

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
Кафедра банковского дела и страхования

Е. А. Помогаева

БАНКОВСКИЙ И СТРАХОВОЙ АУДИТ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2018

УДК 657.6 - 051 (076.5)
ББК 65.052.852.62я7+65.052.852.7я7
П 55

Рецензент - кандидат экономических наук, доцент Е. Г. Ревтова

- Помогаева Е. А.**
П 55 Банковский и страховой аудит: методические указания / Е. А. Помогаева: Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018. - 25 с.

Методические указания содержат рекомендации по выполнению и оформлению контрольной работы, теоретические и практико-ориентированные задания для ее выполнения, перечень рекомендуемой литературы и электронных источников.

Методические указания предназначены для выполнения контрольной работы по дисциплине «Банковский и страховой аудит» обучающимися очной формы обучения по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

ББК 65.052.852.62я7+65.052.852.7я7
УДК 657.6 - 051 (076.5)

© Помогаева Е. А., 2018
© ОГУ, 2018

Содержание

1 Цель и задачи выполнения контрольной работы.....	4
2 Рекомендации по выполнению контрольной работы.....	6
3 Варианты контрольных работ.....	8
4 Рекомендуемая литература и электронные ресурсы	22

1 Цель и задачи выполнения контрольной работы

В условиях роста информационной асимметрии и трансформации деятельности финансовых посредников, роль институтов, способных генерировать достоверную информацию о банках и страховых компаниях, усиливается. Важное место в системе таких институтов занимает банковский и страховой аудит, изучение основ которого включено в образовательную программу высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Целью выполнения теоретических и практически-ориентированных заданий контрольной работы является формирование у обучающегося системы знаний в области организации и проведения банковского и страхового аудита.

Задачи выполнения контрольной работы:

- изучение нормативно – правовой базы организации и проведения банковского и страхового аудита;
- овладение методологией аудиторской проверки деятельности кредитной и страховой организаций;
- приобретение практических навыков проверки деятельности кредитной и страховой организаций, в том числе навыков выбора адекватных специфике проверяемого субъекта аудиторских процедур и навыков получения и использования аудиторских доказательств.

Выполнение контрольной работы направлено на формирование следующих компетенций обучающегося:

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4);
- 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);

- способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);

- способность осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества (ПК-31);

- способность вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора (ПК-32).

2 Рекомендации по выполнению контрольной работы

Процесс выполнения контрольной работы включает следующие этапы:

- 1) выбор варианта контрольной работы;
- 2) выполнение заданий контрольной работы;
- 3) оформление контрольной работы и представление ее к защите;
- 4) защита контрольной работы.

Выбор варианта контрольной работы

Вариант контрольной работы выбирается обучающимся по первой букве фамилии, согласно таблице 1.

Таблица 1 – Выбор вариантов контрольных работ

Номер варианта	Первая буква фамилии обучающегося	Номер варианта	Первая буква фамилии обучающегося
1	А, Л, Х	6	Е, Р, Э
2	Б, М, Ц	7	Ж, С, Ю
3	В, Н, Ч	8	З, Т, Я
4	Г, О, Ш	9	И, У
5	Д, П, Щ	10	К, Ф

Выполнение заданий контрольной работы

Выполнение заданий контрольной работы целесообразно проводить согласно следующему алгоритму:

- а) повторение лекционного материала по заданиям контрольной работы;
- б) углубленное изучение материала учебников, учебных пособий, научных статей, монографий, электронных ресурсов, посвященного рассмотрению вопросов контрольной работы, согласно приведенных в задании рекомендаций.

При подготовке к выполнению и написанию контрольной работы, учитывая масштабные изменения в законодательстве, регулирующем аудиторскую, банковскую и страховую деятельность, особое внимание следует уделить актуальности используемых нормативно-правовых актов.

Если по рассматриваемому вопросу контрольной работы в теории

отсутствует единое мнение, или используется несколько теоретических (практических) подходов к интерпретации явления, понятия (выбору конкретных приемов отражения операций в бухгалтерском учете, аудиторских процедур), обучающемуся необходимо это отразить в контрольной работе;

в) изложение материала контрольной работы. Для структурирования и систематизации материала контрольной работы обучающемуся рекомендуется выделять пункты и подпункты по тексту работы;

г) оформление контрольной работы и представление ее к защите.

