



**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Саратовский государственный аграрный университет
имени Н.И. Вавилова**

Факультет экономики и менеджмента

СОГЛАСОВАНО

Декан факультета

_____ / Дудникова Е.Б./

«__» _____ 2013г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____ / Ларионов С.В./

«__» _____ 2013г.

РАБОЧАЯ (МОДУЛЬНАЯ) ПРОГРАММА

Дисциплина Аудит банков

Для специальности 080109.65 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Кафедра «Экономический анализ и аудит»

Курс 4

Семестр 7

Объем дисциплины:

Всего часов – 140

Из них: аудиторных – 72

в т.ч. лекции – 36

практические занятия – 36

самостоятельная работа – 68

Форма итогового контроля: экзамен 7 семестр.

Программу составили: к.э.н., доцент Сердобинцев Д.В., доцент к.э.н. Кондак В.В.

Саратов 2013

Введение

Рабочая (модульная) программа:

- предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, и студентов специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», участвующих в процессе изучения дисциплины;
- устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Раздел 1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов базовых знаний в области правового обеспечения проведения аудиторских проверок банков, а также методических основ аудита банка.

В результате освоения дисциплины студент должен:

иметь представление (понимать и уметь объяснить) о роли и значении аудиторских проверок банка, принятой системе бухгалтерского учета и оценке СВК.

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 аудиторскую проверку банка;
- разрабатывать рекомендации руководству банка по устранению выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений действующих правовых актов;
- определять содержание аудиторского заключения в зависимости от результатов аудиторской проверки.

Раздел 2. Исходные требования к подготовленности студентов

Дисциплина относится к циклу специальных дисциплин

Дисциплина «Аудит Банков» состоит из 3 модулей:

1. Основы аудита банка, оценка бухгалтерского учета и СВК банка, аудит собственного капитала и депозитных операций банков.
2. Аудиторская проверка кассовых, расчетных, кредитных операций банка и операций с ценными бумагами и долговыми обязательствами.
3. Аудит валютных и хозяйственных операций, капитальных вложений, доходов и расходов, результатов и экономических нормативов деятельности банка

1,2 и 3 модули проходят в 7 семестре, в 8-м семестре – нет модулей.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях и навыках, полученных при изучении следующих дисциплин: «Правоведение», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Аудит», «Финансы».

Приступая к изучению курса «Аудит банков», студент должен владеть знаниями в области бухгалтерского учета (финансового и управленческого), бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудита, налогообложения, делового и коммерческого права, финансирования коммерческой деятельности, международных стандартов бухгалтерского учета (отчетности).

По завершении курса студент должен знать теоретические основы организации и порядка проведения аудиторской проверки в банке для применения при изучении дисциплин: «Аудит налогообложения».

Раздел 3. Содержание и методика входного контроля

Входной контроль по дисциплине «Аудит банков» проводится в 7-м семестре. Этот вид контроля позволяет проверить исходный уровень знаний студента по специальным дисциплинам, без знания которых студент не сможет освоить курс и дает возможность правильно выбрать методику изложения учебного материала.

Для успешного прохождения входного контроля студент должен продемонстрировать знание законов, определений и формул по базовым дисциплинам.

Входной контроль проводится на первом практическом занятии в форме тестирования.

Перечень тестов приведен в приложении 1. Время на проведение входного контроля 10-15 мин. Максимальный рейтинг входного контроля 10% или 7 баллов.

Раздел 4. Содержание дисциплины «Аудит банков»

Таблица 1

№ модульных единиц	Наименование модулей. Наименование и содержание модульных единиц.	Количество часов		Рейтинг, баллы
		аудиторные занятия	самостоятельная работа	
1	2	3	4	5
7-й семестр		72	68	43-72
Модуль 1	Основы аудита банка, оценка бухгалтерского учета и СВК банка, аудит собственного капитала и депозитных операций банков	24	20	6-11
Входной контроль		х	х	5-7
Лекции		12	х	
1.1 л	Сущность и правовые основы банковского аудита. Понятие, цель, задачи банковского	4	х	
1.2 л				

