

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. - 35 с.

Методические указания содержат задания для выполнения лабораторных работ, методические рекомендации к их выполнению, перечень рекомендуемой литературы и электронных источников.

Методические указания предназначены для выполнения лабораторных работ по дисциплине «Банковский и страховой аудит» обучающимися очной и заочной форм 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 лабораторных работ	4
2	Задания и методические рекомендации для выполнения лабораторных работ	6
2.1	Лабораторная работа № 1. Сущность банковского и страхового аудита.....	6
2.2	Лабораторная работа № 2. Организация аудита в коммерческом банке	9
2.3	Лабораторная работа № 3. Аудит формирования ресурсов банка.....	14
2.4	Лабораторная работа № 4. Аудит кредитных операций	18
2.5	Лабораторная работа № 5. Аудит операций с ценными бумагами.....	20
2.6	Лабораторная работа № 6. Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка.....	24
2.7	Лабораторная работа № 7. Организация аудита в страховой компании.....	27
2.8	Лабораторная работа № 8. Аудит страховых премий и выплат.....	28
2.9	Лабораторная работа № 9. Аудит страховых резервов и финансового результата страховой компании	29
3	Рекомендуемая литература и электронные ресурсы	32

1 Цель и задачи выполнения лабораторных работ

Целью выполнения лабораторных работ по курсу «Банковский и страховой аудит» является закрепление и углубление знаний, приобретение практических навыков, овладение методикой в области отдельных направлений банковского и страхового аудита в соответствии с рабочей программой курса.

Выполнение лабораторных работ является неотъемлемой частью изучения курса «Банковский и страховой аудит» и обеспечивает решение следующих задач формирования у обучающихся системы знаний в области банковского и страхового аудита:

- закрепление, систематизация, детализация и углубление теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- применение знаний, полученных в результате изучения курсов «Бухгалтерский учет и анализ», «Учет в банках и страховых компаниях», что обеспечивает междисциплинарные связи в рамках направления подготовки;
- овладение методологией аудиторской проверки, выбора и применения аудиторских процедур, приемов, методов аудита отдельных направлений деятельности банков и страховых компаний;
- формирование практических навыков аудиторской проверки деятельности банков и страховых компаний.

Выполнение лабораторных работ 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).

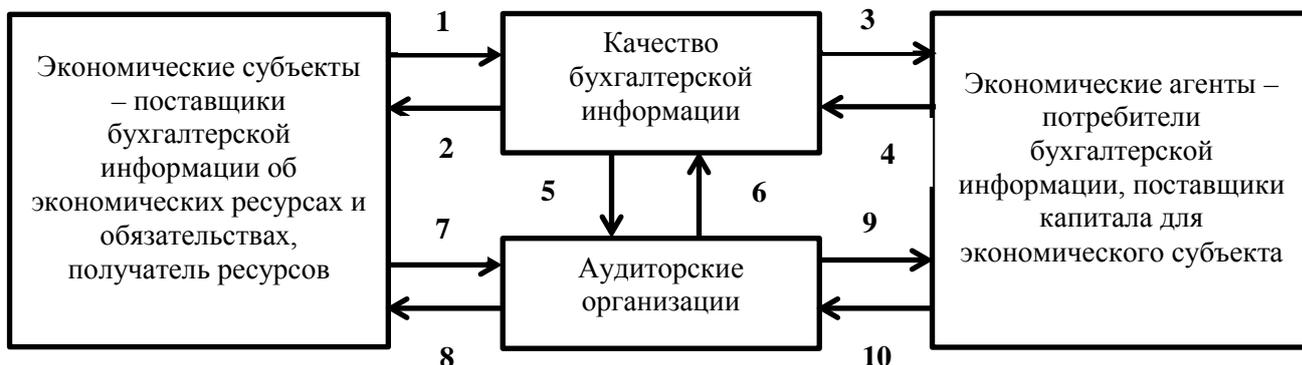
Структура лабораторных работ соответствует лекционному материалу курса. Каждая лабораторная работа содержит задания и методические рекомендации к ее выполнению.

2 Задания и методические рекомендации для выполнения лабораторных работ

2.1 Лабораторная работа № 1. Сущность банковского и страхового аудита

Цель лабораторной работы – раскрыть сущность банковского и страхового аудита и выявить его необходимость с позиции институциональной экономической теории, опираясь на теорию информационной асимметрии, теорию транзакционных издержек и теорию агентских отношений.