Оформленная контрольная работа должна иметь следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- основная часть с выделением пунктов и подпунктов;
- список использованных источников.

Оформление контрольной работы должно соответствовать стандарту «СТО 02069024.101–2015 Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» (Режим доступа: http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart_101-2015_.pdf).

Подготовленная контрольная работа представляется для проверки не менее, чем за 15 рабочих дней до экзаменационной сессии.

Если содержание контрольной работы соответствует выданным заданиям, раскрывает теоретические вопросы во всех существенных аспектах, не содержит ошибок, работа допускается к защите. В случае, если контрольная работа не соответствует выданному заданию, не раскрывает теоретические вопросы, содержит существенные ошибки, она может быть допущенная преподавателем к защите при условии устранения замечаний, либо направлена на доработку.

д) защита контрольной работы. Особое внимание при подготовке к защите обучающийся должен уделить замечаниям, полученным в результате проверки контрольной работы.

3 Варианты контрольных работ

Вариант 1

Задание 1. Роль аудита в снижении информационной асимметрии в банковском бизнесе.

При выполнении задания 1 обучающемуся необходимо рассмотреть: концепцию аудиторской деятельности через раскрытие понятия аудита и аудиторской деятельности; цель, задачи и функции аудита; принципы аудиторской деятельности; специфику банковского аудита; банковский аудит с позиции институциональной экономической теории и его роль в снижении транзакционных издержек в системе взаимодействия банка и клиентов.

Задание 2. Служба внутреннего аудита: права, полномочия, координация с центрами финансовой ответственности страховщика.

При выполнении задания 2 обучающемуся целесообразно раскрыть следующие вопросы: нормативное регулирование деятельности службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) страховой компании; основная цель и задачи внутреннего аудита в страховой компании; полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) страховой компании; независимость, подотчетность и координация с центрами финансовой ответственности страховщика службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) страховой компании.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

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

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

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

резервов на возможные потери»)

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

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

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 2

Задание 1. Аудиторское заключение и его информационные возможности с точки зрения пользователей бухгалтерской отчетности банка.

Для выполнения задания 1 обучающемуся рекомендуется рассмотреть следующие аспекты темы: понятие аудиторского заключения и требования к его содержанию, согласно международным стандартам аудита, регламентирующим порядок составления и содержание аудиторского заключения (МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»; МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» и др.); немодифицированное и модифицированное мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности; типы модифицированного мнения; особенности использования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях определения надежности банка.

Задание 2. Роль аудита в снижении информационной асимметрии страхового рынка.

При выполнении задания 2 обучающемуся необходимо рассмотреть следующие аспекты: концепцию аудиторской деятельности через раскрытие понятия аудита и аудиторской деятельности; цель, задачи и функции аудита; принципы аудиторской деятельности; специфику страхового аудита; страховой аудит с позиции институциональной экономической теории и его роль в снижении транзакционных издержек на страховом рынке.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

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

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

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

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

3) Дт 45503 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет»

Кт 40817 «Прочие счета. Физические лица» - отражено зачисление суммы кредита, выданного на срок 5 лет на карточный счет физического лица.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 3

Задание 1. Роль аудита формирования и изменения уставного

капитала банка в системе банковского аудита.

При выполнении задания 1 обучающемуся следует уделить внимание раскрытию следующих вопросов: нормативная база, цель и задачи аудита формирования и изменения уставного капитала банка; источники информации для аудита формирования и изменения уставного капитала банка; роль аудита формирования и изменения уставного капитала банка в формировании мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; направления аудита правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка; методология аудита правомерности формирования уставного капитала; методология аудита правомерности увеличения (уменьшения) уставного капитала; аудит правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала.

Задание 2. Концепция страхового аудита.

