



Частное учреждение профессионального образования
«Высшая школа предпринимательства»
(ЧУПО «ВШП»)

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.12 «Аудит в банках»

для специальности среднего профессионального образования:

38.02.07 Банковское дело

Квалификация базовой подготовки: **специалист банковского дела**

ПРИНЯТО

Протокол заседания педагогического
совета ЧУПО «ВШП»

№ 01 от «30» августа 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧУПО «ВШП»
Директор Аллабян М.Г.



Документ подписан электронной цифровой подписью
VSHR EDS GEN 1, уникальный ключ документа:

2BA4-4B9F-CF41-TRCH

Организация: ЧУПО «ВШП», ИНН: 6950196440
Дата подписания: 04.10.2021 12:03 MSK
Подписал: Лукичёва К. А.

Тверь, 2021

	СОДЕРЖАНИЕ	
	Паспорт рабочей программы учебной дисциплины	
	Структура и содержание учебной дисциплины	
	Условия реализации учебной дисциплины	
	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	

Паспорт дисциплины «АУДИТ В БАНКАХ»

Рабочая программа учебной дисциплины "Аудит в банках" является частью основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 "Банковское дело" (базовая подготовка).

Учебная дисциплина относится к общепрофессиональным дисциплинам профессионального цикла основной профессиональной образовательной программы.

Цели и задачи дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен **знать:**

- основные принципы аудиторской деятельности;
- нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ;
- основные процедуры аудиторской проверки в банках;
- порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита в банках.

В результате освоения дисциплины студент должен **уметь:**

- осуществлять аудиторскую деятельность в рамках профессиональной деятельности.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины у обучающихся должны сформироваться следующие общекультурные и профессиональные компетенции:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

Виды учебной работы и объем учебных часов

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка, всего	82
Обязательная учебная аудиторная нагрузка, всего	
в том числе:	
Лекционные занятия	60

Практические занятия	
Самостоятельная работа обучающегося, всего	22
Итоговая аттестация в форме	экзамен

2. Структура и содержание учебной дисциплины

Раздел 1. Сущность и организация банковского аудита в РФ.

Тема 1.1. Особенности банковского аудита.

Тема 1.2. Технология аудиторской проверки. Аудиторское заключение.

Тема 1.3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля в ходе аудита.

Раздел 2. Аудит банковских операций.

Тема 2.1. Аудит кассовых и расчётных операций, контроль ведения корреспондентских счетов.

Тема 2.2. Аудит кредитных и депозитных операций.

Тема 2.3. Аудит операций с ценными бумагами.

Тема 2.4. Аудит валютных операций. Аудит выполнения кредитной организацией функций агента валютного контроля.

Раздел 3. Аудит внутрибанковских операций.

Тема 3.1. Аудиторская проверка законности создания и деятельности кредитной организации, формирования уставного капитала.

Тема 3.2. Аудит имущества.

Тема 3.3. Аудит доходов, расходов, формирования финансового результата и распределения прибыли. Аудит налогообложения кредитных организаций.

Тема 3.4. Аудит выполнения кредитной организацией экономических нормативов, установленных Банком России.

Тематический план и содержание учебной дисциплины "Аудит в банках"

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4

Раздел 1. Сущность и организация банковского аудита в РФ. Тема 1.1. Особенности банковского аудита.	Содержание учебного материала		6	
	1	Правовые основы и особенности банковского аудита в РФ. Виды и организация контроля в кредитных организациях. Сущность, необходимость и виды аудита. Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, порядок лицензирования банковского аудита. Порядок продления срока действия квалифицированного аттестата аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов).		1
	Практические занятия			
Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.		2		
Тема 1.2. Технология аудиторской проверки. Аудиторское заключение.	Содержание учебного материала		5	
	1	Содержание аудиторских проверок кредитных организаций. Организация аудиторских проверок кредитных организаций. Объект аудиторской проверки, основные требования при проведении аудиторской проверки. Содержание аудиторского заключения: вводная, аналитическая и итоговая части. Виды аудиторского заключения. Условия и порядок подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности. Контроль Банка России за соблюдением аудиторскими фирмами (аудиторами) действующего законодательства и нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность.		1

