

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. - 45 с.

Методические указания включают методические рекомендации для самостоятельного изучения тем в соответствии с рабочей программой курса, вопросы и тесты для самоконтроля; примерную тематику индивидуальных творческих заданий и рефератов, методические указания к их выполнению; примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену; перечень рекомендуемой литературы и электронных ресурсов.

Методические указания предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очной и заочной форм обучения.

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

© Помогаева Е. А., 2018
© ОГУ, 2018

Содержание

1 Цель, задачи и виды самостоятельной работы.....	4
2 Методические рекомендации для самостоятельного изучения курса	6
3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий и методические рекомендации для их выполнения.....	34
4 Примерная тематика рефератов и методические рекомендации для их написания.....	36
5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену.....	39
6 Рекомендуемая литература и электронные ресурсы.....	42

1 Цель, задачи и виды самостоятельной работы

Самостоятельная работа занимает важное место в системе подготовки обучающегося по курсу «Банковский и страховой аудит». Целью самостоятельной работы является развитие познавательной самостоятельности обучающегося, его умений в области приобретения, углубления, критического осмысления, творческой переработки необходимых профессиональных знаний.

Самостоятельная работа обучающихся нацелена на решение следующих задач:

- закрепление, систематизация, детализация и углубление теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- получение и освоение знаний в рамках самостоятельного изучения тем дисциплины;
- формирование навыков самостоятельной исследовательской деятельности;
- развитие творческого подхода к исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа обучающегося направлена 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).

Самостоятельная работа для обучающихся очной формы обучения включает следующие виды работ:

- самоподготовка – самостоятельное изучение тем курса, которое включает проработку и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; подготовку к лабораторным занятиям, экзамену;

- выполнение индивидуального творческого задания;

- написание реферата.

Самостоятельная работа для обучающихся заочной формы обучения включает следующие виды работ:

- выполнение контрольной работы и подготовка к ее защите;

- самоподготовка – самостоятельное изучение тем курса, которое включает проработку и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; подготовку к лабораторным занятиям, экзамену;

- самостоятельное изучение тем дисциплины. Для самостоятельного изучения предусмотрены следующие темы: «Аудит формирования ресурсов банка», «Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка», «Аудит страховых резервов и финансового результата страховой компании».

2 Методические рекомендации для самостоятельного изучения курса

Тема 1 Сущность банковского и страхового аудита

Цель изучения темы заключается в формировании представления о необходимости и содержании аудиторской деятельности; выявлении специфики банковского и страхового аудита.

План изучения темы

1. Современная концепция аудита
2. Особенности банковского аудита
3. Специфика страхового аудита

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- понятие и содержание аудита и аудиторской деятельности;
- подходы к рассмотрению сущности аудита, согласно которым аудит может рассматриваться в единстве трех проявлений: а) как предпринимательская деятельность; б) как экономическая наука; в) как экономический институт, функционирование которого минимизирует транзакционные издержки и снижает уровень асимметричности информации;
- цель, задачи, предмет, методы и приемы аудита;
- виды аудита в зависимости от характера заказа; от периодичности проверки; от сроков проведения; от метода проведения; добровольный и обязательный аудит, а также перечень хозяйствующих субъектов, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых подлежит обязательному аудиту;
- специфику банковского аудита и содержание аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации;

роль банковского аудита в обеспечении доверия к банковскому сектору;

- особенности страхового аудита и его специфику; внутренний и внешний аудит в страховой компании; цель, задачи, направления деятельности, полномочия и права внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) страховой компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение и раскройте содержание аудиторской деятельности.
2. Опишите механизм функционирования аудиторской деятельности и его элементы.
3. Какие дополнительные услуги могут предоставлять аудиторы (аудиторские фирмы)?
4. Каковы цель, предмет и задачи аудита? Назовите и охарактеризуйте функции аудита.
5. Дайте определения аудиту как: а) виду предпринимательской деятельности; б) науке; в) экономическому институту.
6. В чем заключается роль института аудита в процессе снижения информационной асимметрии и трансакционных издержек на банковском и страховом рынках?
7. Назовите виды аудита. Какие экономические субъекты обязаны проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности?
8. Перечислите и охарактеризуйте основные аудиторские процедуры.
9. В чем заключается специфика банковского аудита?
10. Назовите особенности страхового аудита.

Тесты для самоконтроля

1. Подтверждение достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности во всех существенных аспектах – это:
 - а) цель аудита;
 - б) метод аудита;

- в) предмет аудита;
- г) инструмент аудита.

2. Выберите верное. Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» в обязательном порядке должны проводить аудит: 1) акционерные общества; 2) общества с ограниченной ответственностью; 3) хозяйствующие субъекты, с момента государственной регистрации которых прошло более трех лет; 4) пенсионные фонды; 5) страховые компании; 6) инвестиционные фонды; 7) банки; 8) биржи.

- а) 1, 3;
- б) 3, 4, 5;
- в) 2, 3, 8;
- г) 1, 4, 5, 6, 7, 8.

3. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

- а) полномочий руководителя банка;
- б) депозитной политики банка;
- в) выполнения банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- г) выполнения банком резервных требований, установленных Банком России.

