

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВО-
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Кафедра экономического анализа и аудита

Методическая разработка
по дисциплине «**Внутренний аудит финансовых институтов**»
для проведения семинарских, практических, индивидуальных занятий и
самостоятельной внеаудиторной работы студентов,
обучающихся по направлению 080100.68 «Экономика»
(магистерская программа «Финансы и финансовые институты»)

Казань 2009

Составитель: д. э. н., профессор Харисова Ф.И.

Рецензент: к. э. н., доцент Ушакова Т.В.

Обсуждена на заседании кафедры экономического анализа и аудита
21.04.09, протокол № 8.

Контроль качества:

ст.методист: доцент Калинина Т.Н.

начальник

отд. УККО доцент Андреева Р.Н.

Введение

Данная методическая разработка способствует системному изучению дисциплины «Внутренний аудит финансовых институтов» магистрантами, обучающимися по направлению «Экономика» (магистерская программа «Финансы и финансовые институты») и включает: вопросы для обсуждения; теоретические и практические задания, выполняемые на семинарских и практических занятиях; контрольные вопросы; тесты; задания для самостоятельной работы, выполняемые во внеаудиторное время; задания для самостоятельной работы, выполняемые в аудиторное время (индивидуальную работу); список литературы.

Семинарские и практические занятия по дисциплине «Внутренний аудит финансовых институтов» проводятся с целью изучения и усвоения магистрантами теоретических и практических вопросов, связанных с осуществлением внутреннего аудита финансовых институтов. Уровень усвоения магистрантами изучаемого материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы.

Контрольные вопросы и задания предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала. Ответы на контрольные вопросы, задания готовятся магистрантами самостоятельно и проверяются преподавателем на практических и индивидуальных занятиях.

Выполнение заданий в рамках семинарских и практических занятий позволяет магистрантам применить теоретические знания, полученные на лекционных, семинарских и практических занятиях, к практике изучения внутреннего аудита финансовых институтов.

Методическая разработка состоит из двух разделов:

1. Заданий для семинарских, практических занятий и самостоятельной внеаудиторной работы.
2. Заданий для самостоятельной работы, выполняемой в аудиторное время (индивидуальной работы).

1. Задания для семинарских, практических занятий и самостоятельной внеаудиторной работы

Тема 1. Сущность, концепция развития и организация внутреннего аудита финансовых институтов (2 занятия)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Сущность внутреннего аудита финансовых институтов и концепция его развития.
2. Стандарты внутреннего аудита.
3. Методические приемы внутреннего аудита.

Практические задания

1. Составьте схему системы концептуальных основ внутреннего аудита финансовых институтов.
2. Разработайте примерную форму стандарта внутреннего аудита финансовых институтов.
3. Составьте фрагмент примерного Положения об отделе внутреннего аудита финансовых институтов.
4. Разработайте должностные обязанности внутреннего аудитора финансовых институтов.
5. Раскройте взаимосвязь и координацию деятельности службы внутренних аудиторов финансовых институтов с другими их подразделениями.

Контрольные вопросы

1. Какова роль внутреннего аудита в практике корпоративного управления финансовых институтов?
2. Какими документами регламентируется внутренний аудит финансовых институтов?

3. Каково содержание основных методических приемов, которые необходимо осуществлять для сбора аудиторских доказательств при внутреннем аудите финансовых институтов?
4. Каковы требования, предъявляемые к стандартам внутреннего аудита?
5. В чем заключаются отличия методов, применяемых при проведении внутреннего и внешнего аудита?
6. Каковы особенности проведения внутреннего аудита финансовых институтов в условиях КОД?

Тесты

1. Взаимодействие ревизионной комиссии и СВА в рамках СВК:
 - а) нецелесообразно из-за различных выполняемых функций;
 - б) целесообразно, поскольку соединяется профессионализм внутренних аудиторов с высоким уровнем полномочий ревизионной комиссии;
 - в) эффекта синэргии не наблюдается.
2. При проведении внутренних проверок финансовых институтов при необходимости целесообразно применение следующих форм внутреннего аудита и контроля:
 - а) аутсорсинг;
 - б) ко-сорсинг;
 - в) экспертиза.
3. СВА финансовых институтов может выполнять информационно-аналитическую функцию при наличии:
 - а) систематизированной информации в разрезе объектов проверки;
 - б) систематизированной информации по временным периодам проверок;
 - в) баз данных, позволяющих систематизировать информацию по задаваемым признакам.
4. Наличие соглашений о неразглашении информации, определяющих ответственность за их нарушение является для СВА:
 - а) обязательным;

б) желательным;

в) не нужным.

