**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**УО «Белорусский государственный экономический университет»**

**Кафедра банковского дела**

**Методические указания**

**по выполнению**

**управляемой самостоятельной**

**работы магистрантов**

**по дисциплине**

**«Организация аудита в банках»**

Минск 2019

**1 ТЕМА: Организация аудиторской деятельности**

**I.РЕФЕРАТЫ**

1. Организация аудита за рубежом (сравнить 3-4 страны) – реферат.

**II. ТЕСТЫ**

1. **Какой документ законодательно регламентирует аудиторскую деятельность по национальным стандартам:**

а) Закон об аудиторской деятельности;

б) Международные стандарты аудита.

1. **Аудиторская проверка не проводится по:**

а) достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) целевого использования кредитов и инвестиций;

в) достоверности налоговой декларации;

г) формирования уставного фонда;

д) стоимости основных средств;

е) техническому переоборудованию.

1. **Должны ли аудируемые лица, у которых проведен обязательный аудит, устранить выявленные недостатки:**

а) да;

б) нет.

1. **Аудитор не имеет права заниматься аудиторской деятельностью в качестве:**

а) аудитора;

б) индивидуального предпринимателя;

в) работника аудиторской фирмы.

1. **Могут ли аудиторские организации и аудиторы создавать аудиторские объединения:**

а) да;

б) нет.

1. **Аудиторские организации и аудиторы индивидуальные предприниматели не имеют права:**

а) определять формы и методы аудита;

б) посылать запросы в банк;

в) приостанавливать операции клиента.

1. **Аудиторские организации и аудиторы индивидуальные предприниматели не имеют права:**

а) привлекать на договорной основе специалистов по отдельным вопросам;

б) привлекать на договорной основе высококвалифицированных специалистов из государственных структур;

в) получать у должностных лиц разъяснения;

г) отказаться от аудита в случае непредставления документов.

1. **Могут ли работать в качестве аудиторов молодые специалисты, закончившие вузы по профилирующей специальности и принятые на работу в аудиторскую организацию?**

 А) да;

 б) нет;

 в) да, под руководством опытного аудитора.

**9. К обязанностям аудируемых лиц не относится:**

а) не вмешиваться в процесс оказания услуг;

б) не скрывать запрашиваемую аудиторами информацию;

в) повышать квалификацию в учебных структурах, аудиторских организаций;

г) соблюдать условия договора;

д) устранять выявленные аудиторами недостатки.

**10. Аудиторская организация является структурой:**

а) коммерческой;

б) государственной;

**11. Аудитор имеет право заниматься деятельностью:**

а) научной;

б) предпринимательской.

**12. Аудитор имеет право заниматься деятельностью:**

а) преподавательской;

б) предпринимательской.

**13. В штате аудиторской организации должно быть:**

а) не менее 5-ти аудиторов;

б) не менее 3-ти аудиторов.

**14. Кто может проводить аудиторскую проверку в банке:**

 а) аудитор, имеющий квалификационный аттестат Министерства финансов;

 б) аудитор, имеющий квалификационный аттестат Министерства финансов и свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя;

 в) аудитор, имеющий квалификационный аттестат Министерства финансов и Национального банка.

**15. Пользователям финансовой отчетности хозяйствующих субъектов предоставляется:**

 а) письменный отчет аудитора;

 б) аудиторское заключение;

 в) оба документа.

**16. Аудитор не должен проводить проверку:**

 а) если в аудируемой организации работают племянники;

 б) если в аудируемой организации работают дети.

**17. На кого возложена организация аудиторской деятель­ности в Республике Беларусь?**

 А) Главное управление регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов Республики Беларусь;

 б) Национальную аудиторскую палату;

 в) аудиторские фирмы;

 г)Национальной банк Республики Беларусь.

**18. Работают ли в Республике Беларусь международные аудиторские компании**?

 А) да;

 б) нет.

**19. Какими полномочиями не обладает Главное управление регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов Республики Беларусь?**

 А) выдачей квалификационного аттестата;

 б) разработкой методологии аудит;

 в) разработкой методологии контрольной деятельности;

 г) контроль за соблюдением аудиторами аудиторской деятельности.