4. Подлежит ли отчетность страховых компаний обязательному аудиту?

- а) отчетность страховой компании не подлежат аудиту;
- б) нет, осуществляется по усмотрению руководства страховой компании;
- в) да, не реже, чем раз в пять лет;
- г) да, в соответствии с законодательством РФ.

5. Внутренний аудитор страховой организации подотчетен:

- а) совету директоров;
- б) исполнительному органу страховой организации;

- в) общему собранию акционеров (участников) страховой организации;
- г) Банку России.

Тема 2 Организация аудита в коммерческом банке

Цель изучения темы – выявление специфики организации аудита в коммерческом банке.

План изучения темы

1. Требования к организации бухгалтерского учета в кредитных организациях
2. Источники информации для проведения аудиторской проверки в банке
3. Этапы аудиторской проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- элементы нормативной базы банковского аудита;
- роль учетной политики банка в подготовке и проведении аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка;
- правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и правила документооборота в банке; технологию обработки учетной информации в банке;
- критерии обоснованности проведения сплошного аудита отдельных направлений деятельности банка;
- источники информации для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка: первичные учетные документы; учетные регистры (документы аналитического и синтетического учета);
- типичные причины ошибочного (неправильного) отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете банка;

- этапы аудиторской проверки деятельности банка: планирование; сбор аудиторских доказательств; завершение аудита;
- различия между понятиями «план аудита» и «программа аудита»; особенности деятельности банка, которые необходимо учитывать при планировании аудиторской проверки;
- понятие профессионального суждения аудитора и понятие существенности в аудите;
- классификацию аудиторских доказательств и критерии оценки их надежности;
- аудиторские процедуры и особенности их использования в банковском аудите;
- понятие аудиторского заключения, требования к его содержанию;
- особенности формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка;
- понятия «немодифицированное мнение», «модифицированное мнение», «мнение с оговоркой», «отрицательное мнение», «отказ от выражения мнения»;
- случаи, в которых аудитор должен выразить немодифицированное мнение, модифицированное мнение, мнение с оговоркой, отрицательное мнение, либо отказаться от выражения мнения.

Вопросы для самоконтроля

1. Перечислите основные нормативные акты по организации бухгалтерского учета в коммерческом банке на которые должны опираться аудиторы при проведении проверки.
2. Каков порядок отражения операций в бухгалтерском учете в коммерческом банке?
3. Каковы критерии выбора сплошного и выборочного метода аудиторской проверки направлений деятельности банка?
4. Каковы требования к первичным учетным документам?
5. Какие документы аналитического учета являются источниками

информации при проведении банковского аудита?

6. Какие формы синтетического учета являются источниками информации при проведении банковского аудита?

7. Назовите этапы аудиторской проверки в банке. Охарактеризуйте этап планирования.

8. Охарактеризуйте этап сбора аудиторских доказательств при проведении аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

9. Каковы ограничения на использование аудиторских доказательств?

10. Охарактеризуйте процесс формирования мнения аудитора и составления аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Тесты для самоконтроля

1. При использовании средств автоматизации процесса бухгалтерского учета банк должен обеспечить реализацию принципа ...:

- а) равенства остатков на счетах;
- б) системности;
- в) двойной записи;
- г) экономичности.

2. Существуют ли такие факты хозяйственной жизни банка, которые не подлежат оформлению первичным учетным документом?

- а) нет, каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом;
- б) да, если это установлено законодательством;
- в) да, в исключительных случаях на усмотрение банка;
- г) да, если факт хозяйственной жизни не оформлен первичным учетным документов в течение одного месяца.

3. На основании чего разрабатывается программа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка:

- а) учетной политики банка;
- б) плана аудита;
- в) бухгалтерской (финансовой) отчетности банка;
- г) регистров бухгалтерского учета банка.

4. Модифицированное мнение может выражаться в форме:

- а) мнения с оговоркой;
- б) отрицательного мнения;
- в) положительного мнения;
- г) негативного мнения.

5. В случае, если аудиторских доказательств недостаточно, а объемы аудита таковы, что возможные необнаруженные искажения могут быть существенными и всеобъемлющими, аудитор должен:

- а) провести повторную проверку;
- б) выразить отрицательное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- в) отказаться от выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- г) выразить мнение с оговоркой о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 3 Аудит формирования ресурсов банка

Цель изучения темы заключается в приобретении знаний о содержании и методологии аудита формирования ресурсов банка.

