

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы

И.о. декана факультета экономики и
управления

_____/ Л.А. Бекботова

от «22» мая 2024г.

_____/ М.Ш.Мержо

от «23» мая 2024г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.08.01 БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Направление подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА

профиль подготовки «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

Квалификация выпускника

БАКАЛАВР

Форма обучения

(очная, очно-заочная)

Магас, 2024

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы УК-2; ПК-2.

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1.	УК-2	1-12	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	начальный
2.	ПК-2	1-12	Способность осуществлять планирование и внутренний контроль организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской	основной

			(финансовой) отчетности и регулировать целевые резервы	
--	--	--	---	--

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>зр.1</i>	<i>зр.2</i>
5, отлично	Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p>видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.</p>
4, хорошо	<p>Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).</p>
3, удовлетворительно	<p>Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.</p>
2, не удовлетворительно	<p>Оценка «2 (не удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<p>Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15...13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p>
не зачтено	<p>Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Правовое регулирование и особенности аудита банков в Российской Федерации».

2. необходимость и виды контроля за деятельностью кредитных организаций;
3. цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций;
4. цели, задачи и организация внутреннего контроля;
5. сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков;
6. место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций;
7. правовое регулирование аудита кредитных организаций.
8. содержание аудиторских проверок кредитных организаций
9. объект аудиторской проверки. Содержание и структура публикуемой отчетности кредитными организациями;
10. основные направления аудиторской проверки кредитных организаций;
11. основные элементы аудиторского заключения;
12. виды аудиторского заключения.
13. проверка правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка;
14. -цели, задачи, правовые основы и источники аудиторской проверки депозитных операций банка;
15. -проверка организации работы с депозитами юридических лиц;
16. аудит вкладов населения;
17. характерные ошибки и нарушения, выявляемые при осуществлении аудита депозитных операций.
18. аудит реквизитов и содержания договоров банковского счета и банковского вклада по нескольким региональным банкам;
19. аудит действующих процентных ставок по депозитным счетам в региональных банках, причины существенных отклонений.
20. аудит соблюдения правил открытия и ведения расчетных счетов клиентов.
21. аудит осуществления безналичных расчётов по счетам клиентов-юридических лиц.
22. аудит осуществления расчетных операций через корреспондентские счета кредитных организаций.
23. цели аудиторской проверки кассовых операций и последовательность её проведения.
24. аудиторская проверка хранения и учёта ценностей и документов в денежном хранилище.
25. аудит операционных касс.
26. анализ и оценка системы управления кредитным портфелем;
27. анализ состояния кредитного портфеля;

28. этапы проверки кредитного портфеля кредитной организации;
29. документы, необходимые для проверки предоставленных заёмщику ссуд;
30. проверка правильности оформления кредитных договоров и пролонгирования кредита;
31. проверка качества обеспечения кредита;
32. проверка состава ссудозаемщиков и обоснованности процентных ставок;
33. особенности аудита кредитных линий;
34. особенности аудита ссуд в виде "овердрафта";
35. особенности аудита потребительских кредитов;
36. анализ правильности формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
37. проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учёта по выдаче и погашению кредита;
38. проверка организации работы банка с просроченной задолженностью заемщиков по основному долгу и процентам;
39. типичные ошибки при проверке кредитного портфеля кредитной организации;
40. особенности аудита кредитного портфеля в условиях перехода на МСФО
41. цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами;
42. этапы проверки операций кредитной организации с ценными бумагами;
43. аудиторская проверка долговых обязательств;
44. правовые основы, цель и источники аудиторской проверки операций кредитных организаций с векселями;
45. аудит операций по выпуску и погашению банком собственных векселей;
46. аудит векселей учтённых коммерческим банком;
47. аудит залоговых операций с векселями;
48. аудит операций инкассирования, домициляции и авалья векселей;
49. аудит вложений кредитной организации в ценные бумаги;
50. аудиторская проверка прочих операций кредитной организации с ценными бумагами;
51. типичные ошибки кредитных организаций при осуществлении операций с ценными бумагами.

Типовые темы рефератов

1. Банковский аудит и его место в системе контроля над деятельностью коммерческих банков.

