

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

« ____ » _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.08 Аудит банков

38.04.01 Экономика

Финансовый контроль

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Аудит банков» формирование у обучающихся теоретических знаний, умений и практических навыков, направленных на понимание теоретических аспектов и организационных положений банковского аудита, а также приемов работы, специального инструментария и особенностей осуществления аудиторских проверок банковских операций

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен организовать разработку стратегии и определить текущие задачи развития системы внутреннего контроля экономического субъекта	ПК-1.3 Способен осуществлять внутренний контроль информации, формулировать выводы по итогам полученных данных экономических субъектах	знает Основы деловой документации и делопроизводства в экономическом субъекте (08.006 D/02.7 Зн.6) (ПК 1.3) умеет Анализировать риски бизнес-процессов (08.006 D/03.7 У.2) (ПК 1.3) владеет навыками Предоставление плановых и отчетных документов о работе специального подразделения внутреннего контроля руководству экономического субъекта (08.006 D/03.7 ТД.3) (ПК 1.3)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Аудит банков» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 3 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Аудит банков» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Ознакомительная практика

Практика по профилю профессиональной деятельности

Контроллинг

Государственный контроль и надзор

Освоение дисциплины «Аудит банков» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Преддипломная практика

Налоговый контроль

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Аудит банков» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемк	Контактная работа с преподавателем, час	Самостоя-	Контроль,	Форма
---------	----------	---	-----------	-----------	-------

3.1.	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	3	6	2	4		8		Рабочая тетрадь, Задачи
3.2.	Аудит кредитных операций	3	6	2	4		8		Рабочая тетрадь, Задачи
3.3.	Аудит расчетных операций	3	6	4	2		8		Рабочая тетрадь, Задачи
3.4.	Аудит кассовых операций	3	4	2	2		8		Рабочая тетрадь, Задачи, Устный опрос
3.5.	Аудит налогообложения коммерческого банка	3	3	2	1		8		Устный опрос, Задачи
3.6.	Контрольная точка 3	3	1		1		4	КТ 3	Тест
	Промежуточная аттестация	За							
	Итого		144	20	26		98		
	Итого		144	20	26		98		

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Сущность, виды и функции аудита банков	Сущность, виды и функции аудита банков	2/-
Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	2/-
Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	2/-
Оформление аудиторского заключения	Оформление аудиторского заключения	2/-
Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	2/2
Аудит кредитных операций	Аудит кредитных операций	2/-
Аудит расчетных операций	Аудит расчетных операций	4/-
Аудит кассовых операций	Аудит кассовых операций	2/-
Аудит налогообложения коммерческого банка	Аудит налогообложения коммерческого банка	2/-
Итого		20

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Сущность, виды и функции аудита банков	Сущность, виды и функции аудита банков	Пр	2/-/2
Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Пр	2/-/2
Контрольная точка 1		Пр	1/-/1
Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Пр	4/2/2
Оформление аудиторского заключения	Оформление аудиторского заключения	Пр	2/-/2
Контрольная точка 2		Пр	1/-/1
Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Пр	4/-/2
Аудит кредитных операций	Аудит кредитных операций	Пр	4/-/2
Аудит расчетных операций	Аудит расчетных операций	Пр	2/-/2
Аудит кассовых операций	Аудит кассовых операций	Пр	2/2/2
Аудит налогообложения коммерческого банка	Аудит налогообложения коммерческого банка	Пр	1/-/1
Контрольная точка 3		Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы

Сущность, виды и функции аудита банков	10
Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	10
	10
Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	8
Оформление аудиторского заключения	8
	8
Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	8
Аудит кредитных операций	8
Аудит расчетных операций	8
Аудит кассовых операций	8