	аудита. Внутренний аудит банка. Публикуемая отчетность кредитной организации. Правовое обеспечение проведения аудиторской проверки кредитной организации. Организация подготовки аудиторской проверки.			
1.3 л	Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитных организаций. Анализ и оценка учетной политики банка. Оценка организации аналитического и синтетического учета в банке. Изучение и оценка системы внутреннего контроля в кредитной организации.	2	х	
1.4 л 1.5 л	Аудит собственного капитала банков. Цель источники информации и основные направления аудиторской проверки уставного капитала и фондов банка. Проверка законности создания банка. Проверка соответствия выполняемых операций банковской лицензии. Проверка операций по формированию уставного капитала неакционерного банка. Проверка операций по формированию уставного капитала акционерного банка. Проверка операций по выкупу собственных акций (долей) у участников банка. Проверка правильности расчетов с акционерами по начислению и выплате дивидендов. Аудит операций по изменению уставного капитала банка			
1.6 л	Аудит депозитных операций банка Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки депозитных операций банка. Проверка внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции. Основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов	2	х	
Практические занятия		12	20	
1.1 п 1.2 п	Планирование аудита. Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности. Документирование аудита. Аудиторские доказательства. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности	4	3	
1.3 п	Анализ и оценка учетной политики банка. Оценка организации аналитического и синтетического учета в банке. Изучение и оценка системы внутреннего контроля в кредитной организации	2	5	
1.4 п 1.5 п	Проверка операций по формированию уставного капитала неакционерного банка. Проверка операций по формированию уставного капитала акционерного банка. Проверка операций по выкупу собственных акций (долей) у участников банка. Проверка правильности расчетов с акционерами по начислению и выплате дивидендов. Аудит операций по изменению	4	4	

	уставного капитала банка			
1.6 п	Проверка внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции. Основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов	2	3	
Темы для самостоятельного изучения		X	2	
1.1 с	Аудит формирования и использования фондов банка		2	
М 1	Рубежный контроль	x	3	6–11
Модуль 2	Аудиторская проверка кассовых, расчетных, кредитных операций банка и операций с ценными бумагами и долговыми обязательствами	24	20	6–11
2.1 л 2.2 л	Аудиторская проверка кассовых операций банка. Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки кассовых операций банка. Проверка организации кассовой работы в банке. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям. Проверка порядка заключения операционной кассы и хранения кассовых документов	4	x	
2.3 л	Аудиторская проверка расчетных операций банка. Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки расчетных операций банка. Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия счетов организаций. Проверка осуществления безналичных расчетов. Аудит межбанковских расчетов	2	x	
2.4 л	Аудиторская проверка кредитных операций банка. Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки кредитных операций банка. Оценка кредитной политики банка. Проверка активных кредитных операций банка. Проверка закрытия кредитных договоров в неденежной форме. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов	2	x	
2.5 л	Аудит активных операций банка с ценными бумагами. Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг	2	x	
2.6 п	Аудит выпуска, обращения и погашения банком собственных долговых обязательств. Аудиторская проверка долговых обязательств кредитной организации. Аудит операций банка с собственными векселями. Оценка организации комплаенс-контроля в банке	2	x	

Практические занятия		12	20	
2.1 п 2.2 п	Проверка организации кассовой работы в банке. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям. Проверка порядка заключения операционной кассы и хранения кассовых документов	4	5	
2.3 п	Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия счетов организаций. Проверка осуществления безналичных расчетов. Аудит межбанковских расчетов	2	3	
2.4 п	Оценка кредитной политики банка. Проверка активных кредитных операций банка. Проверка закрытия кредитных договоров в неденежной форме. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов	2		
2.5п	Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции. (Аудит брокерской и дилерской деятельности) Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг	2	2	
2.6п	Аудиторская проверка долговых обязательств кредитной организации. Аудит операций банка с собственными векселями. Оценка организации комплаенс-контроля в банке	2	2	
Темы для самостоятельного изучения		X	2	
2.1с	Аудит забалансовых операций коммерческого банка		2	
М 2	Рубежный контроль	x	3	6–11
Модуль 3	Аудит валютных и хозяйственных операций, капитальных вложений, доходов и расходов, результатов и экономических нормативов деятельности банка	24	20	6–11
3.1 л 3.2 л	Аудит валютных операций банка Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки операций банка с иностранной валютой. Проверка переоценки валютных счетов. Проверка соблюдения лимита открытой валютной позиции. Проверка операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты. Аудиторская проверка валютно-обменных операций. Проверка экспортно-импортных операций клиентов банка	4	x	
3.3 л 3.4 л	Аудит собственных хозяйственных операций банка и капитальных вложений Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки операций с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами банка. Аудиторская проверка приобретения, использования и выбытия основным средств. Аудит арендных операций банка. Аудит лизинговых операций	4	x	