Для выполнения задания 2 обучающемуся рекомендуется рассмотреть следующие вопросы: нормативная база, цель и задачи аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании; источники информации для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании; схема проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика; особенности проведения страхового аудита; основные направления аудиторской проверки деятельности страховой компании (аудит формирования уставного капитала страховщика; проверка системы внутреннего аудита в страховой компании; аудит учетной политики страховщика; аудит страховых премий, страховых выплат и страховых резервов; аудит операций перестрахования; аудит финансового результата страховой компании).

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 33601 «Математический резерв»

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

регуляторным требованиям;

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

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

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

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 4

Задание 1. Аудит формирования и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Выполняя задание 1, обучающийся должен рассмотреть следующие аспекты: нормативная база, цель и задачи аудита собственных средств (капитала) банка; источники информации для аудита собственных средств (капитала) банка; роль аудита собственных средств (капитала) банка в формировании мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; методология аудита собственных средств (капитала) банка; методология аудита выполнения банком обязательных экономических нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Задание 2. Особенности аудита страховых премий.

Выполнение данного задания предполагает изучение и изложение следующих аспектов: нормативная база, цель и задачи аудита страховых премий; источники информации для аудита страховых премий; направления аудита страховых премий; программа аудита страховых премий; процедуры аудита страховых премий; проверка правильности отражения страховых

премий по договорам страхования в бухгалтерском учете.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

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

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

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

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

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

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 5

Задание 1. Аудит привлеченных ресурсов банка.

Выполняя задание 1 обучающийся должен акцентировать внимание на изучении и изложении следующих вопросов: нормативная база, цель и задачи аудита привлеченных ресурсов банка; источники информации для аудита привлеченных ресурсов банка; этапы и процедуры аудиторской проверки депозитных операций банка; специфика аудита депозитов юридических лиц и

вкладов физических лиц; методология аудиторской проверки ресурсов банка, привлеченных за счет выпуска ценных бумаг; аудит ресурсов, привлеченных банком на межбанковском рынке; аудит правильности расчета и соблюдения банком нормативов ликвидности.

Задание 2. Особенности аудита страховых выплат.

При выполнении задания 2 обучающемуся необходимо уделить внимание следующим аспектам вопроса: нормативная база, цель и задачи аудита страховых выплат; источники информации для аудита страховых выплат; направления аудита страховых выплат; программа аудита страховых выплат; процедуры аудита страховых выплат.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

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

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

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

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

3) Дт 20202 «Касса организации»

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 6

Задание 1. Концепция аудита кредитных операций банка.

В рамках задания 1 обучающемуся необходимо раскрыть следующие

основные вопросы: нормативная база, цель и задачи аудита кредитных операций; источники информации для аудита кредитных операций; этапы проверки кредитных операций (предварительный анализ кредитного портфеля банка; анализ состояния кредитного портфеля банка, оценка кредитного риска, проверка правильности отражения кредитных операций на счетах бухгалтерского учета) и их содержание; проверка легитимности выдачи кредита; проверка правильности расчета, своевременности и правильности отражения в учете начисленных процентов; аудит формирования резервов на возможные потери по ссудам; проверка правильности расчета фактических значений и соблюдения обязательных экономических нормативов, регламентирующих кредитные операции.

Задание 2. Страховые резервы: специфика аудиторской проверки.

Выполнение данного задания предполагает изучение и изложение следующих аспектов: нормативная база, цели и задачи аудита страховых резервов; источники информации для аудита страховых резервов; методы оценки страховых резервов; программы аудиторской проверки обоснованности формирования отдельных видов страховых резервов (резерва по страхованию жизни, резерва незаработанной премии, резерва произошедших, но незаявленных убытков, резерва заявленных, но неурегулированных убытков).

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

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

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

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

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

3) Дт 50408 «Прочие долговые обязательства»

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 7

Задание 1. Аудит формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Выполнение данного задания предполагает изучение и изложение следующих аспектов: роль аудита формирования резервов на возможные потери по ссудам в процессе аудита кредитных операций; нормативная база, цель и задачи аудита формирования резервов на возможные потери по ссудам; источники информации для аудита формирования резервов на возможные потери по ссудам; методология проверки формирования резервов на возможные потери по ссудам (анализ адекватности оценки банком финансового положения заемщика; анализ адекватности оценки качества обслуживания долга; анализ правомерность присвоения ссуде категории качества; проверка соблюдения принципов классификации, формирования и уточнения резервов; проверка размера расчетного и фактически сформированного резерва по ссуде); оценка аудитором конфликта интересов между подразделениями, осуществляющими выдачу и обслуживание кредитов.

