

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»



УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-воспитательной работе
Н.А. Авакова
«19» сентября 20 23 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.09 АУДИТ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО
38.02.02 Страхование (по отраслям)

Базовая подготовка

квалификация специалиста среднего звена
Специалист страхового дела

Уровень образования, на базе которого осваивается ППССЗ: основное общее образование, среднее общее образование

Форма обучения: очная, заочная

Рассмотрено на заседании цикловой комиссии
«Учетно-экономических дисциплин,
поварского, кондитерского дела и транспорта»
Протокол № 8 от «25» сентября 20 23 г.
Председатель ц/к А.С. Дуракова

Ставрополь, 2023

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) и рабочей программы учебной дисциплины ОП.09 Аудит страховых организаций.

Организация-разработчик: Частное профессиональное образовательное учреждение «Ставропольский кооперативный техникум»

Разработчик (и):

Румачик Н.А., преподаватель общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей ЧПОУ «Кооперативный техникум»

Фонд оценочных средств по рабочей программе учебной дисциплины ОП.09 Аудит страховых организаций рекомендован Методическим советом ЧПОУ «Кооперативный техникум»

Протокол № 6 от 19 июня 2023 года

Содержание комплекта

1. Паспорт фонда оценочных средств по программе дисциплины

1.1. Область применения

1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

1.2.1. Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

1.2.2. Показатели оценки результатов освоения дисциплины

2. Контрольно-оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине

2.1. Перечень вопросов и типовых и практических заданий для подготовки к промежуточной аттестации

2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине

1.Паспорт фонда оценочных средств по программе дисциплины

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОП.09 Аудит страховых организаций программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

Фонд оценочных средств позволяет оценить:

1.1.1. Освоенные умения и усвоенные знания:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
В результате освоения дисциплины обучающийся должен: Уметь	
– ориентироваться в нормативном правовом регулировании аудиторской деятельности в Российской Федерации; – способствовать проведению аудиторских проверок в страховых организациях	Текущий контроль: защита результатов самостоятельной работы; защита практической работы; взаимоконтроль.
Знать	
– основные принципы аудиторской деятельности; – нормативное правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации; – основные процедуры аудиторской проверки страховых организаций; – порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита страховых организаций;	Методы контроля: фронтальный устный опрос; письменный опрос; решение ситуаций
Промежуточная аттестация	Экзамен

Освоение дисциплины ОП.09 Аудит страховых организаций направлено:

– на формирование *общих компетенций*, включающими в себя способность:
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

– овладение *профессиональными компетенциями*, соответствующими видам деятельности:

ПК 2.1. Осуществлять стратегическое и оперативное планирование розничных продаж.

ПК 2.2. Организовывать розничные продажи.

ПК 3.1. Документально оформлять страховые операции.

ПК 3.2. Вести учет страховых договоров.

ПК 3.3. Анализировать основные показатели продаж страховой организации.

Реализация воспитательного содержания рабочей программы учебной дисциплины достигается посредством решения воспитательных задач в ходе каждого занятия в единстве с задачами обучения и развития личности студента; целенаправленного отбора содержания учебного материала, использования современных образовательных технологий.

Воспитательный потенциал дисциплины направлен на достижение следующих личностных результатов, составляющих портрет выпускника СПО, определенного рабочей Программой воспитания:

ЛР 1 Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР 3 Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».

ЛР 5 Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.

ЛР 6 Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.

ЛР 7 Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8 Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.

ЛР 9 Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

ЛР 11 Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.

ЛР 12 Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

ЛР 13 Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14 Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный,

дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость

ЛР 15 Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий

1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины:

1.2.1. Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

Промежуточная аттестация освоенных умений и усвоенных знаний по дисциплине ОП.09 **Аудит страховых организаций** осуществляется в форме экзамена. Условием допуска к промежуточной аттестации является положительная текущая аттестация по всем практическим работам учебной дисциплины, ключевым теоретическим вопросам дисциплины.

Экзамен проводится по разработанным заданиям для промежуточной аттестации.

Метод проведения аттестации - *комбинированный*

1.2.2. Показатели оценки результатов освоения дисциплины (МДК)

Результат освоения программы	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания № задания
1	2	3
Освоенные умения – выполнять работы по проведению аудиторских проверок	Правильность выполнения работ по проведению аудиторских проверок	Вопросы к темам № № 2.1,2.2,2.3,2.4,3.1,3.2,3.3,3.4,3.5,3.6,3.7
Усвоенные знания: – нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации; – основные принципы, процедуры аудиторской проверки и их оценка	Правильность применения процедуры аудиторской проверки и ее оценка	Вопросы к темам № №1.1,1.2

ЛР1-ЛР15. - В ходе оценивания учитываются в том числе и личностные результаты (см. раздел 2 Программы воспитания).

Критерии определения **оценок** по дисциплине.