**20. Каким законодательным актом определена аудиторская деятельность в Республике Беларусь?**

 А) Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности»;

 б) Бюджетным кодексом Республики Беларусь;

 в) Кодексом этики аудиторов Республики Беларусь;

 г) Банковским кодексом.

**21. Аудиторская фирма не должна проводить проверку:**

 а) если является кредитором;

 б) если является дочерним предприятием.

**22. Каким требованиям должен соответствовать руководитель аудиторской организации:**

 а) он не менее 2-х лет оказывал аудиторские услуги в качестве работника аудиторской организации;

 б) имеет стаж работы по специальности более 2-х лет;

 в) имеет высшее экономическое образование.

**23. Аудиторские объединения не вправе:**

 а) обобщать опыт работы аудиторских организаций;

 б) проводить аудиторские проверки;

 в) вносить в Министерство финансов РБ предложения о совершенствовании аудиторской деятельности;

 г)осуществлять внешний контроль качества работы аудиторских организаций.

**24. Разрешается ли законодательством аудиторским организациям и аудиторам — индивидуаль­ным предпринимателям заниматься другими видами предпринимательской деятельности:**

 а) да;

 б) нет.

**25. Какое обязательное требование к повышению профессиональ­ного уровня аудиторов в Республике Беларусь:**

 а) аудитор должен постоянно повышать свое профессиональ­ное мастерство ежегодно не менее 40 часов раз в два года;

 б) аудитор должен постоянно повышать свое профессиональ­ное мастерство ежегодно не менее 70 часов;

 в) аудитор должен повышать свое профессиональ­ное мастерство ежегодно. Количество часов зависит от статуса и практики аудитора;

 г) аудитор должен постоянно повышать профессиональ­ное мастерство ежеквартально не менее 20 часов.

**III. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ**

1. **Кто регулирует аудиторскую деятельность?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п  | **ОТВЕТ** |  **+/- (оценка** **проверяющего)**  |
|  1.  |  |  |
|  2. |  |  |

**2. Перечислите этические принципы аудиторской деятельности.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п  | **ПРИНЦИПЫ** |  **+/- (оценка** **проверяющего)**  |
|  1.  |  |  |
|  2. |  |  |
|  3. |  |  |
|  4. |  |  |

**2 ТЕМА: Аудиторская деятельность и профессиональные услуги**

**I. РЕФЕРАТЫ**

1.Сравнительная характеристика аудиторских услуг в зарубежной и отечественной практике (каждому студенту выбрать две зарубежные компании)

2. Организация аудита за рубежом (сравнить 3-4 страны)

**II. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ**

1. **Перечислите основные направления деятельности аудиторов.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п  | **НАПРАВЛЕНИЯ** |  **+/- (оценка** **проверяющего)**  |
|  1.  |  |  |
|  2. |  |  |
|  3. |  |  |
|  4. |  |  |
| 5 |  |  |
| 6 |  |  |
| 7 |  |  |

# 3 ТЕМА: Стандартизация аудиторской деятельности

**I. РЕФЕРАТЫ**

1. Необходимость стандартизации аудиторской деятельности.

2. Сделать реферат по 2-м Правилам аудиторской деятельности, разработанные Министерством финансов республики Беларусь (по выбору).

3. Различие в этических стандартах организации аудита (3 компании)

**II. ТЕСТЫ**

**1. В чем независимость внешних аудиторов:**

а) в полученной лицензии;

б) в том, что он работает в аудиторской компании;

в) в том, что он не является учредителем проверяемого субъекта хозяйствования.

**2. В чем независимость внешних аудиторов:**

а) в полученной лицензии;

б) в том, что он не консультирует клиента;

в) в том, что он не состоит в родственных отношениях с клиентом.

**3. Какая трактовка более точно отражает определение понятия «независимость аудита»:**

а) аудитор в своих суждениях не зависит от государства;

б) «независимость аудита» - это отсутствие какого бы то ни было влия­ния на формирование мнения аудитора о деятельности проверя­емой организации;

в) аудит возможен только в случае, когда инфор­мация об одном и том же событии или факте поступает не менее чем от двух не зависимых друг от друга источников информации.

