

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
Должность: ректор  
Дата подписания: 18.06.2024 14:10:03  
Уникальный программный ключ:  
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

## Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

### Название дисциплины «Внутренний контроль и внутренний аудит в отраслях», 2 курс 3 семестр

Код, направление подготовки	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль)	Внутренний контроль и аудит
Форма обучения	заочная
Кафедра-разработчик	Экономических и учетных дисциплин
Выпускающая кафедра	Экономических и учетных дисциплин

#### Типовые задания для контрольной работы:

1. В начале 2019г. Центральный офис АО «Банк» направил в свое отделение распоряжение о сборе в течение года информации о принимаемых в течение года звонках от контрагентов, подразделив их при этом на виды запросов. В январе 2019г. Ответственные сотрудники службы внутреннего контроля отделений (СВК) АО «Банк» передали в центральный офис требуемую информацию. Ниже приведены выдержки из служебных записок, полученных СВК Центрального офиса из трех отделений банка:

1. Отделение «Южное». В течение 2019г. Сотрудниками отделения было принято 32500 звонков, из них 14250 – по поводу получения информации об услугах банка, 5750 – по поводу проводимых операций по счетам клиентов, 12500- по поводу предоставления информации в органы контроля и надзора.
2. Отделение «Северное». Количество зарегистрированных звонков за 2019г.:
  - по предоставляемым услугам -18000;
  - заявки на снятие денег с депозитных счетов -9350;
  - о выписке по карточному счету – 6100;
  - от аудиторов и консультантов – 320;
  - из Центрального офиса – 720.Итого: 34490 звонков.
3. Отделение «Западное». В 2019г. Принято звонков от потенциальных клиентов -29560, от клиентов банка (о состоянии лицевых счетов) – 8123; от аудиторов -113, от сотрудников банка (по поводу невыхода на работу) -36, из Центрального офиса – 1197. Итого: 29029 звонков.

Задание: используя метод группировки и иные статистические методы, проведите обработку исходной информации, проведите сравнительный анализ работы менеджмента банка. Сделайте выводы о работе каждого из отделений банка.

По результатам работы составляется отчет о самостоятельной работе.

2. Проанализируйте основные требования к организации подразделений внутреннего контроля в кредитной организации: подконтрольность каждого субъекта внутреннего контроля в банке; конфликт интересов: оценка, управление; недопущение концентрации первичного контроля в руках одного лица; заинтересованность менеджмента в организации системы внутреннего контроля; компетентность, добросовестность субъектов внутреннего контроля; качество методологии внутреннего контроля; определение приоритетности внутреннего контроля по риску; оптимальная централизация управления; отсутствие дублирования контроля; надлежащая регламентация; взаимодействие и координация всех служб и подразделений банка; контроль несанкционированного доступа к активам и файлам; безопасность электронных и материальных активов; распределение обязанностей в управлении; полномочия принятия управленческих решений; проведение мониторинга внутреннего

контроля; информационный обмен в системе внутреннего контроля; качество осуществления корректирующих мероприятий.

Задание: Составьте рейтинг основных требований к организации подразделений внутреннего контроля в организации. Поясните свой выбор в определении места в рейтинге.

3. Внутреннему аудитору в ходе проверки представлена информация о кредитном портфеле банка «АКТИВ» (таблица 1).

Таблица 1- Показатели качества кредитного портфеля

Показатель	Значение показателя на 01.01.2019г.
Совокупный риск кредитного портфеля к собственному капиталу	8,35
Совокупный риск кредитного портфеля к сумме выданных кредитов	10,68
Чистый доход по кредитам к сумме выданных кредитов	9,5
Резервы на покрытие потерь по ссудам и ссудной задолженности к сумме выданных кредитов	3,18
Безденежные долги к сумме выданных кредитов	6,96

Задание: на основе представленных в таблице данных о качестве кредитного портфеля банка «АКТИВ» проведите проверку и оценку качества управления кредитным риском, сделайте вывод об эффективности управления кредитным риском и кредитным портфелем, предложите мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля. По результатам работы составляется отчет о самостоятельной работе.

4. ОАО «БАНК» - кредитная организация, имеет 5 филиалов, расположенных в разных регионах РФ, входит в холдинг «НОМОС».

В банке как самостоятельное подразделение создана Служба внутреннего аудита, которое подчинено генеральному директору и подотчетно Совету директоров банка. В штате отдела внутреннего аудита – 5 чел. Все сотрудники отдела внутреннего аудита имеют высшее образование, не реже одного раза в год принимают участие в обучающих мероприятиях.

Разработан пакет внутренних документов внутреннего аудита, включая положение о Службе внутреннего аудита, положение о порядке проведения проверок, методики оценки внутренним аудитом систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Задание:

1. Охарактеризуйте систему внутреннего контроля в ОАО «БАНК».
2. Оцените уровень зрелости внутреннего аудита в ОАО «БАНК».