	Практические занятия		
	Самостоятельная работа обучающихся: Подготовка докладов.	2	
Тема 1.3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля в ходе аудита.	Содержание учебного материала	6	
	1 Цель и задачи оценки системы бухгалтерского учёта и внутреннего контроля. Контрольная среда, ее элементы. Процедуры (средства) контроля. Этапы оценки системы внутреннего контроля. Оценка взаимодействия отдельных элементов системы внутреннего контроля. Причины неудовлетворительного функционирования системы внутреннего контроля.		2
	Практические занятия: Упражнения по систематизированию теоретических знаний в области		
	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.	2	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объём часов	У
			р о с в о е н и я
1	2	3	4

Раздел 2. Аудит банковских операций. Тема 2.1. Аудит кассовых и расчетных операций, контроль ведения корреспонденции	Содержание учебного материала		6	
	1	Цели, задачи, особенности аудиторской проверки кассовых операций. Методы проверки кассовых операций. Назначение аудита расчетных операций и его нормативная база. Методика аудита расчетных операций. Методика аудита операций по корреспондентским счетам.		2
	Практические занятия			
	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.		2	

их сче тов.			
Тем а 2.2. Ауд ит кре дит ны х и деп ози тны х опе рац ий.	Содержание учебного материала		5
	1	Проверка организации кредитной работы. Нормативная база аудита выданных кредитов. Аудит правильности ведения лицевых ссудных счетов и отражения ссудных операций в бухучете. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента на основании внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих кредитную политику банка. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд. Проверка качества оформления выдачи и погашения просроченной задолженности по форме основного долга и процентов по нему. Проверка порядка начисления и использования резервов под возможные потери по ссудам. Аналитическая работа банка. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками. Аудиторская проверка правильности документального оформления и учета депозитных операций.	1
	Практические занятия		
	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.		2
Тем а 2.3. Ауд ит опе рац ий с цен ны ми	Содержание учебного материала		5
	1	Цель аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами. Аудит эмиссионных операций банка с акциями. Аудит выпущенных банками ценных бумаг: депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, векселей. Типичные ошибки, выявленные в процессе аудиторской проверки. Аудит активных операций банка с ценными бумагами.	1
	Практические занятия		
	Контрольные работы		

бум ага ми.	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.	2	
-------------------	--	---	--

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 2.4. Аудит валютных операций. Аудит выполнения кредитной организацией функций агента валютного контроля.	Содержание учебного материала	5	
	1 Задачи аудита валютных операций банка. Аудит неторговых операций банка в иностранной валюте. Аудит торговых операций в иностранной валюте.		2
	Практические занятия:		
	Контрольные работы		
	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.	2	
Раздел 3. Аудит внутрибанковских операций. Тема 3.1. Аудиторская проверка законности создания и деятельности и кредитной организации	Содержание учебного материала	6	
	1 Основные законодательные и нормативные документы для проведения аудита законности создания и деятельности кредитной организации, формирования уставного капитала. Источники информации для проверки. План и программа аудиторской проверки. Перечень аудиторских процедур. Типичные ошибки.		1
	Практические занятия		
	Контрольные работы		

и, формирование уставного капитала.	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.	2	
Тема 3.2. Аудит имущества.	Содержание учебного материала	4	
	1 Цель и задачи аудита имущества банка. Аудит поступления, амортизации и выбытия основных средств. Аудит нематериальных активов. Аудит материальных запасов.		
	Практические занятия		
	Контрольные работы		
	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.	2	
Тема 3.3. Аудит доходов, расходов, формирование финансового результата и распределения прибыли. Аудит налогообложения кредитных организаций.	Содержание учебного материала	6	
	1 Основные законодательные и нормативные документы аудита доходов, расходов, финансовых результатов и распределения прибыли коммерческого банка. Источники информации для проверки. План и программа аудиторской проверки. Перечень аудиторских процедур. Типичные ошибки.		
	Практические занятия		
	Самостоятельная работа	2	

