

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
«Амурский государственный университет»

Кафедра Финансов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ

Банковский аудит

Основной образовательной программы по специальности

080105.65 «Финансы и кредит»

Благовещенск 2012

УМКД разработан старшим преподавателем Москвитиной С.А.

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры Финансов

Протокол заседания кафедры от « 26 » 11 2012 г. № 4

ref

УТВЕРЖДЕН

Протокол заседания УМСН по специальности 080105.65 «Финансы и кредит»

От « 26 » 11 2012 г. № 4
Председатель УМСН *ref* / *ЮА Ковалева*

СОДЕРЖАНИЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	5
5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА	13
6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	14
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	17
8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	20
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	22

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Осваивается студентами на 5 курсе в 9 семестре.

Общая трудоёмкость дисциплины 130 часа.

Из них лекций 38 часов, Практические (семинарские) занятий 19 часов,

Самостоятельная работа 73 часов, Итоговый контроль - зачет в 9 семестре.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «Банковский аудит» является - ознакомление студентов с основными понятиями и категориями, связанными с управлением кредитной организацией, а также овладение ими научными и практическими знаниями в области управления активами и пассивами банков и банковскими рисками.

Задачи:

- дать необходимые базовые современные теоретические знания по банковскому аудиту;
- ознакомить студентов с основными методами проведения банковского аудита;
- изучить основные элементы и методы аудита активных и пассивных операций банка;
- овладеть знаниями в области проведения аудита рентабельности и ликвидности банка;
- ознакомить студентов с основными документами Центрального Банка, регламентирующих проведение банковского аудита.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВПО

Дисциплина «Банковский аудит» входит в цикл дисциплин по выбору при подготовке специалистов для учреждений банковской системы. В нем рассматриваются вопросы организации и проведения независимого банковского аудита в РФ.

Дисциплина «Банковский аудит» согласно учебного плана специальности 080105.65 (060400) «Финансы и кредит» относится к циклу специальных дисциплин (СД.В.2).

В основу курса положены законодательные, нормативные и методические документы в сфере банковской и аудиторской деятельности.

3. Требования к освоению дисциплины

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- методологические и организационные особенности аудита банковской деятельности;

- методы планирования и осуществления аудиторских процедур операций банковской деятельности;
- порядок использования результатов аудиторской проверки в совершенствовании бухгалтерского учета, внутреннего контроля и управления коммерческим банком.

Уметь:

- планировать, организовывать и проводить аудиторскую проверку операций банковской деятельности;
- разрабатывать программы аудиторских проверок банковской деятельности;
- обобщать результаты проверок и составлять аудиторские заключения по результатам аудиторской проверки;
- использовать результаты аудиторской проверки в совершенствовании учета, внутреннего контроля и управления деятельностью коммерческого банка.

Владеть:

- методиками проведения аудита банковских операций.

В ходе изучения курса для студентов предполагаются следующие формы контроля:

промежуточные – контрольные работы; итоговая - зачет.

Формы проведения занятий: лекции, семинары, практические занятия.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Семинар	СРС	Всего	
1.	1. Сущность и содержание аудита	9	1	2	1	4	7	
2.	2. Аудиторская деятельность и ее регулирование	9	2	2	1	4	7	
3.	3. Правовые основы банковского аудита	9	3	2	1	4	7	
4.	4. Методология аудита и аудиторские стандарты	9	4,5	2	1	4	7	
5.	5. Аудит аналитического и синтетического учета	9	6,7	2	1	4	7	
6.	6. Аудит	9	8	2	1	4	7	Контрольная

