

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.8.1 Банковский аудит»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от «11» февраля 2019 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н. И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент, к. э. н.

должность

подпись

Е. А. Помогаева

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

Е. В. Смирнова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н. Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

расшифровка подписи

Н. А. Тычинина

№ регистрации _____

© Помогаева Е. А., 2019

© ОГУ, 2019

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование у студентов системы теоретических и практических знаний в области организации и проведения банковского аудита.

Задачи:

- приобретение знаний о необходимости, сущности и содержании банковского аудита;
- изучение нормативно – правовой базы организации и проведения банковского аудита;
- овладение методологией аудиторской проверки деятельности кредитной организации;
- приобретение практических навыков проверки деятельности кредитной организации.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: состав и методологию проверки первичных учетных документов, регистров аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Уметь: интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности банка для разработки плана и программы аудита и его проведения. Владеть: навыками формулирования рекомендаций по результатам проверки финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Знать: нормативно-правовую базу бухгалтерского учета в банке и банковского аудита, методологию и порядок проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; состав и структуру аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка; основания для формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Уметь: составлять план и программу аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Владеть: навыками выбора аудиторских процедур, определения объема аудиторской выборки, проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, формирования положений аудиторского заключения по его результатам.	ПК-27 способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	6 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	51,25	51,25
Лекции (Л)	34	34
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к рубежному контролю)	92,75 +	92,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические аспекты аудиторской деятельности	24	4	4	-	16
2	Банковский аудит	120	30	12	-	78
	Итого:	144	34	16	-	94
	Всего:	144	34	16	-	94

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1. Теоретические аспекты аудиторской деятельности

Тема № 1. Теоретические аспекты банковского аудита. Предмет и задачи курса. Компетенции, формируемые в результате изучения курса. Основная и дополнительная литература. Состав и содержание методических указаний к изучению курса.

Понятие и содержание аудита и аудиторской деятельности. Подходы к рассмотрению сущности аудиторской деятельности. Институциональный подход к сущности банковского аудита. Взаимосвязь между качеством бухгалтерской информации, экономическими субъектами, экономическими агентами и аудиторами. Роль аудита в снижении транзакционных издержек. Механизм функционирования аудиторской деятельности. Цель, задачи, предмет аудита. Методы и приемы аудита. Виды аудита в зависимости от характера заказа; от периодичности проверки; от сроков проведения; от метода проведения; добровольный и обязательный аудит. Подходы к созданию методик проведения аудита: бухгалтерский, юридический, специальный, отраслевой. Банковский аудит и его специфика. Роль банковского аудита в обеспечении доверия к банковскому сектору.

Раздел № 2. Банковский аудит

Тема № 2. Организация аудита в коммерческом банке. Нормативная база банковского аудита. Учетная политика банка. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правила документооборота в банке. Технология обработки учетной информации в банке. Критерии обоснованности проведения сплошного аудита деятельности банка. Источники информации для проведения аудиторской проверки: первичные учетные документы; учетные регистры (документы аналитического и синтетического учета). Типичные причины ошибочного (неправильного) отражения фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете банка. Этапы аудиторской проверки деятельности банка: планирование; сбор аудиторских доказательств; завершение аудита. План аудита и программа аудита. Особенности деятельности банка, которые необходимо учитывать при планировании аудиторской проверки. Профессиональное суждение аудитора. Понятие существенности в аудите.

Классификация аудиторских доказательств. Критерии оценки надежности аудиторских доказательств. Аудиторские процедуры и особенности их использования в банковском аудите. Понятие аудиторского заключения. Признаки аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

Тема № 3. Аудит формирования ресурсов банка. Нормативная база аудита капитала и фондов банка. Цель, задачи и предмет аудита капитала и фондов банка. Источники информации для проверки правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка. Методология аудита правомерности формирования, увеличения (уменьшения) уставного капитала. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и изменению величины уставного капитала. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала). Аудит расчета фактических значений нормативов достаточности капитала банка. Аудит порядка формирования и использования фондов банка. Нормативная база аудита депозитных операций банка. Цель, задачи и предмет аудита депозитных операций банка. Информационная база аудиторской проверки депозитных операций. Этапы и процедуры аудиторской проверки депозитных операций банка. Аудит внутренних документов банка, регламентирующих проведение депозитных операций. Аудит полноты и своевременности перечисления средств в фонд обязательных резервов. Аудит депозитной политики коммерческого банка. Нормативная база аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов. Цель, задачи и предмет аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов. Источники информации для аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов. Методология аудита операций банка на рынке межбанковских кредитов.