План изучения темы

1. Аудит формирования капитала и фондов банка
2. Аудит операций по формированию привлеченных ресурсов банка

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- элементы нормативной базы аудита капитала банка и фондов банка;
- цель, задачи и предмет аудита капитала и фондов банка;
- источники информации для проверки правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка;
- методологию аудита правомерности формирования, увеличения (уменьшения) уставного капитала;
- направления проверки правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала;
- направления проверки правильности расчета собственных средств (капитала) банка;
- особенности аудита расчета фактических значений нормативов достаточности капитала банка;
- направления аудита порядка формирования и использования фондов банка;
- элементы нормативной базы аудита депозитных операций банка;
- цель, задачи и предмет аудита депозитных операций банка;
- информационную базу аудиторской проверки депозитных операций;
- содержание этапов и процедур аудиторской проверки депозитных операций банка (аудит внутренних документов банка, регламентирующих проведение депозитных операций; аудит полноты и своевременности перечисления средств в фонд обязательных резервов);
- роль аудита депозитной политики банка в системе аудита депозитных операций;
- элементы нормативной базы аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов;
- цель, задачи и предмет аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов;
- источники информации для аудита операций банка на рынке

межбанковских кредитов;

- направления аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие структурные элементы включает нормативная база аудита капитала и фондов банка?
2. Каковы цель и задачи аудита капитала и фондов банка?
3. Назовите и охарактеризуйте направления аудита правомерности формирования уставного капитала.
4. Раскройте содержание процедур аудита правомерности увеличения (уменьшения) уставного капитала.
5. В чем заключается специфика аудита правильности расчета собственных средств (капитала) банка?
6. Раскройте содержание процедур аудита порядка формирования и использования фондов банка.
7. Какие структурные элементы включает нормативная база аудита операций банка по формированию привлеченных и заемных ресурсов.
8. Каковы цели и задачи аудиторской проверки депозитных операций банка? Какие элементы включает в себя информационная база для проведения аудита депозитных операций банка?
9. Назовите и охарактеризуйте этапы и процедуры аудиторской проверки депозитных операций кредитной организации.
10. Раскройте содержание процедур аудита операций банка на рынке межбанковского кредитования.

Тесты для самоконтроля

1. Факт неполной оплаты уставного капитала учредителями аудируемого лица в сроки, установленные законодательством:
 - а) не имеет для аудитора никакого значения, он проверяет только правильность отражения задолженности участников в бухгалтерском учете и

отчетности;

б) является основанием для обязательного выражения аудитором сомнения в непрерывности деятельности аудируемого лица;

в) может являться для аудитора основанием для отказа от выдачи аудиторского заключения;

г) является основанием для выдачи отрицательного аудиторского заключения.

2. Финансовое состояние учредителей банка характеризуется исполнением обязательств по уплате налогов и взносов в течение последних:

а) 2 лет;

б) 3 лет;

в) 4 лет;

г) 5 лет.

3. Аудит изменения уставного капитала банка включает проверку:

а) финансового состояния учредителей, источников формирования уставного капитала;

б) правомерности решения об увеличении или уменьшении уставного капитала, правильности увеличения уставного капитала за счет дополнительного выпуска акций, правомерности уменьшения капитала;

в) правомерности выпуска акций банком;

г) источников формирования уставного капитала.

4. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения включается в состав:

а) уставного капитала;

б) резервного фонда;

в) дополнительного капитала;

г) добавочного капитала.

5. Увеличение величины уставного капитала акционерного общества отражается в бухгалтерском учете на дату:

а) принятия решения собранием акционеров об увеличении уставного

капитала;

- б) полной оплаты выпущенных акций банка;
- в) регистрации отчета о размещении ценных бумаг;
- г) регистрации внесения изменений в учредительные документы.

Тема 4 Аудит кредитных операций

Цель изучения темы - формирование знаний о содержании и методологии аудита кредитных операций банка.

План изучения темы

1. Нормативная база, цели и задачи аудита кредитных операций
2. Этапы и программа проверки кредитных операций
3. Аудиторские процедуры проверки кредитных операций банка

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- элементы нормативной базы аудита кредитных операций банка;
- цель, задачи и предмет аудита кредитных операций банка;
- информационную базу аудита кредитных операций банка;
- основные этапы проверки кредитных операций коммерческого банка и их содержание;
- особенности проверки легитимности выдачи кредита; достаточности обеспечения по кредиту; порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам; работы банка с просроченной задолженностью;
- аудиторские процедуры при проведении проверки оценки заемщика, выдачи кредита, выполнения условий кредитного договора, погашения кредита, правильности отражения ссудных операций в бухгалтерском учете, своевременности и правильности отражения в учете начисленных процентов по выданным кредитам;

- особенности проверки расчета фактических значений обязательных экономических нормативов, на которые оказывает влияние кредитная деятельность банка.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие структурные элементы включает нормативная база аудита кредитных операций банка?
2. Каковы цель и задачи аудита кредитных операций банка?
3. Каковы источники информации для проведения аудита кредитных операций банка?
4. Перечислите и охарактеризуйте этапы проверки кредитных операций банка.
5. Перечислите и охарактеризуйте аудиторские процедуры проверки на этапе выдачи кредита.
6. Какие процедуры целесообразно проводить в ходе проверки правильности отражения ссудных операций в бухгалтерском учете?
7. Какие аудиторские доказательства подтверждают легитимность выдачи кредита?
8. Охарактеризуйте содержание проверки обязательных экономических нормативов, ограничивающих проведение кредитных операций банка.
9. В чем заключаются особенности проверки правильности расчета, своевременности и правильности отражения в учете начисленных процентов по выданным кредитам?
10. В чем заключается специфика проверки величины сформированного резерва на возможные потери по выданным кредитам?

Тесты для самоконтроля

1. В рамках аудита кредитных операций проверкой должно быть охвачено не менее ... от объема всех кредитных операций банка.
 - а) 50 %;

- б) 55 %;
- в) 75 %;
- г) 100 %.

2. При разработке и уточнении программы аудита, аудиторские процедуры должны быть детализированы по:

- а) стадиям жизни кредитного продукта;
- б) этапам аудиторской проверки;
- в) этапам планирования аудита;
- г) стадиям кредитного процесса.

3. Независимо от валюты ссуды резерв по ним формируется в:

- а) иностранной валюте;
- б) валюте Российской Федерации;
- в) валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- г) рублях, долларах или евро.

4. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией:

- а) раз в квартал;
- б) раз в месяц;
- в) периодически, согласно кредитной политике банка;
- г) на постоянной основе.

5. Какие экономические нормативы деятельности банка являются объектом проверки в рамках аудита кредитных операций?

- а) Н1, Н3, Н9.1;
- б) Н1, Н5, Н10.1;
- в) Н1, Н3, Н25;
- г) Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25.

Тема 5 Аудит операций с ценными бумагами

Цель изучения темы заключается в формировании знаний о содержании

и методологии аудита банка с ценными бумагами.

План изучения темы

1. Нормативная база, цель и задачи аудита операций банка с ценными бумагами
2. Методика аудита операций банка с ценными бумагами
3. Типичные нарушения кредитных организаций при проведении операций с ценными бумагами

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- нормативную базу аудита операций банка с ценными бумагами;
- цель, задачи и предмет аудита операций банка с ценными бумагами;
- источники информации для аудита операций банка с ценными бумагами;
- аудиторские процедуры, используемые при проверке операций банка с ценными бумагами;
- направления аудита операций банка с ценными бумагами: аудит операций, связанных с эмиссией и выпуском собственных ценных бумаг (акций, облигаций, опционов эмитента, банковских сертификатов, векселей); аудит инвестиционных операций, связанных с формированием портфеля ценных бумаг; аудит посреднических операций банка с ценными бумагами;
- типичные нарушения банков при проведении операций с ценными бумагами: в процессе эмиссии акций и облигаций, выпуска депозитных и сберегательных сертификатов; при осуществлении операций с собственными векселями; при проведении инвестиционных операций с ценными бумагами.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы цель, общие и частные задачи аудита операций с ценными бумагами?

2. Назовите источники информации для аудита операций с ценными бумагами.
3. В чем заключается специфика аудита операций банка с ценными бумагами?
4. Охарактеризуйте содержание проверки операций с собственными облигациями банка.
5. Раскройте содержание процедур аудита операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами.
6. Охарактеризуйте содержание проверки операций с собственными векселями банка.
7. В чем заключается специфика оценка вложений банка в ценные бумаги?
8. Назовите особенности аудита вложений банка в эмиссионные ценные бумаги.
9. В чем заключаются особенности аудита операций банка с учтенными векселями?
10. Перечислите типичные ошибки банков при проведении операций с ценными бумагами и способы их обнаружения в процессе аудита.

Тесты для самоконтроля

1. Что включает в себя аудит операций, связанных с эмиссией и выпуском ценных бумаг?
 - а) аудит операций с собственными акциями, облигациями, выпущенными сертификатами, собственными векселями банка;
 - б) аудит операций банка с банковскими сертификатами, векселями других эмитентов;
 - в) аудит операций с облигациями других эмитентов, банковскими сертификатами;
 - г) аудит операций с собственными акциями и облигациями, аудит инвестиционных операций банка с эмиссионными ценными бумагами.

2. Проверка правильности отражения операций с собственными облигациями в бухгалтерском учете включает проверку правильности учета долговых обязательств по сроку, номиналу и:

- а) порядка и правильности начисления процентного (купонного) дохода;
- б) информации, содержащейся в решении о выпуске облигаций;
- в) правомерности принятия банком решения о выпуске облигаций;
- г) наличия и правомерности использования обеспечения в случае выпуска облигаций с обеспечением.

3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются ...

- а) не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;
- б) не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;
- в) не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;
- г) на дату проведения инвентаризации обязательств.

4. Что является источником информации для аудитора при проведении аудита вложений в ценные бумаги третьих лиц?

- а) инвестиционная политика;
- б) лицензия на осуществление банковских операций;
- в) реестры акционеров;
- г) документы, подтверждающие оплату акций банка.

5. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на

- а) дату оценки;
- б) дату погашения;
- в) дату покупки;
- г) дату оценки, или дату погашения.

Тема 6 Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка

Целью изучения темы является получение знаний о содержании и методологии аудита доходов, расходов и финансового результата банка.