Задание 2. Особенности проведения аудиторской проверки обоснованности доходов и расходов страховщика.

Для выполнения задания 2 обучающемуся рекомендуется рассмотреть

следующие вопросы: определение и классификация доходов и расходов страховой компании; нормативная база, цель и задачи аудита доходов и расходов страховщика; источники информации для аудита доходов и расходов страховой компании; программа и аудиторские процедуры проверки доходов и расходов страховщика.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

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

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

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

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

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

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 8

Задание 1. Планирование и проведение аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.

При выполнении задания 1 обучающемуся необходимо рассмотреть следующие вопросы: нормативная база, цель и задачи аудита операций банка с ценными бумагами; источники информации для аудита операций банка с

ценными бумагами; методология аудита операций банка с ценными бумагами (аудит операций связанных с эмиссией и выпуском собственных ценных бумаг; аудит инвестиционных операций, связанных с формированием портфеля ценных бумаг; аудит посреднических операций с ценными бумагами); типичные нарушения банков при проведении операций с ценными бумагами.

Задание 2. Аудит финансового результата страховой компании.

Для выполнения задания 2 обучающемуся рекомендуется уделить внимание следующим вопросам: понятие финансового результата страховой компании; нормативная база, цель и задачи аудита финансового результата страховой компании; источники информации для аудита финансового результата страховщика; программа и аудиторские процедуры проверки финансового результата страховой компании.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

1) Дт 70601 «Доходы» (в отчете о финансовых результатах по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы»)

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

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

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

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

Кт 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» - отражено внесение средств в уставный капитала

банка, созданного в форме акционерного общества юридическими лицами, не являющимися клиентами данного банка.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 9

Задание 1. Методика аудита доходов и расходов банка.

Выполнение данного задания предполагает изучение и изложение следующих аспектов: понятие доходов и расходов банка, условия признания доходов банка; классификация доходов и расходов банка; нормативная база, цель и задачи аудита доходов и расходов банка; источники информации для проведения аудита доходов и расходов банка; аудиторские процедуры аудита доходов и расходов банка; программа аудита доходов и расходов банка.

Задание 2. Программа аудиторской проверки страховых резервов страховщика.

Выполняя задание 2, обучающийся должен акцентировать внимание на изучении и изложении следующих вопросов: нормативная база, цель и задачи аудита аудиторской проверки страховых резервов страховой компании; источники информации для аудита страховых резервов страховщика; компоненты программы аудиторской проверки страховых резервов страховщика (проверка наличие у страховщика документов, на основании которых формируются страховые резервы; проверка применения страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни; проверка применения страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни; проверка последовательности применения выбранного метода расчета страховых резервов в течение отчетного периода); типичные нарушения при формировании страховых резервов.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

- 1) Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем

страхование жизни, - нетто-перестрахование»

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

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

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

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

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

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 10.

Задание 1. Аудит формирования финансового результата.

В рамках задания 1 обучающемуся необходимо раскрыть следующие основные аспекты: нормативная база, цель и задачи аудита финансового результата банка; источники информации для проведения аудита финансового результата банка; аудиторские процедуры аудита финансового результата банка; программа аудита финансового результата банка.

Задание 2. Аудит страховых резервов по страхованию жизни.

Выполнение данного задания предполагает изучение и изложение следующих вопросов: нормативная база, цель и задачи аудита страховых резервов по страхованию жизни; источники информации для проведения аудита страховых резервов по страхованию жизни; роль аудита страховых резервов по страхованию жизни в системе страхового аудита; направления

аудита обоснованности формирования резервов по страхованию жизни; типичные нарушения при формировании резервов по страхованию жизни.

Задание 3. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка в бухгалтерском учете:

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

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

2) Дт 60401 «Основные средства кроме земли»

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

3) Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

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

Оцените правильность действий аудитора.

