Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Бузулукский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-методической работе
_____ Т. В. Круглова
«30» 08 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.15 Банковский надзор и аудит

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Бузулук - 2024

Рабочая программа дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело

Разработчик:
Куделина Татьяна Юрьевна, преподаватель, к.э.н., высшая квалификационная категория

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин
Протокол от «30» 08 2024 г. № 1

Председатель предметно-цикловой комиссии Е.С. Петрянкина

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

1.1 Место дисциплины в структуре основой образовательной программы

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

Дисциплина «Банковский надзор и аудит» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих и профессиональных компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы дисциплины студентами осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 09 ОК 10 ОК 11 ПК 1.1 ПК 1.2 ПК 1.5	- участие в проведении аудиторской проверки, использование на практике методов сбора, обработки информации с целью создания информационной базы для подготовки аудиторского заключения; - выбор типовых аудиторских приемов для осуществления аудиторской проверки, оценка их эффективности; - использование понятийного аппарата аудита в банках; согласованная работа с аудиторской организацией - эффективное общение с кредитными учреждениями; - использовать комплекс-контроль в банке; - аудит кассовых операций; - аудит расчетных операций; - применять профессиональную терминологию в области аудита; - пользоваться интернет-источниками: сайтами коммерческих банков, СПС «Консультант плюс» и др. с целью получения информации в области аудита, - определять актуальность нормативно-правовой документации в области аудита; - грамотно излагать свои мысли по вопросам аудита на государственном языке; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач в области аудита; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в области аудита в рамках профессиональной деятельности; - оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов;	- сущность аудита в банках и его роль в практической деятельности кредитных организации; составляющие элементы структуры аудиторской деятельности: цели и задачи, принципы, функции аудита, виды; - объекты и субъекты аудиторской деятельности; - взаимосвязь аудиторской организации с руководством и другими структурными подразделениями организации (бухгалтерией, финансовым подразделением и др.); методы сбора информации и содержание аудиторских проверок; - виды аудиторских заключений. классификацию видов банковского контроля; -методы банковского надзора; основные направления аудиторской проверки уставного капитала и фондов банка; -основные направления аудиторской проверки кассовых операций банка; -источники информации и основные направления аудиторской проверки расчетных операций банка; - проверку активных кредитных операций банка; - основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов; - направления аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами; -аудиторская проверка валютно-обменных операций; - основные понятия, используемые в сфере аудита; - нормативно-правовые акты Российской Федерации в области аудита; - правила оформления документов и построения устных сообщений по вопросам аудита; - порядок применения средств информационных технологий для решения профессиональных задач в сфере аудита; - правила построения сообщений на профессиональные темы по вопросам аудита.

	-проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора; - выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора; - определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях.	

2. Структура и содержание дисциплины

2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	46
Объем работы студентов во взаимодействии с преподавателем	32
в том числе:	
теоретическое обучение	22
практические занятия	10
лабораторные работы	-
контрольные работы	-
самостоятельная работа	14
Промежуточная аттестация в форме комплексного дифференцированного зачета	

2.2 Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности студентов	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент
1	2	3	4
Раздел 1. «Основы банковского надзора и аудита»		18	
Тема 1.1 «Методологические основы аудита в банках»	Содержание учебного материала 1. Эволюция аудита. Понятие аудита. Структура аудиторской деятельности. Цели, задачи, функции и принципы аудита. Субъекты и объекты аудиторской деятельности.	2	
Тема 1.2 «Нормативно правовая база регулирования аудита в банках. Права и обязанности аудитора. Ответственность»	Содержание учебного материала 1. Этические нормы аудиторской деятельности. Аттестация аудиторов. Порядок лицензирования банковского аудита. Международные, федеральные и внутренние стандарты аудиторской деятельности. Права и обязанности аудиторов, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм за соблюдением стандартов и норм качества аудиторских работ. Способы повышения качества банковского аудита.	2	ОК01,ОК 02, ОК 03,ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11
	Самостоятельная работа студентов Сравнительная характеристика МСО и ФПСАД.	2	
Тема 1.3 «Необходимость, сущность и назначение банковского	Содержание учебного материала Понятие банковского надзора. Содержание банковского надзора. Органы надзора, их структура, задачи и организация их деятельности. Полномочия Банка России в рамках надзора. Основные методы банковского надзора, их характеристика	2	ОК01,ОК 02, ОК 03,ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11
Тема 1.4 «Аудиторская проверка, планирование и методика проведения. Форма, структура и виды аудиторских заключений»	Содержание учебного материала 1. Подготовка аудиторской проверки. Планирование аудиторской проверки. Аудиторские доказательства, документирование аудита. Оценка аудитором результатов аудиторской проверки	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03,ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК11
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие «Планирование аудита. Получение аудиторских доказательств в конкретных случаях. Анализ результатов аудиторской проверки»	2	

Тема 1.5 «Организация надзора за деятельностью коммерческих банков со стороны Банка России»	Содержание учебного материала Основные направления лицензионной деятельности Банка России. Виды текущего банковского надзора, их характеристика. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов. Меры надзорного реагирования Банка России. Планирование и порядок проведения инспекционных проверок. Финансовое оздоровление и реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организации	2	ОК01,ОК 02, ОК 03,ОК05, ОК 09, ОК 10, ОК 11
	В том числе, практических занятий	2	
	1. Практическое занятие «Порядок финансового оздоровления и реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитных организации».	2	
	Самостоятельная работа студентов Изучить международную практику организации надзора. Становление и развитие системы банковского надзора в России.	2	
Раздел 2 «Организация надзора и аудита банка»		28	
Тема 2.1 «Методологические основы аудита в банках. Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля кредитных организаций»	Содержание учебного материала 1. Цели и задачи банковского аудита. Классификация видов банковского контроля. Особенности учетной политики кредитной организации. Учетной политики банка. Оценка организации аналитического и синтетического учета в банке. Изучение и оценка системы внутреннего контроля в кредитной организации	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03,ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11
	В том числе, практических занятий	2	
	Практическое занятие «Сравнительная характеристика систем внутреннего контроля банков. Комплаенс-контроль в банке».	2	
	Самостоятельная работа студентов Изучить публикуемую отчетность кредитной организации и ответить на вопросы.	2	
Тема 2.2 «Аудиторская проверка уставного капитала и фондов банка»	Содержание учебного материала 1. 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 акционерного банка. Проверка операций по выкупу собственных акций (долей) у участников банка. Аудит операций по изменению уставного капитала банка. Аудит формирования и использования фондов банка.	2	ОК01, ОК 02, ОК 03,ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК11
	Самостоятельная работа обучающихся Изучить ФЗ «Об акционерных обществах» и составить конспект. Подготовить сообщение: Проверка операций по формированию уставного капитала неакционерного банка.	2	

Тема 2.3 «Учет кассовых операций»	Содержание учебного материала 1. 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.	2	К01,ОК 02, К03,ОК05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.1
	В том числе, практических занятий	2	
	Практическое занятие «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».	2	
	Самостоятельная работа студентов Изучение теоретического материала, подготовка к тестовым вопросам.	2	
Тема 2.4 «Аудиторская проверка расчетных операций банка»	Содержание учебного материала 1. 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	ОК01,ОК02, ОК 03,ОК05, ОК 09, ОК10 ОК 11, ПК 1.2
	Самостоятельная работа студентов Изучить отношения между юридическими лицами и кредитными операциями. Решение тестовых заданий.	2	
Тема 2.5 «Аудиторская проверка депозитных и кредитных операций»	Содержание учебного материала 1. Оценка кредитной политики банка. Проверка активных кредитных операций банка. Проверка закрытия кредитных договоров в неденежной форме. Аудит полученных и предоставленных межбанковских кредитов. Проверка внутренних нормативных документов банка, регулирующих депозитные операции. Основные процедуры проверки операций по привлечению депозитов. Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.	2	ОК01,ОК02, ОК 03,ОК05, ОК 09, ОК10 ОК 11
Тема 2.6 «Аудит операций с ценными бумагами и валютных операций»	Содержание учебного материала Направления аудиторской проверки операций кредитной организации с ценными бумагами. Аудиторская проверка долговых обязательств кредитной организации. Аудит операций с векселями. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции. Цель, источники информации и основные направления аудиторской проверки операций банка с иностранной валютой. Проверки переоценки валютных счетов. Проверка соблюдения открытой валютной позиции. Проверка операций купли-продажи безналичной иностранной валюты. Аудиторская проверка валютно-обменных операций. Проверка экспортно-импортных операций клиентов банка	2	ОК01, ОК 02, ОК 03,ОК 05, ОК 09, ОК10, ОК 11, ПК 1.5
	В том числе, практических занятий:	2	

	Практическое занятие. «Порядок проведения аудита операций с ценными бумагами и валютных операций»	2	
	Самостоятельная работа студентов Изучить Федеральный закон № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле» и составить конспект	2	
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета			
Всего		46	

3. Условия реализации дисциплины

3.1 Для реализации программы дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения: в соответствии с ФГОС СПО и ПООП: лаборатория «Учебный банк» оснащенная необходимым оборудованием:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект нормативно-правовых актов в области аудита в банках;
- план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- сборник федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- методические указания по выполнению тестовых заданий;
- методические указания по выполнению практических занятий;
- методические указания по выполнению самостоятельных работ, техническими средствами обучения, в т. ч.:
- принтер;
- программное обеспечение общего и профессионального назначения;
- автоматизированное рабочее место преподавателя;
- автоматизированные рабочие места обучающегося;
- компьютеры с выходом в Интернет.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд имеет печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендованные ФУМО, для использования в образовательном процессе.

Основные печатные и электронные издания:

1. Герасимова, Е. Б. Основы банковского аудита : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, М. Е Мельник. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ, 2019. — 2016 с.

2. Парушина, Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторски проверок : учеб, пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. —559 с.

3. Казимагомедов, А. А. Основы банковского аудита : учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва ИНФРА-М, 2023. — 183 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Среднее профессионально образование). - ISBN 978-5-16-015229-5. - Текст :электронный. – URI https ://znanium. com/catalog/product/1965770

4. Федоренко, И. В. Аудит : учебник / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 281 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1018316. - ISBN 978-5-16-015136-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1709434

Дополнительные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (часть первая) // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (часть втора?//[Электрон, ресурс].- Режим доступа:http://www.consultant.ru.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (часть первая) // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (часть вторая) // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

6. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

7. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» //'[Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

9. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

10. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» /У [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

11. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» // [Электрон. ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

12. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // [Электрон.ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

13. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

14. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» // [Электрон.ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

15. Федеральный Закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» // [Электрон.ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

16. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

17. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 29.01.2018 № 630-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2018 №51359) // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

18. Положение Банка России от 19 июня 2015 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

19. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // [Электрон. ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

20.Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»// [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

21. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных

счетов» // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

22. Письмо Банка России от 27 июля 2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу
ликвидности кредитных организаций» // [Электрон. ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru.

23. «Кодекс профессиональной этики аудиторов» (приложение к протоколу заочного голосования Совета по аудиторской деятельности от 21.05.2019 № 47) // [Электрон, ресурс].- Режим доступа: http://www.consultant.ru

4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

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

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:		
- сущность аудита в банках и его роль в практической деятельности кредитных организации; составляющие элементы структуры аудиторской деятельности: цели и задачи, принципы, функции аудита, виды; - объекты и субъекты аудиторской деятельности; - взаимосвязь аудиторской организации с руководством и - методы сбора информации и содержание аудиторских проверок; - виды аудиторских заключений. - основные понятия, используемые в сфере аудита; - нормативно-правовые акты Российской Федерации в области аудита; - правила оформления документов и построения устных сообщений по вопросам аудита; - порядок применения средств информационных технологий для решения профессиональных задач в сфере аудита; - правила построения сообщений на профессиональные темы по вопросам аудита; - - основы финансовой грамотности в - области аудита. **Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:** - участвовать в проведении аудиторской проверки, - использовать на практике методы сбора, обработки информации с целью создания информационной базы для подготовки аудиторского заключения; - выбирать типовые аудиторские приемы для осуществления аудиторской проверки, оценка их эффективности; - применять профессиональную	Ответы на тестовый контроль оцениваются: 85 - 100% правильных ответов — «отлично» 69-84% правильных ответов — «хорошо» 51-68% правильных ответов — «удовлетворительно» 50% и менее — «неудовлетворительно» Степень владения ситуационных заданий, представление рекомендаций и выводов в рамках изучаемой дисциплины. «Отлично» означает, дисциплины освоено полностью сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все «Хорошо» означает, что теоретическое содержание Дисциплины освоено полностью, не в полном объеме сформированы необходимые практические навыки и умения, Выполнены все учебные Задания, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты.	опрос, тестовый контроль, внеаудиторная самостоятельная работа опрос, тестовый контроль, внеаудитторная самостоятельная работа

терминологию в области аудита; - пользоваться интернет-источниками: сайтами коммерческих банков, СПС «Консультант плюс» и др. с целью получения информации в области аудита, - определять актуальность нормативно-правовой документации в области аудита; - грамотно излагать свои мысли по вопросам аудита на государственном языке; применять средства информационных технологий для решения профессиональных - задач в области аудита; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в области аудита в рамках профессиональной деятельности.	«Удовлетворительно» означает, что теоретическое содержание дисциплины освоено частично, НО пробелы не носят Существенного характера, Сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство учебных заданий, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты. «Неудовлетворительно» означает, что теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы необходимые практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат существенные ошибки и недочеты.	