План изучения темы

1. Нормативная база, цели и задачи аудита доходов, расходов и финансовых результатов
2. Методика аудита доходов и расходов банка
3. Аудит формирования финансового результата банка

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- содержание понятий «доходы» и «расходы» банка, их классификацию для целей бухгалтерского учета и аудита;
- нормативную базу аудита доходов, расходов и финансового результата банка;
- цель, задачи и предмет аудита доходов, расходов и финансового результата банка;
- информационную базу аудита доходов, расходов и финансового результата банка;
- процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата банка;
- направления аудита доходов и расходов банка;
- понятие финансового результата банка;
- специфику аудита финансового результата банка;
- особенности проверки качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие структурные элементы включает нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка?
2. Назовите цель и задачи аудита доходов, расходов и финансового результата банка.
3. Раскройте содержание понятия «доходы кредитной организации».
4. Назовите условия признания доходов кредитной организации.
5. Раскройте содержание понятия «расходы кредитной организации».
6. Проведите классификацию доходов и расходов банка.
7. Охарактеризуйте процедуры аудита доходов и расходов банка.
8. Назовите элементы программа аудита доходов и расходов банка и раскройте их содержание.
9. Раскройте содержание понятия «финансовый результат банка».
10. Охарактеризуйте процедуры аудита формирования совокупного финансового результата банка.

Тесты для самоконтроля

1. ... - доходы банка от предоставления кредитов клиентам или размещения временно свободных денежных.
 - а) процентные доходы;
 - б) комиссионные доходы;
 - в) доходы от основной деятельности;
 - г) прочие доходы.
2. Что не признается доходами банка?
 - а) повышение стоимости активов в результате переоценки;
 - б) поступление из бюджета возмещения налогов;
 - в) увеличение активов в результате операций по их поставке, оказанию услуг;
 - г) уменьшение стоимости обязательств, не связанное с уменьшением соответствующих активов.

3. Под прочим совокупным ... понимается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение ... капитала за исключением доходов и расходов.

- а) расходом, уставного;
- б) расходом, добавочного;
- в) доходом, уставного;
- г) доходом, добавочного.

4. Какой критерий исключается из совокупности критериев признания доходов в бухгалтерском учете?

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода не может быть определена;
- в) сумма дохода может быть определена;
- г) отсутствует неопределенность в получении дохода.

5. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора:

- а) не допускается;
- б) допускается в любом случае;
- в) допускается, с учетом некоторых условий;
- г) не допускается, но возможны исключения, принимаемые на уровне банка.

Тема 7 Организация аудита в страховой компании

Цель изучения темы – выявление специфики организации аудита в страховой компании и формирование знаний о его методологии.

План изучения темы

1. Нормативная база и схема проведения аудита деятельности страховой компании

2. Направления аудиторской проверки деятельности страховой компании
3. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- нормативную базу страхового аудита;
- правила ведения бухгалтерского учета в страховых компаниях и правила документооборота в страховой компании;
- источники информации для проведения аудита деятельности страховой компании: первичные учетные документы; учетные регистры (документы аналитического и синтетического учета); роль изучения учетной политики страховой компании в планировании аудиторской проверки;
- этапы аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании;
- методологию и схему проведения аудита страховой компании;
- процедуры основных направлений аудита деятельности страховой компании: аудита наличия и оформления учредительных документов, полноты и своевременности формирования и изменения уставного капитала; аудита добавочного и резервного капитала; проверки системы внутреннего аудита в страховой компании; аудита учетной политики страховщика; аудита отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни страховой компании;
- особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании и необходимость их учета в ходе аудиторской проверки.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие структурные элементы включает нормативная база проведения страхового аудита?
2. Охарактеризуйте схему проведения аудита деятельности страховой компании.

3. Каким образом должен быть организован аналитический и синтетический учет в страховой организации?

4. Раскройте основные процедуры аудита наличия и оформления учредительных документов, полноты и своевременности формирования уставного капитала, наличия необходимых лицензий на проведение отдельных видов страхования.

5. В чем заключается роль изучения системы внутреннего аудита страховой компании в рамках подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика?

6. В чем заключается роль изучения учетной политики страховщика в процессе проведения аудита страховой компании?

7. Назовите и охарактеризуйте направления аудита операций страховой компании.

8. Определите состав бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

9. Каков порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации?

10. Какую роль играет страховой аудит в формировании страхового рынка России?

Тесты для самоконтроля

1. Вставьте пропущенное слово: «Ответственность за учетную политику страховой компании несет страховой компании».

- а) руководитель;
- б) руководитель службы внутреннего контроля;
- в) главный бухгалтер;
- г) члены совета директоров.

2. Внутренние аудиторы страховой организации:

- а) полностью зависят от руководства;
- б) подотчетны руководству и внешним аудиторам;

- в) обязаны ежемесячно представлять отчетность внешним аудиторам;
- г) обладают максимальной степенью независимости от руководства.

3. Аудитор рассматривает порядок формирования уставного капитала страховой компании ... методом.

- а) выборочным;
- б) раздельным;
- в) сплошным;
- г) аналитическим.

4. Источником информации для контроля правильности оценки имущества, вносимого в счет вкладов в уставный капитал страховой компании, является:

- а) выписка из решений совета директоров;
- б) акты оценки и оприходования имущества;
- в) главная и кассовая книги;
- г) объявления о внесении денег на расчетный счет.

5. Годовая бухгалтерская отчетность страховой компании включает в себя:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет об изменении величины заемного капитала;
- в) отчет о денежных потоках по страховым договорам;
- г) бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках.

Тема 8 Аудит страховых премий и выплат

Целью изучения темы является формирование знаний о содержании и методологии аудита страховых премий и выплат.