Задание 1. Опираясь на институциональную концепцию аудита, установите и опишите причинно-следственные взаимодействия и взаимосвязи между следующими элементами:



Задание 2. В таблице 1 представлены субъекты финансового рынка, на которых возложена обязанность проведения обязательного аудита.

Таблица 1 – Субъекты финансового рынка, обязанные проводить обязательный аудит

Субъекты финансового рынка, обязанные проводить аудит	Нормативные акты, устанавливающие обязанность проведения аудита для отдельных субъектов финансового рынка
1	2
Организации, обязанные проводить аудит в соответствии со статьей 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»	
Акционерные общества	Гражданский кодекс РФ (пункт 5 статьи 67.1)

Продолжение таблицы 1

1	2
	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (статья 5) Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (пункт 3 статьи 88)
Кредитные организации	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (статья 5)
Страховые организации	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (статья 5)
Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (статья 5)
Организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (статья 5)
Негосударственные пенсионные или иные фонды	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (статья 5) Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (статья 22)
Иные организации, обязанные проводить аудит	
Банковские группы и банковские холдинги	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (статья 42)
Банк России (внешний аудит)	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (глава XV)
Кредитные потребительские кооперативы (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и их объединений)	Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (статьи 28, 31)
Микрофинансовые компании	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (статья 15)
Объединения субъектов страхового дела (имеющие в качестве одной из целей деятельности осуществление компенсационных выплат)	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (статьи 14 и 29)
Общества взаимного страхования	Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (статья 22)

Изучив данный перечень, определите положительные и отрицательные эффекты от проведения обязательного аудита на отдельных сегментах финансового рынка с позиции: а) общественных издержек; б) стоимости продуктов на данных сегментах рынка. Повлияет ли на изменение данных

эффектов передача функций контроля за аудиторской деятельностью Банку России и введение обязательной ротации аудиторов?

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

При выполнении лабораторной работы сущность банковского и страхового аудита необходимо рассматривать согласно трем подходам, в соответствии с которыми:

а) аудит – это предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли;

б) аудит - это экономическая наука;

в) аудит - это экономический институт.

При выполнении лабораторной работы обучающемуся рекомендовано ответить на следующие вопросы:

а) в чем заключается общественная необходимость института аудита как совокупности норм и правил?

б) в чем проявляются положительные эффекты от проведения аудиторской проверки субъектов финансового рынка?

в) как соотносятся роль аудита в снижении информационной асимметрии на финансовом рынке и удорожание стоимости его продуктов?

г) как объяснить отзыв лицензий у банков и страховых компаний, достоверность отчетности которых была подтверждена аудиторами (необходимо привести примеры)?

д) каковы перспективы и негативные последствия передачи функций контроля за аудиторской деятельностью Банку России (необходимо привести мнения экспертов)?

е) что такое обязательная ротация аудиторов? Каковы преимущества и недостатки ее введения?

2.2 Лабораторная работа № 2. Организация аудита в коммерческом банке

Цель лабораторной работы – закрепление полученных знаний о специфике банковского аудита и формирование навыков составления аудиторского заключения.

Задание. Изучив аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Вектор» (публичное акционерное общество) за предыдущий год:

- 1) найдите ошибки в аудиторском заключении;
- 2) укажите даты, на которые должны быть составлены формы отчетности, отраженные в аудиторском заключении;
- 3) определите тип мнения аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответ обоснуйте со ссылками на действующие нормативные акты.

«АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Вектор» (публичное акционерное общество), подготовленной по итогам деятельности за 20XX год

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Вектор» (публичное акционерное общество).

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300006024

Место нахождения (юридический адрес): 101630, Россия, г. Москва, ул. Фрунзе, 103.

Почтовый адрес: 101630, Россия, г. Москва, ул. Фрунзе, 103.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» (ООО «Листик и Партнеры»).

Государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027402317920

Место нахождения (юридический адрес): 101091, Россия, г. Москва, ул. Пушкина, д. 6В.

