

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.03.02 БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Автор: к.э.н, М.В. Леднев

Код и наименование направления подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Профиль: Прикладные корпоративные финансы

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины:

Сформировать компетенции:

ПК-5 - Способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления

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 нутрибанковского 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 дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 Банковский аудит используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос (О)
- при проведении занятий семинарского типа: контрольная работа (КонР)

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с применением следующих методов: письменный тест.

Основная литература:

1. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 255 с. — 978-5-238-01273-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52053.html>
2. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс] : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 233 с. — 978-5-4365-0906-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>
3. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2014. — 391 с. — 978-5-394-01050-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/4549.html>