	документооборота и организации внутрибанковского контроля							работа
7.	7. Аудит уставного и других фондов банка	9	9	2	1	4	7	
8.	8. Аудит кредитов, предоставленных коммерческому банку.	9	10	4	1	4	9	Тест
9.	9. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов	9	11	3	1	4	8	
10.	10. Аудит операций банка с ценными бумагами	9	12	2	1	4	7	Тест
11.	11. Аудит кассовых операций	9	13	2	1	3	6	
12.	12. Аудит проведения банком расчетных операций клиента	9	14	2	1	4	7	
13.	13. Аудит операций в иностранных валютах. Валютный контроль	9	15	2	1	4	7	
14.	14. Аудит операций с драгоценными металлами	9	16	2	1	3	6	
15.	15. Аудит образования и использования резервов по активным операциям банков	9		3	1	6	10	
16.	16. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов	9		1	1	5	7	
17.	17. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности	9		1	1	5	7	
18.	18. Аудит налогообложения коммерческих банков	9		1	2	3	6	
	Итого			38	19	73	130	

Содержание разделов и тем дисциплин

Тема 1. Сущность и содержание аудита

1. Возникновение, необходимость и сущность аудита.
2. Цели и задачи аудита.
3. Принципы проведения аудита.

4. Виды аудиторских услуг. Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности: цели и методы проведения проверок

5. Методы аудита. Методы проверок правильности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Методы анализа бухгалтерской отчетности, применяемые для оценки платежеспособности при проведении аудита.

6. Консультирование по вопросам налогообложения, правовой деятельности, применения компьютерных технологий.

Тема 2. Аудиторская деятельность и ее регулирование

1. Регулирование аудиторской деятельности. Основные правовые формы предпринимательской деятельности в аудите

2. Аттестация и лицензирование.

3. Субъекты аудита.

4. Экспертизы и проверки по поручению государственных органов.

5. Юридическая и административная ответственность аудитора.

Тема 3. Правовые основы банковского аудита

1. Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита. Положение об аудиторской деятельности в банковской система РФ, нормативные документы Банка России.

2. Объект аудиторской проверки. Основные требования при проведении аудиторской проверки. Организация аудиторских проверок кредитных организаций. Классификация банковского аудита

3. Содержание аудиторского заключения: вводная, аналитическая и итоговая части. Виды аудиторского заключения. Условия и порядок подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности.

4. Контроль Банка России за соблюдением аудиторскими фирмами (аудиторами) действующего законодательства и нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность.

5. Меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) и порядок лицензирования.

Тема 4. Методология аудита и аудиторские стандарты

1. Национальные аудиторские стандарты.

2. Международные аудиторские стандарты.

3. Аудиторские стандарты для внутреннего аудита организации.

4. Требования к организации аудиторских стандартов, их адаптация к международным.

Тема 5. Аудит аналитического и синтетического учета

1. Задачи и содержание аудита. Источники аудиторской информации. Способы сбора аудиторской информации. Критерии надежности аудиторской информации. Методика и процедура аудиторской проверки постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях.

2. Проверка правильности открытия и ведения лицевых счетов клиентов и счетов по внутрибанковским операциям. Книга регистрации открытых счетов.

3. Своевременность сообщения в налоговые и внебюджетные фонды об открытии счетов. Соблюдение правил передачи выписок лицевых счетов клиентам. Проверка правильности ведения бухгалтерского журнала, ведомостей остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

4. Проверка правильности ведения синтетического учета. Установление соответствия записей на счетах аналитического и синтетического учета.

5. Анализ и оценка учетной политики кредитных организаций.

Тема 6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля

1. Нормативные документы, устанавливающие порядок документооборота в кредитных организациях.

2. Банковские документы, как средство контроля законности банковской операции и основание для ее совершения.

3. Определение правомерности отражения банковских операций в документах. Проверка правильности оформления документов. Проверка формирования и хранения документов кредитной организации.

4. Проверка постановки внутрибанковского контроля в кредитных организациях. Оценка качества текущего и последующего контроля. Организация контроля в коммерческом банке за отдельными операциями. Оценка постановки внутрибанковского контроля с позиции обеспечения надежности функционирования банка.

Тема 7. Аудит уставного и других фондов банка

1. Нормативная база для осуществления аудита формирования уставного капитала и других фондов банка.