5. Кодекс этики внутренних аудиторов имеет международный характер, поскольку он:

а) утвержден Советом Европы;

б) одобрен международным конгрессом внутренних аудиторов;

в) принят общественными профессиональными объединениями стран с развитой рыночной экономикой.

Занятие 2

Вопросы для обсуждения

1. Организация службы внутреннего аудита финансовых институтов.
2. Регламентирующие документы: Положение о службе внутреннего аудита финансовых институтов, должностные инструкции, планы.
3. Контроль качества и эффективности деятельности службы внутреннего аудита финансовых институтов.
4. Профессиональные и этические принципы деятельности внутренних аудиторов.

Практические задания

1. Дайте сравнительную оценку службы внутреннего аудита и ревизионной службы финансовых институтов.
2. Раскройте показатели результативности деятельности службы внутреннего аудита финансовых институтов.
3. Перечислите основные обязанности руководителя службы внутреннего аудита финансовых институтов в соответствии с международным стандартом 2300 «Исполнение аудиторского задания».
4. Охарактеризуйте направленность внутреннего аудита информационных систем (ИТ – аудита) финансовых институтов.
5. Раскройте сущность экологического внутреннего аудита.

Контрольные вопросы

1. Что общего между внешним и внутренним аудитом финансовых институтов и в чем их отличия?
2. Как осуществляется контроль качества внутреннего аудита финансовых институтов?
3. Какие два ключевых компонента предусмотрены в Кодексе этики внутренних аудиторов?
4. Какая подчиненность службы внутреннего аудита финансовых институтов наиболее конструктивна в России?
5. Как оценить эффективность деятельности службы внутреннего аудита финансовых институтов?

Тесты

1. Профессиональная компетентность внутреннего аудитора финансового института определяется:
 - а) достижением должного уровня профессиональной компетентности;
 - б) поддержанием профессиональной компетентности на должном уровне.
 - в) пункты а) и б) вместе.
2. Международные стандарты внутреннего аудита имеют:
 - а) нормативный характер;
 - б) рекомендательный характер;
 - в) нормативный характер с учетом специфики страны применения.
3. Управление функцией «Внутренний аудит» в финансовых институтах может осуществлять:
 - а) руководитель, назначенный Комитетом по аудиту при Совете директоров;
 - б) руководитель, назначенный исполнительным органом управления хозяйствующего субъекта;
 - в) пункты а) и б) вместе.

4. Программы консультирования силами внутренних аудиторов финансовых институтов имеют:

- а) типовой характер;
- б) индивидуальный характер в зависимости от особенностей заказчика;
- в) индивидуальный характер в зависимости от характера задания.

5. Основные факторы, влияющие на перспективы развития внутреннего аудита финансовых институтов:

- а) рост ожиданий ключевых заинтересованных пользователей;
- б) независимость систем внутреннего контроля хозяйствующих субъектов (СВК);
- в) пункты а) и б) вместе.

Задания для самостоятельной работы

1. Опишите процесс оценки рисков при внутреннем аудите финансовых институтов.

2. Охарактеризуйте понятие «контрольная среда».

3. Раскройте зарубежный опыт развития внутреннего аудита финансовых институтов.

4. Представьте основные постулаты внутреннего аудита.

5. Обоснуйте рациональную форму подчиненности службы внутреннего аудита (СВА) финансовых институтов.

6. Составьте таблицу сравнительной оценки службы внутреннего аудита и контрольно-ревизионной службы финансовых институтов.

7. Изложите преимущества и недостатки аутсорсинга и ко-сорсинга при проведении внутреннего аудита финансовых институтов.

8. Дайте обобщенную оценку трех групп международных стандартов внутреннего аудита.

9. Опишите роль внутреннего аудитора в процессе инвентаризации имущества финансовых институтов.

10. Приведите примеры показателей продуктивности деятельности службы внутреннего аудита финансовых институтов.

Тесты

1. Если в окончательном варианте отчета выявлена существенная ошибка, то руководитель СВА финансового института обязан письменно сообщить о факте ошибки:

- а) заказчику проверки;
- б) руководителю хозяйствующего субъекта;
- в) всем специалистам, получившим окончательный вариант отчета по результатам проверки.