План изучения темы

1. Аудит страховых премий
2. Аудит страховых выплат

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- нормативную базу аудита страховых премий;
- цель, задачи и предмет аудита страховых премий;
- информационную базу аудита страховых премий;
- специфику бухгалтерского учета страховых премий;
- методологию аудита страховых премий;
- особенности аудита страховых премий по видам страхования;
- специфику проверки правильности классификации договоров страхования на долгосрочные договоры страхования жизни и договоры страхования по видам иным, чем страхование жизни;
- нормативную базу аудита страховых выплат;
- цель, задачи и предмет аудита страховых выплат;
- информационную базу аудита страховых выплат;
- методологию аудита страховых выплат;
- оценочные показатели аудита страховых выплат;
- специфику аудита страховых выплат по видам страхования;
- особенности проверки отражения страховых выплат в бухгалтерском учете.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие структурные элементы включает нормативная база аудита страховых премий?
2. Каковы цель и задачи аудита страховых премий?
3. В чем заключается специфика использования метода начисления для учета страховых премий?
4. Каковы основные направления аудита страховых премий? Раскройте их содержание.
5. Какие аудиторские процедуры целесообразно использовать в ходе аудита страховых премий?

6. Какие структурные элементы включает нормативная база аудита страховых выплат?

7. В чем заключается цель и задачи аудита страховых выплат?

8. Назовите направления аудита страховых выплат и раскройте их содержание.

9. В чем заключается роль анализа данных последней налоговой проверки страховой компании в рамках проведения аудита страховых выплат?

10. Раскройте содержание проверки расчетов сумм выплат страхового возмещения.

Тесты для самоконтроля

1. Если в договоре страхования ничего не сказано о вступлении договора в силу, то договор вступает в силу:

- а) с момента подписания его сторонами;
- б) с момента уплаты страховой премии в полном размере;
- в) с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса;
- г) с момента поступления страховой премии на счет страховщика.

2. Метод учета страховых премий состоит в отнесении факта хозяйственной жизни к тому отчетному году, ...:

- а) в котором он имел место;
- б) в котором произошло поступление денежных средств;
- в) в котором произошла выплата денежных средств;
- г) в котором произошел страховой случай.

3. К какому направлению программы аудита страховых премий относится оценка полноты отражения задолженности страховых агентов в регистрах бухгалтерского учета:

- а) правильность признания в учете страховых премий;
- б) сверка сумм в регистрах аналитического и синтетического учета;
- в) проверка расчетов со страховыми агентами по поступлению страховых премий;

г) проверка порядка учета и хранения бланков строгой отчетности.

4. Что из нижеперечисленного относится к направлениям аудита страховых премий?

- а) проверка правильности ведения журнала учета заключенных договоров;
- б) проверка правильности составления договоров;
- в) определение норм составления тарифов;
- г) проверка причин расторжения договоров.

5. Формирование мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании в части отражения страховых выплат является:

- а) целью аудита страховых выплат;
- б) задачей аудита страховых выплат;
- в) предметом аудита страховых выплат;
- г) направлением аудита страховых выплат.

Тема 9 Аудит страховых резервов и финансового результата страховой компании

Цель изучения темы - формирование знаний о содержании и методологии аудита страховых резервов и финансового результата страховой компании.

План изучения темы

1. Общие положения аудита формирования страховых резервов
2. Программа аудиторской проверки обоснованности формирования страховых резервов
3. Общие положения аудита финансового результата страховой компании
4. Направления аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании

Методические указания к изучению темы

Изучая данную тему, обучающемуся необходимо рассмотреть:

- нормативную базу аудита страховых резервов;
- цель, задачи, предмет аудита страховых резервов;
- информационную базу аудита страховых резервов;
- методологию аудита страховых резервов;
- методы оценки обязательств страховой компании;
- специфику аудита обоснованности формирования отдельных видов резервов: страхования жизни; незаработанной премии; произошедших, но незаявленных убытков; заявленных, но неурегулированных убытков; стабилизационных резервов;
- нормативную базу аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании;
- цель, задачи, предмет аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании;
- особенности проверки правильности классификации, полноты и своевременности отражения доходов и расходов страховой компании;
- методологию аудита финансового результата страховой компании;
- специфику проверки качества внутреннего контроля за формированием финансового результата страховой компании.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие элементы включает нормативная база аудита страховых резервов?
2. Назовите цель и задачи аудита страховых резервов.
3. Каким образом можно классифицировать резервы страховой компании?
4. В чем заключается специфика оценки страховых резервов в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов и в соответствии с регуляторными

требованиями?

5. Раскройте основные направления аудита страховых резервов.

6. По каким критериям можно классифицировать доходы и расходы страховой компании? Охарактеризуйте выделенные группы доходов и расходов и специфику их аудита.

7. Выделите структурные элементы программы аудита финансового результат страховой компании.

8. Какие элементы включает нормативная база аудита финансового результата страховой компании?

9. Каковы цель и задачи аудита финансового результата страховой компании.

10. Назовите и охарактеризуйте основные направления аудита финансового результата страховой компании.

Тесты для самоконтроля

1. Если оценка страховых резервов производится на основании регуляторных требований, то ... страховая организация должна проводить оценку адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования и инвестиционным договорам.

- а) на 1 число каждого месяца;
- б) на 15 число каждого месяца;
- в) на конец каждого отчетного периода;
- г) ежеквартально.

2. В случае оценки резервов в соответствии с принципом наилучшей оценки проведение проверки адекватности обязательств

- а) обязательно;
- б) не требуется, за исключением случая, когда страховая компания формирует резерв незаработанной премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни;
- в) не требуется, за исключением случая, когда страховая компания

формирует резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни;
г) не требуется.

3. В ходе аудита обоснованности формирования резерва по страхованию жизни аудитор проверяет обоснованность применения нормы доходности при расчете страхового резерва, основываясь на:

- а) страховых тарифах;
- б) страховых премиях;
- в) страховых суммах;
- г) количестве заключенных договоров.

4. Проверка обоснованности исчисления доли перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках является составным этапом:

- а) проверки применения тарифных ставок;
- б) проверки заявленных, но не урегулированных убытков;
- в) проверки правильности признания в учете страховых премий (взносов);
- г) проверки полноты отражения страховых премий (взносов) в бухгалтерском учете.

5. Составной частью программы аудита обоснованности формирования резервов по страхованию жизни является:

- а) анализ положений, договоров, касающихся права страхователя на получение страхового возмещения;
- б) проверка применения страховой компанией тарифных ставок;
- в) проверка правильности признания в учете страховых премий;
- г) проверка расчета резерва исходя из величины нетто-премии по договорам страхования жизни.

3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий и методические рекомендации для их выполнения

Примерная тематика индивидуальных творческих заданий:

1. Эволюция банковского аудита как науки и практической деятельности.
2. Анализ состояния и перспектив развития рынка аудиторско-консалтинговых услуг в России.
3. Перспективы передачи функций регулирования аудиторской деятельности Банку России.
4. Обязательная ротация аудиторов: преимущества и недостатки для банков и страховых компаний.
5. Роль профессионального суждения в международных стандартах аудита.
6. Ключевые факторы и приоритетные направления развития банковского аудита.
7. Регулирование банковского аудита в условиях новых требований к качеству аудита.
8. Эффективность деятельности банка как объект внутреннего аудита.
9. Внутренний аудит в системе корпоративного управления коммерческого банка.
10. Аудит системы управления рисками в коммерческом банке.
11. Особенности построения информационных потоков внешнего аудита при использовании международных стандартов.
12. Ключевые факторы и приоритетные направления развития страхового аудита.
13. Регулирование страхового аудита в условиях новых требований к качеству аудита.
14. Аудиторские стандарты как основа аудита страховщика.
15. Использование международных стандартов аудита в российской практике страхового аудита.

Методические рекомендации для выполнения индивидуальных творческих заданий

Целью выполнения индивидуального творческого задания является исследование конкретной проблемы во всех существенных аспектах: с позиции эволюционного и системного подходов: критической оценки действующей системы регулирования рассматриваемой проблемы: статистического анализа показателей, характеризующих формы ее проявления в исторической ретроспективе.

Индивидуальное творческое задание выполняется микрогруппами, состав которых должен быть не более трех человек.

Этапы выполнения индивидуального творческого задания:

- 1) формирование микрогруппы;
- 2) выбор темы. Тема может быть выбрана из приведенного примерного перечня, либо предложена участниками микрогруппы самостоятельно, исходя из научных интересов в рамках тематики курса;
- 3) подбор и изучение литературы по теме. На данном этапе особое внимание участникам микрогруппы следует уделить поиску статистической информации, характеризующей проблему исследования;
- 4) обработка и систематизация информации;
- 5) формирование материала научного доклада и презентации к нему. Материал доклада должен быть изложен структурировано, логически последовательно, системно. Доклад обязательно должен содержать выводы участников микрогруппы о перспективах решения исследуемой проблемы или вероятных сценариях развития исследуемого явления. Презентация к докладу должна содержать план доклада и его наиболее значимые аспекты;
- 6) публичное выступление с результатами выполненного творческого задания.

4 Примерная тематика рефератов и методические рекомендации для их написания

Примерная тематика рефератов:

1. Эволюция нормативного регулирования банковского аудита.
2. Профессиональная этика аудитора.
3. Стандарты аудита, их эволюция.
4. Международные стандарты аудита и особенности их применения в России.
5. Сегменты банковского и страхового аудита на российском рынке аудиторских услуг.
6. Роль учетной политики банка в планировании аудита.
7. Аудиторская выборка и оценка риск-областей при планировании аудита.
8. Аудиторское заключение и его информационные возможности с точки зрения пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
9. Внутренний аудит в коммерческом банке.
10. Особенности аудита электронных технологий и дистанционного банковского обслуживания в кредитных организациях.
11. Аудит депозитной политики банка.
12. Аудит выполнения обязательных резервных требований.
13. Аудит выполнения банком нормативов ликвидности.
14. Особенности аудита кредитных операций банка со связанными лицами.
15. Аудит кредитного портфеля банка.
16. Аудит операций межбанковского кредитования.
17. Особенности аудита кредитных операций банка с юридическими лицами.
18. Планирование аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.

19. Процедуры выявления искажений финансовой отчетности банков в части отражения операций с ценными бумагами.
20. Аудит биржевой деятельности банка.
21. Трансформация нормативного обеспечения аудита финансового результата банка.
22. Роль внутреннего аудита в обеспечении достоверности финансового результата банка.
23. Роль учетной политики страховой компании в планировании аудита.
24. Специфика планирования аудита в страховой организации.
25. Особенности риск-ориентированного внутреннего аудита в страховых компаниях.
26. Аудит операций перестрахования.
27. Оценка платежеспособности страховых компаний в рамках аудиторской проверки.
28. Аудит инвестиционной деятельности страховой компании.
29. Аудит страховых премий (взносов) по прямому страхованию и сострахованию.
30. Аудит страховых резервов по страхованию жизни.

Методические рекомендации для написания реферата

Реферат является одной из форм исследовательской работы обучающихся. Целью его написания является самостоятельное исследование обучающимся конкретной проблемы (экономического явления) на основании анализа первоисточников (монографий, учебных изданий, научных статей) и предложение перспектив ее решения (развития экономического явления).

Процесс написания реферата включает следующие этапы:

- 1) выбор темы реферата;
- 2) подбор и изучение основных источников по теме. Как правило для написания реферата необходимо использовать не менее 8-10 различных

источников (материал учебников, учебных пособий, периодических изданий, монографий, электронных ресурсов);

3) составление списка литературы;

4) обработка и систематизация материалов источников. В процессе обработки и систематизации материалов источников, учитывая масштабные изменения в законодательстве, регулирующем аудиторскую, банковскую и страховую деятельность, особое внимание следует уделить актуальности используемых нормативно-правовых актов;

5) составление плана реферата;

6) написание реферата. Если по рассматриваемой в реферате проблеме в теории отсутствует единое мнение, или используется несколько теоретических (практических) подходов к интерпретации явления, понятия, обучающемуся необходимо отразить это в реферате.

Оформленный реферат должен иметь следующие структурные элементы:

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

Объем реферата должен быть не менее 12 печатных страниц.

Оформление реферата 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.);

7) публичное выступление в форме доклада по результатам проведенного в реферате исследования.

5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Понятие и содержание аудиторской деятельности.
2. Институциональное устройство аудиторской деятельности.
3. Сопутствующие аудиторские услуги.
4. Предмет и методы аудита.
5. Виды аудита.
6. Аудит как экономический институт. Характеристика институциональных отношений в аудите.
7. Особенности банковского аудита.
8. Особенности страхового аудита.
9. Полномочия и права службы внутреннего аудита страховой компании.
10. Требования к организации бухгалтерского учета в кредитных организациях.
11. Источники информации для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
12. Этапы аудиторской проверки в коммерческом банке.
13. Планирование аудиторской проверки в банке.
14. Программа и план аудита.
15. Требования к аудиторским доказательствам.
16. Сбор аудиторских доказательств при проведении аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.
17. Аудиторское заключение.
18. Нормативная база и задачи аудита собственного капитала банка.
19. Методология аудита правомерности формирования уставного капитала.
20. Методология аудита правомерности увеличения (уменьшения) уставного капитала.
21. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала.

22. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.
23. Цели, задачи и источники информации для аудиторской проверки депозитных операций.
24. Этапы и процедуры аудиторской проверки депозитных операций кредитной организации.
25. Типичные нарушения при совершении депозитных операций кредитными организациями.
26. Нормативная база, цели и задачи аудита кредитных операций.
27. Этапы проверки кредитных операций.
28. Аудиторские процедуры проверки кредитных операций банка.
29. Программа проверки кредитных операций банка.
30. Нормативная база, цель и задачи аудита операций банка с ценными бумагами
31. Методика аудита операций банка с ценными бумагами.
32. Аудит операций связанных с эмиссией и выпуском собственных долговых ценных бумаг.
33. Аудит инвестиционных операций банка с ценными бумагами.
34. Программа проверки операций банка с ценными бумагами.
35. Типичные нарушения кредитных организаций при проведении операций с ценными бумагами.
36. Нормативная база, цели и задачи аудита доходов, расходов и финансовых результатов банка.
37. Методика аудита доходов и расходов банка.
38. Аудит формирования финансового результата коммерческого банка.
39. Нормативная база и схема проведения аудита деятельности страховой компании.
40. Направления аудиторской проверки деятельности страховой компании.
41. Особенности бухгалтерского учета в страховой компании.
42. Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

страховой компании.

43. Особенности аудита страховых премий.

44. Программа аудита страховых премий.

45. Особенности аудита страховых выплат.

46. Программа аудита страховых выплат.

47. Общие положения аудита формирования страховых резервов.

48. Программы аудиторской проверки обоснованности формирования страховых резервов.

49. Аудит доходов и расходов страховой компании.

50. Аудит финансового результата страховой компании.

6 Рекомендуемая литература и электронные ресурсы

Рекомендуемая литература:

1. Аудит: Уч./Федоренко И. В., Золотарева Г. И. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 272 с.: 60х90 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.-Петерб. 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. Страховое 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.