**4. Стандарты аудита носят характер:**

а) законодательный;

б) рекомендательный.

**5. Какие условия необходимы для получения квалификационного аттестата на право проведения аудита в банковской сфере индивидуальному предпринимателю:**

а) иметь квалификационный аттестат Министерства финансов Республики Беларусь и прохождение аттестационной комиссии Национального банка Республики Беларусь, его стаж работы в банковской системе (не менее 3 лет из последних 5лет работы);

б) его стаж работы в банковской системе не менее 5 лет из последних 10 лет;

в) согласование с аттестационной комиссией Национального банка Республики Беларусь;

г) разрешение национальной аудиторской палаты

**6. Какое правило относятся к группе общих стандартов аудита:**

а) Правило аудиторской деятельности «Профессиональная этика лиц, оказывающих аудиторские услуги»;

б) Правило аудиторской деятельности «Рабочая документация аудитора»;

в) Правило аудиторской деятельности «Использование результатов работы внутреннего аудита».

**7. Какое правило относятся к группе стандартов практической работы аудитора:**

а) Правило аудиторской деятельности «Планирование аудита»;

б) Правило аудиторской деятельности «Порядок заключения договоров на аудиторские услуги»;

в) Правило аудиторской деятельности «Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства».

**8. Какое правило не относятся к группе стандартов заключения:**

а) Правило аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

б) Правило аудиторской деятельности «Понимание деятельности проверяемого юридического лица или индивидуального предпринимателя».

 **9. Сколько общепринятых стандартов аудита:**

а) три;

б) семь;

в) десять.

 **10. Что относится к аудиторским доказательствам:**

а) результаты работы эксперта;

б) информация из периодической печати;

в) статистическая отчетность.

**11. Правила аудиторской деятельности утверждены:**

а) Главное управление регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов Республики Беларусь;

б) Министерством Финансов;

в) Министерством Финансов и Национальным банком.

**12. Правила аудиторской деятельности имеют характер:**

а) законодательного акта;

б) рекомендательного акта.

**13. В Республике Беларусь обязательными являются правила аудиторской деятельности:**

а) международные;

б) республиканские.

 **14. Должны ли аудиторы разрабатывать внутренние правила аудиторской деятельности?**

а) да;

б) нет.

**15. Кто проводит аттестацию аудиторов?**

а) Главное управление регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита Министерства финансов Республики Беларусь;

б) Министерство финансов.

**16. Квалификационный аттестат аудитору Министерством финансов выдается:**

а) без ограничения срока действия;

б) на пять лет.

**17. Квалификационный аттестат Национальным банком выдается:**

а) на три года;

б) без ограничения срока действия.

 **18. Мотивированное решение об аннулировании квалификационного аттестата принимает:**

а) Министерство финансов;

б) Министерство юстиции.

**19. Правила аудиторской деятельности разрабатывают:**

а) Министерство финансов;

б) Национальный банк;

в) Министерство юстиции.

**20. Что не является причиной аннулирования квалификационного аттестата:**

а) квалификационный аттестат получен по подложным документам;

б) составлено заведомо ложное аудиторское заключение;

в) несвоевременное предоставление клиенту аудиторского заключения;

г) аудитор нарушает требования законодательства;

д) аудитор не повысил квалификацию на курсах.

**21. Какое образование не подходит для получения аудиторского квалификационного аттестата?**

а) юридическое;

б) педагогическое;

в) экономическое.

**22. Что не входит в компетенцию Министерства финансов Республики Беларусь:**

а) государственное регулирование аудиторской деятельности;

б) устанавливать республиканские Правила аудиторской деятельности;

в) согласовывать план проведения аудиторской проверки;

г) проводить аттестацию на право получения квалификационного аттестата.

**23. Какая трактовка более точно отражает понятие «стандарты аудиторской деятельности»:**

а) это система документов, устанавливающих единые требования к проведению аудита;

б) основные критерии аудиторских процедур;

в) основные принципы аудиторских процедур.