2. Проверка правильности формирования уставного капитала банка; соответствие источников формирования, способов формирования и размеров долей нормативным требованиям Банка России и Федеральной комиссии по ценным бумагам.

3. Проверка порядка формирования и использования резервного фонда банка. Проверка порядка формирования и использования фондов экономического стимулирования.

4. Соблюдение правил учета формирования собственного капитала и фондов банка. Проверка правильности учета неоплаченной части размещенных акций, учета выкупа и перепродажи собственных акций.

Тема 8. Аудит кредитов, предоставленных коммерческому банку.

1. Нормативная база аудита выданных кредитов. Аудит правильности ведения лицевых счетов. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента.

2. Аудит порядка выдачи и погашения овердрафта. Проверка порядка оформления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов.

3. Аудит полноты и правильности отражения просроченной задолженности по сумме основного долга и процентов по нему.

4. Проверка порядка начисления и использования резервов под возможные потери по ссудам. Аудит кредитов, выданных физическим лицам и предпринимателям. Проверка кредитов, предоставленных нерезидентам.

5. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита.

Тема 9. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов

1. Нормативные документы, регламентирующие порядок проведения аудита. Основные направления аудита МБК и депозитов.

2. Источники аудиторских доказательств. Методы и приемы аудита МБК и депозитов.

3. Проверка обоснованности выдачи и получения МБК. Аудит оформления и погашения овердрафтов. Проверка правильности отражения МБК, полученных и выданных, а также размещенных и привлеченных депозитов по срокам.

4. Проверка своевременности и полноты учета просроченной задолженности по основному долгу и процентам по полученным и выданным МБК.

Тема 10. Аудит операций банка с ценными бумагами

1. Нормативная база для осуществления аудита операций банка с ценными бумагами. Основные направления аудита операций по вложению банка в долговые обязательства и акции. Проверка правильности и своевременности открытия счетов. Проверка правильности и достоверности сделок РЕПО, операций по инвестированию и перепродаже. Аудит отражения в учете операций с долговыми обязательствами и акциями, положительных и отрицательных разниц. Проверка порядка образования и расходования резервов под обесценение ценных бумаг. Аудит полноты и своевременности переоценки долговых обязательств. Аудит полноты и своевременности учета уплаченного или полученного накопленного (процентного) дохода по процентным (купонным) долговым обязательствам. Проверка своевременности движения ценных бумаг по счетам ДЕПО. Проверка учета ценных бумаг, взятых в обеспечение кредита.

2. Аудит нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг. Проверка правильности ведения парных внебалансовых счетов по сделкам РЕПО. Аудит учета бланков ценных бумаг и акций других эмитентов.

3. Аудит учтенных банком векселей. Аудит правильности учета векселей по срокам, суммам и субъектам. Аудит учтенных банком, но не оплаченных в срок векселей. Аудит полноты и своевременности создания резерва под обесценение векселей и его использования.

4. Аудит выпущенных банками ценных бумаг. Основные направления проверок выпущенных банками ценных бумаг по видам и по срокам.

5. Порядок осуществления проверки правильности ведения бухгалтерского учета выпущенных банком ценных бумаг.

6. Аудит ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении банка. Аудит ценных бумаг, находящихся в депозитарии. Нормативная база для проведения указанного аудита. Основные методы и приемы; используемые при аудите. Типичные ошибки, выявленные в ходе аудита.

Тема 11. Аудит кассовых операций

1. Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых документов.

2. Методика проверки соблюдения кредитной организацией установленного порядка ведения кассовых операций. Проверка обоснованности выдачи наличных денег из кассы.

3. Методы проверки организации и учета выдачи наличных денег из кассы и операций по приему наличных денег в кассу. Оценка контроля коммерческим банком за оборотом денежной наличности. Проверка организации работы и отражения в учете операций касс, расположенных вне помещений банка. Проверка правильности оформления и отражения в учете пересылки денежных средств.

4. Оценка отчетности о кассовых оборотах. Проверка оборудования хранилищ банка, правильности хранения и учета находящихся в них ценностей.