Основой для определения оценки по дисциплине служит уровень освоения программы УД. Для оценки знаний и умений обучающихся при получении ими академической оценки по дисциплине следует использовать следующие критерии:

- **оценка «отлично»** - глубокие исчерпывающие знания и творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала; умение свободно решать практические задания (задачи, конкретные ситуации, расчеты и т.п.); логически последовательные, содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все поставленные вопросы и дополнительные вопросы преподавателя; свободное владение основной и дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой;

- **оценка «хорошо»** - твердые и достаточно полные знания всего программного материала, правильное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений; последовательные, правильные, конкретные ответы на все поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам; достаточное владение литературой, рекомендованной учебной программой;

- **оценка «удовлетворительно»** - твердые знания и понимание основного программного материала; правильные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах преподавателя; недостаточное владение литературой, рекомендованной учебной программой;

- **оценка «неудовлетворительно»** - неправильные ответы на основные вопросы, грубые ошибки в ответах, непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙПОТРЕБСОЮЗ
ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»**

**2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для проведения промежуточной аттестации
по дисциплине
ОП.09 Аудит страховых организаций
программы подготовки специалистов среднего звена по специальности
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)**

Форма проведения оценочной процедуры-экзамен

Протокол № ____ « ____ » _____ 20 ____ г.
Председатель комиссии _____

**2.1 Перечень
вопросов и типовых практических заданий для подготовки к промежуточной
аттестации по дисциплине ОП.09 Аудит страховых организаций**

1. Сущность аудита и аудиторской деятельности
2. Пользователи информации финансовой отчетности
3. Цели и задачи аудита
4. Принципы проведения аудит
5. Объекты и субъекты аудита Порядок регулирования аудиторской деятельности
6. Международные стандарты аудита
7. Структура и функции органов, регулирующих аудиторскую деятельность в России.
8. Права и обязанности аудитора, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации
9. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности
10. Независимость аудиторов
11. Аудиторская тайна
12. Этика аудитора
13. Виды аудита и аудиторских проверок
14. Письмо обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита
15. Существенность в аудите, расчет уровня существенности
16. Аудиторский риск: понятие, компоненты, методика определения.
17. Аудиторская выборка
18. Планирование аудиторской выборки
19. Аналитические процедуры в аудите
20. Документирование аудита
21. Виды программ
22. Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита Назначение аудиторского заключения
23. Основные элементы аудиторского заключения
24. Виды аудиторских заключений
25. Аудиторское заключение специального назначения
26. Представление аудиторского заключения
27. Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала
28. Аудит денежных средств в кассе
29. Аудит расчетных, валютных и других счетов в банках.
30. Аудит расчетов с подотчетными лицами.
31. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.
32. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.
33. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда.
34. Аудит расчетов по кредитам и займам.
35. Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.
36. Аудит правильности начисления и оплаты налогов.
37. Аудит дебиторской и кредиторской задолженности.
38. Аудит финансовых вложений.
39. Аудит основных средств.

40. Аудит нематериальных активов.
41. Аудит расчетов по оплате труда.
42. Задачи проверки операций перестрахования. Источники информации.
43. Аудит законности осуществления перестраховочных операций, правильности оформления договоров перестрахования, обоснованности и своевременности расчетов по операциям перестрахования
44. Проверка обоснованности формирования резерва по страхованию жизни
45. Проверка обоснованности формирования резерва незаработанной премии (РНП), резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), Резерва заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерва выравнивания убытков и стабилизационного резерва по ОСАГО.
46. Проверка и формирование резерва предупредительных мероприятий (РПМ)
47. Аудит резервного и добавочного капитала.
48. Аудит финансовых результатов.
49. Аудит бухгалтерской отчетности экономического субъекта
50. Аудит соответствия финансовой отчетности требованиям действующего законодательства

Типовые ситуации

Ситуация 1.

ООО «Зетта Страхование» в проверяемом периоде выступило учредителем нового субъекта предпринимательской деятельности на следующих условиях. Уставный капитал созданного субъекта хозяйствования составляет 2790 тыс. руб., доля предприятия – 35%, или 976,5 тыс. руб. Вносом в уставный фонд является здание, стоимость которого по согласованной оценке учредителей – 976,5 тыс. руб. (соответствующая справка эксперта-оценщика имеется). Здание введено в эксплуатацию в январе прошлого года, его первоначальная стоимость – 1450 тыс. руб., остаточная стоимость на момент выбытия (1 февраля текущего года) – 1120 тыс. руб. На счетах бухгалтерского учета операция отражена следующей записью:

а) Дебет сч. 02 «Амортизация основных средств» Кредит сч. 90 «Продажи» - на сумму 330 тыс. руб.

б) Дебет сч. 58 «Финансовые вложения» Кредит сч. 90 «Продажи» - на сумму 1120 тыс. руб.

1. Установить допущенные нарушения.
2. Дать им правовую и экономическую оценку.
3. Сформировать соответствующую запись для включения в акт проверки.

Ситуация 2

Аудируемая организация собственными силами производит ликвидацию физически изношенного и не использующегося в производстве автомобиля, числящегося в составе основных средств Акционерного общества Страховая компания «Альянс». В результате ликвидации оприходованы запасные части рыночной стоимостью 2 355 руб. и металлолом на сумму 680 руб. Восстановительная стоимость автомобиля составляет 142 000 руб., сумма начисленной амортизации на момент списания – 118 600 руб. Сумма добавочного капитала, образованная в результате дооценки данного автомобиля, - 12 800 руб. Расходы организации на разборку автомобиля: вывоз металлолома составили 1 916 руб. Согласно учетной политике доходы и расходы для целей налогообложения прибыли определяется по методу начисления.

Бухгалтерские записи, оформленные проверяемой организацией, представлены в таблице. В ней использованы следующие наименования субсчетов, открытых к балансовому счету 01 «Основные средства»:

- 1 «Основные средства в эксплуатации»;
- 2 «Выбытие основных средств».

Таблица - Бухгалтерские записи по учету основных средств

Содержание операции	Д – т счетов	К – т счетов	Сумма, руб.
Отражена восстановительная стоимость ликвидируемого грузового автомобиля	01-2	01-1	142 000
Списана амортизация, начисленная за время эксплуатации автомобиля	02	01-2	118 600
Списана остаточная стоимость ликвидированного автомобиля	91-2	01-2	23 400
Расходы по разборке автомобиля и вывозу металлолома отражена в составе операционных расходов	91-2	23,70, 69	1 916
Оприходованы запасные части, пригодные к использованию	10-5	91-1	2 353
Оприходован металлолом	10-6	91-1	680
Списано сальдо прочих доходов и расходов.	99	91-9	22 281

- 1) Проверить правильность составленных бухгалтерских записей, проведенных расчетов.
- 2) Оценить соблюдение предприятием учетной политики.
- 3) Если в ходе проверки будут выявлены ошибки и нарушения, укажите их со ссылками на нормативные документы.

Ситуация 3.

Выявите ошибки в бухгалтерском учете доходов и расходов ООО «Зетта Страхование», связанных с продажей объекта основных средств. Приведите рекомендации по устранению выявленных искажений.

Бухгалтерские записи по учету продажи объекта основных средств, отраженные в

учетных регистрах аудируемого лица, представлены в таблице 1. Субсчета соответствуют типовому Плану счетов бухгалтерского учета. Датой возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость в соответствии с учетной политикой принята дата отгрузки товаров (работ, услуг). Имеются все необходимой первичные документы (накладная, счет-фактура, акт приемки-передачи), а также договор купли-продажи.

Таблица1 - Основные записи по учету доходов и расходов, связанных с продажей объекта основных средств в ООО «Зетта Страхование»

Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Торговой организации продан служебный автомобиль (учетная стоимость 80 000 руб.);	10 000	91-2	02
Сумма начисленных амортизационных отчислений	70 000	91-2	01
Остаточная стоимость автомобиля, Стоимость по договору (в том числе НДС 18%)	118 000	62	91-1
сумма НДС	18 000	91-2	76
Определен финансовый результат от продажи автомобиля	20 000	91-2	99

- 1) Указать допущенные нарушения в данной ситуации.
- 2) Указать, какие исправительные записи необходимо сделать в учете.
- 3) Указать, каким законодательным и нормативным актам противоречат выявленные нарушения.

Ситуация 4

ООО «Зетта Страхование» установлен лимит остатков наличных денег в кассе в сумме 12000 руб. Согласно записям в учетном регистре по сч.50 (журнал-ордер №1, анализ счета 50 «Касса»), а также кассовым отчетам и в кассовой книге остатки денег в проверяемом периоде были следующими, руб.:

На 15 февраля – 212150;

На 19 февраля – 76000;

На 13 марта – 12200;

На 19 апреля – 12865;

На 17 апреля – 13487;

На 27 мая – 12370;

На 19 мая – 21370;

На 20 июня – 514727;

На 19 июля – 21270;

На 19 июля – 13680;

На 13 августа – 12130;

На 20 сентября – 1487570;

На 14 октября – 16580;

На 22 декабря – 17970.

При проверке соблюдения лимита остатка денег в кассе следует иметь в виду, что в соответствии с коллективным договором в проверяемой организации установлены сроки выплаты заработной платы 5 и 20 числа каждого месяца; кассир составляет отчет по кассе ежедневно, за каждый рабочий день.

1. Определить сумму превышения лимита остатка денег в кассе и возможную сумму штрафных санкций за накопление денег в кассе сверх установленного лимита.
2. Дать правовую и экономическую оценку выявленным нарушениям.
3. Сформулировать запись для включения в отчет о результатах аудиторской проверки.

Ситуация 5

СПАО «Ингосстрах» имеется список лиц, которым разрешено выдавать деньги в подотчет, утвержденный приказом руководителя организации. При направлении работников в командировку не всегда оформляется приказ, однако, производится расчет сумм, причитающихся для командировки.

Кроме того, в организации выдаются новые авансы лицам, не отчитавшимся по ранее полученным авансам. Аналитический учет в пределах и сверх норм для целей налогообложения представительских и командировочных расходов не организован.

1. Провести оценку контроля учета расчетов с подотчетными лицами (анкета представлена ниже).

2. По полученным результатам составить программу аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами.

Анкета тестов проверки состояния внутреннего контроля и системы учета расчетов с подотчетными лицами

Содержание вопроса или объект исследования	Ответ		Примечание
	Да	нет	
Имеется ли в организации список лиц, Которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом руководителя?			
Выдаются ли новые авансы лицам, не отчитавшимся по ранее полученным под отчет суммам?			
Оформляются ли письменные распоряжения руководителя организации (приказы) при направлении работников руководителя организации?			
Облагаются ли НДС/ФЛ суточные сверх норм, возмещаемые по решению руководителя организации?			
Организован ли аналитический учет командировочных расходов в пределах и сверх норм для целей налогообложения?			
Имеются ли утвержденные письменным распоряжением руководителя организации сметы представительских расходов?			
Организован ли аналитический учет представительских расходов в пределах и сверх норм для целей налогообложения?			
Производится ли расчет сумм, причитающихся работнику на командировку?			