	банка. Проверка операций с нематериальными активами. Проверка операций с материальными запасами			
3.5 л	Аудит доходов и расходов и результатов деятельности кредитной организации Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка. Аудиторская проверка доходов и расходов банка. Аудит формирования финансовых результатов и использования прибыли банка	4	x	
3.6 л	Аудит экономических нормативов деятельности банка Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки выполнения обязательных нормативов банков. Проверка правильности расчета обязательных нормативов. Анализ выполнения обязательных нормативов. Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России	2	x	
Практические занятия		12	20	
3.1 п 3.2 п	Проверка переоценки валютных счетов. Проверка соблюдения лимита открытой валютной позиции. Проверка операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты. Аудиторская проверка валютнообменных операций. Проверка экспортно-импортных операций клиентов банка	4	5	
3.3 п 3.4 п	Аудиторская проверка приобретения, использования и выбытия основным средств. Аудит арендных операций банка. Аудит лизинговых операций банка. Проверка операций с нематериальными активами. Проверка операций с материальными запасами	4	4	
3.5 п	Аудиторская проверка доходов и расходов банка. Аудит формирования финансовых результатов и использования прибыли банка	2	2	
3.6 п	Проверка правильности расчета обязательных нормативов. Анализ выполнения обязательных нормативов. Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России	2	3	
Темы для самостоятельного изучения		x	3	
3.1 с	Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций	x	3	
М 3	Рубежный контроль	x	3	6–11
Творческий рейтинг				6–11
ВК	Выходной контроль		8	13-22

Раздел 5. Краткая организационно-методическая характеристика дисциплины

Обучение по дисциплине «Аудит банков» проводится в форме лекций, практических занятий и самостоятельной работы.

В процессе обучения предусмотрено проведение деловых игр, как на лекционных, так и на практических занятиях с целью выявления творческих способностей студентов и определения их творческого рейтинга, о чем делается запись в журнале учета успеваемости и посещаемости.

Дисциплина «Аудит банков» изучается студентами четвертого курса специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» в 7-м семестре.

Учебное время распределяется по видам занятий следующим образом: в 7 семестре на лекции отводится 36 часов, на практические занятия -36 часов и на самостоятельную работу – 68 часов.

Текущий контроль осуществляется в ходе проведения практических занятий в устной или письменной форме. Максимальный рейтинг за каждое занятие указан в таблице 1. При этом учитывается прилежание студента, уровень знаний и активность работы на занятиях. Баллы распределяются следующим образом: прилежание (подготовка к работе, качество оформления тетради) - 20%, уровень знаний - 60%, активность работы - 20%.

Рубежный контроль проводится после каждого модуля в форме письменного опроса и/или индивидуального устного собеседования.

Раздел 6. Самостоятельная работа

Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки дипломированного специалиста 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» устанавливается максимальный объем учебной нагрузки студента 54 часа в неделю, включая все виды его аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы. Объем аудиторных занятий студента при очной форме обучения не должен превышать 27 часов в неделю; следовательно, объем самостоятельной работы должен составлять не более 50 % от общего объема часов по дисциплине.

Самостоятельная работа включает в себя следующие виды деятельности: подготовку к практическим занятиям, подготовку к рубежным и выходным контролям, изучение программного материала, не вошедшего в лекционный курс.

Всего на самостоятельную работу студентов отводится 68 часов. Из них: на изучение самостоятельных тем, выполнение дополнительных заданий, подготовку к практическим занятиям - 51 час; подготовку к сдаче модулей -9 часов; подготовку к сдаче экзамена - 8 часов.

Для обеспечения мотивации студентов вопросы по темам, вынесенным на самостоятельное изучение, используются при проведении рубежных и выходных контролей.

Раздел 7. Система оценки результатов выходного контроля

При изучении дисциплины используется рейтинговая система оценки знаний, умений и навыков студентов. Максимальное количество баллов, которое может получить студент по видам контроля, приведено в таблице 1.

Итоговый рейтинг R_{CM} за семестр подсчитывается путем перевода учебных баллов в зачетные по формуле:

$$R_{CM} = n V_{\text{факт}} / V_{\text{max}},$$

где: n – количество часов аудиторных занятий по учебному плану;

$V_{\text{факт}}$ – максимально возможная сумма учебных баллов;

V_{max} – фактическая сумма баллов, набранная студентом.

Итоговый рейтинг проставляется в зачетную книжку студента и зачётно-экзаменационную ведомость.

Критериями оценки могут служить: глубина усвоения студентом учебного материала, умение применять полученные знания для решения конкретных профессиональных задач, объем полученных знаний. В каждом из этих критериев можно выделить 3 уровня (табл.2).

Если все критерии соответствуют третьему уровню, то студенту выставляется максимальный рейтинг. Если все критерии соответствуют первому уровню – минимальный.

Таблица 2

Критерии	Уровень		
	1-й	2-й	3-й
Глубина усвоения учебного материала	описательное изложение	упрощенное объяснение	объяснение на основе знания общих закономерностей, аналитических расчетов
Умение применять полученные знания	для решения элементарных задач	для выбора оптимального решения	для самостоятельной формулировки задачи и ее оптимального решения
Объем усвоенного материала, % от программы	60...72	73...85	86...100

Раздел 8. Содержание и методика выходного контроля

По дисциплине «Аудит банков» в 7 семестре в качестве выходного контроля предусмотрен экзамен. Экзамен устно (или письменно) проводится в соответствии с экзаменационными билетами. Студенты, набравшие по всем видам текущего контроля менее 60 % баллов к экзамену не допускаются.

Вопросы, выносимые на экзамен, охватывают учебный материал 1, 2 и 3 модулей и формируются на основе рубежных контролей этих модулей.

Раздел 9. Материально-техническое обеспечение

На лекционных и практических занятиях используется мультимедийное оборудование для демонстрации рисунков и практических таблиц.

Раздел 10. Рекомендуемая литература

а) основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ, части I и II, (изм. от 30.12.2008 г.).
2. Налоговый кодекс РФ части I и II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. (изм. от 26.11.2008 г.).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (изм. от 03.11.2006 г.).
4. Федеральный закон от 1.12.2007 г. N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" (изм. от 22.06.2008).
5. Федеральный закон от 8.12.1995 г. N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (изм. от 31.12.2008 г.)
6. Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г.
7. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" (с изменениями от 4 июля 2003 г.).
8. Постановление Правительства РФ от 16 апреля 2005 г. N 228 "О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. N 696".
9. Постановление Правительства РФ от 25.08.2006 № 523. «Новые федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности».
10. Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. N 557 "О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. N 696"
11. Постановление Правительства РФ от 19 ноября 2008 г. N 863 "О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. N 696"
12. Аудит: Метод, указания к проведению практических занятий для студентов специальности 080109 - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Под ред. Черняева А.А. - Саратов, ФГОУ ВПО «Саратовский ГАУ», 2007г.
13. Аудит: теория и практика : учебное пособие / Ю. Ю. Кочинев ; ред. Н. Л. Вещунова. - 3-е изд. - СПб. : Питер, 2008. - 384 с.

14. Аудит : учебное пособие / М. В. Мельник, М. Л. Макальская, Н. А. Пирожкова. - М. : Форум, 2008.
15. Богатая И.Н. Бухгалтерский учет / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Ростов н/Д : Феникс, 2007. — 858 с.
16. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / И. М. Дмитриева. - М. : Финансы и статистика, 2006г.
17. Ерофеева В. А. Аудит: учебное пособие / В. А. Ерофеева, В. А. Пискунов, Т. А. Битюкова. - М. : Высш. образование, 2008. - 447 с.
18. Калистратов Л. М. Аудит : учебное пособие / Л. М. Калистратов. - М. : Дашков и К, 2007. - 256 с.

б) дополнительная литература:

1. Международные стандарты аудита: учебное пособие / Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. - 4-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2008. - 400 с.
2. Международные стандарты аудита: учебник / С. В. Панкова, Н. И. Панкова. - 2-е изд. - М. : Магистр, 2008. - 287 с
3. Организация аудиторской в Российской Федерации: Методические рекомендации для проведения семинарских занятий и тесты контроля знаний / Санникова М.О., Санников А.С. - Саратов: ООО «Ладога-ПРИНТ», 2007
4. Основы аудита : учебное пособие / И. Н. Иванова. - М. : Дашков и К, 2007. - 176 с.
5. Подольский В. И. Аудит: Учебник для вузов/ В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова и др.; Под ред. проф. В. И. Подольского. – 3-е изд., перераб. и доп. - М:ЮНИТИ –ДАНА, Аудит, 2008. – 583с.
6. Савицкая Г.В. Анализ производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий: Учебник. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 368с.
7. Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность и анализ эффективности бизнеса // "Аудиторские ведомости", - N 5, - май 2007 г.

Вопросы входного контроля по дисциплине «Аудит банков»

Вариант 1

1. Основные документы по правовому регулированию аудиторской деятельности.
2. Права и обязанности аудиторов при осуществлении аудиторской проверки.
3. Способы начисления амортизации основных средств для целей бухгалтерского учета.
4. Составить корреспонденцию счетов: «Начислена амортизация основных средств в торговой организации».

Вариант 2

1. Аудиторские стандарты: понятие и классификация.
2. Права и обязанности аудируемых лиц при осуществлении аудиторской проверки.
3. Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство.
4. Составить корреспонденцию счетов: «Начислена «Начислены проценты за краткосрочный кредит банка».

Вариант 3

1. Особенности организации внешнего и внутреннего аудита.
2. Основные этапы аудиторской проверки.
3. Способы начисления амортизации основных средств для целей налогового учета.
4. Составить корреспонденцию счетов: «Начислены отпускные за счет резерва предстоящих расходов»

Вариант 4

1. Порядок лицензирования аудиторов и аудиторских организаций.
2. Аудиторский риск и его виды. Определение риска необнаружения.
3. Способы начисления амортизации нематериальных активов.
4. Составить корреспонденцию счетов: «Выставлена претензия поставщику при обнаружении ошибок в документах до оприходования материальных ценностей».

Вариант 5

1. План и программа аудита.
2. Аудиторские доказательства: виды и способы получения.
3. Какие формы финансовой (бухгалтерской) отчетности подлежат обязательной публикации.
4. Составить корреспонденцию счетов: «Удержаны из заработной платы невозвращенные в срок подотчетные суммы».

Вопросы для проведения рубежного контроля по дисциплине
«Аудит банков»

Модуль 1

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

Модуль 2

1. Проверка организации кассовой работы в банке
2. Проверка порядка приема денежной наличности банком от организаций
3. Проверка порядка выдачи денежной наличности банком организациям
4. Проверка порядка заключения операционной кассы и хранения кассовых документов в банке
5. Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия счетов организаций
6. Проверка осуществления безналичных расчетов
7. Аудит межбанковских расчетов
8. Оценка кредитной политики банка
9. Проверка активных кредитных операций банка
10. Проверка закрытия кредитных договоров в неденежной форме
11. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов
12. Проверка внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции
13. Основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов
14. Аудиторская проверка долговых обязательств кредитной организации
15. Аудит операций банка с векселями

16. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции
17. Оценка организации комплаенс-контроля в банке

Модуль 3

1. Проверка переоценки валютных счетов
2. Проверка соблюдения лимита открытой валютной позиции
3. Проверка операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты
4. Аудиторская проверка валютно-обменных операций
5. Проверка экспортно-импортных операций клиентов банка
6. Аудиторская проверка приобретения, использования и выбытия основным средств
7. Аудит арендных операций банка
8. Аудит лизинговых операций банка
9. Проверка операций банка с нематериальными активами
10. Проверка операций банка с материальными запасами
11. Аудиторская проверка доходов и расходов банка
12. Аудит формирования финансовых результатов и использования прибыли банка
13. Проверка правильности расчета обязательных нормативов банков
14. Анализ выполнения банками обязательных нормативов
15. Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

Вопросы выходного контроля по дисциплине
«Аудит банков»

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
46. Проверка правильности расчета обязательных нормативов банков
47. Анализ выполнения банками обязательных нормативов
48. Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

1. Аудит формирования и использования фондов банка
2. Аудит забалансовых операций коммерческого банка
3. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организации

Учебный график изучения дисциплины «Аудит банков»

Содержание дисциплины	Всего часов	Недели																	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
		Семестр 7																	
		Модуль 1					Модуль 2					Модуль 3							
Лекции	36	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Практические занятия	36	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Рубежный контроль							М1							М2					М3
Итого часов	72	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4