### Типовые вопросы к зачету:

1. Нормативные требования к организации внутреннего контроля в российских банках.
2. Международные рекомендации к организации внутреннего контроля.
3. Документы Базельского Комитета по банковскому надзору.
4. Содержание внутреннего контроля по направлениям: контроль за рисками, контроль конфликта интересов, контроль автоматизированных банковских систем.
5. Подходы к организации внутреннего контроля.
6. Варианты организации системы внутреннего контроля организации: централизованный, децентрализованный, смешанный. Статистические методы.
7. Нормативные требования к организации внутреннего аудита в кредитных организациях.

8. Положение Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях» №242-П от 16.12.2003г.
9. Внутренний аудит в системе корпоративного управления.
10. Роль Советов директоров банков в организации деятельности служб внутреннего аудита.
11. Эволюция внутреннего аудита. Содержание внутреннего аудита на этапах его развития.
12. Внутренний аудит, как элемент системы внутреннего контроля.
13. Роль внутреннего аудита в снижении рисков мошенничества
14. История стандартизации внутреннего аудита
15. Подходы к осуществлению внутреннего аудита: традиционный и риск-ориентированный
16. Взаимодействие внешнего и внутреннего аудита
17. Особенности организации внутреннего аудита в кредитных организациях

## Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

### Название дисциплины «Внутренний контроль и внутренний аудит в отраслях», 2 курс 4 семестр

Код, направление подготовки	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль)	Внутренний контроль и аудит
Форма обучения	заочная
Кафедра-разработчик	Экономических и учетных дисциплин
Выпускающая кафедра	Экономических и учетных дисциплин

#### Типовые задания для контрольной работы:

Задание 1. Приведены данные о деятельности банка «ТРАСТ-М» (таблица 1)

Таблица 1 - Данные о деятельности банка «ТРАСТ-М»

Статьи баланса	Сумма, млн. ДЕ
Вложения в ценные бумаги	475
Дебиторская задолженность по прочим операциям	20
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	25
Долгосрочные активы без износа	170
Доходы будущих периодов	22
Использование прибыли	10
Корсчет в Банке России	160
Корсчета в банках	10
Кредиторская задолженность по прочим операциям	23
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	60
Кредиты корпоративным клиентам	35
Кредиты физическим лицам	33
МБК полученные	41
Расходы будущих периодов	22
РВПС	11
Собственный капитал	250
Счета банков	32
Чистая прибыль	21
Счета клиентов	400
Выпущенные векселя	250
МБК выданные	150

*Задание:* составьте аналитический баланс в целях оценки риска его ликвидности, избытка или недостатка средств по определенной группе ликвидности и срочности. Оцените качество управления риском ликвидности. По результатам работы составьте отчет о самостоятельной работе.

Задание 2. Проанализируйте международные нормативные требования к разработке карт рисков и гарантий внутреннего аудита в отношении эффективности систем управления рисками.

*Задание:* Составьте карту гарантий внутреннего аудита для одного из бизнес-процессов (кредитование, депозитные операции, расчетно-кассовое обслуживание) по схеме: определение ключевых рисков, владельцы риска (ответственные за управление рисками в организации), оценка риска, определение контрольных процедур, субъекты системы внутреннего контроля, осуществляющие мониторинг/оценку в отношении каждого из рисков.

Задание 3. Проведите анализ нормативных требований к порядку проведения инвентаризаций, изложенных в ст. 6 Федерального Закона № 402-ФЗ и Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49. Определите этапы проведения инвентаризации в кредитной организации. Опишите этапы инвентаризации. По результатам работы составьте отчет о самостоятельной работе.

Задание 4. В ходе комплаенс-контроля была произведена инвентаризация кассы банка. Комиссии были предъявлены наличные деньги на сумму 250 руб. Остаток по кассовой книге на начало дня составлял 310 руб. Также предъявлено: 2 приходных кассовых ордера на общую сумму 3400 руб., ведомость на выдачу зарплаты на сумму 4600 руб. (на момент инвентаризации по ней выплачено 2900 руб.) и расписка в получении 550 руб. от экономиста банка на покупку канцтоваров.

*Задание:* Сформулируйте выводы комплаенс-контролера по результатам проверки. Составьте отчет по результатам комплаенс-контроля.

### **Типовые вопросы к экзамену:**

1. Понятие и сущность внутреннего контроля и аудита в кредитных организациях.
2. Цели и задачи внутреннего контроля в банках и банковского аудита.
3. Нормативно- правовое обеспечения системы внутреннего контроля.
4. Система органов внутреннего контроля банка.
5. Цели и задачи структурного подразделения СВК по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
7. Система внутреннего контроля банка и основные направления ее деятельности.
8. Методы работы СВК. Виды контроля.
9. Источники информации для системы внутреннего контроля.
10. План и программа проверок СВК отдельных направлений деятельности кредитной организации.
11. Методы и приемы внутреннего контроля в кредитных организациях.
12. Риски и их классификация при проведении внутреннего контроля и аудита кредитной организации.
13. Ключевые индикаторы риска.
14. Существенность в рисках и их оценка
15. Оценка системы внутреннего контроля.
16. Организация контроля исполнения решений по результатам проверок
17. Показатели оценки эффективности системы внутреннего контроля банка
18. Методика внутреннего контроля в кредитной организации (по направлениям деятельности)
19. Методика внутреннего аудита в кредитной организации
20. Этапы планирования внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода

