

АННОТАЦИЯ

рабочей программы учебной дисциплины
Б1.В.ДВ.07.02 Инспектирование и аудит банковской деятельности
 Направление подготовки **бакалавриата 38.03.01 Экономика**
 профиль «**Финансы и кредит**»

1.	Цель изучения дисциплины Цель преподавания дисциплины - научить студентов основным концепциям банковского надзора и аудита, его теоретическим основам, общей технологии аудиторских проверок, разграничению понятий «надзор» и «инспектирование».		
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП ВО бакалавриата «Инспектирование и аудит банковской деятельности» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой вузом, Б1.В.ДВ.7.2 Особенностью этого курса является то, что он носит прикладной характер и базируется на знаниях, полученных студентами по другим дисциплинам. Он связан с такими дисциплинами, как: «Бухгалтерский учет и анализ», «Банковское дело». Дисциплина является необходимой для прохождения практики и подготовки к государственной итоговой аттестации студентов.		
3.	Результаты освоения дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.07.02 Инспектирование и аудит банковской деятельности		
	Код и наименование компетенций	Индикаторы	Дескрипторы
	Профессиональные компетенции (ПК)		
	ПК-6 Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	ПК-6.2 анализирует выданные кредиты и кредитоспособность клиентов.	Знать: принципы оценки кредитоспособности клиентов и формирования РВПС, требования Банка России по регулированию кредитными операциями.. Уметь: оценивать уровень кредитного риска, классифицировать клиентов по уровням риска. Владеть: навыками регулирования РВПС; оценки кредитоспособности клиентов.
		ПК-6.3 способен формировать и регулировать целевые резервы	Знать: цели и задачи формирования целевых резервов; методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России. Уметь: анализировать методы контроля целевых резервов. Владеть: навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России
	ПК-7 Способен осуществлять функции специалиста казначейства банка; готовить отчетность и обеспечивать соблюдение резервных требований Банка России	ПК-7.2 способен анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;	Знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности банка; методы подготовки и этапы процесса выработки управленческих решений Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности кредитной организации; использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по поставленным экономическим задачам Владеть: навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности банка
		ПК-7.3 способен анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России	Знать: цели и задачи резервных требований Банка России; систему резервных требований Банка России; систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ

			России. Уметь: анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности;анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России.. Владеть: навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России;умениями составлять различные виды отчетности				
4.	Структура и содержание дисциплины						
	4.1. Структура дисциплины (модуля)						
	Вид учебной работы	Всего	Порядковый номер семестра				
			5	6	7	8	
	Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е.), в том числе:	4 з.е.				4 з.е.	
	Курсовой проект (работа)	<i>Не предусмотрено</i>					
	Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:	44				44	
	Лекции	18				18	
	Практические занятия, семинары	26				26	
	Самостоятельная работа всего	73				73	
Экзамен	27				27		
Общая трудоемкость дисциплины	144				144		
4.2. Содержание дисциплины							
Тема 1. Система банковского контроля.Содержание, цели, задачи и принципы банковского аудита и инспектирования. Правовые основы. Виды и организация контроля банковской деятельности. Регулирование Банком России деятельности банков. Банковский надзор и его организация. Взаимоотношения банковского надзора с внутренними и внешними аудиторами. Содержание, цели, задачи и принципы аудиторской деятельности. Нормативная база регулирования банковского аудита. Стандартизация банковского аудита. права, обязанности и ответственность внешних независимых аудиторов (аудиторских фирм). Контроль качества банковского аудита.							
Тема 2. Организация инспекционной проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации. Методология проведения обязательного аудита 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. Подготовка и заключение договора на проведение аудита. Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудита. аудиторский рису и выборка. Существенность в банковском аудите. Аудиторские доказательства.							
Тема 3. Оценка систем банковского учета и внутрибанковского контроля Проверка учредительных документов кредитной организации и внутренних положений кредитной организации. Оценка учетной политики кредитной организации. Оценка организации и состояния аналитического и синтетического учета кредитной организации. Оценка эффективности внутрибанковского контроля кредитной организации.							
Тема 4. Проверка собственного капитала, имущества кредитной организации и внутрибанковской деятельности Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала. Проверка порядка формирования резервного фонда. Аудит капитальных вложений. Проверка учета операций с основными средствами, нематериальными активами, их износа. Проверка учета хозяйственных материалов. Проверка расчетов по оплате труда.							
Тема 5. Проверка кассовых и валютных операций кредитной организации Проверка кассового обслуживания клиентов. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям. Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитной организации. 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 6. Проверка организации корреспондентских отношений кредитных операций и расчетных операций Оценка соблюдения условий установления корреспондентских отношений. проверка порядка открытия корреспондентских счетов. Проверка соблюдения условий оплаты по корреспондентским счетам. Проверка клиринговых межфилиальных расчетов. Проверка обоснованности открытия и закрытия счетов клиентов, соблюдения порядка их ведения. Проверка соблюдения правил безналичных расчетов по счетам клиентов.							

	<p>Проверка осуществления безналичных расчетов с физическими лицами.</p> <p>Тема 7. Проверка кредитных, депозитных и операций с ценными бумагами</p> <p>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. аудит привлеченных средств во вклады и депозиты. Направления аудита операций с ценными бумагами. Проверка дилерских операций. проверка брокерских операций.</p> <p>Тема 8. Проверка формирования финансовых результатов и налогообложения кредитной организации. Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключение об отчетности кредитной организации</p> <p>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. Особенности составления аудиторского заключения о достоверности отчетности кредитной организации. Состав и содержание аудиторского заключения.</p>
5.	<p>Образовательные технологии</p> <p>Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий; - самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ; - закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий; - применение тестовых методик.
6.	<p>Используемые ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Internet»; информационные технологии, программные средства и информационно-справочные системы</p> <p>Интернет-ресурсы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: http://cyberleninka.ru/ (дата обращения 11.05.2023). 2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: https://ej.hse.ru/ (дата обращения 11.05.2023). 3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teorii/ (дата обращения 11.05.2022). 4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.fin-izdat.ru/journal/ (дата обращения 11.05.2023). 5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: http://www.iprbookshop.ru/ (дата обращения 11.05.2023). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
7.	<p>Формы текущего контроля</p>
	устный опрос, реферат, тесты по темам курса
8.	<p>Форма промежуточного контроля</p>
	Экзамен