских счетах;
  - В) показатель, характеризующий ту или иную сторону хозяйственной операции;
- 24 К внутренним документам банка относится:
- А) платежное требование;
  - Б) платежное поручение;
  - В) мемориальный ордер;
- 25 Какие виды хозяйственного учета Вы знаете?
- А) оперативно-технический, управленческий, внутрихозяйственный;

- Б) статистический, оперативно-технический, бухгалтерский;  
В) бухгалтерский, управленческий, внутриведомственный;
- 26 Какой из видов учета является строго документальным?  
А) бухгалтерский;  
Б) внутриведомственный;  
В) оперативно-технический;  
Г) статистический
- 27 Какие виды измерителей Вы знаете?  
А) денежный, натуральный, трудовой;  
Б) натуральный, денежный, стоимостной;  
В) количественный, стоимостной;  
Г) бухгалтерский
- 28 Какой из измерителей является обобщающим?  
А) государственный;  
Б) натуральный;  
В) денежный;  
Г) трудовой;
- 29 Есть ли в названном перечне бухгалтерские документы?  
А) приказ директора;  
Б) инструкция по плану счетов;  
В) паспорт ответственного лица;  
Г) заявление на перевод наличными.
- 30 Назовите среди перечисленных документов накопительные?  
А) журнал регистрации хозяйственных операций;  
Б) доверенность;  
В) расходный кассовый ордер;  
Г) платежное поручение.
- 31 Из каких частей состоит бухгалтерский баланс?  
А) дебетовая и кредитовая;  
Б) актив и пассив;  
В) натуральной и стоимостной;
- 32 Чем обусловлено равенство итогов баланса?  
А) двойственным отражением хозяйственной операции;  
Б) корреспонденцией счетов;  
В) соответствии средств предприятия источникам их образования;  
Г) закреплением средств за предприятием.
- 33 Какими бывают счета по отношению к балансу?  
А) активные и синтетические;  
Б) пассивные и аналитические;  
В) активно-пассивные;  
Г) активные, пассивные, активно-пассивные.
- 34 Что отражает Дебет активного счета?  
А) изменение средств;  
Б) увеличение средств;  
В) уменьшение средств.
- 35 Что отражает Дебет пассивного счета?  
А) увеличение источников;  
Б) уменьшение источников;  
В) изменение источников.
- 36 Указать счет для синтетического учета?  
А) здание банка;  
Б) основные средства;

- В) бланки документов.
- 37 Указать счет для аналитического учета?
- А) КСП "Мир";  
 Б) текущие счета клиентов;  
 В) уставной капитал.
- 38 Для чего составляют оборотную ведомость по аналитическим счетам?
- А) для подсчета итогов по счетам;  
 Б) для разnosки хозяйственных операций;  
 В) для контроля за правильностью подсчета синтетического счета;  
 Г) для проверки полноты разnosки по одному аналитическому счету.
- 39 Какая особенность оборотной ведомости по синтетическим счетам?
- А) все результаты ведомости будут равны;  
 Б) получим баланс результатов;  
 В) первые три итога ведомости равны вторым трем итогам ведомости;  
 Г) три пары попарноравных итогов.
- 40 На основании чего открываются синтетические счета?
- А) на основании данных баланса;  
 Б) на основании регистрации журнала хозяйственных операций;  
 В) на основании ведомости аналитического учета.
- 41 Чем обусловлено равенство второй пары итогов оборотной ведомости по синтетическим счетам?
- А) равенство итогов вступительного баланса;  
 Б) двойной записью;  
 В) соответствием средств их источникам.
- 42 На основании каких данных составляется баланс на конец операционного дня?
- А) оборотов по Дебету синтетических счетов;  
 Б) остатков начальных синтетических счетов;  
 В) оборотов по Кредиту синтетических счетов;  
 Г) остатков конечных по синтетическим счетам.
- 43 Счета четвертого порядка, это :
- А) раздел  
 Б) группа  
 В) балансовый счет.
- 44 В каком классе плана счетов учитываются счета, на которых отражаются операции по выданным кредитам клиентам банка:
- А) 1 класс  
 Б) 2 класс  
 В) 3 класс  
 Г) 4 класс
- 45 В пятом классе плана счетов учитывается:
- А) операции с клиентами  
 Б) долгосрочные вложения банка и основные средства  
 В) казначейские и межбанковские операции банка.  
 Г) капитал банка
- 46 К какому классу плана счетов относятся счета, которые используются для учета основных средств
- А) 1 класс  
 Б) 4 класс  
 В) 3 класс  
 Г) 9 класс
- 47 План счетов имеет следующую структуру:
- А) часть доходов и расходов  
 Б) балансовая часть, часть доходов и расходов, внебалансовая часть  
 В) балансовая часть, управленческий учет.

48. Таксировка это-

- А) подбор и запись в накопительные регистры однородных данных;
- Б) способ обработки документа, при котором цена умножается на количество;
- В) один из способов проверки документов.

49. В каких случаях проводится повторная инвентаризация на объекте:

- А) если выявлены или допущены ошибки при ранее проведённой инвентаризации;
- Б) при смене материально ответственного лица, или по требованию следственных органов.

50. Внеплановая инвентаризация проводится:

- А) перед составлением годового отчёта;
- Б) по требованию следственных органов и ревизионных служб;
- В) 1 раз в месяц в кассе банка.