4 Рекомендуемая литература и электронные ресурсы

Рекомендуемая литература:

1. Аудит: Уч./Федоренко И. В., Золотарева Г. И. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) - ISBN 978-5-16-005015. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?item=appx&book=523521>.

2. Аудит: Учебник [Электронный ресурс] / А. Д. Шеремет, В. П. Суйц. - 6-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с. - ISBN 978-5-16-009379-6, 500 экз. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=436121>.

3. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика» / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО «Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации».- 11-е изд., стер. - Москва: КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

4. Борисюк, Н. К. Банковское дело [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по направлению подготовки 080200.62 Менеджмент / Н. К. Борисюк, И. П. Крымова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования «Оренбург. гос. ун-т». - Оренбург: Димур, 2015. - 336 с. - ISBN 978-5-7689-0354-1.

5. Букирь, М. Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы [Электронный ресурс] / Букирь М. Я. - КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. - 277 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209625>.

6. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) [Текст]: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой; С.-Петербур. гос. экон. ун-т. - Москва: Юрайт, 2016. - 338 с. - ISBN 978-5-9916-4749-6.

7. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по

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

8. Капустин, А. Банковский аудит [Электронный ресурс] / Капустин А. - Лаборатория книги, 2010. - ISBN 978-5-905835-49-0. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97734>.

9. Курныкина, О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник / О. В. Курныкина, Н. Э. Соколинская. – Москва: КНОРУС, 2018. – 368 с. - ISBN 987-5-406-05930-2.

10. Камысовская, С. В. Банковский финансовый учет и аудит [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» и специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. - Москва: Форум: ИНФРА-М, 2013. - 288 с. - ISBN 978-5-91134-565-5.

11. Санин, С. Межбанковские кредиты. Учет и аудит МБК. [Электронный ресурс] - М.: Лаборатория Книги, 2010. — 50 с. ISBN 978-5-905865-25-1. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97185>.

12. Скляр, И. Ю. Аудит: учебное пособие [Электронный ресурс] / И. Ю. Скляр, Ю. М. Склярова, Т. Ю. Бездольная, Т. А. Башкатова, Р. И. Галилова / Ставропольский государственный аграрный университет, 2014. – 332 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=277455.

13. Соколова Е. С. Основы аудита: учебно-практическое пособие [Электронный ресурс] / Е. С. Соколова, К. К. Арабян. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 324 с. - ISBN 978-5-374-00480-9. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90829>.

14. Страхование [Текст]: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит»,

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова.- 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2016. - 519 с.: ил. - Библиогр.: с. 514-515. - ISBN 978-5-238-02322-9.

Периодические издания:

1. Аналитический банковский журнал (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.abajour.ru>.
2. Аудит (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://auditrf.ru>.
3. Аудит и финансовый анализ (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.auditfin.com>.
4. Банковское дело (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru>.
5. Бухгалтерский учет (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru>.
6. Деньги и кредит (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/?prtid=moneyandcredit_sub.
7. Национальный банковский журнал (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://nbj.ru>.
8. Международный бухгалтерский учет (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/interbuh>.
9. Страхование дело (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://ankil.info/lib/1>.
10. Финансы и кредит (Журнал, 4 раза в месяц). – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc>.
11. Эксперт (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://expert.ru/expert>.
12. Экономический анализ: теория и практика (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz>.

Интернет-ресурсы:

1. Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
2. Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
3. Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
4. Правительство Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.pravitelstvo.gov.ru>.
5. Ассоциация российских банков: [сайт]. - Режим доступа: <https://www.arb.ru>.
6. Российский союз автостраховщиков: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.autoins.ru/ru>.
7. Всероссийский союз страховщиков: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.ins-union.ru>.
8. Саморегулируемая ассоциация аудиторов «Содружество»: [сайт]. – Режим доступа: <http://auditor-sro.org>.
9. Саморегулируемая ассоциация аудиторов «Российский Союз аудиторов»: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.org-rsa.ru>.
10. КонсультантПлюс: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Научная электронная библиотека elibrary.ru: [сайт]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/defaultx.asp>.
12. СТО 02069024.101–2015 Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». – Режим доступа: http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart_101-2015_.pdf.