Почтовый адрес: 101091, Россия, г. Москва, ул. Пушкина, д. 6В.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Вектор» (публичное акционерное общество) (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 20?? года (дата подписания 01.03.20?? г.);
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 20?? год (дата подписания 01.03.20?? г.);
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 20?? года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 20?? года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 20XX года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 20XX год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими

стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность аудитора за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся

достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая)

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42
Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990
№ 395-1**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 20XX год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 01 января 20?? года обязательных нормативов, установленных Банком России.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 20XX года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях

его финансовое положение по состоянию на 01 января 20XX года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 20XX год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

«29» февраля 20XX года

Аудитор ООО «Листик и Партнеры»

М. П.

А. А. Иванов»

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

В процессе выполнения лабораторной работы обучающемуся необходимо:

а) проверить наличие обязательных реквизитов аудиторского заключения в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

б) провести логическую проверку содержания аудиторского заключения;

в) обратить внимание на наличие обязательных компонентов аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, которые приведены в ст. 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

г) определить тип аудиторского заключения, опираясь на МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», МСА 705 (пересмотренный) «Модифицированное мнение в аудиторском заключении».

2.3 Лабораторная работа № 3. Аудит формирования ресурсов банка

Цель лабораторной работы – закрепление навыков аудита собственных средств (капитала) банка.

Задание. Аудитор подтвердил достоверность отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. Оцените правомерность его решения.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ
АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 01.01.20XX года

Кредитной
организации

Коммерческий банк «Вектор» (публичное акционерное общество)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

101091, Россия, г. Москва, ул. Пушкина, д. 6В.

В тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) в расчете на отчетную дату
1	2	3
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1658400
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1658400
1.2	привилегированными акциями	0
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	1274618
2.1	прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией	1274618
2.2	отчетного года	0
3	Резервный фонд	80500
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	0
6	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	3013518
7	Корректировка торгового портфеля	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17498
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0
13	Доход от сделок секьюритизации	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала	17803
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	35301
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	2978217
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
31	классифицируемые как капитал	0
32	классифицируемые как обязательства	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	17803
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	17803
41.1.1	нематериальные активы	11666
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	6137
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных	0

	с использованием инвесторами ненадлежащих активов	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	17803
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2978217
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	360000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X
50	Резервы на возможные потери	0
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	360006
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	360006
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3331223

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

Проверка правильности расчета величины собственных средств

(капитала) банка занимает особое место в банковском аудите, поскольку величина собственных средств (капитала) используется при расчете многих экономических нормативов и оценочных показателей деятельности банка.

Перед выполнением лабораторной работы обучающемуся следует детально изучить «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (утв. Банком России 28.12.2012 № 395-П).

В ходе проверки собственных средств (капитала) банка аудитор должен подтвердить:

- а) достоверность показателей, включенных в расчет капитала;
- б) правомерность отнесения сумм к источникам основного и дополнительного капитала, которые в совокупности формируют собственные средства (капитал) банка. Основной капитал банка включает в себя два элемента: базовый капитал и добавочный капитал.

Следует обратить внимание на тот факт, что подтверждение отдельных показателей в расчете собственных средств (капитала) банка аудиторским заключением будет влиять на возможность их отнесения к его структурным элементам.

2.4 Лабораторная работа № 4. Аудит кредитных операций

Цель лабораторной работы – закрепление навыков разработки программы проверки и выбора процедур аудита кредитных операций банка.

Задание 1. Составьте программу аудиторской проверки кредитных операций банка с юридическими лицами и заполните таблицу 2.

Задание 2. Составьте программу аудиторской проверки достаточности и полноты отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка величины сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и заполните таблицу 2.

Таблица 2 – Программа аудита

№ п/п	Направления аудита	Источники информации	Аудиторские процедуры	Срок проведения (в днях)
1.	1.1 1.2 ... 1.n			
2.	2.1 2.2 ... 2.n			
...	...			
n	n.1 n.2 ... n.n			

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

Выполнение задания 1 рекомендуется начать с изучения нормативной базы аудита кредитных операций банка и выявления специфических особенностей аудиторской проверки кредитных операций банка с юридическими лицами, определения ее цели и задач.

