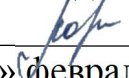


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Благовещенский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по учебно-
методической работе

 О.В. Ладоня
«28» февраля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОП. 15 «Банковский надзор и аудит»

по специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Благовещенск– 2024

Рабочая программа дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Разработчик:

Солдатова Любовь Ивановна, преподаватель высшей квалификационной категории Благовещенского филиала Финуниверситета.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметно-цикловой комиссии «Финансы и кредит»

Протокол от «15» февраля 2024г. № 06

Председатель предметно (цикловой)
Комиссии



С.В. Скурихина

Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины
ОП.15 «Банковский надзор и аудит»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.15 «Банковский надзор и аудит» является вариативной частью общепрофессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код общих и профессиональных компетенций	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

ОК 03	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</p> <p>применять современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</p> <p>оформлять бизнес-план;</p> <p>рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>презентовать бизнес-идею;</p> <p>определять источники финансирования</p>	<p>содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы предпринимательской деятельности;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>правила разработки бизнес-планов;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p>
ОК 04	<p>организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p>	<p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>основы проектной деятельности</p>
ОК 05	<p>грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p>	<p>особенности социального и культурного контекста;</p> <p>правила оформления документов и построения устных сообщений</p>
ОК 09	<p>понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;</p> <p>участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</p> <p>строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</p> <p>кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</p> <p>писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p>	<p>правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;</p> <p>основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</p> <p>лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности</p> <p>особенности произношения;</p> <p>правила чтения текстов профессиональной направленности</p>
ПК 1.1	<p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов</p>	<p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</p>

ПК 1.4	вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты;	системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей
ПК 2.3	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов	методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам

2. Структура и содержание учебной дисциплины
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	70
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем	46
В том числе:	
- теоретические занятия	22
- практические занятия	24
Самостоятельная работа	14
Консультация	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	8

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Тема 1. Понятие и сущность, содержание аудита	Содержание учебного материала	6	ПК 1.1.,ПК1.4,ПК 1.5, ПК 2.3 ОК 1, ОК 2, ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9.
	1. Понятие об аудите и аудиторской деятельности. Правовая база аудиторской деятельности. Структура и функции органов регулирования аудиторской деятельности в РФ. Саморегулируемая организация аудиторов. Внешний и внутренний аудит. Стандартизация аудиторской деятельности.	6	
	Самостоятельная работа обучающихся : заполнить таблицу « Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в РФ». Изучить историю развития банковского аудита в России. Банковский аудит цели ,задачи, организация. Написание рефератов.	2	
Тема 2. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита.	Содержание учебного материала	14	ПК1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 2.3 ОК 1, ОК 2, ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9,
	1. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации. Основные направления аудита постановки аналитического и синтетического учета в банке.	6	
	2. Проверка состояния внутреннего контроля в кредитной организации.		
	В том числе, практических занятий и лабораторных работ	8	
	1. Практическое занятие Признаки неудовлетворительного управления	4	
	2. Практическое занятие Решение ситуационных задач. Признаки нарушений при организации внутреннего контроля в банке.	4	
	Самостоятельная работа обучающихся Составить план проверки законности постановки на аналитический и синтетический учет имущества банка	4	

	<p>- Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации бухгалтерской работы в кредитных организациях</p> <p>- Изучение Приложения 1, Часть II «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) (ред. от 10.01.2024) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867</p> <p>- Изучение Приложения 6, Часть II «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) (ред. от 10.01.2024) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)</p>		
Тема 3. Аудит кассовых операций и кассы	Содержание учебного материала	14	ПК1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 2.3 ОК 1, ОК 2, ОК 3 ОК 4, ОК 5, ОК 9
	1. Цели и задачи кассовых операций, Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище .	6	
	2. .Аудит по выдачам средств. Проверка правильности оформления и учета кассовых операций по приему и по выдаче денежной наличности.		
	В том числе: практических занятий и лабораторных работ	8	
	Практическое занятие «Решение ситуаций на проверку наличия и движения денег в кассе кредитной организации, на оформление и ведение учета операций с сомнительными и неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками»	8	
	Самостоятельная работа обучающихся - Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы -Составить программу проверки кассы и кассовых операций. - Изучение Положение ЦБ РФ от 29 января 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» (ред. от 15.11.2023г.)	4	
Тема 4. Аудит депозитных	Содержание учебного материала	12	ПК1.1, ПК 1.4, ПК 1.5, ПК 2.3 ОК 1, ОК 2, ОК 3
	1.Цели проверки и источники информации .Этапы проверки и методы аудита депозитных операций. Аудит операций по вкладным	4	

операций	операциям.		ОК 4, ОК 5, ОК 9
	2. Проверка депозитных договоров. Проверка соответствия сроков зачисления и списания средств по депозитному счету заключенным договорам, своевременности выполнения кредитной организацией обязательств перед вкладчиками.		
	В том числе практических занятий и лабораторных работ	8	
	Практическое занятие: Решение ситуаций на проверку оформления договора банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы, проверка правильности зачисления сумм поступивших переводов во вклады, правильность исчисления и выплаты процентов по вкладам(депозитам). Решение тестовых заданий.	8	
	Самостоятельная работа обучающихся - Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по депозитным вкладам , выполнение домашних заданий. - Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы по организации бухгалтерской работы в кредитных организациях - Изучение Приложения 1, Часть II «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) (ред. от 10.01.2024) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867) - Изучение Приложения 6, Часть II «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 24.11.2022 N 809-П) (ред. от 10.01.2024) (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)	4	
Промежуточная аттестация в форме экзамена		8	
Консультация		2	
Всего:		70	

3. Условия реализации программы дисциплины

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенный оборудованием:

Специализированная мебель:

- Доска (маркерная) – 1 шт.
- Стол преподавателя – 1 шт.
- Стол студенческий двухместный – 14 шт.
- Стулья – 28 шт.

Технические средства обучения:

- Проектор – 1 шт.
- Экран – 1 шт.
- Персональный компьютер преподавателя – 1 шт.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемых для использования в образовательном процессе.

Основные печатные и электронные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями и дополнениями ч. 1,2.
2. Федеральный закон от 10.07.02. 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 02.12.90. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
4. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 23.04.2014) «Об аудиторской деятельности»
5. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 14.07.2022г.) "О саморегулируемых организациях»
6. Положение ЦБ РФ от 9 января 2018 г. N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ»(ред .от 15.11.2023)
7. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) и депозитных счетов». (ред. от 30.06.2021)
8. Инструкция Банка России от 27.12.2013 N 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»(ред. от 11.05.2017)
9. Инструкция Банка России от 28.12. 2016 г. N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». (ред.от 14.11.2023)
10. Инструкция Банка России от 05.12.2013 N 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (ред. 17.10.2019г.)
11. Кодекс профессиональной этики аудиторов. Одобрен Советом по аудиторской деятельности 01.01.2022, протокол № 4
 1. Аудит: Учебник для студ. вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.; Под ред. В.И. Подольского. - М.: Экономистъ, 2019. - 494 с.
 2. Смирнова Л.Р. Банковский аудит: Учебное пособие для студ. вузов, обучающихся по специальности «Бух. учет, анализ и аудит» / Л.Р. Смирнова; Под ред. М.И. Баканова. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 446 с.

3. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учеб. пособие / Л.Р. Смирнова; Под ред. М.И. Баканова. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 688 с.
4. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. -4-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2019. - 408 с.
5. Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 352 с.
6. Аудит банков: Учебное пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой, З.Г. Ширинской. – М.: Финансы и статистика, 2021. – 520 с.
7. Куницына Н.Н. Банковский аудит: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, В.В. Хисамудинов. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 128 с.
8. Уткин Э.А. Аудит банковской деятельности / Э.А. Уткин, М.С. Суханов. – М.: ТЕИС, 2018. – 223 с.

Дополнительные источники:

1. Журналы: «Аудит», «Аудитор», «Аудиторские ведомости», «Вестник Банка России».

Электронные ресурсы:

1. Центральный Банк России. - <http://www.cbr.ru>
2. Министерство Финансов РФ - <http://www.minfin.ru/>
3. Московская межбанковская валютная биржа - <http://www.micex.ru/>
4. Информационное агентство Cbonds <http://www.cbonds.ru/>
5. Информационное агентство INFOLine - <http://www.advis.ru>
6. Группа компаний РЕГИОН - <http://www.region.ru>
7. Ассоциация Российских банков - <http://www..arb.ru>
8. Справочная правовая система «Консультант Плюс» - www.consultant.ru
9. «Российский ресурсный центр учебных кейсов» - <http://www.gsom.spbu.ru/um>
10. Документы - <http://www.klerk.ru/doc/>
11. Портал о банковском бизнесе - <http://bankir.ru/>

4. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; - содержание актуальной 	<ul style="list-style-type: none"> - уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих компетенций. 	<ul style="list-style-type: none"> Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов самостоятельной работы. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенного экзамена.

<p>нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; - особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; - современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности; - основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; - основные принципы аудиторской деятельности; <p>нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ;</p> <p>основные процедуры аудиторской проверки;</p> <p>порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита.</p>		
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия; определить необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами 	<p>Демонстрация умений ориентироваться в плане счетов, группировать счета баланса по активу и пассиву.</p> <p>Демонстрация умений присваивать номера лицевым счетам.</p> <p>Демонстрация умений составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета.</p>	<p>Оценка результатов выполнения практических работ.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов самостоятельной работы.</p> <p>Оценка результатов выполнения домашних заданий.</p> <p>Оценка результатов проведенного экзамена.</p>

<p>работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы; 		
---	--	--

<ul style="list-style-type: none"> - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - ориентироваться в нормативно-правовом регулировании аудиторской деятельности в РФ; - способствовать проведению банковских аудиторских проверок. 		
---	--	--