Аудит налогообложения коммерческого банка	8
	4

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Аудит банков» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Аудит банков».
 2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Аудит банков».
 3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
 4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
 5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).
- Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Сущность, виды и функции аудита банков. Сущность, виды и функции аудита банков	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
2	Правовые основы осуществления аудиторской деятельности. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности	Л1.1	Л2.3	Л3.3
3	Контрольная точка 1.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
4	Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка	Л1.1	Л2.2	Л3.3
5	Оформление аудиторского заключения. Оформление аудиторского заключения	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1, Л3.2, Л3.3
6	Контрольная точка 2.	Л1.1, Л1.3	Л2.3	Л3.2, Л3.3
7	Аудит финансовой деятельности коммерческого банка. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
8	Аудит кредитных операций. Аудит кредитных операций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.3	Л3.3
9	Аудит расчетных операций. Аудит расчетных операций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
10	Аудит кассовых операций. Аудит кассовых операций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
11	Аудит налогообложения коммерческого банка. Аудит налогообложения коммерческого банка	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3

12	Контрольная точка 3.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.2, Л2.3	Л3.3
----	----------------------	------------------	------------	------

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Аудит банков»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
ПК-1.3:Способен осуществлять внутренний контроль информации, формулировать выводы по итогам полученных данных экономических субъектах	Налоговый контроль				x

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Аудит банков» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Аудит банков» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
3 семестр		
КТ 1	Тест	0
КТ 2	Тест	0
КТ 3	Тест	0

Сумма баллов по итогам текущего контроля			0
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			70
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
3 семестр			
КТ 1	Тест	0	
КТ 2	Тест	0	
КТ 3	Тест	0	

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Аудит банков» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Аудит банков»

Вопросы к зачету

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда
2. Аудит порядка формирования и использования других фондов
3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка
4. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций
5. Аудит депозитов юридических лиц
6. Аудит вкладов физических лиц
7. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам
8. Аудит полученных межбанковских кредитов
9. Оценка проводимой банком депозитной политики
10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним
11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»
12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов
13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов
14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд
15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете
16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва
17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками

18. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.
19. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.
20. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.
21. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.
22. Аудит операций банка с собственными векселями.
23. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам

кредитных

организаций.

24. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

25. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.

26. Аудит расходных кассовых операций.

27. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.

28. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.

29. Аудит основных средств и капитальных вложений.

30. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка

31. Аудит доходов и расходов кредитной организации.

32. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.

33. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.

34. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.

35. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми

Вопросы к зачету

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда

2. Аудит порядка формирования и использования других фондов

3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка

4. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций

5. Аудит депозитов юридических лиц

6. Аудит вкладов физических лиц

7. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам

8. Аудит полученных межбанковских кредитов

9. Оценка проводимой банком депозитной политики

10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним

11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»

12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов

13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов

14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд

15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете

16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования

резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правдивности и

полноты создания этого резерва

17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками

18. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.

19. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.

20. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.

21. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.

22. Аудит операций банка с собственными векселями.

23. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных

организаций.

24. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

25. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.

26. Аудит расходных кассовых операций.

27. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.

28. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.

29. Аудит основных средств и капитальных вложений.

30. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка

31. Аудит доходов и расходов кредитной организации.

32. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.

33. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.

34. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.

35. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми

Вопросы к зачету

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда

2. Аудит порядка формирования и использования других фондов

3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка

4. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций

5. Аудит депозитов юридических лиц

6. Аудит вкладов физических лиц

7. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам

8. Аудит полученных межбанковских кредитов

9. Оценка проводимой банком депозитной политики

10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним

11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»

12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов

13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов

14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд

15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете

16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования

резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правдивости и

полноты создания этого резерва

17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками

18. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.

19. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.

20. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.

21. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.

22. Аудит операций банка с собственными векселями.

23. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных

организаций.

24. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

25. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.

26. Аудит расходных кассовых операций.

27. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.

28. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.

29. Аудит основных средств и капитальных вложений.

30. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка
31. Аудит доходов и расходов кредитной организации.
32. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.
33. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.
34. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.
35. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за реструктурируемыми

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Сущность, виды и функции аудита банков

1. Когда началось становление банковского аудита в России и каким документом он регулировался?
2. Что включает в себя система банковского аудита?
3. В чем состоит цель Банка России в банковском аудите?
4. Что является основной целью проведения внешнего банковского аудита?
5. Дайте определение банковского аудита.
6. Дайте классификационную характеристику банковскому аудиту.

Тема 2. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности

1. Сформулируйте понятие банковского надзора, определите сферу его распространения.
2. Укажите цели и задачи банковского аудита.
3. В чем состоит нормативное регулирование банковского аудита?
4. Кто проводит внешний и внутренний аудит?
5. Укажите, как подразделяется аудит в мировой практике по методам проверки.
6. Расскажите о международных стандартах банковского аудита.

Тема 3. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка

1. Как происходит подготовка к аудиторской проверке?
2. В чем заключается назначение аудиторского письма?
3. Как вы понимаете проверку с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления о проведении банковского аудита?
4. Достоверность каких документов проверяет аудитор?
5. В чем заключается основная часть предварительного планирования?
6. Укажите источники получения информации по банковскому аудиту.
7. В чем заключается планирование банковского аудита?
8. Перечислите этапы проведения банковского аудита?
9. Назовите стадии планирования банковского аудита?
10. Как вы представляете порядок проведения аудита банка?

Тема 4. Оформление аудиторского заключения

1. Каковы составные части аудиторского заключения?
2. Каковы требования к аудитору при составлении каждой из частей аудиторского заключения?
3. Являются ли результаты аудиторской проверки банка коммерческой тайной? Обоснуйте свой ответ.
4. Что отражается во вводной части аудиторского заключения?
5. Что отражается в аналитической части заключения?
6. Что отражается в итоговой части заключения?
7. Сформулируйте мнение аудитора о бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
8. Кому представляются экземпляры аудиторского заключения?

Тема 5. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка

1. Какие моменты определяются в аудиторском заключении в части оценки управления качеством банка?
2. Что должен оценивать банк при открытии счета юридическому лицу?
3. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской

проверки учетной политики коммерческого банка.

4. Какие вопросы охватывает учетная политика банка?

5. Какие типичные ошибки могут быть выявлены при аудите учетной политики коммерческого банка?

6. Какие операции могут входить в состав рабочих положений учетной политики банка?

7. Какие вопросы проверяет аудитор при проверке учетной политики банка?

8. Какие принципы бухучета должна содержать учетная политика банка?

9. Как учитываются нематериальные активы банка в его балансе?

10. Какие вопросы рассматривает аудитор при правильности ведения учетной политики банка?

11. Кем формируется и утверждается учетная политика банка?

12. Какую цель преследует аудитор при аудите собственных средств банка?

13. Что относится к основным средствам и нематериальным активам банка?

14. Как происходит выбытие основных средств банка?

15. Какие документы проверяются при аудите уставного фонда банка?

16. Какие вопросы могут быть рассмотрены при аудиторской проверке уставного фонда банка?

17. Как формируется уставный фонд банка?

18. По каким этапам проводится аудит уставного фонда банка?

19. Какие банковские документы проверяются аудитором при аудите резервного фонда?

20. Перечислите этапы проведения аудита резервного фонда.

21. Как осуществляется аудит специальных фондов банка?

22. Какую цель преследует аудитор при аудите доходов и расходов банка?

23. Какие счета открываются по доходам и расходам банка?

24. Чем подтверждается достоверность прибыльности банка?

25. В чем заключается цель аудита ликвидности баланса банка?

26. Укажите этапы проведения аудита ликвидности банка.

Тема 6. Аудит кредитных операций

1. Перечислите этапы аудита кредитных операций.

2. Какие внутрибанковские документы относятся к кредитным документам?

3. Какие вопросы могут быть включены в план и программу при аудиторской проверке кредитных операций банка?

4. Какие реквизиты содержат расчетные документы?

5. Какие документы представляет клиент в банк для открытия расчетного счета?

