

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.02.02 БАНКОВСКИЙ АУДИТ**

**Автор:** к.э.н. М.В. Леднев

**Код и наименование направления подготовки:** 38.03.02 Менеджмент

**Профиль:** Финансовый менеджмент

**Квалификация (степень) выпускника:** бакалавр

**Форма обучения:** очная

### **Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенции

- ПК-11 Владение навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов.

### **План курса:**

#### *Тема 1. Система банковского контроля*

Виды и организация контроля банковской деятельности. Регулирование Банком России деятельности банков. Банковский надзор и его организация. Взаимоотношения банковского надзора с внутренними и внешними аудиторами. Актуальные проблемы развития банковского аудита в России.

#### *Тема 2. Правовые основы банковского аудита в России*

Нормативная база регулирования банковского аудита. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ. Стандартизация банковского аудита. Порядок проведения аттестации. Лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Меры воздействия к аудиторам (аудиторским фирмам) и порядок аннулирования лицензий. Права, обязанности и ответственность внешних независимых аудиторов (аудиторских фирм). Контроль качества банковского аудита.

#### *Тема 3. Технология и методология банковского аудита*

Организация аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации. Взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организации. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки. Права и обязанности кредитной организации в ходе аудита. Планирование банковского аудита. Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита и письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита. Подготовка и заключение договора на проведение аудита. Аудиторский риск и выборка. Существенность в банковском аудите. Аудиторские доказательства.

#### *Тема 4. Оценка систем банковского учета и внутрибанковского контроля*

Проверка учредительных документов и внутренних положений кредитной организации. Оценка учетной политики кредитной организации. Оценка организации и состояния аналитического и синтетического учета. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.

#### *Тема 5. Аудит собственного капитала банка*

Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка. Проверка порядка формирования резервного фонда.

#### *Тема 6. Аудит кассовых операций банка*

Проверка кассового обслуживания клиентов. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям. Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитной организации.

#### *Тема 7. Аудит организации корреспондентских отношений банков*

Проверка порядка открытия корреспондентских счетов. Оценка соблюдения условий установления корреспондентских отношений. Проверка соблюдения условий оплаты по корреспондентским счетам. Проверка клиринговых межфилиальных расчетов.

#### *Тема 8. Аудит расчетных операций*

Проверка обоснованности открытия и закрытия счетов клиентов, соблюдения порядка их ведения. Проверка соблюдения правил безналичных расчетов по счетам клиентов. Проверка осуществления безналичных расчетов с физическими лицами.

#### *Тема 9. Аудит валютных операций*

Аудит валютно-обменных операций. Проверка отражения в учете операций в иностранных валютах. Проверка отражения в учете операций по импорту и экспорту. Проверка ведения открытой валютной позиции. Проверка правильности переоценки валютных средств.

#### *Тема 10. Аудит кредитных операций*

Общие подходы к аудиту кредитных операций. Проверка активных кредитных операций. Проверка пассивных кредитных операций. Методика и процедура проверки резервов под возможные потери по представленным кредитам.

#### *Тема 11. Аудит депозитных операций и операций с ценными бумагами*

Аудит привлеченных средств во вклады и депозиты. Направления аудита операций с ценными бумагами. Проверка дилерских операций. Проверка брокерских операций

#### *Тема 12. Аудит прочих банковских операций*

Проверка совершения и учета лизинговых и факторинговых операций банка. Проверка порядка формирования и достаточности резерва по факторинговым операциям. Проверка учета доверительных операций банка. Проверка срочных и депозитарных операций банка.

#### *Тема 13. Аудит имущества и внутрибанковской деятельности*

Аудит капитальных вложений. Проверка учета операций с основными средствами, нематериальными активами, их износа. Проверка учета хозяйственных материалов. Проверка расчетов по оплате труда.

#### *Тема 14. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения банка*

Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов и расходов кредитной организации. Проверка учета доходов и расходов будущих периодов. Проверка правильности формирования финансовых результатов. Проверка налогообложения.

*Тема 15. Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключение об отчетности банка*

Письменная информация аудитора руководству проверяемой кредитной организации по результатам банковского аудита. Особенности составления аудиторского заключения о достоверности отчетности кредитной организации. Состав и содержание аудиторского заключения. Общая оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность отчетности кредитной организации. Влияние на подготовку аудиторского заключения событий, произошедших после отчетного года. Порядок представления аудиторского заключения.

**Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

**В ходе реализации модуля Б1.В.ДВ.02.02 Банковский аудит используются следующие методы текущего контроля и успеваемости обучающихся:**

- при проведении занятий лекционного типа: опрос (О);
- при проведении занятий семинарского типа: контрольная работа : Опрос (О), (КонР).

**Промежуточная аттестация проводится в форме: зачет.**

**Основная литература:**

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник и практикум для академического бакалавриата. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/3E001982-C851-4191-992F-AA1A693A6094>
2. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. В 2 ч. Учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2017. <https://www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D>
3. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.А. Фофанов— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2016.— 413 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>.— ЭБС «IPRbooks»