Ситуация 6

Работник организации был командирован на 1 день в другой город для заключения договора страхования. Под отчет работнику было выдано 14500 руб. При возвращении из командировки работник представил авансовый отчет, отразив в нем сумму расходов в размере 14400 руб. Из них 14160 руб. (в том числе НДС 2160 руб.) уплачены поставщику за приобретенное в командировке оборудование, 240 руб. составили расходы на проезд и провоз багажа, подтвержденные проездными билетами (НДС не выделен). Остаток неизрасходованных денежных средств работником не возвращен. Руководителем издано распоряжение об удержании невозвращенной подотчетной суммы из заработной платы работника.

Таблица 1-Журнал регистрации хозяйственных операций в ООО «Зетта Страхование»

Содержание операций	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Первичный документ
Выданы из кассы денежные средства на командировочные расходы	71	50	14500	Приказ(распоряжение)о направлении работников в командировку, Расходный кассовый ордер
Отражены вложения организации во внеоборотные активы	01	71	14500	Накладная, Авансовый отчет
Отражена сумма НДС, предъявленная поставщиком оборудования	71	68	2212	Счет-фактура, Авансовый отчет
Отражена невозвращенная работником сумма, выданная под	70	71	100	Бухгалтерская справка-расчет

отчет				
Отражено удержание суммы задолженности работника из начисленной ему заработной платы	20	70	100	Распоряжение руководителя, Расчетно-платежная ведомость

- 1) Проверить правильность ведения бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами;
- 2) Составить правильные бухгалтерские проводки.

Ситуация 7

В процессе аудита финансовой отчетности ООО «Зетта Страхование» было установлено, что организация по итогам бухгалтерского учета за первые три квартала отчетного года получила убыток в сумме 100 000 руб., а в IV квартале – прибыль в размере 150 000 руб. Всего по итогам года организацией была получена бухгалтерская прибыль в размере 50 000 руб. Ставка налога на прибыль равна 20%. В бухгалтерском учете организации была сделана только одна запись:

Д-т сч.68 К-т сч.99 – на сумму условного налога на прибыль за 9 месяцев отчетного года в размере 20 000 руб. (100 000 руб. * 20%)

- 1) Установить, какие ошибки были допущены бухгалтером в учете.
- 2) Дать рекомендации по их устранению.

Ситуация 8

Аудитор получил следующие виды аудиторских доказательств о сумме кредиторской задолженности:

- письменные подтверждения от поставщиков о суммах кредиторской задолженности аудируемого лица за приобретенный товар;
- журналы-ордера аудируемого лица по счетам учета расчетов за периоды, когда в организации отсутствовала система внутреннего контроля;
- журналы-ордера аудируемого лица по счетам учета расчетов за периоды, когда в организации функционировала и была признана аудитором эффективной система внутреннего контроля;
- устные свидетельства бухгалтера аудируемого лица о суммах кредиторской задолженности.

Ранжировать данные доказательства по степени их надежности.

Ситуация 9

Классифицируйте перечисленные ниже аудиторские процедуры проверки по существу на группы в соответствии с требованиями стандарта № 5 «Аудиторские доказательства». Результаты оформите в таблице 1. Группу доказательств отмечайте знаком «+» в соответствующей графе таблицы.

Таблица 1- Классификация процедур получения аудиторских доказательств

Аудиторские процедуры	Группы процедур					
	Инспектирование	Наблюдение	Запрос	Подтверждение	Пересчет	Аналитические процедуры

1. Контроль первичных документов по формальным признакам						
2. Проверка арифметических расчетов в калькуляции себестоимости готовой продукции						
3. Наблюдение за проведением инвентаризации						
4. Направление писем партнерам аудируемого лица для получения информации о сальдо взаимных расчетов						
5. Получение ответов контрагентов аудируемого лица						
6. Сопоставление структуры бухгалтерского баланса за отчетный и предыдущий годы						
7. Анкетирование бухгалтеров аудируемого лица						
8. Сверка данных синтетического и аналитического учета						

2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине

Задание №1

1. Сущность аудита и аудиторской деятельности
2. Аудит расчетных, валютных и других счетов в банках.

3. При аудите операций с основными средствами установлено: ООО «Зетта Страхование» приобрела объект основных средств стоимостью 118000 руб. Расходы по его транспортировке составили 1180 руб., сторонней организации оплачены погрузочно-разгрузочные работы в сумме 1770 руб.

В бухгалтерском учете сделаны следующие записи:

Д–т сч.08 К–т сч.60 – 100 000 руб. – акцептован счет поставщика;

Д–т сч.19 К–т сч.60 – 18 000 руб. – отражен НДС, выделенный в счете поставщика;

Д–т сч. 20 К–т сч.60 – 1000 руб. – списаны транспортные расходы по доставке объекта;

Д–т сч.19 К–т сч.60 – 180 руб. – отражен НДС по транспортным расходам;

Д–т сч. 20 К–т сч.60 – 1500 руб. – списана стоимость погрузочно-разгрузочных работ;

Д–т сч.19 К–т сч.60 – 270 руб. – отражен НДС на стоимость погрузочно-разгрузочных работ;

Д–т сч.01 К–т сч.08 – 100 000 руб. - введен в эксплуатацию объект основных средств.

3.1 Оценить правильность формирования первоначальной стоимости объекта основных средств.

3.2 Проверить правильность организации бухгалтерского учета основных средств.

3.3 Дать рекомендации по исправлению выявленных нарушений.

Задание №2

1. Цели и задачи аудита. Принципы проведения аудит
2. Аудит учета расходов на продажу.

3. При создании ООО «Зетта Страхование» одним из учредителей (юридическим лицом) был передан в качестве вклада в уставный капитал организации автомобиль. Согласованная участниками стоимость автомобиля соответствует размеру вклада учредителя (1 200 000 руб.), указанному в учредительных документах. В учете ООО «Зетта Страхование» операции, связанные с поступлением вклада от учредителя отражены в таблице.

Таблица -Операций, связанные с поступлением вклада от учредителя

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Отражена задолженность участника по вкладу в уставный капитал	75-1	80	1200000	Учредительные документы
Отражено внесение вклада в виде ценносте материальных й (автомобиля) участником ООО	01	75-1	1200000	Заклучение оценщика приемки Акт - передач и автомобиля

В данной схеме бухгалтерские записи по начислению амортизации по объекту основных средств, полученному в качестве вклада в уставный капитал, не приводятся.

- 3.1 Какие нарушения в учете Вы установили?
- 3.2 Каким законодательным и нормативным актам противоречат представленные операции?

Задание № 3

1.Объекты и субъекты аудита Порядок регулирования аудиторской деятельности

2.Аудит соответствия финансовой отчетности требованиям действующего законодательства.

3.При проверке первичных документов и сопоставлении даты совершения хозяйственной операции с датами их отражения в учете, аудитором установлено, что 25 декабря отчетного года была произведена продажа объекта основных средств (согласно договору и акту приемки-передачи) стоимостью 60 000 руб. Первоначальная стоимость объекта 250 000 руб., амортизация 80 000 руб. Расчеты с покупателем не произведены. Это хозяйственная операция не нашла отражения в учетных документах по состоянию на 31 декабря отчетного года.

3.1 Указать допущенные нарушения в данной ситуации.

3.2 Указать, какие исправительные записи необходимо сделать в учете.

3.3 Указать, каким законодательным и нормативным актам противоречат выявленные нарушения.

Задание № 4

1. Международные стандарты аудита
2. Аудит расчетов с внебюджетными фондами.

3. АО Страховая компания «Альянс» создает товарный знак. Стоимость услуг агентства по разработке

товарного знака – 300 000 руб., НДС – 60 000 руб., сбор за регистрацию товарного знака – 50 000 руб. В учетных регистрах сделаны следующие записи: Д-т сч. 60 К-т сч. 51 – 300 000 руб. – оплачен счет поставщика; Д-т сч. 08 К-т сч. 60 – 300 000 руб. – акцептован счет поставщика;

Д-т сч. 19 К-т сч. 60 – 60 000 руб. – отражен НДС, выделенный в счете поставщика; Д-т сч. 76 К-т сч. 51 – 50 000 руб. – оплачены услуги рекламного агентства; Д-т сч. 26 К-т сч. 76 – 50 000 руб. – списана стоимость услуг рекламного агентства;

Д-т сч. 04 К-т сч. 08 – 300 000 руб. – объект нематериальных активов (НИА) введен в эксплуатацию;

Д-т сч. 68 К-т сч. 19 – 60 000 руб. – предъявлен к возмещению НДС.

- 3.1 Указать допущенные нарушения в данной ситуации.
- 3.2 Указать, какие исправительные записи необходимо сделать в учете.
- 3.3 Указать, каким законодательным и нормативным актам противоречат выявленные нарушения.

Задние № 5

1. Структура и функции органов, регулирующих аудиторскую деятельность в России.
2. Аудит выпуска, отгрузки и продажи продукции.
3. АО «Магнат» предполагает заниматься страхованием и перестрахованием. Организация зарегистрировала свой уставный капитал в размере 130 000 000 руб., который разделен на 130 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей.

Акции распределились между учредителями АО «Магнат» следующим образом:

Учредители	Количество акций
АО «Вектор»	30 000
АО «Север»	60 000
АО «Идея»	40 000

АО «Вектор» внесло деньги на расчетный счет АО «Магнат» в размере 15 000 000 руб., основных средств на 10 000 000 руб. и прочих материальных ценностей на 5 000 000 рублей.

АО «Север» внесло деньги на расчетный счет в размере 60 000 000 рублей.

АО «Идея» внесло 38 000 000 на расчетный счет и нематериальных активов по согласованной стоимости на 2 000 000 рублей.

По истечении года на годовом собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы за предыдущий год в размере 500 000 рублей.

3.1 Указать допущенные нарушения в данной ситуации.

Задание № 6

1. Права и обязанности аудитора, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации

2. Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала

3. Согласно расчетно-платежной ведомости за сентябрь 20__ г. в бухгалтерском учете страховой организации сделаны следующие записи:

- Дт 26 Кт 70 – 36130 руб. начислена заработная плата;
- Дт 26 Кт 70 12600 руб. начислена премия;
- Дт 69 Кт 70 – 7200 руб. начислено пособие по временной нетрудоспособности;
- Дт 84 Кт 70 – 5000 руб. начислена материальная помощь
- Дт 70 Кт 68 – 10490 руб. удержан НДФЛ.

3.1 Проверить правильность бухгалтерских записей по счету 70. Результаты проверки отразить в ведомости выявленных ошибок и нарушений.

Ведомость выявленных ошибок и нарушений при проведении аудиторской проверки участка учета основных средств

По данным организации			По данным проверки			Корректирующие записи		
Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.

Задание № 7

1. Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности

2. Аудит денежных средств в кассе

3. Страховой компанией был приобретен объект основных средств за 60000 руб. (в т.ч. НДС 20%), расходы по его транспортировке составили 6000 руб. (в т.ч. НДС 20%), сторонней организации оплачены погрузочно-разгрузочные работы в сумме 2760 руб. (в т.ч. НДС 20%).

В бухгалтерском учете сделаны следующие проводки:

- Дт 08 Кт 60 – 50000 руб. – акцептован счет поставщика;
- Дт 19 Кт 60 – 10000 руб. – отражен НДС, выделенный в счете поставщика;
- Дт 26 Кт 60 – 5000 руб. – списаны транспортные расходы по доставке;
- Дт 19 Кт 60 – 1000 руб. – отражен НДС на транспортные расходы;
- Дт 26 Кт 60 – 2300 руб. – списана стоимость погрузочно-разгрузочных работ;
- Дт 19 Кт 60 – 460 руб. – отражен НДС по погрузочно-разгрузочным работам;
- Дт 01 Кт 08 – 50000 руб. – введен в эксплуатацию объект основных средств.

3.1 Оцените ситуацию.

3.2 Дайте рекомендации. Решение оформите в ведомости выявленных нарушений и искажений.

Задание № 8

1. Аудиторская тайна. Этика аудитора
2. Аудит расчетов с подотчетными лицами.

1. 17 октября ООО «Зетта Страхование» в банке была получена денежная сумма в размере 15000 руб., на хозяйственные нужды. Указанная сумма оприходована по кассе 18 октября и выдана в подотчет. 19 октября получена денежная сумма в размере 120000 руб. на выдачу зарплаты. В течение 5-и дней заработная плата была выплачена

- 3.1 Назвать нарушения кассовой дисциплины, которые были обнаружены при проведении аудиторской проверки.

Задание № 9

1. Виды аудита и аудиторских проверок
2. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

3. Аудитором проведена выборочная контрольная проверка записей в отчетах кассира и платежных ведомостей на выплату заработной платы. При этом установлено, что по расходному кассовому ордеру №89 от 17 августа списаны выданные денежные средства из кассы – 288800 руб. К ордеру приложена платежная ведомость №52 за июль (таблица).

- 3.1 Определить результаты контрольной проверки.
- 3.2 Выявить виновных лиц.
- 3.3 Сформулировать запись в отчете о результатах аудиторской проверки.

Таблица - Платежная ведомость №52 за июль на выплату заработной платы

Табельный номер	Фамилия, имя, отчество	Сумма, руб.	Роспись в получении
84	Алиев А. И.	25780	Алиев
93	Далгатов Н. К.	26180	Далгатов
124	Заидов К. Р.	27040	Заидов
137	Курбанов М. А.	27120	Курбанов
138-147	Прочие	176280	подписи
		282400	
К выплате: сто две тысячи шестьсот руб.			
Директор Велиев Н. А.		(подпись)	
Главный бухгалтер Саидова Р. К.		(подпись)	

Задание № 10

1. Существенность в аудите, расчет уровня существенности

2. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.

3. В страховой организации был списан автомобиль стоимостью 180 000 руб. В акте на списание указаны: сумма амортизации 140 000 руб., оплата рабочих за демонтаж 3 000 руб., металлолом 800 руб., причина преждевременного списания – невозможность дальнейшего использования. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи

Д-т 02 К-т 01 – 140 000 – списание амортизации;

Д-т 91 К-т 01 – 40 000 – списание остаточной стоимости;

Д-т 20 К-т 70 – 3 000 – начисление оплаты рабочим.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: акт списания, инвентарная карточка.

3.1 Оценить ситуацию.

3.2 Дать рекомендации.

.

Задание № 11

1.Аудиторский риск: понятие, компоненты, методика определения.

2.Аудит правильности начисления и оплаты налогов.

3. В аудлируемом периоде страховая организация приобрела у физического лица исключительное право патентообладателя на изобретение. Стоимость покупки согласно договору купли-продажи 110 000 руб. За оформление договора нотариальной конторе оплачено наличными 1 500 руб. Расчет с продавцом произведен безналичным путем перечислением на лицевой счет продавца в банке 110 000 руб., за что банку была уплачена комиссия 780 руб. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д-т 08 К-т 51 – 110 000 – перечислено продавцу;

Д-т 91 К-т 51 – 780 – оплачены услуги банка;

Д-т 20 К-т 50 – 1 500 – оплачены услуги нотариальной конторы;

Д-т 04 К-т 08 – 110 000 – оприходован нематериальный актив.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: договор купли-продажи, выписки банка, платежные поручения, авансовый отчет подотчетного лица, квитанция об оплате нотариальной конторы, расходный кассовый ордер.

3.1 Оценить ситуацию.

3.2 Дать рекомендации.

Задание № 12

1. Аудиторская выборка
2. Аудит дебиторской и кредиторской задолженности.

3. В октябре аудируемого периода организация оприходовала безвозмездно переданный ей объект основных средств рыночной стоимостью 150 500 руб., амортизация которого стала осуществляться начиная с октября. Срок полезного использования определен 5 лет. Учетной политикой организации предусматривается линейный способ амортизации. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Д-т 01 К-т 91 – 150 500 – оприходование основного средства;

Д-т 20 К-т 02 – 7 525 – сумма амортизации за период до конца года.

Аудитором выявлены и проверены следующие документы, связанные с ситуацией: акт приема-передачи, договор безвозмездной передачи, расчетная ведомость на начисление амортизации.

3.1 Оценить ситуацию.

3.2 Дать рекомендации

Задание № 13

1. Планирование аудиторской выборки

2. Аудит финансовых вложений.

3. По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчета «Авансы полученные», на конец отчетного года числится остаток аванса в сумме 800 руб., полученного от заказчика АО Страховая компания «Альянс» в сентябре месяце. С суммы полученного аванса был начислен НДС. Срок действия договора истекает 12 декабря. Покупателю произведен отпуск товаров 27 ноября. В бухгалтерском учете отражено:

Д-т сч. 62, К-т сч. 90-1 – 944 руб. (на сумму отгруженных товаров); Д-т сч. 90-3, К-т сч. 68 – 144 руб. (начислен НДС).

В аналитическом учете на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» числится дебиторская задолженность АО Страховая компания «Альянс» в сумме 944 руб. за отгруженные в ноябре месяце товары, а также кредиторская задолженность по авансам полученным.

3.1 Провести анализ аналитического учета по счету 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на основе проведенного анализа составить аудиторские выводы.

3.2 Установить правильность корреспонденции счетов.

Задание № 14

1. Аналитические процедуры в аудите

2. Аудит основных средств.

3. Страховая организация АО Страховая компания «Альянс» приобрела 10 000 кг масляной краски для ремонта здания офиса. АО «Волга» ведет учет материалов по фактической себестоимости. Согласно расчетным документам поставщика, цена 1 кг краски составляет 180 руб. (в том числе НДС). Краска была приобретена через посредническую организацию. Расходы по оплате ее услуг составили 12000 руб. (в том числе НДС).

3.1 Проанализировать ситуацию, дать рекомендации по отражению приведенных операций на счетах страховой организации.

Задание № 15

1. Документирование аудита
2. Аудит нематериальных активов.

3. Страховая организация приобрела запасные части для ремонта автомобиля, который используется в страховой деятельности. Стоимость запасных частей, установленная договором, – 54 000 руб. (в том числе НДС 20%).

Расчетные документы от поставщика поступили 10 апреля, запасные части оплачены 15 апреля, приняты к учету 5 мая.

Кроме того, организацией осуществлены следующие расходы, связанные с приобретением запасных частей:

- командировочные расходы представителя организации, выезжавшего на завод-изготовитель для заключения договора: стоимость проезда – 2832 руб. (в том числе НДС 20%), стоимость проживания в гостинице – 1500 руб. (подтверждена счетом, счет-фактура отсутствует), суточные – 500 рублей. Работнику было выдано под отчет 5000 рублей.

- оплата услуг транспортной организации по доставке материалов 3 400 (в том числе НДС 20%).

3.1 Проанализировать ситуацию, дать рекомендации по отражению приведенных операций на счетах страховой организации, если учетной политикой страховой организации предусмотрено отражение операций, связанных с учетом материалов по счету 10 без применения 15 и 16 счетов.

Задание № 16

1. Виды программ аудита
2. Аудит расчетов по кредитам и займам

3. В августе отчетного года сотрудник организации СПАО «Ингосстрах» находился в командировке 3 дня.

К авансовому отчету приложены:

- Два билета на проезд до места командировки и обратно на сумму 820 руб.
- Счет гостиницы за двое суток проживания на сумму 3000 руб.
- Счет за обслуживание в баре на сумму 600 руб.
- Счет за провоз личного багажа на сумму 50 руб.

Нормы командировочных расходов во время командировки составляли:

- оплата найма жилья при наличии оправдательных документов – 550 руб. в сутки;
- суточные – 100 руб. в сутки.

Приказом руководителя в организации установлена величина суточных расходов в размере 150 руб. в сутки.