6. Как представляете расчеты с платежными поручениями и требованиями?

7. Объясните расчеты с чеками.

8. Как осуществляются расчеты с аккредитивами?

Тема 7. Аудит расчетных операций

1. Что проверяется при аудите выплаты дивидендов?

2. Какие виды ценных бумаг подлежат аудиту?

3. В чем заключается аудит брокерских операций?

4. Из каких проверок состоит аудит с векселями?

5. Какие операции относятся к трастовым операциям?

5. В чем заключается залоговые операции банка?

6. Какова цель и задачи аудита вкладных операций?

7. Какими внутрибанковскими документами руководствуется аудитор при аудите вкладных операций?

8. Какие вопросы охватывает аудит вкладных операций?

9. В чем состоит аудит валютных операций банка?

Тема 8. Аудит кассовых операций

1. В чем заключается аудит кассовых операций?

2. Какие документы необходимы при аудите кассовых операций?

3. На что обращает внимание аудитор при аудите кассовых операций?

4. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.

5. Что включается в аудит эмиссии ценных бумаг?

Тема 9. Аудит налогообложения коммерческого банка

1. Укажите задачи налогообложения банка.
2. Какие виды проверок предшествуют аудиту налога на прибыль банка?
3. Какие доходы и потери относятся на прибыль коммерческого банка?
4. Какие расходы и потери влияют на финансовые результаты банка?
5. Какие проверки относятся к аудиту налога на имущество банка?
6. Что входит в необлагаемую базу налога на имущество банка?
7. Какие проверки предшествуют аудиту налога на имущество банка?
8. Какие проверки включает аудит налога на добавленную стоимость?
9. Какие операции банка включаются в расчет по налогу на добавленную стоимость?
10. Что сверяет аудитор при аудите правильности исчисления налога на добавленную стоимость?
11. Какова цель аудита налога на отчисления во внебюджетные фонды?
12. На что направлена деятельность аудитора при проверке налога на отчисления в фонды?
13. Что относится к источникам информации при аудите налога на отчисления во внебюджетные фонды?
14. На что расходуются средства фонда социального страхования Российской Федерации?
15. Для чего предназначен Пенсионный фонд Российской Федерации?
16. Какова цель фонда медицинского страхования Российской Федерации?
17. На что расходуются средства фонда занятости населения Российской Федерации?

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Федоренко И. В., Золотарева А. В. Аудит [Электронный ресурс]: Учебник; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 281 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=378861>

Л1.2 Нестеренко А. В., Бездольная Т. Ю., Скляров И. Ю., Нецадимова Т. А., Булавина Л. Н. Аудит банков и других кредитных организаций: метод. указания для самостоят. работы для магистров направления 38.04.01 «Экономика» профиль «Аудит и финансовый консалтинг». - Ставрополь: АГРУС, 2019. - 1,76 МБ

Л1.3 Скляров И. Ю., Нестеренко А. В., Бездольная Т. Ю., Нецадимова Т. А. Аудит банков и других кредитных организаций: метод. указания к практ. занятиям магистрантов направления 38.04.01 «Экономика» профиль «Аудит и финансовый консалтинг». - Ставрополь: АГРУС, 2020. - 1,04 МБ

дополнительная

Л2.1 Савин А. А., Савин И. А. Аудит для магистров: Практический аудит [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Магистратура. - Москва: Вузовский учебник, 2012. - 188 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=435869>

Л2.2 под ред. В. И. Подольского Аудит: учебник для студентов вузов по экон. специальностям. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 744 с.