Тема № 4. Аудит кредитных операций. Нормативная база аудита кредитных операций банка. Цель, задачи и предмет аудита кредитных операций банка. Информационная база аудита кредитных операций банка. Основные этапы проверки кредитных операций коммерческого банка. Методология аудита кредитных операций. Аудит легитимности выдачи кредита. Аудит достаточности обеспечения по кредиту. Аудита резервов на возможные потери по ссудам. Проверка работы банка с просроченной задолженностью. Аудиторские процедуры при проведении проверки оценки заемщика, выдачи кредита, выполнения условий кредитного договора, погашения кредита, правильности отражения ссудных операций в бухгалтерском учете. Аудит качества кредитного портфеля банка. Проверка правильности расчета, своевременности и правильности отражения в учете начисленных процентов по выданным кредитам. Аудит расчета фактических значений обязательных экономических нормативов, на которые оказывает влияние кредитная деятельность банка.

Тема № 5. Аудит операций банка с ценными бумагами. Нормативная база аудита операций банка с ценными бумагами. Цель, задачи и предмет аудита операций банка с ценными бумагами. Источники информации для аудита операций банка с ценными бумагами. Аудиторские процедуры, используемые при проверке операций банка с ценными бумагами. Направления аудита операций банка с ценными бумагами: аудит операций, связанных с эмиссией и выпуском собственных ценных бумаг; аудит инвестиционных операций, связанных с формированием портфеля ценных бумаг; аудит посреднических операций банка с ценными бумагами. Аудит операций с собственными акциями и облигациями. Аудит операций банка с депозитными и сберегательными сертификатами. Аудит операций с собственными векселями. Аудит вложений банка в эмиссионные ценные бумаги. Аудит операций банка с учтенными векселями. Аудит посреднических операций банка с ценными бумагами. Типичные нарушения кредитных организаций при проведении операций с ценными бумагами: в процессе эмиссии акций и облигаций, выпуска депозитных и сберегательных сертификатов; при осуществлении операций с собственными векселями; при проведении инвестиционных операций с ценными бумагами.

Тема № 6. Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка. Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Цель, задачи и предмет аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Информационная база аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Содержание понятий «доходы» и «расходы» банка, их классификация для целей бухгалтерского учета и аудита. Аудиторские процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата банка. Методология аудита доходов и расходов банка. Проверка отражения в учетной политике вариантов учета доходов и расходов. Понятие финансового результата банка. Методология аудита финансового результата банка. Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата банка.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Теоретические аспекты банковского аудита	4
2	2	Организация аудита в коммерческом банке	4
3	2	Аудит формирования ресурсов банка	2
4	2	Аудит кредитных операций	2
5	2	Аудит операций банка с ценными бумагами	2
6	2	Аудит доходов, расходов и финансового результата коммерческого банка	2
		Итого:	16

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Касьянова С. А. Аудит [Электронный ресурс] / Касьянова С. А. - Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=508232>.

2. Парушина Н. В. Кыштымова Е. А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие [Электронный ресурс] / Парушина Н. В. Кыштымова Е. А. - М.: ИД, 2017. // <http://znanium.com/catalog/product/546676>

5.2 Дополнительная литература

1. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» [Электронный ресурс] / под ред. Ж. А. Кеворковой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 319 с. ISBN 978-5-23-802333-5 // http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=119525.

2. Кеворкова, Ж. А. Аудит (схемы, таблицы, комментарии) [Текст]: учебное пособие / Ж. А. Кеворкова, Г. Н. Мамаева. - Москва: Проспект, 2017. - 231 с.: схемы, табл. - На тит. л.: Электронные версии книг на сайте www.prospekt.org. - Библиогр.: с. 229-230. - ISBN 978-5-392-12160-1.

3. Хахонова, Н. Н. Аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (бакалавриат) и специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Налоги и налогообложение» / Н. Н. Хахонова, И. И. Хахонова, И. Н. Богатая; под ред. Н. Н. Хахоновой; М-во образования и науки Рос. Федерации, Рост. гос. экон. ун-т.- 3-е изд., доп. и перераб. - Москва: ПРИОР: ИНФРА-М, 2016. - 384 с.: ил. - (Высшее образование. Бакалавриат). - На обл. и тит. л.: Электронно-библиотечная система znanium.com. - Библиогр.: с. 329-333. - Прил.: с. 334-379. - ISBN 978-5-369-01576-6. - ISBN 978-5-16-012212-0.

5.3 Периодические издания

1. Аудит и финансовый анализ: журнал. - М.: ООО «ДСМ Пресс», 2019.
2. Аудитор: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.
3. Аудиторские ведомости: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.
4. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.
5. Банковское обозрение: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.
6. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД «Финансы и кредит», 2019.
7. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

5.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк Российской Федерации.
2. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов РФ.
3. <http://www.arb.ru> - Ассоциация российских банков.
4. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики.

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows.
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint).
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1\GarantClient\garant.exe.
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1\CONSULT\cons.exe.
5. SCOPUS [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: <https://www.scopus.com/>, в локальной сети ОГУ.
6. Законодательство России [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.
7. Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа: <http://apps.webofknowledge.com/>, в локальной сети ОГУ.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется компьютерный класс. Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций используется научно-методический кабинет кафедры, а также библиотечный фонд университета.

Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.