

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 16.06.2026 12:42:23
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Внутренний контроль в кредитных организациях, 5 курс, семестр 10 (А)

Код, направление подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Направленность (профиль)	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	Экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	Экономики, учета и финансов

Типовые задания для контрольной работы:

Практическое задание 1

Определите единый уровень существенности ошибки внутреннего аудита на основе следующей информации (таблица 3) и охарактеризуйте, как это обстоятельство будет применяться внутренним аудитором в целях оценки достоверности бухгалтерской отчетности банка.

Таблица 3- Основные показатели деятельности АКБ «Финансовые инновации» за 2019 год

№ п/п	Наименование показателя	Значение, млн руб.
1	Чистая прибыль	894
2	Доходы от ведения банковской деятельности	40 365
3	Расходы по ведению банковской деятельности	38 078
4	Валюта баланса	17 990
5	Собственный капитал	9 789

Практическое задание 2

При проверке внутренним аудитором кассовых документов АО «БАНК» установлено, что:

1. по расходному кассовому ордеру №89 от 17.10.19 выдана материальная помощь экономисту Иванову И.И. в сумме 35000 рублей. В кассовой книге значится выдача материальной помощи в сумме 65000 рублей. В соответствии с приказом сумма материальной помощи Иванову И.И. составляет 65000 руб. В объяснении внутреннему аудитору Иванов И.И. написал, что получил в кассе 35000 рублей, а роспись в получении денег поставил на чистом бланке ордера.

2. по расходному кассовому ордеру №101 от 25.10.19 и договору подряда к указанному ордеру, механику Тюкину Т.Т. (ООО «Ремтех») выплачено за ремонт оборудования 24000 рублей. Запрос в ООО «Ремтех» подтвердил, что работы Тюкиным Т.Т. по ремонту оборудования не выполнялись, денежные средства из кассы им не были получены. Внутренний аудитор запросил объяснения главного бухгалтера и кассира, которые пояснили, что по устному распоряжению Президента банка Ванина В.В. водителю

служебного автомобиля Сонину Н.Н. для покупки запчастей и оплаты ремонта были выданы 24000 рублей. Ремонт был проведен в ООО «Авторемонт», документы, подтверждающие расходы, ООО «Авторемонт» еще не передал. Операция отражена проводкой дебет счета 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», кредит счета 20202 «Касса».

Задание:

Проведите внутренний аудит кассовых операций кредитной организации: определите допущенные нарушения и определите риски, которые эти нарушения формируют (увеличивают). Оцените состояние внутреннего контроля по проверяемому направлению (операциям). Составьте заключение внутреннего аудитора по результатам проверки указанных операций

Типовые вопросы к зачету:

1. Сущность контроля, контроль как элемент управления кредитной организации;
2. Международные концептуальные подходы к организации внутреннего контроля в кредитных организациях: сравнительная характеристика Концепции COSO 2013 (суть, цели, компоненты, уровни, преимущества COSO) и концепций SAS, SAC, COBIT;
3. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА): характеристика;
4. Кодекс этики внутреннего аудитора: принципы, правила поведения;
5. Нормативное регулирование контрольной деятельности в российских кредитных организациях (основные требования к организации ВК и функции субъектов (органов) внутреннего контроля, регламентированные в федеральных законах №395-1-ФЗ, №86-ФЗ, Положении № 242-П);
6. Система внутреннего контроля кредитной организации: понятие, субъекты/органы внутреннего контроля и их функции, направления внутреннего контроля;
7. Направления внутреннего контроля в кредитной организации: перечень, характеристики (требования Положения № 242-П);
8. Внешний и внутренний контроль в кредитной организации: сравнительная характеристика (цели, задачи, нормативное регулирование, стандарты, объекты контроля, субъекты и их функции);
9. Инструменты организации и методы организации системы внутреннего контроля: состав, полномочия и подотчетность субъектов/ органов внутреннего контроля в кредитной организации;
10. Способы организации системы внутреннего контроля в кредитной организации: централизованный, децентрализованный, смешанный;
11. Интеграция системы внутреннего контроля и системы управления рисками в кредитных организациях: характеристика основных банковских рисков и методов их минимизации;
12. Внутренний аудит как элемент системы внутреннего контроля в кредитной организации: цели, задачи, подотчетность, подходы к осуществлению деятельности (требования Положения № 242-П);
13. Комплаенс-контроль: понятие. Организация подразделений комплаенс-контроля (служб внутреннего контроля) в российских кредитных организациях, их подотчетность и функции (требования Положения №242-П);
14. Модель «Трех линий защиты»: суть, контрольные функции линий защиты, применение модели в российских кредитных организациях;

15. Деловая репутация: цели, нормативное регулирование, характеристика требования к деловой репутации в кредитных организациях (требования к квалификации и к деловой репутации для органов управления, руководителей, должностных лиц);
16. Конфликт интересов: причины и меры по предупреждению, выявлению и урегулированию в кредитных организациях;
17. Организация внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД и ФТ) в кредитных организациях: нормативные требования и общие характеристики;
18. Методы внутреннего аудита в кредитных организациях: классификация, основные характеристики классификационных групп методов, основные методы внутреннего аудита (приложение 3 Положения №242-П);
19. Ключевые цели внутреннего контроля: суть, характеристика, примеры применения на различных этапах проведения контрольной деятельности в кредитных организациях;
20. Этапы проведения внутреннего аудита в кредитных организациях, их содержание: этап планирования (суть риск-ориентированного подхода в планировании внутреннего аудита), этап проведения, заключительный этап (составление отчетов), этап мониторинга.