5. Проверка состояния кассового планирования и соблюдения банком лимита остатка кассы.

Тема 12. Аудит проведения банком расчетных операций клиента

1. Нормативные документы, регулирующие открытие кредитными организациями расчетных и текущих счетов в рублях и текущих счетов в иностранной валюте. Виды текущих счетов.

2. Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов в рублях резидентам и нерезидентам РФ.

3. Проверка обоснованности открытия и правильности ведения текущих счетов в иностранных валютах резидентам и нерезидентам РФ.

4. Проверка правильности присвоения номеров лицевых расчетных и текущих счетов.

5. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения кредитными организациями расчетов на территории РФ. Методы проверки соблюдения правил осуществления расчетов платежными поручениями, платежными требованиями - поручениями, чеками, посредством аккредитивов. Проверка правильности осуществления безакцептных платежей.

Тема 13. Аудит операций в иностранных валютах. Валютный контроль

1. Нормативные документы, регулирующие правила отражения в учете коммерческого банка операций в иностранных валютах. Нормативные документы по вопросам валютного контроля операций в иностранных валютах.

2. Проверка правомерности и правильности открытия лицевых счетов в иностранной валюте на отдельных балансовых счетах. Контроль

соблюдения правил нумерации лицевых счетов по операциям в иностранной валюте.

3. Методы осуществления контроля за соблюдением норм валютного регулирования и валютного контроля при совершении операций в иностранной валюте в соответствии с законодательным и нормативным актами. Проверка отражения в учете операций по импорту и экспорту. Анализ контроля платежей в иностранной валюте между резидентами.

4. Методика проверки соблюдения кредитной организацией лимита открытой валютной позиции.

5. Аудит корреспондентских отношений с иностранными банками.

Тема 14 . Аудит операций с драгоценными металлами

1. Законодательные и нормативные акты, регулирующие правила проведения и учета банком операций с драгоценными металлами.

2. Методика контроля операций с драгоценными металлами. Формы контроля.

Тема 15. Аудит образования и использования резервов по активным операциям банков

1. Нормативные документы, регулирующие порядок образования и использования резервов по активным операциям кредитных организаций.

2. Задачи и направления аудита создания резервов по активным операциям банка.

3. Источники аудиторской информации. Методика и процедура проверки резервов под возможные потери по предоставленным межбанковским кредитам.

4. Методика и процедура проверки правильности создания резервов под возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

5. Проверка порядка формирования и достаточности резерва по расчетным операциям: с валютными и фондовыми биржами и по конверсионным сделкам.

6. Аудит порядка формирования резерва под вложения банка в долговые обязательства и акции.

7. Методика и процедура проверки формирования резерва на возможные потери под учтенные векселя.

8. Проверка правильности и достаточности резервов на возможные потери по расчетам с дебиторами.

9. Проверка правильности отражения в синтетическом учете операций по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам. Проверка правильности учета по балансовым и внебалансовым счетам списанных потерь за счет созданных резервов.

Тема 16. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов

1. Нормативные документы, устанавливающие порядок учета основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов в коммерческих банках.

2. Источники информации для проведения аудита.

3. Проверка правильности ведения аналитического и синтетического учета оценки основных средств, их поступления и износа. Проверка операций по учету выбытия основных средств.

Тема 17. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности

1. Нормативные документы, устанавливающие порядок учета доходов, расходов и прибыли коммерческого банка.

2. Источники информации.

3. Проверка правильности составления отчета о прибылях и убытках. Проверка соблюдения банком положения о распределении прибыли.

4. Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов и расходов. Проверка правильности начисления и отражения в учете процентов по ссудам и привлеченным ресурсам. Проверка правильности взыскания и отражения в учете банковской комиссии.

5. Проверка учета доходов и расходов будущих периодов. Обоснованность отнесения начисленных процентов на доходы будущих периодов.