Тема 3.4. Аудит выполнения кредитной организаци ей экономичес ких нормативов, установлен ных Банком России.	Содержание учебного материала	6	
	1 Основные законодательные и нормативные документы для проведения проверки выполнения кредитной организацией экономических нормативов, установленных Банком России. Источники информации для проверки. План и программа аудиторской проверки. Перечень аудиторских процедур.		
	Практические занятия		
	Контрольные работы		
	Самостоятельная работа обучающихся: Работа с дополнительной литературой.	2	

Всего:	82 (должно соответствовать указанному количеству часов в пункте 1.4 паспорта примерной программы)	
---------------	--	--

*Внутри каждого раздела указываются соответствующие темы. По каждой теме описывается содержание учебного материала (в дидактических единицах), наименования необходимых лабораторных работ и практических занятий (отдельно по каждому виду), контрольных работ, а также примерная тематика самостоятельной работы. Если предусмотрены курсовые работы (проекты) по дисциплине, описывается их примерная тематика. Объем часов определяется по каждой позиции столбца 3 (отмечено звездочкой *). Уровень освоения проставляется напротив дидактических единиц в столбце 4 (отмечено двумя звездочками **).*

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

Наименование разделов и тем	Число часов		Самост. раб.
	Лекции	Практики	
Раздел 1. Сущность и организация банковского аудита в РФ.			
Тема 1.1. Особенности банковского аудита.	6		2
Тема 1.2. Технология аудиторской проверки. Аудиторское заключение.	5		2
Тема 1.3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля в ходе аудита. Аудит качества управления кредитной организацией.	6		2
Раздел 2. Аудит банковских операций.			

Тема 2.1. Аудит кассовых и расчётных операций, контроль ведения корреспондентских счетов.	6		2
Тема 2.2. Аудит кредитных и депозитных операций.	5		2
Тема 2.3. Аудит операций с ценными бумагами.	5		2
Тема 2.4. Аудит валютных операций. Аудит выполнения кредитной организацией функций агента валютного контроля.	5		2
Раздел 3. Аудит внутрибанковских операций.			
Тема 3.1. Аудиторская проверка законности создания и деятельности кредитной организации, формирования уставного капитала.	6		2
Тема 3.2. Аудит имущества.	4		2
Тема 3.3. Аудит доходов, расходов, формирования финансового результата и распределения прибыли. Аудит налогообложения кредитных организаций.	6		2

Тема 3.4. Аудит выполнения кредитной организацией экономических нормативов, установленных Банком России.	6		2
Итого	60		22

Основная литература

1. Суйц В. П., Ситникова В. А. Аудит. Учебное пособие (ЭБС)
2. Основы аудита: Учебное пособие / Е.А. Кыштымова. - ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М.- 2013.- 224 с.

Дополнительная литература

1. Основы аудита: Учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева. - 4-е изд., перераб. и доп. - (Экономика и управление), (Гриф) Флинта, МПСУ.-2011.- 208 с.
2. Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке.-КНОРУС.-2011.-424 с.

Интернет-ресурсы:

- 1) <http://www.edu.ru/>
- 2) <http://www.alleng.ru/edu/educ.htm>
- 3) <http://e-learning.usue.ru/>
- 4) <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

3. Условия реализации учебной дисциплины

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета № 23.

Оборудование учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя.

4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимся индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (усвоенные знания, приобретенные умения)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения:	
- осуществлять аудиторскую деятельность в рамках профессиональной деятельности.	Практическая работа Контрольная работа
Знания:	
- основные принципы аудиторской деятельности;	Контрольная работа
- нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ;	Контрольная работа
- основные процедуры аудиторской проверки в банках;	Практическая работа

- порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита в банках.	Контрольная работа
---	--------------------

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

На этапе промежуточной аттестации по медиане качественных оценок индивидуальных образовательных достижений определяется интегральная оценка уровня подготовки по учебной дисциплине.