Формирование программы аудита целесообразно осуществлять в соответствии со следующими этапам проверки кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами:

а) анализ состояния корпоративного кредитного портфеля банка, включающий проверку легитимности выдачи кредитов, достаточности обеспечения; системы управления кредитным портфелем; его структурный анализ; проверку правильности расчета фактических значений обязательных экономических нормативов; анализ правильности начисления процентов по выданным кредитам;

б) оценка кредитного риска по конкретной ссуде и кредитному портфелю банка;

в) проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Для выполнения задания 2 обучающемуся рекомендуется изучить «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П). В программе аудиторской проверки достаточности и полноты отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности банка величины сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности обязательно должны найти отражение следующие структурные элементы: анализ адекватности оценки банком финансового положения заемщика; анализ адекватности оценки качества обслуживания долга; анализ правомерности присвоения ссуде категории качества; проверка размеров расчетного и фактически сформированного резерва по ссуде.

При выполнении заданий 1 и 2 необходимо самостоятельно выбрать аудиторские процедуры (инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и т. д.), обеспечивающие достижение цели аудита и наилучшим образом решающие задачи каждого конкретного направления, отраженного в программе аудита.

2.5 Лабораторная работа № 5. Аудит операций с ценными бумагами

Цель лабораторной работы - закрепление навыков разработки программы проверки, выбора и проведения процедур аудита операций банка с ценными бумагами.

Задание 1. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка с ценными бумагами в бухгалтерском учете:

1. Отражены расходы, связанные с регистрацией облигаций:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» - на сумму расходов, включая НДС, в дату получения акта об оказании услуг по регистрации выпуска.

2. Отражено начисление НДС, уплаченного в связи с регистрацией выпуска облигаций:

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» – на сумму НДС, согласно счету – фактуре.

3. Отражена оплата расходов, связанных с выпуском собственных облигаций:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму понесенных расходов.

4. Отражена реализация выпущенных банком облигаций со сроком погашения 1 год:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 52005 «Выпущенные облигации со сроком погашения от 181 дня до 1 года» – по цене реализации.

5. Отражена сумма дисконта при размещении облигаций по цене ниже номинальной стоимости:

Дт 520 «Выпущенные облигации»

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму дисконта.

6. Отражен выпуск биржевых облигаций:

Дт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

Кт 520 «Выпущенные облигации» - по номинальной стоимости.

7. Отражено размещение облигаций по цене выше номинальной стоимости:

Дт 70601 «Доходы»

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – на сумму превышения цены размещения облигаций над номинальной стоимостью.

8. Отражено ежемесячное списание начисленного, исходя из срока

обращения облигаций, дисконта:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

9. Отражено начисление процентного (купонного) дохода:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

10. Отражено погашение обязательств банка по облигациям в конце процентного периода:

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

Кт 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

Оцените правильность действий аудитора.

Задание 2. Составьте программу аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами и заполните таблицу 2.

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

Для выполнения лабораторной работы обучающемуся рекомендуется изучить следующие нормативные акты в части осуществления и отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами:

а) «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П);

б) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П);

в) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»).

Учитывая, что многообразие операций банка с ценными бумагами несет в

себе негативный потенциал искажения отчетности, формирование программы аудита в задании 2 целесообразно осуществлять с учетом их классификации. В этой связи необходимо рассмотреть следующие направления аудита операций банка с ценными бумагами:

а) аудит операций, связанных с эмиссией собственных ценных бумаг. Важно помнить, что эмиссионная ценная бумага, в отличие от неэмиссионной:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, реализация которых осуществляется с соблюдением установленных законодательством формы и порядка;

- размещается выпусками;

- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени ее приобретения. К эмиссионным ценным бумагам коммерческого банка относятся акции, облигации, опционы эмитента;

б) аудит операций связанных с выпуском собственных ценных бумаг (банковских сертификатов, векселей);

в) аудит инвестиционных операций, связанных с формированием портфеля ценных бумаг, в том числе торгового, инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия;

г) аудит посреднических операций с ценными бумагами, в том числе в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Особое внимание следует уделить проверке наличия типичных нарушений банков при проведении операций с ценными бумагами.

При выполнении задания 2 необходимо самостоятельно выбрать аудиторские процедуры (инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и т. д.), обеспечивающие достижение цели аудита и наилучшим образом решающие задачи каждого конкретного направления, отраженного в программе аудита.

2.6 Лабораторная работа № 6. Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка

Цель лабораторной работы - закрепление навыков разработки программы проверки, выбора и проведения процедур аудита доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка.