Определить:

3.1 общую сумму командировочных расходов, подлежащую возмещению сотруднику;

3.2 командировочные расходы, включаемые в состав расходов организации при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;

3.3. командировочные расходы, включаемые в совокупный доход сотрудника с последующим удержанием налога на доходы физических лиц

Задание № 17

1. Основные элементы аудиторского заключения

2. Контроль и ревизия операций перестрахования

3. 15 января текущего года менеджер СПАО «Ингосстрах» К.Б. Идрисов (табельный номер 25) был командирован в Москву для проведения переговоров с потенциальным покупателем. Перед командировкой Идрисов получил под отчет 20000 руб. В командировке Идрисов приобрел расходные материалы, необходимые для нужд организации, стоимостью 7200 руб. (в том числе НДС – 1200 руб.). За время командировки Идрисову полагаются суточные в сумме 300 руб. К авансовому отчету Идрисов приложил следующие документы, подтверждающие его расходы:

- железнодорожный билет Ставрополь – Москва стоимостью 3000 руб.;
- железнодорожный билет Москва – Ставрополь стоимостью 3000 руб.;
- счет-фактуру за проживание в гостинице и квитанцию к приходному кассовому ордеру на сумму 8000 руб.
- накладную, счет-фактуру и квитанцию к приходному кассовому ордеру на сумму 7200 руб.

Бухгалтер СПАО «Ингосстрах» сделал следующие проводки:

Д-т сч. 44 К-т сч. 71 на сумму 21800 руб. – списаны командировочные расходы; Д-т сч. 19 К-т сч. 71 на сумму 1200 руб. – принят к учету НДС по приобретенным материалам.

3.1. Какие допущены нарушения в данной ситуации?

3.2. Какие исправительные записи необходимо сделать в учете?

3.3. Каким законодательным и нормативным актам противоречат выявленные нарушения?

Задание № 18

1. Виды аудиторских заключений
2. Аудит расчетов по оплате труда.

3. Страховая организация «Волга» занимается оказанием страховых услуг. Доходы от страховых операций в текущем году составили 11,8 млн. руб., расходы от страховых операций – 5,9 млн. рублей. Прочие расходы страховой организации «Волга» включают в себя:

- амортизация основных средств – 400 тыс. руб.;
- зарплата персонала – 800 тыс. руб.;
- взносы во внебюджетные фонды – 200 тыс. руб.;
- аренда зданий офисов – 1 млн. рублей.

В прошлом году страховая организация «Волга» получила убыток в сумме 1,4 млн. рублей.

3.1. Составить расчет по налогу на прибыль страховой организации «Волга». Определите сумму налога.

3.2. Рассчитать суммы налога, зачисляемые в федеральный и региональный бюджеты.

Задание № 19

1. Аудиторское заключение специального назначения
2. Аудит страховых резервов

3. По окончании налоговой проверки за два года предприятию предложено начислить и уплатить следующие налоги и санкции в бюджет.

Виды налогов	Сумма налога		Пеня		Штраф	
	1-ый год	2-ой год	1-ый год	2-ой год	1-ый год	2-ой год
НДС	2000	5000	6000	8000	1000	3000
Страховые взносы	2500	4000	5000	6000	1500	2000
Налог на прибыль организаций	4000	3000	8000	6000	2500	1500
Налог на имущество организаций	1500	2000	3000	4000	500	1000

В бухгалтерском учете результаты проверки были отражены на счетах бухгалтерского учета:

Д-т сч. 99 К-т сч.68- Налог на прибыль – 25000 руб.

Д-т сч. 99 К-т сч.68-НДС – 25000 руб.

Д-т сч. 99 К-т сч.68- налог на имущество – 12000 руб.

Д-т сч. 99 К-т сч.69-Страховые взносы– 21,000 руб.

3.1 Выявить и исправить нарушения.

3.2 Определить порядок отражения в бухгалтерском учете и налоговой базы по налогу на прибыль – задолженности по налогам, налоговых санкций и пени по налогам и сборам.

3.3 Определить финансовые санкции по допущенным нарушениям.

Задание № 20

1. Письмо обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита
2. Аудит финансовых результатов.

3. В ходе независимой экспертизы бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица аудитор должен подтвердить общую стоимость материально-производственных запасов. По данным бухгалтерского учета общая стоимость материальных запасов составляет 580 тыс. руб. Аудитор проверил на соответствие данные бухгалтерского учета на сумму в размере 275 тыс. руб. и обнаружил ошибок и неточностей на 3 тыс. руб.

3.1 Определить величину возможных ошибок и неточностей в данных бухгалтерского учета общей стоимости материальных запасов.

Задание № 21

1. Предпосылки возникновения аудита в РФ.
2. Аудит бухгалтерской отчетности экономического субъекта

3. При проверке ООО «Магнус» аудитором охарактеризована присущая степень надежности, как высокая. Тестирование системы внутреннего контроля показало, что отсутствует четкое определение полномочий на приобретение и хранение основных средств, не контролируется порядок поступления основных средств, несвоевременно присваивается объектам инвентарный номер. Инспектирование показало фактическое наличие всех учтенных объектов основных средств, а пересчет – правильную их оценку.

3.1 Дать оценку контрольному риску и надежности, полученной из перекрестных процедур.

Лист регистрации изменений
в Фонд оценочных средств на 20__ - 20__ учебный год
ОП.09 Аудит страховых организаций
по специальности 38.02.02 Страхование дел (по отраслям)

№ п/п	Внесенные изменения	Содержание изменений

РАССМОТРЕНО
на заседании цикловой комиссии
Протокол № __ от _____ 20__ г.

ОДОБРЕНО
Методическим советом
Протокол № __ от _____ 20__ г.