2. Особенности функционирования внутреннего контроля в банках.
3. Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках.
4. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций
5. Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями
6. Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения
7. Особенности аудиторской проверки выполнения экономических нормативов
8. Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков.
9. Аудит собственного капитала кредитных организаций
10. Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации.
11. Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций
12. Аудит расчётных операций кредитных организаций
13. Организационные основы аудита расчётных операций
14. Аудит отдельных форм безналичных расчётов и его особенности.
15. Аудит депозитных операций коммерческого банка
16. Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций.
17. Риски депозитных операций и возможные пути их снижения.
18. Аудиторская проверка организации кредитной работы коммерческого банка
19. Аудит кредитных операций в соответствии с МСФО.
20. Кредитные риски и возможные пути их снижения.
21. Особенности аудита выдачи и погашения отдельных видов банковских кредитов
22. Оценка качества и надёжности обеспечения выданных ссуд
23. Особенности аудита предоставленных межбанковских кредитов
24. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.
25. Тема «Аудиторская проверка операций коммерческих банков с ценными бумагами»
26. Аудит инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО.
27. Особенности аудиторской проверки деятельности банка на рынке ценных бумаг.
28. Комплаенс-функция в кредитных организациях.
29. Правовое регулирование и особенности аудита банков в РФ
30. Банковский аудит и его место в системе контроля над деятельностью коммерческих банков.
31. Особенности функционирования внутреннего контроля в банках.
32. Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках.
33. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций

34. Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями
35. Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения
36. Особенности аудиторской проверки выполнения экономических нормативов
37. Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков.
38. Аудит собственного капитала кредитных организаций
39. Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации.
40. Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций

Типовые тесты / задания

УК-2 дисциплины «Банковский аудит»

1. Органом координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем является;
2. Если банк А открывает корреспондентский счет в банке Б, то для банка Б – этот счет:;
3. Банковский счет, открытый кредитной организацией в подразделении расчетной сети Банка России, называетсясчетом;
4. Платеж, осуществляемый через расчетную сеть Банка России, после списания средств со счета плательщика считается;
5. Резервный фонд кредитной организации формируется не менее% от Уставного капитала банка;
6. Добавочный капитал учитывается на счете:;
7. Счета негосударственных организаций учитываются на счете: №
8. Расчетно-денежные документы, на основании которых осуществляется прием и выдача наличных денег должны иметь подпись банка.
9. Документ, которым проводится исправительная запись называется;
10. Проводкой Дт 20202 Кт 30102 оформляется
11. Внешний банковский аудит - это
12. Основная цель проведения аудиторской проверки
13. В каких случаях проводится обязательная аудиторская проверка:;
14. С какой периодичностью деятельность коммерческих банков подлежит обязательной аудиторской проверке:;
15. Какую организационно-правовую форму могут иметь аудиторские фирмы:;
16. Какие требования предъявляются к организациям, занимающимся практикой в области банковского аудита?
 а) наличие лицензии ЦБ РФ;
 б) в штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов;
 в) оба ответа верны.
17. Какие виды контроля осуществляются за деятельностью коммерческих банков?
 а) государственный;
 б) ведомственный;
 в) внутренний;
 г) независимый;
 д) все ответы верны.

18. Какие органы осуществляют ведомственный контроль?

- а) ЦБ РФ;
- б) налоговая инспекция;
- в) ГТУ ЦБ РФ;
- г) аудиторские фирмы.

19. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляет...

- а) контроль за соблюдением кредитными организациями установленных обязательных экономических нормативов;
- б) защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;
- в) продажу ГКО и ОФЗ кредитными организациями;
- г) депозитные операции с кредитными организациями;
- д) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

20. К участию в аудиторской проверке кредитной организации аудиторская фирма может привлекать...

- а) аудиторов, работающих самостоятельно;
- б) аудиторов из других аудиторских фирм;
- в) экспертов имеющих достаточные знания в области валютных операций;
- г) аудиторов, оказавших услуги по восстановлению бухгалтерского учета в проверяемой кредитной организации;
- д) аудиторов, являющихся учредителями проверяемой кредитной организации.

21. Для решения вопроса о получении лицензии аудиторская фирма предоставляет в учреждение Банка России...

- а) заявление о выдаче лицензии;
- б) нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
- в) нотариально заверенную копию учредительных документов;
- г) декларацию о доходах учредителей - физических лиц;
- д) расшифровку структуры уставного капитала.

22. Подлежат ли обязательной аудиторской проверке филиалы коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет;
- в) проверяются те филиалы, валюта баланса которых составляет не менее 5% от валюты консолидированного баланса банка и если совокупная валюта их балансов составляет не менее 60% общей валюты баланса;
- г) другой ответ.