2. Права и обязанности внутренних аудиторов финансовых институтов, изложенные в Положении об СВА:

- а) распространяются на объекты проверки в части обеспечения условий их проведения;
- б) не имеют отношения к объектам проверки;
- в) распространяются на внутренних контролеров в полном объеме.

3. Показатели эффективности работы СВА финансовых институтов могут быть:

- а) количественными;
- б) качественными;
- в) пункты а) и б) вместе.

4. Показатели эффективности работы СВА:

- а) одинаковы для всех уровней управления хозяйствующим субъектом;
- б) различаются по уровням управления хозяйствующим субъектом;
- в) разрабатываются отдельно для представителей собственника хозяйствующего субъекта и топ-менеджмента.

5. Количественные показатели оценки работы СВА в финансовых институтах - корпорациях включают в себя:

а) общую величину стоимостного эффекта от выполнения всех контрольно – проверочных и консалтинговых мероприятий;

б) расчетный экономический эффект от превентивного контроля;

в) соотношение величины стоимостного эффекта от выполнения всех контрольно – проверочных и консалтинговых мероприятий по всей корпорации к сумме текущих и единовременных затрат на содержание и развитие СВА.

6. Инициаторами разработки и проведения мероприятий, направленных на предотвращение хищений активов, в финансовом институте могут являться:

а) служба экономической безопасности;

б) служба внутреннего аудита (СВА) и постоянно действующая Центральная ревизионная комиссия;

в) пункты а) и б) вместе.

Рекомендуемая литература

1. Евдокимова А.В., Пашкина И.Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – С. 5 - 39.

2. Жминько С. И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008. – С. 7 - 86.

3. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческой организации.- М.: ROFER, 2006. - С. 7 – 62.

Тема 2. Технология внутреннего аудита финансовых институтов

Вопросы для обсуждения

1. Подготовка и планирование внутреннего аудита.

2. Проверка системы внутреннего контроля и учета финансовых институтов.

3. Выборочная проверка хозяйственных операций и сальдо счетов учета финансовых институтов. Документирование аудиторских доказательств.

4. Обобщение результатов и подготовка итоговых документов внутреннего аудита. Контроль выполнения принятых по рекомендациям внутреннего аудитора решений.

Практические задания

1. Составьте схему основных этапов планирования внутреннего аудита финансовых институтов.
2. Изложите порядок планирования внутреннего аудита финансовых институтов с применением средств автоматизации.
3. Разъясните порядок первоначальной оценки системы внутреннего контроля и учета и ее подтверждения при внутреннем аудите финансовых институтов.
4. Раскройте содержание типового файла рабочей документации.
5. Составьте примерный формат рабочего документа внутреннего аудитора, отражающий несоблюдение нормативных актов в области бухгалтерского учета.
6. Представьте структуру заключительного документа, подготовленного по результатам внутреннего аудита.

Контрольные вопросы

1. Какие основные элементы включают общий план и программа внутреннего аудита?
2. По каким критериям оценивается состояние системы внутреннего контроля и учета финансовых институтов?
3. В каких ситуациях при проведении внутреннего аудита целесообразно применение выборки?
4. Чем отличается построение выборки при внутреннем и внешнем аудите?
5. Каковы требования предъявляются к порядку хранения рабочей документации внутреннего аудитора?
6. Каковы принципы составления и порядок обсуждения итоговых документов внутреннего аудита?

Тесты

1. Принцип комплексности определяет, что все объекты внутреннего контроля в хозяйствующем субъекте должны быть охвачены:

- а) наблюдением и проверками с частотой, определяемой рисками объекта внутреннего контроля;
- б) ежегодными проверками всех объектов хозяйствующего субъекта;
- в) наблюдением по отчетной документации деятельности объектов с высокой степенью риска.

2. В случае пропажи или гибели рабочей документации после завершения проверки руководитель СВА должен:

- а) организовать восстановление утраченного материала, не предавая факт утери огласке;
- б) назначить служебное расследование факта пропажи или гибели рабочей документации;
- в) сообщить письменно о факте пропажи заказчику проверки.

3. Основное требование к завершающему отчету по результатам проверки:

- а) выводы и рекомендации должны быть обоснованными, ясными для понимания и не допускать двойного толкования формулировок;
- б) информационный шум должен быть сведен к минимуму;
- в) нельзя злоупотреблять специфической терминологией.

4. Сплошная проверка применяется:

- а) при оценке уровня работы СВК объекта проверки;
- б) если генеральная совокупность содержит незначительное количество элементов;
- в) пункты а) и б) вместе.