Тема 18. Аудит налогообложения коммерческих банков

1. Задачи аудита. Методы аудита налогообложения. Основные объекты аудита налогообложения банков.

2. Аудит налога на прибыль. Проверка соответствия расчета налога имеющейся законодательной базе. Проверка правильности расчета налогооблагаемой базы. Проверка обоснованности применения льгот по налогу на прибыль банков.

3. Аудит налога на добавленную стоимость. Проверка правильности определения объекта налогообложения. Проверка соблюдения сроков перечисления налога и правильности отражения данной операции в бухгалтерском учете.

4. Аудит налога на имущество. Проверка правильности определения налогооблагаемой базы.

5. Аудит налога на операции коммерческих банков с ценными бумагами. Проверка соответствия налогообложения операций банка с ценными бумагами законодательной базе. Проверка правильности начисления и отражения в учете банка налога, уплачиваемого при регистрации проспекта эмиссии. Проверка правильности начисления налога и отражения в учете при покупке или продаже ценных бумаг.

Темы практических и семинарских занятий

Тема семинарского (практического) занятия	Объем часов, час.
1. Сущность и содержание аудита	1
2. Аудиторская деятельность и ее регулирование	1
3. Правовые основы банковского аудита	1
4. Методология аудита и аудиторские стандарты	1
5. Аудит аналитического и синтетического учета	1
6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля	1
7. Аудит уставного и других фондов банка	1
8. Аудит кредитов, предоставленных коммерческому банку.	1
9. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов	1
10. Аудит операций банка с ценными бумагами	1
11. Аудит кассовых операций	1
12. Аудит проведения банком расчетных операций клиента	1
13. Аудит операций в иностранных валютах. Валютный контроль	1
14. Аудит операций с драгоценными металлами	1
15. Аудит образования и использования резервов по активным операциям банков	1
16. Аудиторская проверка учета основных средств, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов	1
17. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности	1
18. Аудит налогообложения коммерческих банков	2
Итого	19

5. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа студента включает в себя:

1) Подготовку студентов к практическим и семинарским занятиям по темам и в объеме часов, отраженным в программе.

2) Подготовку рефератов.

№	Наименование работы	Количество часов
1	Написание реферата	17
2	Изучение международных стандартов банковского аудита	12
3.	Контрольная работа 1: аудит уставного и других фондов банка	12
4.	Контрольная работа 2: аудит основных средств коммерческого банка	12
5.	Контрольная работа 3: аудит	20

	финансовых результатов деятельности коммерческого банка	
	ИТОГО	73

Примерные темы рефератов

1. Задачи банковского аудита
2. Принципы аудита в банках
3. Аудит Учетной политики банка
4. Аудит организации аналитического и синтетического учета
5. Аудит документации по операциям банка
6. Аудит порядка архивного хранения документов в банке
7. Аудит порядка открытия клиентских счетов
8. Аудит расчетных операций и порядок их выполнения
9. Аудит расчетов платежными поручениями
10. Аудит расчетов аккредитивами
11. Аудит расчетов чеками
12. Аудит расчетов по инкассо
13. Аудит учета кассовых операций банка
14. Аудит учета уставного капитала акционерного банка
15. Аудит учета уставного капитала неакционерного банка
16. Аудит учета операций кредитования в банках
17. Аудит порядка создания резервов и списание с баланса просроченной задолженности
18. Аудит учета факторинговых операций банка
19. Аудит общего положения по учету имущества банков
20. Аудит учета основных средств
21. Аудит учета нематериальных активов
22. Аудит учета материальных запасов
23. Аудит учета вложений в ценные бумаги
24. Аудит учета векселей сторонних эмитентов
25. Аудит учета пассивных операций банка с ценными бумагами
26. Аудит валютно-обменных операции
27. Аудит операций по купле-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов
28. Аудит учета экспортных и импортных расчетов

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины используются следующие образовательные технологии.