**24. Обязан ли аудитор давать пол­ный и точный отчет о ходе аудита руководству проверяемого банка (фирмы):**

а) не обязан;

б) достаточно доложить о результатах работы;

в) обязан.

**25. Что входит в компетенцию Национального банка Республики Беларусь:**

а) государственное регулирование аудиторской деятельности;

б) устанавливать республиканские Правила аудиторской деятельности;

в) согласовывать предполагаемый объект проверки;

г) проводить аттестацию на право получения квалификационного аттестата.

**26. В каких случаях не проводится экспертиза:**

а) оценка имущества;

б) определение достоверности неденежного вклада;

в) полнота отражения операции по соответствующему счету.

 **27. Что не относится к аудиторским доказательствам:**

а) информация, полученная из печатных изданий;

б) первичная документация;

в) информация, полученная от третьих лиц.

**28. Если аудитор не сформировал мнение по проверяемому вопросу, как он должен поступить:**

а) продолжить проверку;

б) дать отрицательное аудиторское заключение.

**29. Что не относится к источникам информации о деятельности клиента:**

а) информация, полученная из печатных изданий;

б) сфальсифицированные документы;

в) первичная документация;

г) информация, полученная от третьих лиц.

**30. На каких этапах аудиторской проверки изучаются и перепроверяются данные о системе внутреннего контроля:**

а) на первом и втором;

б) на втором;

в) на третьем.

**31. К событиям, произошедшим после отчетной даты, относят:**

а) существенные изменения в деятельности субъекта хозяйствования;

б) исправительные проводки, сделанные после отчетной даты.

**32. Что включает понятие «события, произошедшие после отчетной даты»:**

а) ухудшение финансового положения фирмы, ограничение полномочий, лишение лицензии, форс-мажорные обстоятельства;

б) понижение рейтинга странового риска;

в) понижение рейтинга отраслевого риска.

**III. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ**

**1. Перечислите Правила аудиторской деятельности, относящиеся к 3 стадии проведения аудита**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п  | **ПРАВИЛА** |  **+/- (оценка** **проверяющего)**  |
|  1.  |  |  |
|  2. |  |  |
|  3. |  |  |
|  4. |  |  |

**2. Какие сферы охватывают стандарты аудита?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п  |  | **ОТВЕТ****ДА(+);****НЕТ (-)** | **+/- (оценка****проверяющего)** |
|  1.  | Квалификационные требования, предъявляемые к аудиторам |  |  |
|  2. | Правовая оценка деятельности организации |  |  |
|  3. | Рекомендации по управлению персоналом |  |  |
|  4. | Содержание договора и условий проведения аудиторской проверки |  |  |

**3. Что относится к общим стандартам аудита?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п  |  | **ОТВЕТ****ДА(+); НЕТ (-)** | **+/- (оценка****проверяющего)** |
|  1.  | Независимое мнение аудитора |  |  |
|  2. | Проверка должна осуществляться лицами, имеющими соответствующую квалификацию и лицензию |  |  |
|  3. | План аудиторской проверки |  |  |
|  4. | Проверка должна осуществляться лицами, имеющими соответствующее разрешение вышестоящей организации |  |  |
|  5.  | Руководство правилами аудиторской деятельности про организации внутреннего контроля |  |  |

**4. Что относится к стандартам практической работы?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п  |  | **ОТВЕТ****ДА(+); НЕТ (-)** | **+/- (оценка****проверяющего)** |
|  1.  | План аудиторской проверки |  |  |
|  2. | Проверка должна осуществляться лицами, имеющими соответствующую квалификацию и лицензию |  |  |
|  3. | Независимое мнение аудитора |  |  |
|  4. | Проверка должна осуществляться лицами, имеющими соответствующее разрешение вышестоящей организации |  |  |
|  5.  | Руководство правилами аудиторской деятельности при организации внутреннего контроля |  |  |
|  6. | Изучение и анализ работы службы внутреннего аудита для определения объема работы аудита |  |  |

**5. Что относится к стандартам аудиторского заключения**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п  |  | **ОТВЕТ****ДА(+); НЕТ (-)** | **+/- (оценка****проверяющего)** |
|  1.  | План аудиторской проверки |  |  |
|  2. | Аудиторские доказательства, полученные в ходе независимых процедур |  |  |
|  3. | Полнота соответствий общепринятым правилам бухгалтерского учета |  |  |
|  4. | Независимое мнение аудитора |  |  |
|  5.  | Руководство правилами аудиторской деятельности при организации внутреннего контроля |  |  |
|  6. | Постоянство соблюдения установленных положений и правил ведения бухучета в течении текущего (аудируемого) периода по отношению к предшествующему |  |  |

**4 ТЕМА: Организация внутреннего аудита в банках**

**I. РЕФЕРАТЫ**

1. Организация внутреннего аудита за рубежом (каждому студенту выбрать два примера).

2. Составить реферат по принципам организации внутреннего аудита разработанного IIA — Институтом внутренних аудиторов.

3.Рассмотрите организацию службы внутреннего аудита в конкретном банке?

**II. ТЕСТЫ**

**1. Основное отличие внутреннего и внешнего аудита:**

а) в методологии;

б) в целях аудита.

 **2. Основное сходство внутреннего и внешнего аудита:**

а) в методологии;

б) в целях аудита.

**3. Чем в большей степени должны заниматься внутрибанковские аудиторы:**

а) рассмотрением эффективности СВК;

б) документальной проверкой.

 Кому подчинена служба внутреннего аудита:

- акционерам;

- Совету директоров (Наблюдательному совету);

- Председателю Правления банка.

 **4. В чем независимость внутренних аудиторов:**

а) в том, что они подчинены только руководителю банка;

б) в том, что не работает в других структурных подразделениях.

 **5. Методы аудиторской проверки не включают:**

а) анкетирование;

б) анализ;

в) наблюдение;

г) составление схем;

д) арифметический пересчет;

е) документальный контроль;

ж) оценка данных предыдущего контроля;

з) исследование.

**6. К внутреннему аудиту относится:**

а) государственная форма контроля;

б) внутренняя служба контроля;

в) обе формы контроля.

**7. С кем согласовывается план работы службы внутреннего аудита?**

а) Советом банка;

б) Председателем правления банка;

в) Собранием акционеров.

**8. Относится ли к принципам внутрибанковского аудита независимость и конфедициальность;**

а) да;

б) нет.

**9. Кому должны предоставлять отчет и информировать о ходе проведения проверки работники службы внутреннего аудита?**

а) начальнику отдела;

б) руководителю банка;

в) Совету банка.

**10. Внутренние аудиторы:**

а) должны работать по методам внешнего аудита;

б) должны проводить ревизии и комплексные проверки подведомственных подразделений.

**11. Кем организуется служба внутреннего аудита:**

а) Советом директоров;

б) Председателем Правления банка.

 **12. Эффективна ли подчиненность СВА исполнительному органу?**

а) да;

б) нет.

 **13. В чем отличия в правах и обязанностях внутренних и внешних аудиторов:**

а) в их подчиненности;

б) в поставленных задачах перед ними.

**14. Назовите существенные отличия внутренних и внешних аудиторов:**

а) в методике их работы;

б) в подчиненности.

 **15. С чем связана необходимость организации службы внутреннего аудита в банке:**

а) с желанием руководителя;

б) со сложностью отрасли.

 **16. Назовите основное направление деятельности службы внутреннего аудита:**

а) проведение проверок;

б) изучение системы внутреннего контроля.

 **17. Назовите методы аудита, не используемые службой внутреннего аудита:**

а) изучение СВК;

б) определение аудиторских рисков.

 **18. Внутренние аудиторы должны в большей степени заниматься:**

а) изучением СВК;

б) проведением ревизий по банковским операциям.

**19. Методы контроля необходимые для получения аудиторских доказательств:**

а) наблюдение устный опрос, получение письменных подтверждений, проверка по документам, полученным от третьих лиц, перепроверка арифметических подсчетов, доку­ментальный контроль (ревизия); анализ, аналитические тесты;

б) оценка данных всех предыдущей проверок;

в) комплексное сравнение с нефинансовой информацией;

г) проверка источников собственных и привлеченных денежных средств.

**III. ЗАДАНИЯ**

**Задание 1:Риск-ориентированный внутренний аудит. Необходимо определить по документам банка (назвать эти документы)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий риска** | **Объяснение, название документа** | **Низкий****риск** | **Высокий****риск** |
| **Категория 1. Выводы, сделанные по результатам предыдущих****аудиторских проверок** |
| 1.Имеются ли аудиторские свидетельства ослабых местах в учетной системе клиента? |  |  |  |
| 2. Действует ли аудитор в условиях дефицита информации? |  |  |  |
| 3. Какова оценка эффективности системы контроля по проверке? |  |  |  |
| 4. Была ли эта область предметом анализа предыдущих внутренних проверок? |  |  |  |
| 5. Если «Да», то были ли выводы положительными или отрицательными? |  |  |  |
| 6. Действовал ли аудитор в условиях дефицита информации системы внутреннего контроля? | См. ответ на вопрос 3 |  |  |
| 7. Соответствуют ли основные недостатки, выявленные при проверках по существу, результатам анализа? |  |  |  |
| 8. Как давно в этой области производился глубокий анализ?  |  |  |  |
| **Категория 2. Применение при анализе отчетности аудиторских процедур** |
| 9. Насколько субъ­ективной является оценка используемыхметодов? |  |  |  |
| 10. Насколько сущес­твенным является эф­фект от изменения учётной политики? |  |  |  |
| 11. Какие полномо­чия необходимы для совершения капи­тальных вложений? |  |  |  |
| 12. Сложность систем обработки информа­ции клиента |  |  |  |
| 13. Частота осуществ­ления операций |  |  |  |
| 14. Имели ли место в отчетном периоде структурные измене­ния в управлении департамента? |  |  |  |
| 15. Степень сложности операций |  |  |  |
| 16. Скорость обора­чиваемости активов |  |  |  |
| 17. Коэффициент те­кучести кадров |  |  |  |
| 18. Подвержены ли существенному риску: |  |  |  |
| 19. Зоны особого внимания: |  |  |  |

**Задание 2: Составить схему корпоративного управления Банка**

**5 ТЕМА Оценка результатов аудиторской проверки**

**I. ТЕСТЫ**

**1. Национальному банку по итогам внешнего аудита предоставляется информация:**

а) аудиторское заключение;

б) аудиторское заключение и письменный отчет;

в) аудиторское заключение и заверенные формы отчетности;

г) аудиторское заключение, письменный отчет и заверенные формы отчетности.

 **2. Каковы цели аудиторских проверок:**

а) выдать объективное суждение по поставленному вопросу;

б) подтвердить отчетность.

**3. Кто в большей степени заинтересован в правильном отражении бухгалтерской (финансовой) отчетности:**

а) руководство банка;

б) клиенты банка;

в) страховые организации.

**4. Основная цель аудита:**

а) донести информацию руководству;

б) подтвердить отчетность для налоговых органов;

в) снизить риск вложений для инвесторов.

 **5. Аудитор может отказаться от проведения аудиторской проверки в следующих случаях:**

а) в случае предоставления проверяемым субъектом хозяйствования ложной либо искаженной информации;

б) в случае не предоставления необходимой документации.

**II. ЗАДАНИЯ**

**Задание 1: По итогам внешнего аудита, в соответствии с Правилами аудиторской деятельности и требованиями Национального банка, составить:**

1) Аудиторское заключение;

2) Сообщение информации по вопросам аудита ;

3) Заверенные формы отчетности.

4) Рассмотреть кроссворд и тесты по структуре баланса банка.



По горизонтали: 1. Счет, имеющий структуру из 13-ти знаков; 4. Средства, привлекаемые банком в депозиты; 6. Отчетность, используемая в процессе

принятия управленческих решений самими банками; 7. Класс, по которому отражаются кредитные операции с клиентами; 8. Баланс, который составляется в соответствии с утвержденным НБ РБ алгоритмом; 10. Принцип построения плана счетов баланса банка; 11. Один из разделов годового баланса.

По вертикали: 2. Баланс, являющийся одной из основных форм синтетического учета; 3. Раздел баланса банка, характеризующий использование банком средств (ресурсов); 4. Принцип бухгалтерского учета; 5. Финансовый результат деятельности банка; 9. Документ, являющийся информационной базой анализа банка.

**ТЕСТЫ**

1.**Годовой отчёт содержит:**

а) отчёт о движении денежных средств, примечания и пояснительную записку

б) годовой баланс

в) отчёт о прибыли и убытках, отчёт об изменениях в капитале

г) всё перечисленное

**2. К международным принципам бухгалтерского учёта относят:**

а) коммуникабельность

б) откровенность

в) единица измерения

г) все ответы верны

**3. К международным принципам бухгалтерского учёта относят:**

а) день сделки

б) принцип приоритета содержания над формой

в) раздельное отражение активов и пассивов

г) все ответы верны

**4. В каких документах выводятся промежуточные итоги остатков по балансовым счетам IV, III, II порядков, по каждому классу и в целом по активу и пассиву:**

а) в годовой оборотной ведомости

б) в ежедневном балансе

в) в квартальной оборотной ведомости

г) во всех перечисленных

**5. Лицевой счёт содержит следующее количество знаков:**

а) 15

б) 14

в) 13

г) все ответы верны

**6. План счетов коммерческих банков содержит**

а) только балансовые счета

б) только внебалансовые счета

в) балансовые и внебалансовые счета

г) ни один из ответов не верен

 **7. Счета плана счетов коммерческих банков могут быть по характеру:**

а) активными, пассивными, активно-пассивными

б) только активными

в) только пассивными

г) только активно-пассивными

 **8. Структура плана счетов коммерческих банков включает следующее количество классов**

а) 9

б) 10

в) 1

г) 2

**9.Остаток активного счёта всегда должен быть:**

а) равен нулю

б) кредитовый

в) дебетовый

г) ни один из ответов не верен

 **10. Клиентами коммерческих банков согласно плана счетов могут быть:**

а) банки-резиденты, банки- нерезиденты

б) некоммерческие организации

в) небанковские финансовые организации

г) все ответы верны

**11. Двойная запись ведётся с использованием следующих счетов**

а) балансовых и внебалансовых

б) внебалансовых

в) балансовых

г) ни один из ответов не верен

**12. Учёт операций на внебалансовых счетах ведётся со следующими особенностями**

а) остаток всегда кредитовый, увеличение остатка - по кредиту, уменьшение – по дебету

б) сумма каждой банковской операции отражается по дебету одного счёта и кредиту другого счёта

в) остаток всегда дебетовый, увеличение остатка - по дебету, уменьшение – по кредиту

г) операции отражаются по приходу и расходу

**13. Балансовые счета могут быть:**

а) 1, 2, 3, 4-го порядков (одно-, двух-, трёх- и четырёхзначные)

б)1, 2, 3, 4, 5-го порядков (одно-, двух-, трёх-, четырёх- и пятизначные)

в) только 1-го порядка (классы)

г) все ответы верны

 **14. Внебалансовые счета могут быть:**

а) 1, 2, 3, 4-го порядков (одно-, двух-, трёх- и четырёхзначные)

б) 1, 2, 3, 4, 5-го порядков (одно-, двух-, трёх-, четырёх- и пятизначные)

в) только 1-го порядка (классы)

г) все ответы верны

**15. К какому классу относится счёт 3012:**

а) 1

б) 4

в) 3

г) все ответы верны

 **16. Какого порядка счёт 996**

а) 10 (99)

б) 3

в) 9

г) ни один из ответов не верен

**17. Какого порядка счёт 1010**

а) 4

б) 1

в) 2

г) все ответы верны

 **18. Лицевой счёт содержит следующее количество знаков**

а) 15

б) 14

в) 13

г) нет верного ответа

**19. Клиентами коммерческих банков согласно плана счетов могут быть**

а) физические лица

б) индивидуальные предприниматели

в) коммерческие организации

г) все ответы верны