5. Выборка специфических элементов:

- а) не является статистической выборкой;
- б) является статистической выборкой в любых случаях;

в) является статистической выборкой при использовании метода «стратификации».

Задания для самостоятельной работы

1. Раскройте эффективные подходы к системе кодирования документации во внутреннем аудите.

2. Схематично представьте основные этапы внутреннего аудита.

3. Изложите особенности компьютерной технологии обработки информации в процессе внутреннего аудита.

4. Охарактеризуйте особенности годового плана внутреннего аудита с учетом наличия в деятельности подконтрольного объекта существенных рисков.

5. Составьте календарный график выполнения внутреннего аудита и консультационных услуг.

6. Изобразите структуру отчета, подготовленного по результатам внутреннего аудита, опишите назначение и роль каждого раздела.

7. Осветите проблемы эффективного использования аналитических процедур во внутреннем аудите.

8. Подготовьте заключение о качестве отчета, подготовленного по результатам внутреннего аудита, предложите направления повышения его качества.

Тесты

1. Система идентификационных номеров для рабочей документации СВА устанавливается:

а) руководителем СВА;

б) руководителем, ответственным в хозяйствующем субъекте за функции внутреннего аудитора;

в) руководителем бригады, осуществляющей внутренний аудит.

2. Контрольная среда в хозяйствующем субъекте это:

а) общее отношение высших органов управления к необходимости осуществления внутреннего контроля;

б) действия высших органов управления по организации внутреннего контроля;

в) пункты а) и б) вместе.

3. Выборка отдельных элементов из генеральной совокупности осуществляется с помощью следующих приемов:

а) случайный отбор;

б) систематический отбор с учетом признаков отдельных элементов;

в) пункты а) и б) вместе.

4. Контрольная среда включает в себя следующие элементы:

а) этические ценности, философию и стиль управления;

б) принципы разумной достаточности и достаточное финансовое обеспечение внутреннего контроля;

в) пункты а) и б) вместе.

5. Рабочими документами внутреннего аудитора являются:

а) документы, сформированные самим внутренним аудитором;

б) документы, переданные внутреннему аудитору объектом внутреннего аудита и третьими лицами в связи его проведением;

в) пункты а) и б) вместе.

Рекомендуемая литература

1. Евдокимова А.В., Пашкина И.Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – С. 96 - 112.

2. Жминько С. И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008. – С. 87 - 160.

3. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческой организации.- М.: ROFER, 2006. - С. 63 – 103.

Тема 3. Внутренний аудит цикла (бизнес-процессов) приобретения и расходования средств в финансовых институтах

Вопросы для обсуждения

1. Цель и нормативная база внутреннего аудита операций цикла приобретения и расходования средств в финансовых институтах. Оценка их системы внутреннего контроля и учета.

2. Методика внутреннего аудита операций по движению материально-производственных ценностей и эффективности их использования.

3. Методика внутреннего аудита операций по движению основных средств и нематериальных активов и эффективности их использования.

Практические задания

1. Внутреннему аудитору поручено проверить правильность расчета общей потребности организации в оборотных средствах (общий норматив) на конец планового квартала, который составляет по данным планового отдела 80000 тыс. руб.

Данные для расчета: план расхода сырья на изготовление продукции на квартал составляет 180000 тыс. руб. Количество дней в квартале – 90. Норма запаса сырья - 25 дней. Выпуск продукции по себестоимости на квартал составляет 212060 тыс. руб. Норма незавершенного производства - 3 дня. Производственная себестоимость отгруженной продукции составляет - 247302 тыс. руб. Норма оборотных средств по готовой продукции -2 дня.

2. Составьте общий план и программу внутреннего аудита операций и сальдо отдельных счетов, входящих в цикл приобретения и расходования средств финансовых институтов.

3. Приведите примеры взаимосвязи аудиторских процедур подтверждения достоверности системы внутреннего контроля и отдельных средств контроля снабженческо-заготовительной деятельности и предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности.

Контрольные вопросы

1. Каковы цель и источники информации внутреннего аудита движения материально-производственных ценностей?
2. В какой последовательности осуществляется оценка системы внутреннего контроля операций цикла приобретения и расходования средств финансовых институтов?
3. Как определяется уровень существенности и аудиторского риска для цикла приобретения и расходования средств финансовых институтов?
4. Каков алгоритм составления общего плана операций цикла приобретения и расходования средств финансовых институтов

Задания для самостоятельной работы

1. Внутренний аудитор провел контрольную инвентаризацию оборудования на складе для бэк-офиса, в ходе которой выявились излишки на сумму 620 000 руб.

По итогам инвентаризации было выявлено, что подрядчик предъявил заказчику затраты на монтажные работы по оборудованию на сумму 40 000 руб., которое хранится на складе.

В каких документах должны быть отражены итоги инвентаризации оборудования на складе? Какие бухгалтерские записи должен порекомендовать внутренний аудитор по выявленным отклонениям?

2. Составьте блок-схему оценки надежности системы внутреннего контроля и учета операций бизнес-процессов приобретения и расходования средств финансовых институтов.

3. Определите систему базовых показателей для цикла приобретения и расходования, составьте расчет уровня существенности и взаимосвязи между компонентами аудиторского риска.

4. Используя аналитические процедуры, установите эффективность использования материально-производственных ценностей, основных средств и нематериальных активов.

5. Составьте классификатор возможных нарушений по операциям цикла приобретения и расходования средств финансовых институтов и назовите приемы их внутреннего аудита.

Контрольные вопросы

1. Каков алгоритм внутреннего аудита соответствия остатков по синтетическим счетам аналитическому учету основных средств?
2. Каковы основные аналитические процедуры внутреннего аудита основных средств?
3. Что представляют собой аудит эффективности внутреннего контроля основных средств и процедуры проверки их движения?
4. Что представляет собой внутренний аудит налогового учета операций с основными средствами и правильности начисления по ним амортизации?
5. Как проводится внутренний аудит учета расходов на ремонт основных средств?

Рекомендуемая литература

1. Евдокимова А.В., Пашкина И.Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – С. 148-161.
2. Жминько С. И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008. – С. 172-176.
3. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческой организации.- М.: ROFER, 2006. - С. 140-162, 169-177.

Тема 4. Внутренний аудит цикла расходов, доходов и результатов деятельности финансовых институтов

Вопросы для обсуждения

1. Цель и нормативная база внутреннего аудита операций цикла расходов, доходов и результатов деятельности финансовых институтов, нормативная база, оценка их системы внутреннего контроля и учета.

2. Методика внутреннего аудита расходов финансовых институтов.

3. Методика внутреннего аудита доходов финансовых институтов.

4. Методика внутреннего аудита результатов деятельности финансовых институтов.

Практические задания

1. В ЗАО «В» уставный капитал составляет 10000 руб. При проведении обязательного аудита во второй год деятельности Общества выяснилось, что чистые активы имеют отрицательную величину. Однако Общество не выполнило требование Федерального закона «Об акционерных обществах» и не приняло решение о своей ликвидации. Бухгалтерский баланс ЗАО «В» представлен в таблице 1.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс ЗАО «В»

	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Актив			
1. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	16036	23506
Доходные вложения в материальные ценности	135	78	49
Итого по разделу I	190	16114	23555
2. Оборотные активы			
Запасы	210	915	13642
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	424	5584
затраты в незавершенном производстве	213	462	7832
готовая продукция и товары для перепродажи	214		179
расходы будущих периодов	216	30	47
НДС по приобретенным ценностям	220	1	2

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в теч. 12 месяцев после отчетной даты) в том числе:	240	7225	18802
покупатели и заказчики	241	3742	14641
денежные средства	260	223	828
прочие оборотные активы	270		46
Итого по разделу 2	290	8364	33320
БАЛАНС	300	24478	56874
Пассив			
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль	470	(278)	(225)
Итого по разделу 3	490	(268)	(215)
4. Долгосрочные обязательства	590		
Итого по разделу 4			
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	16055	19114
Кредиторская задолженность	620	8691	37959
поставщики и подрядчики	621	4047	23090
задолженность перед персоналом организации	622	1566	2944
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	353	567
задолженность по налогам и сборам	624	331	561
прочие кредиторы	625	2394	10797
Прочие краткосрочные обязательства	660		16
Итого по разделу 5	690	24746	57089
БАЛАНС	700	24478	56874

За первый год деятельности Общество получило убыток в размере 14 тыс. руб., за отчетный год прибыль в размере 53 тыс. руб. За первый квартал года, следующего за отчетным прибыль составила 186 тыс. руб. По оценкам руководства аудируемого лица финансовое положение Общества может быть исправлено в первом полугодии следующего года за счет повышения прибыли, переоценки основных средств, стоимость которых в момент проверки ниже рыночной. На основании приведенных данных необходимо:

- 1) произвести проверку правильности расчета стоимости чистых активов,
- 2) оценить последствия выявленных нарушений законодательства РФ,
- 3) обобщить причины наличия отрицательной величины чистых активов и оценить реальность предложенных руководством процедур,
- 4) определить вид аудиторского заключения.

2. Составьте классификатор возможных нарушений и перечислите аудиторские процедуры, используемые для сбора доказательств при изучении цикла расходов, доходов и результатов деятельности финансовых институтов.

3. На конкретном примере отдельных счетов цикла расходов, доходов и результатов деятельности финансовых институтов составьте основные рабочие документы и зафиксируйте в них возможные нарушения.

4. Составьте рабочий документ на аудиторскую проверку расходов, устанавливаемых в централизованном порядке и ограниченных лимитами, нормами и нормативами.

5. Составьте рабочие документы аудитора на проверку резервов предстоящих расходов.

Контрольные вопросы

1. Какова методика оценки системы внутреннего контроля расходов и доходов финансовых институтов?

2. Каков порядок проверки коммерческих расходов, связанных с оказанием услуг?

3. Каковы источники информации и пошаговая последовательность действий аудитора при оценке надежности системы внутреннего контроля финансовых результатов?

4. Каков порядок проведения аналитических процедур проверки расходов финансовых институтов?

5. Какие процедуры следует выполнить аудитору при проверке чистой прибыли, ее распределении и использовании?

Задания для самостоятельной работы

1. Отрадите на счетах синтетического учета хозяйственные операции по бартерным сделкам, назовите возможные нарушения при исчислении налогов.

2. Оформите программу аудиторской проверки финансовых результатов.

3. Изобразите схему структуры счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», опишите аудиторские процедуры их проверки, типичные ошибки и возможные рабочие документы аудитора.

4. Составьте тесты для оценки состояния бухгалтерского учета и надежности системы внутреннего контроля финансовых результатов.

5. Дайте классификацию прочих доходов и расходов, назовите, какие источники информации служат основанием для их проверки.

6. Представьте алгоритм пересчета резервов при аудите.

7. Составьте программу аудиторской проверки правильности расчетов с покупателями, используйте аналитические процедуры для изучения состояния расчетов.

8. Представьте классификатор типичных и потенциальных нарушений при осуществлении операций на бухгалтерских счетах цикла расходов, доходов и результатов деятельности финансовых институтов.

Рекомендуемая литература

1. Евдокимова А.В., Пашкина И.Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – С. 122-147.

2. Жминько С. И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008. – С. 177-181.

3. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческой организации.- М.: ROFER, 2006. - С. 140-162, 177-193.

Тема 5. Внутренний аудит финансово-инвестиционного цикла финансовых институтов

Вопросы для обсуждения

1. Цель и нормативная база внутреннего аудита операций финансово-инвестиционного цикла финансовых институтов, нормативная база, оценка их системы внутреннего контроля и учета.

2. Методика внутреннего аудита капитала финансовых институтов.
3. Методика внутреннего аудита финансовых вложений.

Практические задания

1. В ходе аудита организации было установлено, что в сентябре 200X года ОАО «Газлин» выкупило 100 собственных акций по номинальной стоимости, которая составляет 1000 руб. за акцию. В октябре месяце этого же года общее собрание акционеров «Газлин» приняло решение уменьшить величину уставного капитала, аннулировав 40 выкупленных акций. Остальные акции были в декабре 200X года проданы по 1500 руб. за одну акцию. В учредительные документы были внесены изменения в соответствии с действующим законодательством. Внесение изменений в учредительные документы зарегистрировано в декабре 200X года.

Данная операция на счетах бухгалтерского учета отражена следующим образом:

Сентябрь 200X года

Д 76 К 51 100 000 руб. - выкуплены акции

Октябрь 200X года

Д 80 К 76 40 000 руб. - аннулированы акции

Декабрь 200X года

Д 62 К 91 90 000 руб. - продажная стоимость акций

Д 91 К 68 13 729 руб. - НДС с продажи

Д 91 К 76 60 000 руб. - списана учетная стоимость акций

Д 91 К 83 16 271 руб. - списан результат от продажи акций

Договор об оказании аудиторских услуг предусматривает обязательное составление аудиторского заключения.

Внутренней методикой аудиторской фирмы уровень существенности нарушений остатков по счетам бухгалтерского учета установлен в пределах от 5% (min) до 10% (max) от валюты баланса.. Все выявленные в ходе аудита откло-

нения статей бухгалтерского баланса суммируются по абсолютной величине (по модулю).

По данным организации представлены следующие значения показателей бухгалтерской отчетности:

1. Уставный капитал	120 тыс. руб.
2. Собственные акции (доли) -	
3. Кредиторская задолженность по налогам и сборам	56 тыс.руб.
4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) .	28 тыс.руб.
5. Валюта баланса	2 014 тыс.руб.

Необходимо:

1) сформулировать перечень процедур сбора аудиторских доказательств по существу в отношении предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности применительно к хозяйственной операции по выкупу, аннулированию и продаже собственных акций;

2) используя выделенные процедуры, провести аудит данной хозяйственной операции, выявить нарушения требований законодательства РФ и сформулировать фрагмент отчета аудитора (сообщаемой руководству аудируемого лица информации);

3) сформулировать рекомендации аудитора по исправлению выявленных нарушений;

4) обобщить выявленные отклонения и оценить уровень их существенности по отношению к данным бухгалтерского баланса;

5) определить вид аудиторского заключения по данной хозяйственной операции.

1. Составьте блок-схему и тесты на оценку системы внутреннего контроля финансово-инвестиционного цикла.

2. Составьте схему основных этапов планирования аудита финансово-

инвестиционного цикла.

3. Составьте программу на предмет аудита достаточности, состава, структуры и оплаты уставного капитала.

4. Разработайте аналитические процедуры проверки собственных средств и привлеченного капитала, исполнения сметы целевого финансирования.

Контрольные вопросы

1. Какова методика аудиторской проверки банковских операций на рублевых и валютных счетах?

2. Каковы особенности аудита финансовых вложений и резервов под обесценение вложений в ценные бумаги?

3. Каковы источники информации и методы аудита кредитов и займов?

4. Как аудитор должен проверить надежность системы бухгалтерского учета и достоверности отчетности о собственных средствах финансового института?

5. Каковы особенности аудита оценочных резервов?

Задания для самостоятельной работы

1. В годовой бухгалтерской отчетности инвестиционной компании за 2007 г. по статье баланса «Долгосрочные финансовые вложения» числится на конец года сумма в 10 000 руб. При детальной проверке состава финансовых вложений аудитор выявил, что на эту сумму организация имеет облигации со сроком обращения два года, приобретенные на вторичном рынке. При этом срок погашения двух облигаций на 4000 руб. — апрель 2007 г., а срок погашения трех облигаций на 6000 руб. — март 2008 г.

Аудитору необходимо определить, какое нарушение допустила организация. Каковы последствия выявленных отклонений?

2. Составьте программу аудита кредитов, исходя из нарушений, и укажите аудиторские процедуры, направленные на их выявление.

3. Приведите классификатор возможных нарушений, связанных с получением заемных средств и начислением процентов по ним.

4. Подготовьте программу аудита финансово-инвестиционного цикла и отдельных бухгалтерских счетов, входящих в его состав.

5. Разработайте аудиторские процедуры для получения информации о содержании кредитов (источниках, условиях кредитного договора, срочности и целевом использовании кредитов).

6. Составьте перечень и последовательность процедур по выявлению нарушений в учете заемных средств, полученных на текущую деятельность.

7. Подготовьте перечень и последовательность процедур по выявлению нарушений в учете заемных средств, полученных на финансовую и инвестиционную деятельность.

8. Раскройте аналитические процедуры проверки эффективности использования финансовых вложений.

9. Составьте рабочие документы аудитора на проверку оценочных резервов.

10. Составьте отдельные рабочие документы аудитора по комплексной методике аудита источников собственных средств организации: объекты, элементы и контрольные точки аудита собственного капитала; виды и содержание информационной базы по объектам аудита собственного капитала.

Рекомендуемая литература

1. Евдокимова А.В., Пашкина И.Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2009. – С. 138-147.

2. Жминько С. И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008. – С. 164-170.

3. Соколов Б.Н. Внутренний контроль в коммерческой организации.- М.: ROFER, 2006. - С. 140-162, 194-196.

2. Задания для самостоятельной работы, выполняемой в аудиторное время (индивидуальная работа)

Индивидуальная работа является комплексной, включающей задания по двум темам:

- «Сущность, концепция развития и организация внутреннего аудита финансовых институтов»,
- «Внутренний аудит финансово-инвестиционного цикла финансовых институтов».

Индивидуальная работа выполняется магистрантами по вариантам заданий. В работе, которая выполняется в письменном напечатанном виде, магистрант должен полно и всесторонне выполнить задание, четко сформулировать и аргументировать свою позицию по ключевым вопросам темы.