Распределение образовательных технологий по темам дисциплины

№ п/п	Раздел дисциплины	Трудоемкость в часах	Образовательные технологии (интерактивные формы)					Общее количество
			Брифинг-групп	Метод заданий	Метод кейсов	Метод дебатов	Презентации	

			ы и диску ссии	ий	в	ов		
1.	1. Сущность и содержание аудита	3				1		1
2.	2. Аудиторская деятельность и ее регулирование	3					1	1
3.	3. Правовые основы банковского аудита	3	1					1
4.	4. Методология аудита и аудиторские стандарты	3			1			1
5.	5. Аудит аналитического и синтетического учета	4		1				1
6.	6. Аудит документооборота и организации внутрибанковского контроля	4		1			1	2
7.	7. Аудит уставного и других фондов банка	3		1		1		2
8.	8. Аудит кредитов, предоставленных коммерческому банку.	5		1		1		2
9.	9. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов (МБК), привлеченных и размещенных депозитов	6		1				1
10.	10. Аудит операций банка с ценными бумагами	3		1				1
11.	11. Аудит кассовых операций	3	1					1
12.	12. Аудит проведения банком расчетных операций клиента	3		1				1
13.	13. Аудит операций в иностранных валютах. Валютный контроль	3				1		1
14.	14. Аудит операций с драгоценными металлами	3					1	1
15.	15. Аудит образования и использования резервов по активным операциям банков	5		1				1
	Итого	54	2	8	1	4	3	18

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие, цель и задачи банковского аудита
2. Аттестация аудиторов в области банковского аудита
3. Внутренний аудит банка
4. Публикуемая отчетность кредитной организации
5. Правовое обеспечение проведения аудиторской проверки кредитной организации
6. Аудиторское заключение по результатам проверки банка
7. Анализ и оценка учетной политики банка

8. Оценка организации аналитического и синтетического учета в банке
9. Изучение и оценка системы внутреннего контроля в кредитной организации
10. Проверка законности создания банка и соответствия выполняемых операций банковской лицензии
11. Проверка операций по формированию уставного капитала неакционерного банка
12. Проверка операций по формированию уставного капитала акционерного банка
13. Проверка операций по выкупу собственных акций (долей) у участников банка
14. Проверка правильности расчетов с акционерами по начислению и выплате дивидендов
15. Аудит операций по изменению уставного капитала банка
16. Аудит формирования и использования фондов банка
17. Проверка организации кассовой работы в банке
18. Проверка порядка приема денежной наличности банком от организаций
19. Проверка порядка выдачи денежной наличности банком организациям
20. Проверка порядка заключения операционной кассы и хранения кассовых документов в банке
21. Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия счетов организаций
22. Проверка осуществления безналичных расчетов
23. Аудит межбанковских расчетов
24. Оценка кредитной политики банка
25. Проверка активных кредитных операций банка
26. Проверка закрытия кредитных договоров в неденежной форме
27. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов
28. Проверка внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции
29. Основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов
30. Аудиторская проверка долговых обязательств кредитной организации
31. Аудит операций банка с векселями
32. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции
33. Оценка организации комплаенс-контроля в банке
34. Проверка переоценки валютных счетов
35. Проверка соблюдения лимита открытой валютной позиции
36. Проверка операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты
37. Аудиторская проверка валютно-обменных операций

- 38. Проверка экспортно-импортных операций клиентов банка
- 39. Аудиторская проверка приобретения, использования и выбытия основным средств
- 40. Аудит арендных операций банка
- 41. Аудит лизинговых операций банка
- 42. Проверка операций банка с нематериальными активами
- 43. Проверка операций банка с материальными запасами
- 44. Аудиторская проверка доходов и расходов банка
- 45. Аудит формирования финансовых результатов и использования прибыли банка

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Текущий контроль успеваемости

Тесты предполагают несколько вариантов ответов.

1. При осуществлении внутреннего банковского аудита аудитор:

- 1. Проверяет бухгалтерскую информацию и ее достоверность;
- 2. Проверяет обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей;
- 3. Осуществляет контроль качества активов;
- 4. Проводит специальные исследования по поручению правления и предоставляет информацию внешним аудиторам;
- 5. Все вместе взятое.