Задание 1. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций банка с ценными бумагами в бухгалтерском учете:

1. Отражено получение дохода от выбытия имущества при превышении цены выбытия по договору над балансовой стоимостью:

Дт 70601 «Доходы»

Кт 61209 «Выбытие (реализация имущества)».

2. Отражен расход при выбытии имущества при превышении балансовой стоимости имущества над ценой выбытия:

Дт 61209 «Выбытие (реализация имущества)»;

Кт 70606 «Расходы».

3. Отражены операционные расходы при формировании резервов на возможные потери по ссуде, предоставленной некоммерческой организации, находящейся в муниципальной собственности:

Дт 46908 «Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

Кт 70606 «Расходы».

4. Начислены проценты по привлеченному вкладу физического лица:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47405 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

5. Начислены проценты по выпущенным банком ценным бумагам:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным

ценным бумагам».

6. Перенесены доходы текущего года на счета доходов прошлого года:

Дт 70701 «Доходы»

Кт 70601 «Доходы».

7. Перенесены расходы от переоценки ценных бумаг текущего года на расходы прошлого года:

Дт 70707 «Расходы прошлого года от переоценки ценных бумаг»

Кт 70607 «Расходы текущего года от переоценки ценных бумаг».

8. Списаны суммы начисленных акционерам дивидендов:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кт 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками».

9. Отражено направление прибыли на формирование резервного фонда:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

10. Отражены проценты по межбанковским кредитным операциям, не соответствующие условиям признания в качестве дохода:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам и прочим размещенным средствам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Оцените правильность действий аудитора.

Задание 2. Составьте программу аудиторской проверки финансового результата банка и заполните таблицу 2.

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

Для выполнения лабораторной работы обучающемуся рекомендуется изучить «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П) для закрепления понятий «доходы кредитной организации» «расходы кредитной организации» «совокупный финансовый результат кредитной

организации», а также «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) в части отражения доходов, расходов и совокупного финансового результата банка.

Следует обратить внимание, что доход признается в бухгалтерском учете только при наличии следующих условий:

- право на получение банком этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

В программе аудиторской проверки финансового результата банка должны найти отражение следующие направления аудита:

- а) проверка содержания документа об учетной политике банка, а также внутрибанковских положений о кредитовании, межбанковских, вексельных и других операциях банка в части, касающейся его доходов и расходов;
- б) оценка качества внутрибанковского контроля за доходами и расходами банка для определения размера выборки аудита;
- в) анализ правомерности отражения операций на счетах доходов и расходов и в отчете о финансовых результатах;
- г) проверка достоверности аналитического и синтетического учета доходов и расходов, анализ периодичности открытия и закрытия счетов, предназначенных для отражения финансового результата банка, отчислений из прибыли.

При выполнении задания 2 необходимо самостоятельно выбрать аудиторские процедуры (инспектирование, наблюдение, запрос,

подтверждение, пересчет и т. д.), обеспечивающие достижение цели аудита и наилучшим образом решающие задачи каждого конкретного направления, отраженного в программе аудита.

2.7 Лабораторная работа № 7. Организация аудита в страховой компании

Цель лабораторной работы – выявить роль системы внутреннего аудита в минимизации рисков страховой компании.

Задание. Определите причины и методы оценки субрисков страховщика, мероприятия по их снижению, а также методы внутреннего аудита исполнения данных мероприятий. Заполните таблицу 3.

Таблица 3 – Роль системы внутреннего аудита в минимизации рисков страховой компании

Страховой субриск	Причины	Методы оценки	Мероприятия по их снижению	Методы внутреннего аудита исполнения мероприятий по их снижению
Компаний, специализирующихся на страховании жизни				
Рост уровня и колебаний смертности				
Рост уровня долголетия				
Рост уровня инвалидности				
Снижение расторгаемости договоров страхования жизни				
Рост расходов по обслуживанию договоров страхования жизни				
Снижение ставки доходности				
Рост выплат по катастрофическим и редким событиям				
Рост расходов по обслуживанию договоров				
Изменение частоты и тяжести страховых событий				
Накопление убытков предыдущих периодов				
Компаний, специализирующихся на страховании ином, чем страхование жизни				
Рост выплат по катастрофическим и редким событиям				

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

Учитывая важность эффективной работы службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора), проверка методов снижения рисков страховой компании, реализуемых внутренним аудитом является важнейшим направлением внешнего аудита страховщика.

Оценивая систему внутреннего аудита в страховой компании, внешний аудитор должен, в первую очередь, оценить степень участия внутреннего аудита в реализации мероприятий, направленных на снижение рисков деятельности страховщика. Так, например, в части снижения страхового риска целесообразны:

- разработка регламентов и правил по тарификации страховых продуктов;
- установление лимитов по заключению договоров на этапе андеррайтинга и использования перестрахования;
- использование процедур по одобрению сделок;
- мероприятия по снижению расходов по договорам страхования;
- аналитическая деятельность по расчету показателей, характеризующих экономическую эффективность страховых операций, финансовую устойчивость и платежеспособность страховщика.

2.8 Лабораторная работа № 8. Аудит страховых премий и выплат

Цель лабораторной работы - закрепление навыков разработки программы аудита страховых премий и выплат страховой компании.

Задание 1. Составьте программу аудиторской проверки страховых премий страховой компании и заполните таблицу 2.

Задание 2. Составьте программу аудиторской проверки страховых выплат страховой компании и заполните таблицу 2.

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы

В программе аудиторской проверки страховых премий страховой компании должны найти отражение следующие направления аудита:

- а) проверка поступления страховых премий (взносов), их оформления;
- б) проверка законности отражения в составе доходов страховщика страховой премии;
- в) проверка правильности применения тарифных ставок и начисления страховых премий;
- г) проверка полноты отражения страховых премий в учете страховой компании;
- д) проверка расчетов со страхователями и страховыми агентами по поступлению страховых премий;
- е) проверка законности расторжения договоров страхования и возврата страховых премий.

Программа аудиторской проверки страховых выплат страховой компании должна содержать следующие направления аудита:

- а) проверка ведения аналитического учета страховых выплат по отчетным периодам;
- б) проверка расчетов сумм выплат страхового возмещения;
- в) проверка своевременности и степени обоснованности заявления страхователя о страховом случае;
- г) проверка отражения сумм страховых выплат в бухгалтерском учете.

При выполнении заданий 1 и 2 необходимо самостоятельно выбрать аудиторские процедуры (инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и т. д.), обеспечивающие достижение цели аудита и наилучшим образом решающие задачи каждого конкретного направления, отраженного в программе аудита.

2.9 Лабораторная работа № 9. Аудит страховых резервов и финансового результата страховой компании

Цель лабораторной работы - закрепление навыков разработки программы аудита страховых резервов и финансового результата страховой

компании.

Задание 1. Составьте программу аудиторской проверки страховых резервов страховой компании и заполните таблицу 2.

Задание 2. Составьте программу аудиторской проверки финансового результата страховой компании и заполните таблицу 2.

Методические рекомендации к выполнению лабораторной работы.

В программе аудиторской проверки страховых резервов страховой компании должны найти отражение следующие направления аудита:

а) проверка наличия у страховщика документов, на основании которых формируются страховые резервы;

б) проверка обоснованности формирования резервов страховой компании по их видам:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни;
- резерв расходов на урегулирование убытков по страхованию иному, чем страхование жизни;
- резерв неистекшего риска по страхованию иному, чем страхование жизни;
- страховые резервы по страхованию жизни;
- дополнительные резервы страховщиков, созданные в соответствии с регуляторными требованиями;

в) проверка отражения сумм страховых резервов в бухгалтерском учете.

Программа аудиторской проверки финансового результата страховой компании должна содержать следующие направления аудита:

а) проверка правильности классификации доходов и расходов и представления их в отчете о финансовых результатах страховщика с достаточной детализацией;

- б) соответствие учета доходов и расходов нормативным документам;
- в) проверка полноты, своевременности и правильности учета доходов и расходов;
- г) проверка обоснованности расходов;
- д) проверка правильности определения финансового результата страховой компании.

При выполнении заданий 1 и 2 необходимо самостоятельно выбрать аудиторские процедуры (инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет и т. д.), обеспечивающие достижение цели аудита и наилучшим образом решающие задачи каждого конкретного направления, отраженного в программе аудита.

3 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.