Номер варианта задания для индивидуальной работы должен совпадать с номером фамилии магистранта в «Журнале учета текущей успеваемости» группы.

При необходимости в процессе работы над заданием магистрант может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Каждый магистрант защищает работу на индивидуальном занятии, после чего она оценивается преподавателем по пятибалльной системе по следующим критериям:

- качество выводов, отраженных в индивидуальной работе;
- качество защиты;
- оформление индивидуальной работы.

Итоговая оценка за выполнение индивидуальной работы определяется как среднеарифметическое значение баллов, полученных за каждый критерий.

Варианты заданий

Вариант 1

1. Раскройте содержание международного стандарта внутреннего аудита 1000 «Цели, полномочия и ответственность».

2. Раскройте в пошаговой последовательности действия внутреннего аудитора при проверке эффективности внутреннего учета брокерско-дилерской компании.

Вариант 2

1. Раскройте цель и структуру международного стандарта внутреннего аудита 1100 «Независимость и объективность».

2. Составьте Тест оценки системы внутреннего контроля эффективности вложений в облигации банка с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вариант 3

1. Раскройте содержание международного стандарта внутреннего аудита 1200 «Профессионализм и профессиональное отношение к работе».

2. Подготовьте Тест оценки системы внутреннего контроля эффективности эмиссионных операций управляющей компании с облигациями с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вариант 4

1. Раскройте программу гарантии и повышения качества внутреннего аудита в соответствии с международным стандартом внутреннего аудита 1300.

2. С учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности составьте тест оценки системы внутреннего контроля эффективности эмиссионных операций страховой организации с акциями.

Вариант 5

1. Раскройте содержание международного стандарта внутреннего аудита 2000 «Управление внутренним аудитом».

2. Разработайте программу внутреннего аудита эффективности вложений банка в акции с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой)

отчетности.

Вариант 6

1. Подготовьте интерпретацию содержания международного стандарта внутреннего аудита 2100 «Сущность работы внутреннего аудита».
2. Разработайте программу внутреннего аудита эффективности вложений депозитария в облигации с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вариант 7

1. Охарактеризуйте содержание международного стандарта внутреннего аудита 2200 «Планирование аудиторского задания».
2. Раскройте особенности применения методики COSO при постановке системы внутреннего аудита.

Вариант 8

1. Раскройте содержание международного стандарта внутреннего аудита 2300 «Выполнение задания».
2. Представьте программу внутреннего аудита эффективности эмиссионных операций дилерской компании с акциями с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вариант 9

1. Охарактеризуйте содержание международного стандарта внутреннего аудита 2200 «Планирование аудиторского задания».
2. Составьте Классификатор типовых ошибок, выявляемых при внутреннем аудите эффективности вложений страховой организации в акции.

Вариант 10

1. Раскройте содержание международного стандарта внутреннего ау-

дита 2500 «Мониторинг действий по результатам задания».

2. Разработайте программу внутреннего аудита эффективности эмиссионных операций инвестиционной компании с облигациями с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вариант 11

1. Интерпретируйте содержание международного стандарта внутреннего аудита 2600 «Рассмотрение риска, принятого высшим руководством».

2. Раскройте аналитические процедуры, которые необходимо применять при внутреннем аудите эффективности эмиссионных операций банка с ценными бумагами.

Вариант 12

1. Раскройте принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита в соответствии с международными стандартами внутреннего аудита.

2. Подготовьте Классификатор типовых ошибок, выявляемых при внутреннем аудите эффективности эмиссионных операций брокерско-дилерской компании с акциями.

Вариант 13

1. Охарактеризуйте нормы поведения внутреннего аудитора в соответствии с Кодексом этики Института внутренних аудиторов.

2. Раскройте аналитические процедуры, которые необходимо применять при внутреннем аудите эффективности инвестиционных операций организатора торговли с ценными бумагами.

Вариант 14

1. Раскройте требования, предъявляемые к внутреннему аудиту в Законе Сарбейнса-Оксли.

2. Составьте Классификатор типовых ошибок, выявляемых при внутреннем аудите эффективности привлечения инвестиционной компанией кредитов и займов.

Вариант 15

1. Изложите международные требования к организации внутреннего аудита и порядок их регламентации в РФ.

2. Составьте программу внутреннего аудита эффективности эмиссионных операций дилерской компании с облигациями с учетом предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.