2. Внутренний аудит включает процедуры:

- 1. Проверка соответствия правовых основ деятельности банка требованиям действующего законодательства;
- 2. Аудит формирования собственных средств, учета основных средств, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов;
- 3. Аудит полученных и выданных ссуд, кассовых операций, операций с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами;
- 4. Аудит проведения расчетных операций, кредитной работы, правильности формирования финансовых результатов, аудит налогообложения;
- 5. Все вместе взятое.

3. Целью внешних аудиторских проверок может быть:

- 1. Подтверждение достоверности банковской отчетности;
- 2. Подтверждение соблюдения банком нормативных законодательных требований;
- 3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;
- 4. Подготовка и выдача официального аудиторского заключения;
- 5. Все вместе взятое.

4. В обязанности аудитора отдела внутрибанковского аудита входит:

1. Выявление и соответствующее оформление актами в процессе проверки фактов недостатка денежных средств, ценных бумаг, других ценностей;
2. Составление и оформление аудиторского заключения;
3. Консультирование должностных лиц банка по вопросам банковского, финансового, налогового законодательства;
4. Обеспечение достоверности бухгалтерской отчетности, проведение мероприятий по повышению доходов, прибыли и рентабельности банка;
5. Все вместе взятое.

5. Аудитор должен обладать:

1. Умением работать с людьми;
2. Знанием основ банковского, финансового, налогового, хозяйственного, административного и уголовного законодательства РФ, нормативных актов;
3. Навыками работы с компьютерной техникой;
4. Высоким уровнем профессиональных знаний в области бухгалтерско-ревизионной работы и банковского дела;
5. Все вместе взятое.

ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

Вопросы для подготовки к зачету

1. Стандарты аудиторской деятельности.
2. Аудит банков: сущность, необходимость, значение.
3. Цели и задачи банковского аудита.
4. Классификация видов банковского контроля.
5. Особенности учетной политики кредитной организации.
6. Организация внешнего банковского аудита. Технология аудиторской проверки кредитной организации.
7. Особенности аттестации и лицензирования на право осуществления банковского аудита в России.
8. Задачи и методы банковского надзора.
9. Цели и задачи внутреннего контроля в кредитных организациях.
10. Организация системы внутреннего контроля в банке.
11. Основные сферы регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ. ЦБ РФ.
12. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
13. Проверка соблюдения кредитными организациями экономических нормативов.
14. Инспектирование деятельности кредитных организаций.
15. Проверка учредительных документов кредитной организации.
16. Аудит уставного капитала банка.
17. Аудит формирования и использования фондов банка.
18. Проверка правильности расчета собственных средств банка.
19. Правила работы предприятий с денежной наличностью на территории РФ.

20. Порядок проведения проверки предприятий и банков по вопросам организации налично-денежного обращения.
21. Инкассация наличных денежных средств.
22. Аудит кассовых операций банка.
23. Аудит депозитных операций кредитной организации.
24. Депозитные операции юридических лиц, документооборот, возможные нарушения.
25. Депозитные операции физических лиц, документооборот, возможные нарушения.
26. Проверка соблюдения правильности открытия расчётных счетов клиентами банка.
27. Порядок проведения операций по корреспондентским счетам кредитной организации.
28. Аудит межбанковских расчётов.
29. Порядок предоставления и погашения кредитов клиентами банка.
30. Кредитные линии, сущность, аудит.
31. Порядок предоставления и аудит овердрафтных кредитов.
32. Вексельные кредиты, особенности предоставления и аудит.
33. Аудит кредитных операций банка
34. Оценка кредитных рисков и аудит порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
35. Организация бухгалтерского учета в банках
36. Банковский баланс и принципы его построения
37. Аналитический и синтетический учет
Аналитический учет
Синтетический учет
38. Документация по операциям банка
39. Организация документооборота
40. Внутрибанковский контроль и аудит
41. Хранение документов
42. Порядок оформления расчетных документов
43. Аудит брокерской деятельности банка.
44. Аудит дилерской деятельности банка.
45. Проверка порядка образования и использования резерва под обесценение ценных бумаг.
46. Классификация доходов кредитной организации.
47. Аудит доходов кредитной организации.
48. Классификация расходов кредитной организации.
49. Аудит расходов кредитной организации.
50. Аудит использования прибыли кредитной организации.
51. Документы для открытия счета в банке и небанковской кредитной организации (НКО)

Критерии оценки знаний студентов

Итоговая оценка знаний студента оценивается по системе зачет/незачет. Для студентов учитываются: выполнение самостоятельной работы, участие студента в обсуждении тем семинарских занятий, раскрытие вопросов экзаменационного билета. Если студент не выполнил самостоятельную работу, то зачет не ставится.

«Зачет»:

- материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, самостоятельная работа выполнена.

- в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие.

«Незачет»:

- неполные ответы на вопросы, затруднения с ответом на дополнительные вопросы.

- самостоятельная работа не выполнена, ответы не раскрывают поставленные вопросы.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Куницына, Н.Н. Банковский аудит: учеб. пособие / Н.Н. Куницына, В.В. Хисамудинов. – 2-е изд. доп.-М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2010.-216 с. (ЭБС уч. библиотека online).

Дополнительная литература:

1. Аудит банков: учеб. пособие: рек. УМО / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2005. - 415 с.

2. Банковское дело: сборник тестов: учеб.-метод. пособие/ под ред. С.Б. Коваленко.-М.: Финансы и статистика, 2010.-160 с. (ЭБС уч. библиотека online).

3. Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. В. Кроливецкой. - 2-е изд. - СПб. : Питер, 2009. - 400 с.

4. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учеб. пособ./ Е.П. Жарковская, И.О. Андерс. – 9- е изд., испр. и доп.- М.: Омега-Л, 2010.-295. с. (ЭБС уч. библиотека online).

5. Исаева, Е.А. Банковское дело. Учебно-практическое пособие./Е.А. Исаева.-М.: Евразийский открытый институт, 2011.-318 с. (ЭБС уч. библиотека online).

6. Капустин, А. Банковский аудит.-М.: Лаборатория книги, 2010.-124 с. (ЭБС уч. библиотека online).

7.Крюков Р.В. Банковское дело и кредитование. Конспект лекций: учеб. пособие./ Р.В. Крюков.-М.: А-Приор, 2011.-240 с. (ЭБС уч. библиотека online).

8.Чернышева, Е.Н. Бнковский удит: учебно-практическое пособие.-М.: Московский государственный университет экономики, статистики,

информатики, 2005.-54 с.

Периодические издания:

Банковское дело; Вопросы экономики, Страхование дело, Управление риском, Финансовый бизнес, Финансы, Экономист.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Наименование ресурса	Краткая характеристика
Консультант-плюс	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
Гарант	Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
www.minfin.ru	Министерство финансов РФ. Информация о состоянии и развитие финансовой системы страны, показатели развития экономики, деятельность органов финансового контроля.
www.amurobl.ru	Правительство Амурской области. Раздел «Экономика и финансы» содержит информацию о страховой отрасли.
www.gks.ru	Сайт Федеральной службы государственной статистики. Раздел Финансы содержит статистическую информацию о состоянии финансового рынка, в частности, о деятельности страховых организаций
www.fcsm.ru	Федеральная служба по финансовым рынкам — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков. Осуществляет надзор за страховой деятельностью
www.biblioclub.ru ЭБС «Университетская библиотека»	ЭБС по тематике охватывает всю область гуманитарных знаний и предназначена для обучения в высшей школе

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Оргтехника (персональные компьютеры, принтеры, сканеры, мультимедиа), имеющаяся на кафедре используется для лекционных и практических занятий. К программному обеспечению для проведения занятий относится: Windows, Microsoft Office.