23. По результатам проверки деятельности кредитной организации за год заключение о достоверности бухгалтерской отчетности выражается аудиторской фирмой в форме...

- а) положительного мнения;
- б) положительного мнения с оговорками;
- в) отрицательного мнения;
- г) отказа от выражения мнения;
- д) уклонения от выражения мнения.

24. Объектом аудиторской проверки является:

- а) годовой отчет кредитной организации и публикуемая отчетность;
- б) годовой отчет кредитной организации и выполнение резервных требований Банка России;
- в) экономические нормативы, характеризующие деятельность кредитных организаций;
- г) финансовое состояние кредитной организации;
- д) другой ответ.

25. Для выполнения каких операций на РЦБ необходимы специальные лицензии:

- а) непрофессиональных участников РЦБ;
- б) профессиональных участников РЦБ;

в) другой ответ.

26. По каким видам ценных бумаг начисляется резерв под обесценение ценных бумаг?

- а) по акциям и долговым обязательствам;
- б) по долговым обязательствам и векселям;
- в) по государственным ценным бумагам;
- г) другой ответ.

27. В каком размере создается в коммерческом банке резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, имеющие рыночную котировку?

- а) в размере снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
- б) в размере, в полтора раза превышающем снижение рыночной цены относительно балансовой стоимости;
- в) в размере 50% от снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
- г) в размере снижения средней рыночной цены относительно фактической цены покупки ценной бумаги.

28. Уведомление органов МНС РФ об открытии клиенту счета осуществляется в течение дней

29. Платежные поручения должны приниматься банком от наличия денежных средств на счете клиента

30. Платежное поручение действительно в течение дней

31. Кредитные операции — это операции:

- а) заемщика по привлечению свободных средств на условиях срочности;
- б) кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности;
- в) инвестиционного характера с движимым и недвижимым имуществом.

32. Кредитная операция, при которой банк берет на себя ответственность своего клиента, называется кредитной операцией;

33. Формы контокоррентного кредита:

- а) наличные деньги;
- б) перевод;
- в) зачисление валюты на текущий счет;
- г) покупка ценных бумаг;
- д) оплата векселей.

34. Предоставление имущества в долгосрочную аренду называется кредитом;

35. Кредитование одним некредитным предприятием другого некредитного предприятия называется: кредитом;

36. По срокам предоставления кредиты бывают:

- а) квартальные;
- б) годовые;
- в) краткосрочные;
- г) среднесрочные;
- д) долгосрочные;
- е) бессрочные.

37. По способу предоставления потребительских ссуд кредиты бывают:

- а) целевые;
- б) годовые;
- в) плановые;
- г) нецелевые.

38. По наличию обеспечения ссуды кредиты классифицируются:

- а) на кредиты I категории качества;
- б) кредиты II категории качества;
- в) кредиты III категории качества;

- г)кредиты IV категории качества.
39. По методу погашения ссуды кредиты классифицируются на:
- а)погашаемые единовременно;
 - б)не погашаемые;
 - в)погашаемые с рассрочкой платежа;
 - г)погашаемые по итогам года.
40. Учреждения банка предоставляют юридическим лицам под заклад документарных ценных бумаг:
- а)краткосрочные кредиты;
 - б)не предоставляют кредиты;
 - в)среднесрочные кредиты;
 - г)долгосрочные кредиты.
41. Активные ссудные операции — это операции, которые включают в себя:
- а)операции по открытию счетов в кредитной организации и предоставлению кредитов;
 - б)операции по кредитованию клиентов и предоставлению кредитов другим банкам и операции с ценными бумагами;
 - в)операции по овердрафтному кредитованию;
 - г)операции с ценными бумагами.
42. Срочные вклады или депозиты являются:
- а)пассивными кредитными операциями;
 - б)активными кредитными операциями.
43. Обязательными реквизитами депозитного сертификата являются:
- а)вложенная сумма;
 - б)ставка процента;
 - в)эмитент;
 - г)отношение к заемщику;
 - д)срок погашения и другие условия договора.
44. Виды существующих депозитов:
- а)счета на сберегательной книжке;
 - б)расчетные счета;
 - в)депозитные счета денежного рынка;
 - г)контокоррентные счета.
45. Для анализа финансового состояния заемщика используются показатели:
- а)ликвидности;
 - б)трудовых ресурсов;
 - в)деловой активности;
 - г)основных фондов.
46. Номер лицевого ссудного счета состоит из знаков.
47. Выдача кредита заемщику, имеющему расчетный счет в банке, отражается в учете;
48. Постановка на учет обеспечения по кредиту в учете отражается:;
49. Погашение ссуды отражается на счетах бухгалтерского учета:;
50. Списание с внебалансового учета принятого обеспечения по ссуде в учете отражается:
- а)Д91312-K99999;
 - б)Д45203-K40701;
 - в)Д45204-K40702;
 - г)Д99999-K91312.
51. В качестве обеспечения для банка являются:
- а)поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
 - б)низколиквидные предметы домашнего обихода;
 - в)передаваемые в залог транспортные средства;
 - г)поручительства нерезидентов, имеющих постоянный источник дохода.
52. Погашение кредита производится:

- а)ежемесячно равными долями;
 - б)ежемесячно равными долями начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора;
 - в)в конце календарного года;
 - г)по истечении срока действия кредитного договора.
53. Отчетностью по кредитованию физических и юридических лиц являются:
- а)бухгалтерский баланс;
 - б)кредитный портфель;
 - в)Главная книга;
 - г)документы дня.
54. Выдача кредита (руб.) наличными деньгами или путем зачисления на счет по вкладу физическому лицу в учете отражается:
- а)Д91311,91312,91313-К999998;
 - б)Д 45502-45507 (от срока выдачи) - К 20202.01,423,40817;
 - в)Д99999-К91414;
 - г)Д20202.01-К70601.
55. Выдача кредита путем перечисления денежных средств в другой филиал физическому лицу в учете отражается:
- а)Д91311,91312, 91313-К999998;
 - б)Д45502-К20202.01;
 - в)Д45502-45507-К30301;
 - г)Д99999-К91414;
 - д)Д20202.01-К70601.
56. Учет суммы лимита при открытии невозобновляемой кредитной линии физическому лицу в учете отражается:
- а)Д45502-К20202.01;
 - б)Д45502-45507-К30301;
 - в)Д99998-К91316;
 - г)Д99999-К91414;
 - д)Д20202.01-К70601.
57. Погашение физическим лицом суммы основного долга в учете отражается:
- а)Д 20202.01,423,40817 - К 45502-45507;
 - б)Д 45502-45507 - К 30301;
 - в)Д99998-К91316;
 - г)Д 30102, 30110, 30302 - К 45502-45507;
 - д)Д99999-К91414.
58. Погашение физическим лицом просроченной задолженности по основному долгу в учете отражается:
- а)Д 45502-45507-К 30301;
 - б)Д99998-К91316;
 - в)Д 30102, 30110,30302 - К 45502-45507;
 - г)Д20202.01-К70601;
 - д)Д 20202.01,423, 40817, 30102, 30110, 30302 - К45815.
59. Отражение в учете текущих процентов по кредитам 1,2,3 категории качества для физического лица осуществляется на счетах:
- а)Д 45502-45507 - К 30301;
 - б)Д 70601, 70606 - К 47427;
 - в)Д99998-К91316;
 - г)Д 30102, 30110, 30302 - К 45502-45507.
60. Неполученные проценты по кредитам физического лица, относящиеся к четвертой или пятой категории качества, в учете отражаются проводкой :

ПК-2 дисциплины «Банковский аудит»

1. Внешний банковский аудит - это:
 - а) контрольный орган системы учреждений ЦБ РФ;
 - б) орган системы налогового контроля на территории России;
 - в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков.
2. Какова основная цель проведения аудиторской проверки?
 - а) подтверждение достоверности отчетности коммерческих банков;
 - б) выявление недостатков и нарушений в деятельности коммерческих банков с целью их доведения до сведения учреждений ЦБ РФ;
 - в) подтверждение достоверности отчетности коммерческих банков, соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, проверка соблюдения коммерческими банками законодательства РФ.
3. В каких случаях проводится обязательная аудиторская проверка?
 - а) в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ;
 - б) в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ, а так же по поручению государственных органов;
 - в) по решению экономического субъекта.
4. С какой периодичностью деятельность коммерческих банков подлежит обязательной аудиторской проверке?
 - а) два раза в год;
 - б) один раз в год;
 - в) один раз в три года;
 - г) другой ответ.
5. Какую организационно-правовую форму могут иметь аудиторские фирмы?
 - а) любую;
 - б) любую, за исключением открытого акционерного общества;
 - в) общество с ограниченной ответственностью.
6. Какие требования предъявляются к организациям, занимающимся практикой в области банковского аудита?
 - а) наличие лицензии ЦБ РФ;
 - б) в штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов;
 - в) оба ответа верны.
7. Виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный; ведомственный; внутренний;
8. Органы осуществляющие ведомственный контроль:
9. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляет...
 - а) контроль за соблюдением кредитными организациями установленных обязательных экономических нормативов;
 - б) защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;
 - в) продажу ГКО и ОФЗ кредитными организациями;

- г) депозитные операции с кредитными организациями;
д) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.
10. К участию в аудиторской проверке кредитной организации аудиторская фирма может привлекать...
- а) аудиторов, работающих самостоятельно;
б) аудиторов из других аудиторских фирм;
в) экспертов имеющих достаточные знания в области валютных операций;
г) аудиторов, оказавших услуги по восстановлению бухгалтерского учета в проверяемой кредитной организации;
д) аудиторов, являющихся учредителями проверяемой кредитной организации.
11. Для решения вопроса о получении лицензии аудиторская фирма предоставляет в учреждение Банка России...
- а) заявление о выдаче лицензии;
б) нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
в) нотариально заверенную копию учредительных документов;
г) декларацию о доходах учредителей - физических лиц;
д) расшифровку структуры уставного капитала.
12. Подлежат ли обязательной аудиторской проверке филиалы коммерческих банков?
- а) да;
б) нет;
в) проверяются те филиалы, валюта баланса которых составляет не менее 5% от валюты консолидированного баланса банка и если совокупная валюта их балансов составляет не менее 60% общей валюты баланса;
г) другой ответ.
13. По результатам проверки деятельности кредитной организации за год заключение о достоверности бухгалтерской отчетности выражается аудиторской фирмой в форме...
- а) положительного мнения;
б) положительного мнения с оговорками;
в) отрицательного мнения;
г) отказа от выражения мнения;
д) уклонения от выражения мнения.
14. Объектом аудиторской проверки является:
- а) годовой отчет кредитной организации и публикуемая отчетность;
б) годовой отчет кредитной организации и выполнение резервных требований Банка России;
в) экономические нормативы, характеризующие деятельность кредитных организаций;
г) финансовое состояние кредитной организации;
д) другой ответ.
15. Для выполнения каких операций на РЦБ необходимы специальные лицензии:
- а) непрофессиональных участников РЦБ;
б) профессиональных участников РЦБ;
в) другой ответ.
16. По каким видам ценных бумаг начисляется резерв под обесценение ценных бумаг?
- а) по акциям и долговым обязательствам;
б) по долговым обязательствам и векселям;
в) по государственным ценным бумагам;
г) другой ответ.

17. В каком размере создается в коммерческом банке резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, имеющие рыночную котировку?
- а) в размере снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - б) в размере, в полтора раза превышающем снижение рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - в) в размере 50% от снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - г) в размере снижения средней рыночной цены относительно фактической цены покупки ценной бумаги.
18. Уведомление органов МНС РФ об открытии клиенту счета осуществляется в течение:
- а) 5 дней
 - б) 7 дней
 - в) 10 дней
19. Платежные поручения должны приниматься банком:
- а) в зависимости от наличия денежных средств на счете клиента
 - б) независимо от наличия денежных средств на счете клиента
20. Платежное поручение действительно в течение:
- а) 5 дней
 - б) 7 дней
 - в) 10 дней
21. Кассовые операции регламентируются **Положением №**;
22. На основе Положения Банка России коммерческие банки разрабатывают план счетов;
23. Правила перевозки и инкассации наличных денег определены в Положении №;
24. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов определен в: Положении №;
25. Порядок проведения ревизий денежной наличности и ценностей определен в: Положении №;
26. Сумма минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации определяется документом;
27. Ответственность за сохранность денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей не может быть возложена на;
28. Порядок хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей утверждается документом;
29. В книге учета денежной наличности отражаются:
- а) банкноты;
 - б) монеты;
 - в) наличные денежные средства;
 - г) бланки строгой отчетности.
30. Обязанности бухгалтерского работника кассовый работник при выполнении кассовых операций осуществлять;
31. Прием наличных денежных средств в кассу производится с использованием следующих документов;
32. Клиенты имеют право вносить наличные деньги только счет;
33. Приходные кассовые операции отражаются на основе;
34. Сверка документов кассового и бухгалтерского работника оформляется:
- а) передаточной записью;
 - б) на справке кассового работника;
 - в) в отчете кассира;
 - г) в отчетности организации.

35. Поступившие в течение операционного дня средства зачисляются на счета клиентов:
- а) после окончания операционного дня;
 - б) в тот же рабочий день;
 - в) утром следующего дня;
 - г) в тот же час.
36. Сверка документов оформляется подписями:
- а) главного бухгалтера;
 - б) кассового работника;
 - в) руководителя организации;
 - г) операциониста.
37. Справку кассового работника заверяет:
- а) операционист;
 - б) старший кассир;
 - в) бухгалтер;
 - г) главный бухгалтер.
38. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности составляется:
- а) после окончания работы кассы;
 - б) в начале операционного дня;
 - в) после окончания операционного дня;
 - г) при составлении отчетности.
39. Денежные средства в сумках зачисляются на счета клиентов:
- а) по окончании операционного дня;
 - б) в тот же рабочий день;
 - в) утром следующего дня;
 - г) после закрытия кассы.
40. Вечерние кассы — это кассы, осуществляющие свою работу послеоперационное время;
41. Надпись «Вечерняя касса» делается:
- а) на окошке вечерней кассы;
 - б) Главной книге;
 - в) документах, оформляемых вечерними кассами;
 - г) отчете кассира.
42. Денежные средства, принятые вечерней кассой, зачисляются на счета клиентов не позднее
43. Количество денежных чеков, оплаченных с расчетного счета клиента в течение операционного дня:
- а) ограничено Инструкцией ЦБ РФ;
 - б) не ограничено;
 - в) ограничено указаниями Банка России;
 - г) ограничено по решению клиента.
44. Контрольная марка выдается клиенту:
- а) после сверки образцов подписи и оттиска печати;
 - б) после проверки чека;
 - в) после внесения средств на расчетный счет;
 - г) на сдачу.
45. Уплата платежей от физических лиц без открытия банковского счета производится на основании:
- а) заявления;
 - б) извещения;
 - в) квитанции;
 - г) объявления на взнос наличными.
46. Объявления на взнос наличными состоит из

- 47.Платежи за жилые помещения:
- а)не подлежат идентификации;
 - б)производится идентификация;
 - в)идентифицируются по решению Банка России;
 - г)нет сведений по контролю.
- 48.Порядок оформления приходных кассовых ордеров регламентируется:
- а)Банком России;
 - б)кредитными организациями самостоятельно;
 - в)Положением № 318-П;
 - г)уставом кредитной организации.
- 49.Кассовое обслуживание физических лиц может осуществляться:
- а)в послеоперационное время;
 - б)выходные дни;
 - в)праздничные дни;
 - г)круглосуточно.
- 50.Выдача аванса кассовому работнику для осуществления операций в послеоперационное время, выходные и праздничные дни отражается проводками:.....;
- 51.Прием подкрепления наличных денег отражается проводками:.....;
- 52.Поступление наличных денег на счет физического лица отражается в учете:.....-
53. Поступление наличных денег на счет банковской карты отражается в учете:.....
54. Поступление наличных денег на счет юридического лица отражается в учете:.....;
55. Выдача чека отражается в учете:
56. Прием денежной наличности от организаций производится
57. Депозитные и сберегательные сертификаты являются бумагами;
58. Бланки собственных векселей подлежат учету на ВБС
59. Выпущенные банком облигации учитываются по номиналу на БС
60. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня,

Типовые контрольные вопросы

1. Назовите причины необходимости всестороннего контроля за деятельностью кредитных организаций.
2. Перечислите виды контроля за деятельностью кредитных организаций.
3. Назовите причины необходимости аудиторских проверок.
4. Какие законодательные акты регулируют банковский аудит в РФ?
5. Какова цель аудита?
6. Кто может называться аудитором?
7. Каковы права и обязанности аудитора?
8. Какие федеральные стандарты аудиторской деятельности используются в российской практике?
9. Перечислите основные документы годовой отчетности.
10. Перечислите основные формы публикуемой отчетности. В чём их отличие от годового отчёта кредитной организации?
11. Что такое рабочая документация аудитора?

12. Чем отличается общий план аудита от программы аудита?
13. Посредством каких процедур аудитор получает аудиторские доказательства?
14. Назовите виды модифицированного аудиторского заключения.
15. Перечислите основные этапы аудиторской проверки.
16. Назовите основные нормативные документы для осуществления проверки ссудных операций банка.
17. Перечислите основные направления и этапы проверки предоставленных кредитов.
18. Перечислите основные направления и этапы проверки «овердрафта».
19. Перечислите основные направления и этапы проверки разовых ссуд.
20. Перечислите основные направления и этапы проверки ссуд, предоставленных в виде кредитной линии.
21. Назовите основные нормативные материалы для осуществления операций банка с ценными бумагами.
22. Перечислите основные направления и этапы проверки операций инвестиционного портфеля банка.
23. Перечислите основные направления и этапы проверки резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
24. Перечислите основные направления и этапы аудиторской проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учёте банка бланков ценных бумаг и акций других эмитентов.
25. Перечислите основные направления и этапы аудиторской проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учёте банка
26. операций по купле-продаже учтённых банком векселей.
27. Перечислите основные направления и этапы аудиторской проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учёте банка операций по купле-продаже учтённых банком векселей.

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (зачет с оценкой)

1. Виды и организация контроля в коммерческих банках.
2. Задачи и виды банковского надзора.
3. Необходимость, сущность, задачи и виды банковского аудита.
4. Необходимость и задачи системы внутреннего контроля.
5. Правовое регулирование аудита кредитных организаций.
6. Основные этапы и процедуры аудиторской проверки кредитных организаций.
7. Объект аудиторской проверки.

8. Виды аудиторского заключения.
9. Содержание аудиторского заключения: вводная часть, описывающая объём аудита и содержащая мнение аудитора.
10. Аудиторская проверка учредительных документов.
11. Аудиторская проверка правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка
12. Аудит формирования и использования резервного фонда.
13. Аудит соблюдения правил открытия и ведения расчетных счетов клиентов.
14. Аудит осуществления безналичных расчётов по счетам клиентов-юридических лиц.
15. Цели аудиторской проверки кассовых операций и последовательность её проведения.
16. Цели, задачи, правовые основы и источники аудиторской проверки депозитных операций банка.
17. Аудиторская проверка организации работы банка с депозитами юридических лиц.
18. Аудит вкладов населения.
19. Характерные ошибки и нарушения, выявляемые при осуществлении аудита депозитных операций.
20. Аудит системы управления кредитным портфелем.
21. Аудиторская проверка правильности оформления кредитного договора и пролонгации кредита.
22. Аудиторская проверка обоснованности процентных ставок.
23. Аудиторская проверка правильности оформления залога.
24. Аудиторская проверка правильности оформления поручительства и гарантии.
25. Анализ состояния кредитного портфеля.
26. Анализ качества управления кредитной организацией.
27. Аудиторская проверка правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредита.
28. Типичные ошибки в бухгалтерском оформлении ссудных операций.
29. Возможные нарушения в оформлении документов по обеспечению возвратности кредита.
30. Аудиторская проверка документов, необходимых для выдачи ссуды заемщику.
31. Анализ финансового состояния заемщика и проблемы его оценки.
32. Аудиторская проверка правильности и полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

33. Аудиторская проверка организации работы банка с просроченной задолженностью заемщиков по основному долгу и процентам.
34. Особенности аудита ссуд в виде "овердрафта".
35. Особенности аудита кредитных линий.
36. Цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.
37. Правовые основы, цель и источники аудиторской проверки операций кредитных организаций с векселями.
38. Аудит операций принятия векселей к учёту.
39. Аудиторская проверка правильности операций погашения учтенных векселей по сроку, досрочного погашения и просроченных векселей.
40. Типичные нарушения банков при учете векселей
41. Аудит операций по выпуску банком собственных векселей.
42. Проверка правильности совершения операций по погашению собственных векселей банком.
43. Типичные нарушения банков при выпуске собственных векселей.
44. Проверка залоговых операций с векселями.
45. Аудит операций инкассирования векселей, домициляции и авалья векселей.
46. Аудит операций банка по вложениям кредитных организаций в долговые обязательства.
47. Аудиторская проверка инвестиционных операций банка.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;

- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

ФОС дисциплины «Банковский аудит» составлен в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020г. №954.

ФОС составили:

1. к.э.н., доцент, Барахоева Мадина Сулеймановна

ФОС одобрен на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Протокол № 9 от « 20 » мая 2024 года

ФОС одобрен Учебно-методической комиссией факультета экономики и управления
Протокол № 9 от « 22 » мая 2024 года