Л2.3 Бездольная Т. Ю., Нестеренко А. В., Скляров И. Ю., Нецадимова Т. А. Аудит банков: практикум для студентов направления "Экономика". - Ставрополь, 2018. - 3,20 МБ

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

ЛЗ.1 Коган, Е. А., Юрченко А. А. Теория вероятностей и математическая статистика [Электронный ресурс]:учебник. - НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 250 с – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=398687>

ЛЗ.2 Щербаков Г. Г., Коробов А. В., Анохин Б. М., Карпуть И. М., Кондрахин И. П., Костиков В. В., Копылов С. Н., Соколова Л. Н., Старченков С. В., Уша Б. В., Федюк В. И., Яшин А. В. Внутренние болезни животных. Профилактика и терапия [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Специалитет. - Санкт-Петербург: Лань, 2009. - 736 с. – Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?p11_cid=25&p11_id=201

ЛЗ.3 Панкова С. В., Панкова Н. И. Международные стандарты аудита:учебник для студентов вузов по финансово-экон. специальностям. - М.: Магистр, 2008. - 287 с.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Аудит банков	www.cfjournal.hse.ru
2	Аудит банков	www.gks.ru
3	Аудит банков	www.cbr.ru/analytics
4	Аудит банков	www.cbr.ru/ec_research
5	Аудит банков	www.consultant.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных издания по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

Тема 1. Сущность, виды и функции аудита банков

1. Когда началось становление банковского аудита в России и каким документом он регулировался?
2. Что включает в себя система банковского аудита?
3. В чем состоит цель Банка России в банковском аудите?
4. Что является основной целью проведения внешнего банковского аудита?
5. Дайте определение банковского аудита.
6. Дайте классификационную характеристику банковскому аудиту.

Тема 2. Правовые основы осуществления аудиторской деятельности

1. Сформулируйте понятие банковского надзора, определите сферу его распространения.
2. Укажите цели и задачи банковского аудита.
3. В чем состоит нормативное регулирование банковского аудита?
4. Кто проводит внешний и внутренний аудит?
5. Укажите, как подразделяется аудит в мировой практике по методам проверки.
6. Расскажите о международных стандартах банковского аудита.

Тема 3. Процедуры подготовки, планирования и проведения аудита коммерческого банка

1. Как происходит подготовка к аудиторской проверке?
2. В чем заключается назначение аудиторского письма?
3. Как вы понимаете проверку с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления о проведении банковского аудита?
4. Достоверность каких документов проверяет аудитор?
5. В чем заключается основная часть предварительного планирования?
6. Укажите источники получения информации по банковскому аудиту.
7. В чем заключается планирование банковского аудита?
8. Перечислите этапы проведения банковского аудита?
9. Назовите стадии планирования банковского аудита?
10. Как вы представляете порядок проведения аудита банка?

Тема 4. Оформление аудиторского заключения

1. Каковы составные части аудиторского заключения?
2. Каковы требования к аудитору при составлении каждой из частей аудиторского заключения?
3. Являются ли результаты аудиторской проверки банка коммерческой тайной? Обоснуйте свой ответ.
4. Что отражается во вводной части аудиторского заключения?
5. Что отражается в аналитической части заключения?
6. Что отражается в итоговой части заключения?
7. Сформулируйте мнение аудитора о бухгалтерской отчетности коммерческого банка.
8. Кому представляются экземпляры аудиторского заключения?

Тема 5. Аудит финансовой деятельности коммерческого банка

1. Какие моменты определяются в аудиторском заключении в части оценки управления качеством банка?
2. Что должен оценивать банк при открытии счета юридическому лицу?
3. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки учетной политики коммерческого банка.
4. Какие вопросы охватывает учетная политика банка?
5. Какие типичные ошибки могут быть выявлены при аудите учетной политики коммерческого банка?
6. Какие операции могут входить в состав рабочих положений учетной политики банка?
7. Какие вопросы проверяет аудитор при проверке учетной политики банка?
8. Какие принципы бухучета должна содержать учетная политика банка?
9. Как учитываются нематериальные активы банка в его балансе?
10. Какие вопросы рассматривает аудитор при правильности ведения учетной политики банка?
11. Кем формируется и утверждается учетная политика банка?

12. Какую цель преследует аудитор при аудите собственных средств банка?
13. Что относится к основным средствам и нематериальным активам банка?
14. Как происходит выбытие основных средств банка?
15. Какие документы проверяются при аудите уставного фонда банка?
16. Какие вопросы могут быть рассмотрены при аудиторской проверке уставного фонда банка?

17. Как формируется уставный фонд банка?
18. По каким этапам проводится аудит уставного фонда банка?
19. Какие банковские документы проверяется аудитором при аудите резервного фонда?
20. Перечислите этапы проведения аудита резервного фонда.
21. Как осуществляется аудит специальных фондов банка?
22. Какую цель преследует аудитор при аудите доходов и расходов банка?
23. Какие счета открываются по доходам и расходам банка?
24. Чем подтверждается достоверность прибыльности банка?
25. В чем заключается цель аудита ликвидности баланса банка?
26. Укажите этапы проведения аудита ликвидности банка.

Тема 6. Аудит кредитных операций

1. Перечислите этапы аудита кредитных операций.
2. Какие внутрибанковские документы относятся к кредитным документам?
3. Какие вопросы могут быть включены в план и программу при аудиторской проверке кредитных операций банка?
4. Какие реквизиты содержат расчетные документы?
5. Какие документы представляет клиент в банк для открытия расчетного счета?
6. Как представляете расчеты с платежными поручениями и требованиями?
7. Объясните расчеты с чеками.
8. Как осуществляются расчеты с аккредитивами?

Тема 7. Аудит расчетных операций

1. Что проверяется при аудите выплаты дивидендов?
2. Какие виды ценных бумаг подлежат аудиту?
3. В чем заключается аудит брокерских операций?
4. Из каких проверок состоит аудит с векселями?
5. Какие операции относятся к трастовым операциям?
5. В чем заключается залоговые операции банка?
6. Какова цель и задачи аудита вкладных операций?
7. Какими внутрибанковскими документами руководствуется аудитор при аудите вкладных операций?
8. Какие вопросы охватывает аудит вкладных операций?
9. В чем состоит аудит валютных операций банка?

Тема 8. Аудит кассовых операций

1. В чем заключается аудит кассовых операций?
2. Какие документы необходимы при аудите кассовых операций?
3. На что обращает внимание аудитор при аудите кассовых операций?
4. Сформулируйте цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.
5. Что включается в аудит эмиссии ценных бумаг?

Тема 9. Аудит налогообложения коммерческого банка

1. Укажите задачи налогообложения банка.
2. Какие виды проверок предшествуют аудиту налога на прибыль банка?
3. Какие доходы и потери относятся на прибыль коммерческого банка?
4. Какие расходы и потери влияют на финансовые результаты банка?
5. Какие проверки относятся к аудиту налога на имущество банка?
6. Что входит в необлагаемую базу налога на имущество банка?
7. Какие проверки предшествуют аудиту налога на имущество банка?

8. Какие проверки включает аудит налога на добавленную стоимость?
9. Какие операции банка включаются в расчет по налогу на добавленную стоимость?
10. Что сверяет аудитор при аудите правильности исчисления налога на добавленную стоимость?
11. Какова цель аудита налога на отчисления во внебюджетные фонды?
12. На что направлена деятельность аудитора при проверке налога на отчисления в фонды?
13. Что относится к источникам информации при аудите налога на отчисления во внебюджетные фонды?
14. На что расходуются средства фонда социального страхования Российской Федерации?
15. Для чего предназначен Пенсионный фонд Российской Федерации?
16. Какова цель фонда медицинского страхования Российской Федерации?
17. На что расходуются средства фонда занятости населения Российской Федерации?

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	-----------------	---

1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Аудит банков» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939).

Автор (ы)

_____ доцент , к.э.н. Нестеренко А.В.

Рецензенты

_____ доцент , к.э.н. Остапенко Е.А.

_____ доцент , к.э.н. Татаринова М.Н.

Рабочая программа дисциплины «Аудит банков» рассмотрена на заседании Кафедра бухгалтерского учета и аудита протокол № от г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Заведующий кафедрой _____ Костюкова Елена Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Аудит банков» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № от г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП _____