



**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»**  
**Финансово-экономический факультет**  
**Кафедра «Финансы и кредит»**

**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»**

|           |   |  |  |
|-----------|---|--|--|
| <b>1.</b> | <b>Цель изучения дисциплины</b><br>Цель преподавания дисциплины - научить студентов основным концепциям банковского надзора и аудита, его теоретическим основам, общей технологии аудиторских проверок, разграничению понятий «надзор» и «инспектирование».   |  |  |
| <b>2.</b> | <b>Место дисциплины в структуре ОПОП ВО бакалавриата</b><br>«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. |  |  |
| <b>3.</b> | <b>Результаты освоения дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.07.02 Инспектирование и аудит банковской деятельности</b>  |  |  |
|           | <b>Код и наименование компетенций</b>   | <b>Индикаторы</b>  | <b>Дескрипторы</b>   |
|           | <b>Профессиональные компетенции (ПК)</b>  |  |  |
|           | <b>ПК-1</b> Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений   | <b>ПК-1.1.</b> Анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.; | <b>Знать:</b> законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие особенности составления финансовой отчетности; формы, состав и содержание финансовой отчетности.<br><b>Уметь:</b> проводить оценку информативности и качества отчетности.<br><b>Владеть:</b> навыками интерпретации бухгалтерской финансовой отчетности с целью оценки имущественного положения, финансового состояния и др. характеристик деятельности организации.   |
|           |   | <b>ПК-1.2.</b> Использует полученные сведения для принятия управленческих решений по поставленным экономическим задачам.   | <b>Знать:</b> принципы личного финансового планирования бюджета, основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия.<br><b>Уметь:</b> читать (анализировать) бухгалтерскую финансовую отчетность и проводить её экспресс-анализ; проводить экономическую интерпретацию результатов анализа для принятия управленческих решений.<br><b>Владеть:</b> навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности. |
|           | <b>ПК-2</b> Способен собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих   | <b>ПК - 2.1</b> Анализирует исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;            | <b>Знать:</b> формы и приемы интерпретации экономических и социально-экономических данных развития отраслевой экономики;<br><b>Уметь:</b> собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность   |



**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»**  
**Финансово-экономический факультет**  
**Кафедра «Финансы и кредит»**

|   |  |  |  |  |            |
|---|--|--|--|--|------------|
| деятельность хозяйствующих субъектов  |  | хозяйствующих субъектов;<br><b>Владеть:</b> расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих и обоснования полученных выводов; применения методов исследования тенденций и закономерностей отраслевой экономики.  |  |  |            |
|   | <b>ПК-2.2.</b> Способен собрать, выбрать из общего объема и использовать различную экономическую и финансовую информацию для расчета экономических и социально-экономических показателей;  | <b>Знать:</b> экономические и социально-экономические расчетные показатели;<br><b>Уметь:</b> производить расчеты экономических показателей на основе данных отчетности функционирования отраслевой экономики;<br><b>Владеть:</b> навыками анализа и интерпретации показателей денежной системы, кредитной и банковской деятельности.   |  |  |            |
|   | <b>ПК-2.3.</b> Использует источники экономической, социальной и управленческой информации  | <b>Знать:</b> способы обработки и применения экономической информации для принятия управленческих решений;<br><b>Уметь:</b> использовать полученную информацию для анализа и инспектирования деятельности банков;<br><b>Владеть:</b> навыками обработки полученной информации для инспектирования для аудита банковской деятельности.  |  |  |            |
| <b>ПК-10</b> Способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | <b>ПК-10.1</b> Применяет нормы бюджетного, налогового, валютного законодательства в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.  | <b>Знать:</b> знать основные нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в области банковской и страховой деятельности, учета и контроля;<br><b>Уметь:</b> применять различные нормы бюджетного, налогового и валютного законодательства в области банковской деятельности, учета и контроля;<br><b>Владеть:</b> навыками применения регулятивов в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. |  |  |            |
| <b>4.</b>   | <b>Структура и содержание дисциплины</b>   |  |  |  |            |
|   | <b>4.1. Структура дисциплины (модуля)</b>  |  |  |  |            |
|   | <b>Вид учебной работы</b>  | <b>Всего</b> <b>Порядковый номер семестра</b>  |  |  |            |
|   |  | <b>5</b> <b>6</b> <b>7</b> <b>8</b>  |  |  |            |
|   | Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е.), в том числе:   | <b>4 з.е.</b> <b>4 з.е.</b>  |  |  |            |
|   | Курсовой проект (работа)   | не предусмотрено   |  |  |            |
|   | Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:   | <b>56</b>  |  |  | <b>56</b>  |
|   | Лекции   | 32   |  |  | 32         |
|   | Практические занятия, семинары   | 24   |  |  | 24         |
|   | Лабораторные работы  | -  |  |  | -          |
|   | Самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:   | <b>61</b>  |  |  | <b>61</b>  |
|   | КСР  | <b>2</b>   |  |  | <b>2</b>   |
|   | Экзамен  | <b>27</b>  |  |  | <b>27</b>  |
|   | Общая трудоемкость дисциплины  | <b>144</b>   |  |  | <b>144</b> |
|   | <b>4.2. Содержание дисциплины</b>  |  |  |  |            |
|   | <b>Тема 1. Система банковского контроля. Содержание, цели, задачи и принципы банковского аудита. Правовые основы банковского аудита в России.</b>  |  |  |  |            |
|   | 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 |  |  |  |            |



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»  
Финансово-экономический факультет  
Кафедра «Финансы и кредит»

|    |   |
|----|---|
|    | <p>аудита.</p> <p><b>Тема 2. Организация аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации. Методология проведения обязательного аудита кредитной организации.</b></p> <p>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.</p> <p><b>Тема 3. Оценка систем банковского учета и внутрибанковского контроля</b></p> <p>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.</p> <p><b>Тема 4. Аудит собственного капитала, имущества кредитной организации и внутрибанковской деятельности</b></p> <p>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.</p> <p><b>Тема 5. Аудит кассовых и валютных операций кредитной организации</b></p> <p>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.</p> <p><b>Тема 6. Аудит организации корреспондентских отношений кредитных операций и расчетных операций</b></p> <p>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. Проверка осуществления безналичных расчетов с физическими лицами.</p> <p><b>Тема 7. Аудит кредитных, депозитных и операций с ценными бумагами</b></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><b>Тема 8. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения кредитной организации. Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключение об отчетности кредитной организации</b></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><b>Образовательные технологии</b></p> <p>Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;</li><li>- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;</li><li>- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;</li><li>- применение тестовых методик.</li></ul>   |
| 6. | <p><b>Используемые ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Internet»; информационные технологии, программные средства и информационно-справочные системы</b></p> <p>Интернет-ресурсы:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://cyberleninka.ru/">http://cyberleninka.ru/</a> (дата обращения 11.05.2021).</li><li>2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <a href="https://ej.hse.ru/">https://ej.hse.ru/</a> (да</li></ol>   |



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Ингушский государственный университет»  
Финансово-экономический факультет  
Кафедра «Финансы и кредит»

|           |   |
|-----------|---|
|           | та обращения 11.05.2021).<br>3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/">http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/</a> (дата обращения 11.05.2018).<br>4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://www.fin-izdat.ru/journal/">http://www.fin-izdat.ru/journal/</a> (дата обращения 11.05.2021).<br>5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a> (дата обращения 11.05.2021). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС. |
| <b>7.</b> | <b>Формы текущего контроля</b>  |
|           | устный опрос, реферат, тесты по темам курса   |
| <b>8.</b> | <b>Форма промежуточного контроля</b>  |
|           | Экзамен   |