

**МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГАОУ СПО СО «ОБЛАСТНОЙ ТЕХНИКУМ ДИЗАЙНА И СЕРВИСА»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

для изучения учебной дисциплины

**ОП.17. Банковское регулирование
и надзор, основы аудита**

ЗАОЧНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

**программа подготовки специалистов среднего звена:
38.02.07.Банковское дело**

2014

Екатеринбург, 2014

ОП.17. Банковское регулирование и надзор, основы аудита: Программа, методические указания и задания контрольной и самостоятельной работы для подготовки специалистов среднего звена (базовый уровень) по специальности 38.02.07. Банковское дело

Составитель:

г.Екатеринбург, ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса», преподаватель А.В. Мерзляков, первая квалификационная категория

Редактор:

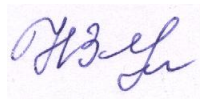
г.Екатеринбург ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса», Вишнякова Э.Г., преподаватель 1 КК

Данные методические рекомендации включают полное содержание учебной дисциплины: её теоретическую часть, вопросы для самоконтроля знаний и перечень тем для написания контрольной работы (реферата).

Методические рекомендации рассмотрены и одобрены на заседании методического Совета ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса»

Протокол № 3 от «_03_» __декабря__ 2014г

Председатель методического совета_____



/ Н.А. Зелова

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Раздел	Стр.
1.	Пояснительная записка	4
2.	Содержание разделов и тем с вопросами для самоконтроля	
3.	Методические указания для выполнения контрольной работы	
4.	Требования к выполнению и оформлению контрольных работ	
5.	Критерии оценивания контрольной работы	
6.	ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Титульный лист	
7.	ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень тем контрольных работ	
8.	ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Перечень вопросов к итоговому контролю	
9.	Список литературы	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические рекомендации по учебной дисциплине **ОП.17. Банковское регулирование и надзор, основы аудита**, составлены для самостоятельного изучения и выполнения контрольных работ, в соответствии с требованиями ФГОС СПССЗ и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников ГАОУ СПО СО «Областной техникум дизайна и сервиса» по специальности 38.02.07. Банковское дело.

В соответствии с учебным планом, дисциплина **ОП.17. Банковское регулирование и надзор, основы аудита**, входит в цикл общепрофессиональных дисциплин, обеспечивает совокупность систематизированных знаний и умений, а также определенный уровень развития познавательных способностей и практической подготовки.

ОП.17. Банковское регулирование и надзор, основы аудита, рекомендуется к освоению на III курсе, так как основана на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин: «Деятельность кредитно-финансовых институтов», «Экономика организации», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Основы экономической теории».

Основная цель изучения дисциплины - сформировать профессиональные компетенции необходимые работнику коммерческого банка в профессиональной деятельности и кредитной системы в целом.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- разбираться в сущности, целях и задачах банковского надзора;
- анализировать основные направления политики Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
- определять основную цель и задачи проверок, проводимых Банком России в кредитных организациях;
- рассматривать порядок допуска банков к участию в системе страхования вкладов физических лиц;
- анализировать реорганизацию банков на современном этапе развития банковской системы Российской Федерации;
- анализировать порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам;
- анализировать материал о регистрации увеличения уставного капитала кредитной организации;
- анализировать взаимодействие территориальных учреждений Банка России при осуществлении надзора за деятельностью филиалов;
- анализировать участие Банка России в процедуре ликвидации банков;
- анализировать порядок выполнения резервных требований кредитными организациями;

- применить порядок расчета лимита на заявку по кредиту;
- анализировать деятельность банка по методике CAMELS;
- анализировать взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организации;
- составлять договор на оказание услуг по проведению аудиторской проверки;
- анализировать особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций;
- сравнивать достоверность начальных и сравнительных показателей отчетности;
- оценивать эффективность внутрибанковского контроля;
- анализировать другие фонды: фонды специального назначения: фонд накопления, фонд потребления, фонд премирования сотрудников, фонд финансирования социальных программ, фонд кредитования сотрудников банка и др.
- анализировать аудит полученных межбанковских кредитов;
- давать оценки кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками;
- анализировать проведения аудита брокерской деятельности

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- сущность и главные цели банковского надзора;
- методы реализации политики Банка России в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций;
- основные цели и задачи ЦБ РФ при проведении проверок кредитных организаций;
- основные виды банковского надзора;
- основные методы банковского надзора;
- основные виды проверок представителей Банка России;
- основные черты банковского надзора в зарубежных странах;
- порядок рассмотрения документов, представляемых в Банк России;
- лицензирование реорганизуемых банков;
- обязательных нормативов деятельности небанковских кредитных организаций;
- проверку полноты и правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации;
- публикуемую отчетность, ее содержание;
- процедуру ликвидации банков;
- порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации;
- действия Банка России в случае неисполнения кредитными организациями обязательств по возврату кредита;
- Российские правила (стандарты) аудиторской деятельности;
- организацию системы автоматизации аудиторской деятельности;

- заполнение Письма-обязательства аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита;
- формы аудиторского заключения и условия их подготовки;
- общей оценки влияния выявленных обстоятельств на достоверность бухгалтерской отчетности;
- рабочей документации аудита;
- правовое регулирование банковской деятельности по законодательству Российской Федерации;
- аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка;
- аудит вкладов физических лиц;
- проверку правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете;
- проверку порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг.

Максимальная учебная нагрузка студента составляет **158** часов, обязательное количество аудиторных занятий составляет:

- 108 часов, при очной форме обучения;
- 26 часов, при заочной форме обучения;
- 132 часа, самостоятельная работа студентов при заочной форме обучения.

ОБЪЕМ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В ЧАСАХ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ ПО КУРСАМ и СЕМЕСТРАМ.

Таблица 1

Курс	Семестр	Количество часов						
		Всего	Лекции	Лабораторно-практические занятия	Формы контроля	Контрольная работа	Курсовая работа	Самостоятельная работа
3	5	26	14	0	текущий контроль: опрос при проведении лекционных занятий.		-	132
	6		12	4	Рубежный контроль: защита контрольной работы. Промежуточный контроль: устный экзамен по билетам.		-	

Наряду с аудиторными занятиями по дисциплине предусмотрено самостоятельное изучение тем предмета, цель которых – сформировать у студентов профессиональные компетенции и умение применять их в практической деятельности.

Для проверки качества освоения учебного материала и отслеживания уровня сформированности профессиональных компетенций предусмотрено выполнение студентами контрольной работы и проведение устного экзамена, как формы промежуточной аттестации. Темы контрольной работы представлены в ПРИЛОЖЕНИИ 2.

Содержание учебной дисциплины предусматривает следующие виды контроля:

- **текущий контроль** знаний - осуществляется в процессе изучения каждой темы при устном опросе, самостоятельной работы обучающегося, а также при выполнении домашней письменной контрольной работы по варианту в межсессионный период;
- **рубежный** - контрольная работа,
- **промежуточный** - дифференцированный зачет (защита контрольной работы).

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3 КУРС, 5 СЕМЕСТР

Раздел 1. Банковское регулирование и надзор

Тема 1.1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов

Содержание:

1. Центральный банк Российской Федерации как орган регулирования деятельности кредитных организаций
2. Направления регулирования деятельности банков
3. Сущность банковского надзора
4. Необходимость надзора за деятельностью кредитных организаций.
5. Задачи, функции, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций
6. Направления надзора за деятельностью банков.

Самостоятельная работа студента (Список литературы: см. после всех тем)

1. Изучить цели и задачи ЦБ РФ в организации регулирования деятельности кредитных организаций.
2. Изучить функции ЦБ РФ в организации регулирования деятельности кредитных организаций.
3. Изучить основные направления деятельности ЦБ РФ по организации надзора за деятельностью кредитных организаций.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- цели и задачи ЦБ РФ в организации регулирования деятельности кредитных организаций;
- функции ЦБ РФ в организации регулирования;
- основные направления ЦБ РФ по организации надзора за деятельностью кредитных организаций;
- законодательно установленные пределы банковского регулирования и надзора;

Тема 1.2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности ЦБ РФ.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 7 часов

Содержание:

1. Порядок государственной регистрации кредитных организаций. ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".
2. Перечень документов, представляемых в Банк России для решения вопроса о регистрации кредитной организации, их содержание и порядок оформления. ФЗ

"О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

3 Требования к формированию уставного капитала, к составу и финансовому положению участников (акционеров)

4 Проверка налоговой дисциплины потенциальных участников (акционеров).

5 Оценка перспектив развития банка

6 Лицензионный характер банковской деятельности, нормативная база лицензирования.

7 Условия выдачи лицензии учреждаемому банку

8 Виды банковских лицензий, которые могут быть выданы учреждаемому банку

9 Условия выдачи лицензии на проведения операций по приему вкладов от физических лиц, учреждаемому банку.

10 Порядок рассмотрения документов, представляемых в Банк России для решения вопроса о регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности.

Самостоятельная работа студента

1. Изучить Федеральный закон от 3 мая 2006 г. N 60-ФЗ (ред. от 28.02.2009) "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

2. Изучить основные положения Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

3. Изучить статью 12. «Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций». Федерального закона №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

4. Изучить статью 13. «Лицензирование банковских операций» Федерального закона №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

5. Изучить статью 14 «Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций», Федерального закона №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

6. Изучить статью статью 15. «Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций», Федерального закона №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

7. Изучить статью 16. «Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций». №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

8. Изучить статью 17. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций. №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- перечень документов, представляемых в Банк России для решения вопроса о регистрации кредитной организации, их содержание и порядок оформления;

- условия выдачи лицензии учреждаемому банку и основания для отказа в выдаче лицензии;
 - требования к деловой репутации кандидата, предлагаемого на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации или его заместителя;
 - квалификационные требования к кандидату, предлагаемому на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации или его заместителя;
 - поэтапную процедуру порядка государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций;
- Изучив данную тему, **студент должен уметь:**
- подготовить пакет документов необходимых для регистрации кредитной организации;

Тема 1.3. Реорганизация банков.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 7 часов

Содержание:

1. Реорганизационные процедуры: слияние, присоединение, разделение, выделение, их содержание. Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"
2. Оформление реорганизационных процедур.
3. Порядок рассмотрения территориальными учреждениями и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представляемых для регистрации реорганизации кредитной организации
4. Принятие решения о реорганизации банков.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон №395-1-ФЗ "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон. "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". от 08.08.2001 N 129-ФЗ.
2. Изучить статью 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации. №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
3. Изучить статью 23.1. «Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)».
4. Изучить статью 23.2. Ликвидатор кредитной организации.
5. Изучить статью 23.3. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации.
6. Изучить статью 23.4. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.
7. Изучить статью 23.5. Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- Основные положения статей Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". от 08.08.2001 N 129-ФЗ.
- основные причины безусловного отзыва лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций;
- сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляемые в Банк России.
- процедуру реорганизации кредитной организации;
- нарушения за которые может быть отозвана лицензия на осуществление банковских операций;
- порядок и процедуру отзыва лицензии и прекращение деятельности банка;
- порядок и процедуру внесудебной ликвидации банка по инициативе учредителей (участников);
- порядок и судебную процедуру ликвидации несостоятельного банка (банкрота);
- состав ликвидационной комиссии;
- права, обязанности и полномочия конкурсного управляющего;
- очередность расчетов по обязательствам после ликвидации кредитной организации.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- подготовить пакет для внесудебной ликвидации банка по инициативе учредителей (участников);
- подготовить пакет документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, представляемые в Банк России;
- подготовить пакет в связи с реорганизацией кредитной организации: слияния, присоединения, разделения, выделения.

Тема 1.4. Регулирование деятельности кредитных организаций

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов

Содержание:

1. Направления регулирования деятельности банков: воздействие на операции банков при помощи инструментов денежно-кредитной политики, издание конкретных правил и инструкций. Административные и рыночные методы регулирования деятельности кредитных организаций. Комитет банковского надзора при ЦБ РФ и его функции по регулированию деятельности банков.

2. Регулирование деятельности банков путем установленных обязательных нормативов.

3. Организация контроля за выполнением обязательных нормативов.
4. Отчетность о выполнении обязательных нормативов, представляемая в территориальные учреждения, порядок ее рассмотрения.
5. Регулирование деятельности небанковских кредитных организаций

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями).
2. Изучить основные положения главы X. «Банковское регулирование и банковский надзор» Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
3. Изучить инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
4. Изучить административные и рыночные методы регулирования деятельности кредитных организаций.
5. Изучить установленные обязательные нормативы финансовых ресурсов.
6. Изучить методы организации контроля ЦБ РФ за выполнением обязательных нормативов.
7. Изучить отчетные документы банков о выполнении обязательных нормативов, представляемые в территориальные учреждения, порядок их рассмотрения

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- методы регулирования деятельности банков при помощи инструментов денежно-кредитной политики;
- главу X. «Банковское регулирование и банковский надзор» Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- инструменты денежно-кредитной политики;
- административные и рыночные методы регулирования деятельности кредитных организаций;
- обязательные нормативы финансовых ресурсов банка;
- организацию контроля ЦБ РФ за выполнением обязательных нормативов;
- отчетность банков.
- резервные требования и установленные нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитать нормативные финансовые ресурсы банка;
- различать административные и рыночные методы регулирования деятельности кредитных организаций;
- организовать и провести внутренний контроль коммерческого банка по соблюдению требований ЦБ РФ за выполнением обязательных нормативов.
- рассчитать резервы по установленным нормативам, обязательные для депонирования в Банке России по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств.

Тема 1.5. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа

Самостоятельная работа студента: 6 часов.

Содержание:

1. Нормативные требования ЦБ РФ, предъявляемые к величине и структуре уставного капитала.

2. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и минимальный размера капитала для действующих банков и кредитных организаций.

3. Контроль Центрального банка Российской Федерации за составом и финансовым положением участников (акционеров) банка при формировании уставного капитала, за распределением долей (акций) между участниками (акционерами).

4. Требования Центрального банка Российской Федерации к структуре уставного капитала.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями).

2. Изучить Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ Глава II. Капитал Банка России.

3. Изучить Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 21.07.2014) "О банках и банковской деятельности". Статья 11. Уставный капитал кредитной организации.

4. Изучить Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Глава X. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР Статья 62. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

5. Изучить методы контроля Центрального банка Российской Федерации за структурой уставного капитала кредитной организации.

6. Изучить требования Центрального банка Российской Федерации к структуре уставного капитала кредитной организации.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ Глава II. Капитал Банка России;
- статью 11. Уставный капитал кредитной организации. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 21.07.2014) "О банках и банковской деятельности";
- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Глава X. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР Статья 62.;
- методы контроля Центрального банка Российской Федерации за структурой уставного капитала кредитной организации;

- требования Центрального банка Российской Федерации к структуре уставного капитала кредитной организации.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- проводить проверку полноты и правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации;
- рассчитывать стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала на конкретных примерах;
- производить расчет в случае внесения в уставной капитал в качестве взносов акций на примере.

Тема 1.6. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций.

Максимальная учебная нагрузка студента: 12 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа

Самостоятельная работа студента: 10 часов.

Содержание:

1. Нормативные документы, определяющие пруденциальные нормы и требования к кредитным организациям. Статья 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы. ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

2. Функции и задачи органов надзора

3. Территориальное учреждение Банка России, как орган надзора за деятельностью кредитных организаций

4. Отчетность банков, предоставляемая в рамках надзора: формы, требования к содержанию, периодичность представления

5. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков, критерии классификации банков по степени их проблемности

6. Деятельность ЦБРФ по предотвращению несостоятельности (банкротства) банков

7. Мероприятия по финансовому оздоровлению банков, основания их применения.

8. Надзор за деятельностью банков, осуществляющих меры по финансовому оздоровлению

9. Реорганизация кредитной организации, назначение временной администрации по управлению кредитной организации, как меры по предупреждению банкротства кредитной организации

10. Организация внутреннего контроля в банках, его цель

11. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках. Осуществление надзора за банками, имеющими филиалы. Отчетность филиалов банков.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями).

2. Изучить статью 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы, N 86-ФЗ от 10.07.2002.

3. Изучить статью 56. Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ

4. Изучить отчетность банков, предоставляемую в рамках надзора: формы, требования к содержанию, периодичность представления.

5. Изучить мероприятия по финансовому оздоровлению банков, основания их применения.

6. Изучить организацию внутреннего контроля в банках.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ Глава X. Банковское регулирование и банковский надзор;

- структуру российской системы регулирования и надзора за банковской деятельностью;

- виды надзора за банковской деятельностью;

- задачи и функции банковского надзора;

- цели банковского регулирования и надзора;

- объекты банковского надзора;

- порядок инспектирования кредитных организаций;

- статью 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы, Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ;

- статью 56. Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ;

- ч. 4 ст. 55 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- организовать внутренний контроль в банках;

- проводить внутренний контроль пакета отчетных документов отчетности банков, предоставляемого в рамках надзора по формы, требованиям к содержанию, периодичности представления.

Тема 1.7. Порядок отзыва лицензии и прекращение деятельности банков.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов.

Содержание:

1. Мотивы отзыва лицензии у банков. Статья 20. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

2. Оформление ходатайства территориального учреждения Банка России об отзыве у банка лицензии, назначение временной администрации.

3. Операции банков после отзыва лицензии

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон от 3 мая 2006 г. N 60-ФЗ (ред. от 28.02.2009) "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

2. Изучить статью 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

3. Изучить статью 20. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

4. Изучить статью 21. Рассмотрение споров с участием кредитной организации. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

5. Изучить статью 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации
Информация об изменениях: Федеральным законом от 28 июля 2012 г. N 144-ФЗ в статью 23 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона.

6. Изучить статью 23.1. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

7. Изучить статью 23.2. Ликвидатор кредитной организации. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

8. Изучить статью 23.3. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации.

9. Изучить статью 23.4. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.

10. Изучить статью 23.5. Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"
- Федеральный закон от 3 мая 2006 г. N 60-ФЗ (ред. от 28.02.2009) "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
- Основные положения статей 19,20,21,23,23.1,23.2,23.3,23.4,23.5. Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
- Случаи когда ЦБ РФ обязан отозвать лицензию у кредитной организации.
- Случаи когда ЦБ РФ вправе отозвать лицензию у кредитной организации.
- Операции банков после отзыва лицензии по выполнению претензий и обязательств.

- Полномочия ликвидатора кредитной организации, назначенного арбитражным судом.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- Подготовить в соответствии с Федеральным законом от 28 июля 2012 г. N 144-ФЗ пакет документов для ликвидации или реорганизации кредитной организации по инициативе правления коммерческого банка (добровольной реорганизации).
- Оформить ходатайство в территориальное учреждение Банка России о реорганизации кредитной организации по инициативе правления коммерческого банка (добровольной реорганизации).

Тема1. 8.Обязательные резервы кредитных организаций.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов.

Содержание:

- 1.Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования деятельности кредитных организаций. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".
- 2.Норма отчислений в обязательные резервы.
- 3.Механизм расчета размера средств, подлежащих перечислению в обязательные резервы.
- 4.Регулирование размера обязательных резервов, оформление результатов регулирования.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон от 3 мая 2006 г. N 60-ФЗ (ред. от 28.02.2009) "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
2. Изучить установленные нормы отчислений в обязательные резервы банка.
3. Изучить методику расчетов размеров средств, подлежащих перечислению в обязательные резервы.
4. Изучить порядок оформления результатов регулирования обязательных резервов.
5. Изучить отчетность банка по формированию обязательных резервов.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- нормы отчислений в обязательные резервы банка.
- методику расчетов размеров средств, подлежащих перечислению в обязательные резервы.
- порядок оформления результатов регулирования обязательных резервов.
- отчетность банка перед Банком России по сформированности обязательных резервных фондов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- по методике расчетов рассчитать размер средств, подлежащих перечислению в обязательные резервы банка.
- составить отчет банка по результатам сформированности обязательных резервных фондов.

Тема 1. 9. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 7 часов.

Содержание:

1. Система рефинансирования банков в Российской Федерации. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности". Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (10 июля 2002 г.) Краткое содержание.

2. Порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных ценными бумагами, цели, основные условия

3. Виды кредитов предоставляемых под залог ценных бумаг: ломбардные, однодневные и внутридневные кредиты

4. Предоставление ломбардных кредитов по фиксированной ставке и на аукционной основе.

5. Погашение ломбардного кредита

6. Полномочия территориального учреждения в ходе ломбардного кредитования.

7. Однодневные кредиты

8. Условия предоставления банкам однодневного кредита, величина процентной ставки. Лимит кредитования. Порядок погашения.

9. Внутридневной кредит. Условия предоставления. Порядок погашения.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить ст. 4 Закона о Банке России Банк России является кредитором последней инстанции для банков и организует систему их рефинансирования.

2. Изучить Положение Банка России от 4 августа 2003 г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (в ред. от 4 июля 2008 г.);

3. Изучить Положения Банка России от 12 ноября 2007 г. № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (в ред. от 10 августа 2009 г.).

4. Изучить § 3.3. ОПЕРАЦИИ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ

статья 4, Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (10 июля 2002 г.).

4. Изучить порядок и условия предоставления ломбардных кредитов по фиксированной ставке и на аукционной основе.

5. Изучить виды кредитов предоставляемых под залог ценных бумаг.

6. Изучить условия предоставления банкам однодневного кредита.

7. Изучить порядок погашения кредитов.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации.
- порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных ценными бумагами, цели, основные условия.
- виды кредитов предоставляемых под залог ценных бумаг.
- условия предоставления банкам однодневного кредита.
- порядок погашения кредитов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- рассчитать лимит кредитования под залог ценных бумаг;
- рассчитать сумму возврата по однодневному кредиту по величине процентной ставки.

Раздел 2. Основы банковского аудита.

Тема 2.1. Сущность банковского аудита.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов

Содержание:

1. Теоретические основы банковского контроля и аудита. Определение банковского аудита. Потребность банков в разнообразных аудиторских услугах.
2. Цель банковского аудита. Предмет аудиторской проверки.
3. Выборочный характер аудиторской проверки.
4. Контроль в системе банковского надзора.
5. Достоверность отчетности.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990...с изменениями и дополнениями.
2. Изучить цели банковского аудита. Виды банковского аудита. Предмет аудиторской проверки.
3. Изучить контроль в системе банковского аудита.
4. Изучить письмо Центрального Банка Российской Федерации от 23 марта 2000 г. № 74-Т "О контроле за проведением банковского аудита и деятельностью аудиторских фирм (аудиторов)".

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- определение банковского аудита;
- цель банковского аудита;
- контроль в системе банковского аудита;
- содержание письма Центрального Банка Российской Федерации от 23 марта 2000 г. № 74-Т "О контроле за проведением банковского аудита и деятельностью аудиторских фирм (аудиторов)".

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- определять цели и задачи аудита в зависимости от вида аудиторской проверки;

Тема 2.2 Особенности системы банковского инспектирования

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов

Содержание:

- 1.Классификация видов, методов и механизмов банковского аудита
- 2.Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты
- 3.Информационно-аналитическое обеспечение инспектирования кредитных организаций
- 4.Методы оценки банковских рисков
- 5.Особенности инспектирования кредитных организаций в условиях развития реального сектора экономики.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990...с изменениями и дополнениями.
2. Изучить Российские правила (стандарты) аудиторской деятельности, регламентирующие проведение аудита.
3. Изучить организацию системы автоматизации аудиторской деятельности (СААД) .
4. Изучить порядок проведения комплексного анализа финансового состояния предприятия при проведении аудита.
5. Изучить права и обязанности администрации банка при проведении инспекционных и аудиторских проверок.

Изучив данную тему, студент должен знать:

- Анализ деятельности банка по методике CAMELS;
- Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990...с изменениями и дополнениями;
- порядок проведения комплексного анализа финансового состояния предприятия при проведении аудита;
- права и обязанности администрации банка при проведении инспекционных и аудиторских проверок.

Изучив данную тему, студент должен уметь:

- Проводить анализ показателей ликвидности активов банка;
- Дать оценку банковских рисков с точки зрения сроков, процентов, условий кредитования.

Тема 2.3.Регулирование банковского аудита.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов

Содержание:

1. Правовые основы банковского аудита.
2. Стандартизация аудиторской деятельности.
3. Назначение аудита и задачи стандартизации аудиторской деятельности.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.
2. Изучить Постановления Правительства РФ, нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, министерств и ведомств, контроль за деятельностью аудиторов.
3. Изучить правила (стандарты) аудиторской деятельности, разрабатываемые с целью установления норм аудита в банках и однозначно интерпретируемые всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности.
4. Изучить методики аудиторской деятельности, регламентирующие порядок осуществления аудиторами проверок применительно к банкам, по вопросам налогообложения, финансов и по специальным аудиторским заданиям.
5. Изучить внутренние стандарты аудиторских организаций, подготавливаемые с целью разъяснения положений правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- систему нормативного регулирования аудита в России;
- правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Правительством РФ и имеющие статус федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- организацию системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями индивидуальными аудиторами лицензионных требований и условий;
- вариант формирования аудиторской выборки.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- оказать помощь в реализации проведения и выполнения конкретных аудиторских процедур;
- формить издание в пределах своей компетенции нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность в банке;

Тема 2.4. Заключение договора на проведение аудиторской проверки.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 5 часов

Содержание:

1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки.
2. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки
3. Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.
2. Изучить Постановления Правительства РФ, нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, министерств и ведомств, контроль за деятельностью аудиторов.
3. Изучить правила (стандарты) заключения договора на проведение аудиторской проверки.
4. Изучить планирование аудита аудиторской фирмой.
5. Изучить на примере письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита;
6. Изучить на примере письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита;
7. Изучить права и обязанности «Исполнителя», права и обязанности «Заказчика» аудиторской проверки;
8. Изучить виды форс-мажорных обстоятельств.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- Предмет Договора;
- Права и обязанности Исполнителя;
- Права и обязанности Заказчика;
- Стоимость аудиторских услуг и порядок расчетов;
- Форс-мажорные обстоятельства;
- Ответственность сторон;
- Порядок разрешения споров;
- Заключительные положения.
- Изучив данную тему, **студент должен уметь:**
- Проверить на правомочность письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита;
- Составить письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита;
- заполнить письмо-обязательство на примере.

Тема 2.5. Методические подходы к аудиторской проверке.

Максимальная учебная нагрузка студента: 10 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа.

Самостоятельная работа студента: 8 часов.

Содержание:

1. Две важные особенности аудиторской проверки.
2. Выборочный метод аудиторской проверки.
3. Основные подходы к созданию методик аудита.
4. Методы банковского аудита.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.

2. Изучить Постановления Правительства РФ, нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, министерств и ведомств, контроль за деятельностью аудиторов.
3. Изучить правила (стандарты) заключения договора на проведение аудиторской проверки.
4. Изучить планирование аудита аудиторской фирмой.
5. Изучить на примере письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита;
6. Изучить на примере письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита;
7. Изучить права и обязанности «Исполнителя», права и обязанности «Заказчика» аудиторской проверки;
8. Изучить виды форс-мажорных обстоятельств.
9. Изучить основные мероприятия, проводимые в ходе аудита:
 - планирование аудита;
 - получение аудиторских доказательств;
 - использование работы других лиц и контакты с руководством банка, третьими сторонами;
 - документирование аудита;
 - обобщение выводов, формирование и выражение мнения о бухгалтерской отчетности банка.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- Предмет Договора;
 - Права и обязанности Исполнителя;
 - Права и обязанности Заказчика;
 - Стоимость аудиторских услуг и порядок расчетов;
 - мероприятия, проводимые в ходе аудита;
 - Форс-мажорные обстоятельства;
 - Ответственность сторон;
 - Порядок разрешения споров;
 - Заключительные положения.
- Изучив данную тему, **студент должен уметь:**
- Проверить на правомочность письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита;
 - Составить письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита;
 - заполнить письмо-обязательство на примере.

Тема 2.6.Проведение аудиторской проверки.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 2 часа.

Самостоятельная работа студента: 4 часа.

Содержание:

1. Оценка эффективности системы внутреннего контроля.
2. Особенности оценки системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
3. Сбор аудиторских доказательств.
4. Особенности аудиторской проверки отдельных направлений и операций кредитной организации.
5. Существенность в аудите и аудиторские риски.
6. Применение уровня существенности в аудите.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.
2. Изучить Постановления Правительства РФ, нормативные правовые акты уполномоченного федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, министерств и ведомств, контроль за деятельностью аудиторов.
3. Изучить, что такое существенность в аудите и аудиторские риски.
4. Изучить уровни существенности в аудите.
5. Изучить требования к нахождению уровня существенности.
6. Изучить виды рисков аудитора (аудиторский риск):
 - внутрихозяйственный риск;
 - риск средств контроля;
 - риск не обнаружения.
7. Изучить сущность, виды и источники получения аудиторских доказательств.
8. Изучить виды аудиторских доказательств.
9. Изучить требования к аудиторскому доказательству.
10. Изучить виды аналитических процедур в аудите.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- виды и источники получения аудиторских доказательств;
- существенность в аудите и аудиторские риски;
- порядок сбора аудиторских доказательств;
- требования к аудиторскому доказательству;
- виды аналитических процедур в аудите.
- Изучив данную тему, **студент должен уметь:**
- Проводить основные мероприятия, проводимые в ходе аудита:
 - составить план проведения аудита;
 - определить состав необходимых аудиторских доказательств;
 - проводить документирование аудита;
 - подготовить список документов бухгалтерской отчетности банка для проведения аудита.

Тема 2.7. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час.

Самостоятельная работа студента: 5 часов.

Содержание:

1. Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудиторской проверки.

2. Письменная информация аудитора руководству проверяемой организации.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.

2. Изучить состав рабочей документации для проведения аудита.

3. Изучить типовые рабочие документы для проведения аудита.

4. Изучить состав внутренних рабочих документов для проведения аудита.

5. Изучить требования к отражению информации в рабочих документах.

6. Изучить принципы составления и содержание аудиторского заключения.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- состав рабочей документации для проведения аудита;
- типовые рабочие документы;
- внутренние рабочие документы для проведения аудита;
- требования к отражению информации в аудите;
- содержание аудиторского заключения;
- отклонения раскрываемые в аудиторском заключении.

• Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

• Самостоятельно подготовить пакет документов для проведения аудита:

- типовые рабочие документы;

- внутренние рабочие документы.

Тема. 2.8. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час.

Самостоятельная работа студента: 5 часов.

Содержание:

1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.

2. Учетная политика банка. Принципы формирования учетной политики банка.

3. Организационно-технический аспект формирования учетной политики банка.

4. Методологический аспект формирования учетной политики банка.

5. Налоговый аспект формирования учетной политики банка.

6. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.

7. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.

8. Правовое регулирование расчетов.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.

2. Изучить требования к правильности оформления бухгалтерских документов, т.е. применения установленных форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег, дат операций и т.д..

3. Изучить порядок проверки расходных кассовых документов.
4. Изучить порядок отражения в бухгалтерском учете реализацию документарных ценных бумаг (акций, облигаций).
5. Изучить учетные операции по внебалансовым счетам такие как расход бланков ценных бумаг.
6. Изучить отчетность банка.
7. Изучить порядок проведения анализа данных баланса банка.
8. Изучить статьи баланса банка.
9. Изучить план счетов и принципы группировки счетов по экономически однородным признакам ликвидности (срочности).

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- требования к правильности оформления бухгалтерских документов, установленные формы бланков;
- отражение в бухгалтерском учете реализации документарных ценных бумаг (акций, облигаций);
- операции по внебалансовым счетам;
- отчетность банка;
- план счетов и принципы группировки счетов.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- Самостоятельно анализировать банковский баланс и давать конкретную информацию:
 - о наличии денежных средств и платежеспособности банка;
 - о кредитных ресурсах банка и их размещении;
 - о надежности и устойчивости самого банка.

Делать выводы по результатам проверки и анализа банковского баланса.

Тема 2.9.Методика банковского аудита.Аудит собственного капитала банков.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час.

Самостоятельная работа студента: 7 часов.

Содержание:

- 1.Нормативная база осуществления аудита собственного капитала банков.
- 2.Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.
- 3.Аудит порядка формирования и использования резервного фонда.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.
- 2.Изучить состав и методику расчета собственного капитала-брутто по балансу банка.
3. Изучить состав и методику расчета собственного капитала-нетто по балансу банка.
4. Изучить удельный вес собственных средств по отношению к пассивам банка.

5. Изучить методику расчета вложений собственного капитала банка в кассовые активы банка.
6. Изучить методику расчета вложений собственного капитала банка в ценные бумаги, коммерческие векселя, ценные государственные бумаги правительственных организаций, местных органов власти.
7. Изучить методику расчета вложений собственного капитала банка в кредиты, выданные предприятиям, организациям, а также индивидуальным заемщикам.
8. Изучить методику расчета вложений собственного капитала банка в капиталовложения: инвестирование средств в движимое и недвижимое имущество.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- методику расчета собственного капитала-брутто по балансу банка;
- методику расчета собственного капитала-нетто по балансу банка;
- удельный вес собственных средств по отношению к пассивам банка;
- методику расчета вложений собственного капитала банка в кассовые активы банка;
- методику расчета вложений собственного капитала банка в ценные бумаги, коммерческие векселя, ценные государственные бумаги правительственных организаций, местных органов власти;
- методику расчета вложений собственного капитала банка в капиталовложения: инвестирование средств в движимое и недвижимое имущество.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- Самостоятельно рассчитывать собственный капитал-брутто, как сумму всех фондов банка и нераспределенную прибыль по балансу.
- Самостоятельно рассчитывать собственный капитал-нетто как сумму:
 - уставного капитала банка;
 - фондов банка;
 - переоценки средств в иностранной валюте;
 - переоценки ценных бумаг;
 - переоценке драгоценных металлов;
 - кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам сверх установленных лимитов;
 - и т.д.
- Самостоятельно рассчитывать удельный вес собственных средств банка по отношению к привлеченным пассивам.
- Делать выводы по результатам расчетов о ликвидности собственного капитала банка.

Тема 2.10. Аудит депозитных операций кредитных организаций.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час.

Самостоятельная работа студента: 7 часов.

Содержание:

1. Регулирование депозитных операций кредитных организаций.
2. Проверка привлеченных депозитов, начислений и выплат процентов по ним.
3. Аудит депозитов юридических лиц.
4. Аудит вкладов физических лиц.
5. Аудит начислений и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам.
6. Аудит полученных межбанковских кредитов.
7. Аудит проводимой банком депозитной политики.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Кодексы РФ, Указы Президента РФ.
2. Изучить требования и порядок открытия и ведения депозитных счетов.
3. Изучить порядок соблюдения условий депозитных договоров.
4. Изучить порядок проверки учета депозитных операций.
5. Изучить порядок проверки правильности и своевременности уплаты банками процентов по депозитам.
6. Изучить отчетность банка по учету депозитных операций.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- правильность открытия и ведения депозитных счетов;
- порядок соблюдения условий депозитных договоров;
- порядок соблюдения учета депозитных операций;
- порядок соблюдения учета правильности и своевременности уплаты банками процентов по депозитам;
- отчетность банка по учету депозитных операций.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

Самостоятельно проверить правильность:

- открытия и ведения депозитных счетов;
- соблюдения условий депозитных договоров;
- соблюдения учета депозитных операций;
- соблюдения учета правильности и своевременности уплаты банками процентов по депозитам;
- учет депозитных операций.

Делать выводы по результатам проверки учета депозитов.

Тема 2.11. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час.

Самостоятельная работа студента: 7 часов.

Содержание:

1. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
2. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете.

3. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд.

4. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить порядок регулирования операций по размещению средств кредитной организацией.

2. Изучить порядок и этапы аудита выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их учет.

3. Изучить порядок проведения аудита межбанковских кредитов.

4. Изучить аудит активных ссудных операций банка.

5. Изучить аудит пассивных ссудных операций банка.

6. Изучить условия кредитования юридических и физических лиц;

7. Изучить условия привлечения централизованных кредитных ресурсов, отчетность по их использованию и учет;

8. Изучить методы оценки состояния просроченной задолженности по привлеченным средствам и выданным кредитам, ее отражения в учете;

9. Изучить правильность начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и других доходов (расходов);

10. Изучить своевременность образования резерва по потерям по ссудам, правильность определения размера резерва;

11. Изучить проверочные материалы для проведения проверки:

-договора о кредитовании;

-договора и документы в обеспечение обязательств по кредитованию;

-кредитные дела клиентов;

-регистры учета (мемориальные ордера, лицевые счета, оборотно-сальдовая ведомость);

-балансы

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок кредитования юридических и физических лиц;

- порядок привлечения централизованных кредитных ресурсов, отчетность по их использованию и учет;

- порядок оценки состояния просроченной задолженности по привлеченным средствам и выданным кредитам, полноты и своевременности ее отражения в учете;

- порядок начисления и полноты взыскания (уплаты) процентов и других доходов (расходов);

- своевременность образования резерва по потерям по ссудам, правильность определения размера резерва;

- прочие операции кредитной организации по размещению средств в рублях.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- проверить законность и правомерность совершаемых банком кредитных операций;

- оценивать и анализировать кредитные риски;

- дать оценку уровня менеджмента банка.

Тема 2.12. Аудит банковских операций с иностранной валютой.

Максимальная учебная нагрузка студента: 6 часов.

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час.

Самостоятельная работа студента: 5 часов.

Содержание:

1. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов

2. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить Закон РФ от 09.10.92 г. “О валютном регулировании и валютном контроле”.

2. Изучить первичные документы (грузовые таможенные декларации, счета-фактуры и отгрузочные документы);
регистры учета;

3. Изучить формы международных контрактов и договоров;

4. Изучить оборотно-сальдовые ведомости, балансы.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- Закон РФ от 09.10.92 г. “О валютном регулировании и валютном контроле”;
- формы первичных документов;
- формы международных контрактов и договоров;
- ведомости и балансы.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- составлять и проверять учетные первичные документы;
- проверять и составлять регистры учета;
- составлять и проверять оборотно-сальдовые ведомости по учету операций с иностранной валютой.

Тема 2.13. Аудит активных операций банка с ценными бумагами.

Максимальная учебная нагрузка студента: 8 часов

Обязательная аудиторная нагрузка при заочной форме обучения: 1 час

Самостоятельная работа студента: 7 часов.

Содержание:

1. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

2. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции

3. Аудит дилерской деятельности

Самостоятельная работа студента:

1. Изучить порядок и этапы проверки эмиссионных операций банков;

2. Изучить порядок проверки учета операций по выпуску и погашению обращающихся на рынке долговых обязательств банков;

3. Изучить порядок проверки учета операций, связанных с обращением ценных бумаг;

4. Изучить правильность операций по акционированию банка;

5. Изучить порядок выпуска и регистрации банками ценных бумаг;

6. Изучить порядок отчетности об итогах эмиссии ценных бумаг;
7. Изучить правильность учета в плане выпуска и погашения долговых обязательств;
8. Изучить правильность учета операций банка с ценными бумагами;
9. Изучить состояние учета с векселями;
10. Изучить правильность учета операций с государственными ценными бумагами;
11. Изучить правильность создания резервов на обесценение ценных бумаг;
12. Изучить правильность внебалансового учета бланков ценных бумаг.

Изучив данную тему, **студент должен знать:**

- порядок и этапы проверки эмиссионных операций банков;
- порядок проверки учета операций по выпуску и погашению обращаемых на рынке долговых обязательств банков;
- порядок проверки учета операций, связанных с обращением ценных бумаг;
- порядок выпуска и регистрации банками ценных бумаг;
- порядок отчетности об итогах эмиссии ценных бумаг;
- правильность учета в плане выпуска и погашения долговых обязательств;
- правильность учета операций банка с ценными бумагами;
- правильность учета операций с государственными ценными бумагами;
- учет векселей;
- отчетность об итогах эмиссии ценных бумаг;
- учетные документы по операциям с ценными бумагами.

Изучив данную тему, **студент должен уметь:**

- проверить правильность учета всех видов ценных бумаг в коммерческом банке по учетным регистрам.
- проверять правильность проведения активных операций банка с ценными бумагами по документам учета операций.

Промежуточная аттестация по итогам выполнения контрольной работы в межсессионный период и устного экзамена по предмету.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основные источники:

1. Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ.
2. Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263 “Об аудиторской деятельности в Российской Федерации”.
3. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10 сентября 1997 года № 64, утвержденное Приказом Банка России от 10 сентября 1997 года № 02–391 (с изменениями и дополнениями).
4. Положение Банка России от 23 декабря 1997 года № 10-П “О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год”.
5. Правила (стандарты) аудиторской деятельности, одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.
6. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, от 18 июня 1997 года № 61, утвержденные Приказом Банка России от 18 июня 1997 года № 02–263 (с последующими изменениями и дополнениями).
7. Положение Банка России от 1 июня 1998 года № 31-П “О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций”.
8. Положение Банка России от 28 августа 1997 года № 509 “Об организации внутреннего контроля в банках”.
9. Порядок проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудита банков” (утвержден решением Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии ЦБР, протокол № 10 от 21 декабря 1995 г.).
10. Распоряжение Президента РФ от 4 февраля 1994 г. № 54-рп “Об организации работы Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации” (с изменениям и дополнениями от 4 мая 1994 г.).
11. Постановление Правительства РФ от 6 мая 1994 г. № 482 “Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации”.
12. Постановление Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. № 1355 “Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке” (с изм. и доп. от 25 апреля 1995 г.).
13. Приказ ЦБР от 18 ноября 1994 г. № 02–162 “О введении в действие Положения о Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии банка России”.
14. Порядок организации и проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудита банков (утвержден протоколом Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Банка России № 7 от 28 декабря 1999 г.).
15. Письмо ЦБР от 6 мая 1995 г. № 15–5-2/195 О порядке выдачи лицензий аудиторским фирмам и аудиторам, работающим самостоятельно.

- 16.Официальное сообщение ЦБР от 20 июля 1994 г. “О создании Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Центрального банка Российской Федерации”.
- 17.Под редакцией В.И. Подольского. Аудит /учебное пособие.— М.: ЮНИТИ, 2000 г.
- 18.Андреев В.Д. Практический аудит / справочное пособие.— М.: Экономика, 2004 г.
- 19.Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит / учебное пособие.— М.: ИНФРА-М, 2009 г.
- 20.Горина С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций.. Практическое пособие.— М.: Стрикс, Мосвест, 2005 г.
- 21.Сидельникова Л.Б. Аудит коммерческого банка.— М.: Буквица, 2006 г.
- 22.Жан Рафежо, Фернан Дюбуа, Дидье де Менонвиль. Оперативный аудит /М.: Композит, 2012 г.
- 23.Под редакцией профессором В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. Банковское дело /М.: Финансы и статистика, 2007 г.
24. Климович В.П. Основы банковского аудита: учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2010. – 192 с.
25. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Практический аудит. – ООО «Изд «Эксмо».— 176 с.

Дополнительные источники:

1. Бакулина, Т. С. Организация деятельности центрального банка: учебное пособие /Ульян. гос. техн. ун-т. – Ульяновск : УлГТУ, 2009
2. Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. пособие / О. И. Лаврушин [и др.]. – 4-е изд., стер. - М. : КноРус, 2011. - 348 с.
3. Бровкина Н.Д., Мельник М.В.Практический аудит. – М.: Инфра-М, 2008. – 208 с.
4. Подольский В.И, Савин А.А.Аудит. – М.: Юрайт, 2011. – 605 с.

Справочная литература:

Интернет - источники:

1. www.cbr.ru «Инструменты денежно-кредитной политики Банка России»
2. www.cbr.ru «Справочник по кредитным организациям»
3. www.cbr.ru «Показатели деятельности кредитных организаций»
4. www.pwc.ru Компания PwC «Аудиторские услуги»
5. www.gramotey.com Шевчук Д.А. Основы банковского аудита. Электронная библиотека грамотей

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Выполнение контрольной работы является обязательным условием при изучении учебной дисциплины ОП 17. «Банковское регулирование и надзор, основы аудита».

Выполнение контрольной работы позволяет студентам закрепить теоретические знания по дисциплине и применить их при решении практических задач.

Контрольная работа предполагает работу студента с учебной литературой, методическими указаниями, контрольными заданиями, методическими пособиями и практикумами и способствует формированию профессиональных компетенций.

Контрольная работа должна выполняться в соответствии требованиями приведёнными ниже.

ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Требования к структуре контрольной работы

Структура контрольной работы должна содержать:

- **титульный лист** (титульный лист является первой страницей контрольной работы), см. ПРИЛОЖЕНИЕ 1;
- **содержание** (содержание включает: введение; основную теоритическую часть; практическую часть и заключение; список использованных источников информации);
- **введение** (во введении кратко формулируется проблема, указывается цель и задачи контрольной работы);
- **основная теоритическая часть** (состоит из нескольких разделов, в которых излагается суть теории темы контрольной работы);
- **практическую часть** (рассмотрение темы работы в прикладной практике конкретного банка);
- **вывод или Заключение** (в выводе приводят оценку полученных результатов работы, предлагаются рекомендации);
- **список источников информации** (содержит не менее 5 источников, на которые ссылаются в основной части контрольной работы).

2. Требования к оформлению контрольной работы: представлены в «Методических указаниях по написанию письменных работ»

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ВАРИАНТА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Таблица 2

Последние цифры шифра зачетной книжки студента	№ задания	Последние цифры шифра зачетной книжки студента	№ задания
01, 21, 41, 61, 81	1	12, 32, 52, 72	12
02, 22, 42, 62, 82	2	13, 33, 53, 73	13
03, 23, 43, 63, 83	3	14, 34, 54, 74	14
04, 24, 44, 64, 84	4	15, 35, 55, 75	15
05, 25, 45, 65, 85	5	16, 36, 56, 76	16
06, 26, 46, 66, 86	6	17, 37, 57, 77	17
07, 27, 47, 67, 87	7	18, 38, 58, 78, 98	18
08, 28, 48, 68	8	19, 39, 59, 79, 99	19
09, 29, 49, 69	9	20, 40, 60, 80, 00	20
10, 30, 50, 70	10	88, 89, 90, 91, 92	21
11, 31, 51, 71	11	93, 94, 95, 96, 97	22

Образец титульного листа представлен в ПРИЛОЖЕНИИ 1.

Темы контрольных работ представлены в ПРИЛОЖЕНИИ 2.

Контрольная работа сдается на проверку в первый день экзаменационной сессии, но не позднее, чем за три дня до **проведения устного экзамена по предмету**. Работа рецензируется преподавателем, и в случае положительной рецензии, оценка за контрольную работу учитывается на экзамене, в случае получения отрицательной рецензии - работа возвращается студенту на доработку.

Образец оформления титульного листа контрольной работы

Министерство общего и профессионального образования
Свердловской области
ГАОУ СПО СО «ОБЛАСТНОЙ ТЕХНИКУМ ДИЗАЙНА И СЕРВИСА»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

ОП 17. «БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР, ОСНОВЫ АУДИТА»

ТЕМА: _____

исполнитель ФИО: _____

студент(ка)

группы _____ шифр _____

проверил ФИО: Мерзляков А.В.

преподаватель

оценка _____

Екатеринбург, 20 ____

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1. Законодательные основы банковского регулирования и надзора ЦБ РФ.

Теоретическая часть:

Описать методы и формы организации регулирования и надзора ЦБ РФ.

Практическая часть. Описать регулирование, выбранного кредитного института нормативными документами. Описать организацию регулирования.

Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности ЦБ РФ.

Теоретическая часть:

Основные законодательные акты и постановления.

Практическая часть: Описать процедуру регистрации и лицензирования коммерческого банка на примере.

Тема 3. Реорганизация банков.

Теоретическая часть:

Реорганизационные процедуры: слияние, присоединение, разделение, выделение, их содержание. Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" Оформление реорганизационных процедур. Статья 23.1. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация), Статья 23.2. Ликвидатор кредитной организации, Статья 23.3. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации, Статья 23.4. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации. Статья 23.5. Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования.

Практическая часть: Реорганизационные процедуры: слияние, присоединение, разделение на примерах. Сделать анализ.

Тема 4. Регулирование деятельности кредитных организаций.

Теоретическая часть:

Направления регулирования деятельности банков: воздействие на операции банков при помощи инструментов денежно-кредитной политики, издание конкретных правил и инструкций. Административные и рыночные методы регулирования деятельности кредитных организаций. Комитет банковского надзора при ЦБ РФ и его функции по регулированию деятельности банков.

Практическая часть: на примере.

Тема 5. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации.

Теоретическая часть:

Нормативные требования ЦБ РФ, предъявляемые к величине и структуре уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала для вновь образуемых кредитных организаций и минимальный размера капитала для действующих банков. Контроль Центрального банка Российской Федерации за составом и финансовым положением участников (акционеров) банка при формировании уставного капитала, за распределением долей (акций) между участниками (акционерами). Требования Центрального банка Российской Федерации к структуре уставного капитала (денежная и не денежная части).

Практическая часть: на примере.

Тема 6. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций.

Теоретическая часть:

Нормативные документы, определяющие пруденциальные нормы и требования к кредитным организациям. Статья 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы. ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

Функции и задачи органов надзора

Территориальное учреждение Банка России, как орган надзора за деятельностью кредитных организаций

Практическая часть: на примере.

Тема 7. Порядок отзыва лицензии и прекращение деятельности банков.

Теоретическая часть:

Мотивы отзыва лицензии у банков. Статья 20. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей". Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

Оформление ходатайства территориального учреждения Банка России об отзыве у банка лицензии, назначение временной администрации.

Операции банков после отзыва лицензии.

Практическая часть: на примере.

Тема 8. Обязательные резервы кредитных организаций.

Теоретическая часть:

Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования деятельности кредитных организаций. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

Норма отчислений в обязательные резервы.

Механизм расчета размера средств, подлежащих перечислению в обязательные резервы. Регулирование размера обязательных резервов, оформление результатов регулирования. Порядок переоформления обязательных резервов при

реорганизации кредитной организации. Проверка территориальными учреждениями Банка России правильности формирования обязательных резервов. Меры воздействия, применяемые к банкам за неполное перечисление средств в обязательные резервы.

Практическая часть: на примере.

Тема 9. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России.

Теоретическая часть:

Система рефинансирования банков в Российской Федерации. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности".

Порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных ценными бумагами, цели, основные условия.

Виды кредитов предоставляемых под залог ценных бумаг: ломбардные, однодневные и внутридневные кредиты.

Предоставление ломбардных кредитов по фиксированной ставке и на аукционной основе.

Погашение ломбардного кредита. Полномочия территориального учреждения в ходе ломбардного кредитования.

Однодневные кредиты.

Условия предоставления банкам однодневного кредита величина процентной ставки Лимит кредитования. Порядок погашения.

Внутридневной кредит. Условия предоставления. Порядок погашения.

Практическая часть: на примере.

Тема 10. Сущность банковского аудита.

Теоретическая часть:

Правовая основа.

Роль и функции аудита.

Методы и формы организации аудита. Теоретические основы банковского контроля и аудита. Определение банковского аудита. Потребность банков в разнообразных аудиторских услугах

Цель банковского аудита. Предмет аудиторской проверки

Выборочный характер аудиторской проверки

Контроль в системе банковского надзора

Достоверность отчетности. Совершенствования банковского аудита Российской Федерации.

Практическая часть: на примере.

Тема 11. Особенности системы банковского инспектирования.

Теоретическая часть:

Классификация видов, методов и механизмов банковского аудита.

Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты.

Информационно-аналитическое обеспечение инспектирования кредитных организаций.

Механизмы оценки банковских рисков.

Особенности инспектирования кредитных организаций в условиях развития реального сектора экономики.

Практическая часть: на примере.

Тема 12. Регулирование банковского аудита.

Теоретическая часть:

Правовые основы банковского аудита.

Стандартизация аудиторской деятельности.

Назначение аудита и задачи стандартизации аудиторской деятельности.

Стандартизация банковского аудита.

Внутрифирменные стандарты: назначение, задачи и особенности разработки.

Практическая часть: на примере.

Тема 13. Заключение договора на проведение аудиторской проверки

Теоретическая часть:

Заключение договора на проведение аудиторской проверки.

Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки.

Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой.

Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита, письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита.

Практическая часть: на примере. Заполнение письма-обязательства на примере.

Тема 14. Методические подходы к аудиторской проверке.

Теоретическая часть:

Две важные особенности аудиторской проверки.

Выборочный метод аудиторской проверки.

Существенность при проведении аудиторской проверки.

Применение уровня существенности в аудите.

Формы аудиторского заключения и условия их подготовки.

Назначение и структура аудиторского заключения.

Виды аудиторского заключения.

Состав и содержание аудиторского заключения.

Принципы составления аудиторского заключения.

Представление аудиторского заключения.

Практическая часть: на примере.

Тема 15. Проведение аудиторской проверки.

Теоретическая часть:

Оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Особенности оценки системы внутреннего контроля в кредитных организациях.

Сбор аудиторских доказательств.

Особенности аудиторской проверки отдельных направлений и операций кредитной организации.

Общая оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность бухгалтерской отчетности.

Степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Практическая часть: на примере.

Тема 16. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки.

Теоретическая часть:

Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудиторской проверки.

Письменная информация аудитора руководству проверяемой организации.

Рабочая документация аудита.

Типовые рабочие документы.

Отражение информации в рабочих документах.

Постоянные или текущие файлы рабочих документов.

Внутренние рабочие документы.

Практическая часть: на примере.

Тема 17. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Теоретическая часть:

Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.

Учетная политика банка. Нормативное регулирование и принципы формирования учетной политики банка.

Организационно-технический аспект формирования учетной политики банка.

Методологический аспект формирования учетной политики банка.

Налоговый аспект формирования учетной политики банка.

Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.

Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.

Правовое регулирование расчетов.

Практическая часть: на примере.

Тема 18. Методика банковского аудита собственного капитала банков.

Теоретическая часть:

Нормативная база осуществления аудита собственного капитала банков.

Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.

Аудит порядка формирования и использования резервного фонда.

Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.

Документы, необходимые для проверки.

Периодичность проверки.

Прибыль предшествующего года и фонды, сформировавшиеся за счёт неё

сумма источников дополнительного капитала.

Практическая часть: на примере.

Тема 19. Аудит депозитных операций кредитных организаций.

Теоретическая часть:

Регулирование депозитных операций кредитных организаций.

Проверка привлеченных депозитов, начислений и выплат процентов по ним.

Аудит депозитов юридических лиц.

Аудит вкладов физических лиц.

Проверка правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам.

Аудит полученных межбанковских кредитов.

Оценка проводимой банком депозитной политики.

Практическая часть: на примере.

Тема 20. Аудит организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента.

Теоретическая часть:

Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.

Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете.

Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд.

Аудит предоставленных межбанковских кредитов.

Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете.

Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, правильности и полноты создания этого резерва.

Практическая часть: на примере.

Тема 21. Аудит банковских операций с иностранной валютой.

Теоретическая часть:

Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.

Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.

Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции.

Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.

Практическая часть: на примере.

Тема 22. Аудит активных операций банка с ценными бумагами

Теоретическая часть:

Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.

Аудит дилерской деятельности.

Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг.

Аудит брокерской деятельности.

Практическая часть: на примере.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Перечень вопросов к итоговой аттестации по учебной дисциплине ОП.17. «Банковское регулирование и надзор, основы аудита».

- 1.Центральный банк Российской Федерации как орган регулирования деятельности кредитных организаций.
- 2.Направления регулирования деятельности банков.
- 3.Сущность банковского надзора.
- 4.Необходимость надзора за деятельностью кредитных организаций.
- 5.Задачи, функции, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций.
- 6.Направления надзора за деятельностью банков.
- 7.Пути совершенствования банковского надзора в Российской Федерации.
- 8.Основные черты банковского надзора в зарубежных странах.
- 9.Международные органы надзора за деятельностью банков и их функции.
- 10.Порядок государственной регистрации кредитных организаций.
- 11.Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.
12. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.
- 13.Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций.
- 14.Перечень документов, представляемых в Банк России для решения вопроса о регистрации кредитной организации, их содержание и порядок оформления.
- 15.Требования к формированию уставного капитала, к составу и финансовому положению участников (акционеров).
- 16.Проверка налоговой дисциплины потенциальных участников (акционеров).
- 17.Лицензионный характер банковской деятельности, нормативная база лицензирования.
- 18.Условия выдачи лицензии учреждаемому банку
19. Виды банковских лицензий, которые могут быть выданы учреждаемому банку
20. Условия выдачи лицензии на проведения операций по приему вкладов от физических лиц, учреждаемому банку.
- 21.Порядок рассмотрения документов, представляемых в Банк России для решения вопроса о регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности.
- 22.Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав и связанных с изменением наименования кредитной организации, ее местонахождения.
- 23.Порядок допуска банков к участию в системе страхования вкладов физических лиц.
- 24.Реорганизационные процедуры: слияние, присоединение, разделение, выделение, их содержание.
25. Ликвидация или реорганизация кредитной организации.

26. Оформление реорганизационных процедур.
27. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).
28. Ликвидатор кредитной организации.
29. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации.
30. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.
31. Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования.
32. Порядок рассмотрения территориальными учреждениями и структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представляемых для регистрации реорганизации кредитной организации.
33. Принятие решения о реорганизации банков.
34. Значение реорганизации банков на современном этапе развития банковской системы Российской Федерации, проблемы и перспективы.
35. Административные и рыночные методы регулирования деятельности кредитных организаций.
36. Комитет банковского надзора при ЦБ РФ и его функции по регулированию деятельности банков.
37. Регулирование деятельности банков путем установленных обязательных нормативов.
38. Организация контроля за выполнением обязательных нормативов.
39. Отчетность о выполнении обязательных нормативов, представляемая в территориальные учреждения, порядок ее рассмотрения.
40. Обязательные нормативы деятельности кредитных организаций.
41. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери на примере банка.
42. Проверка полноты и правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации.
43. Особенности государственной регистрации изменений.
44. Рассмотрение стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций.
45. Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.
46. Нормативные документы, определяющие пруденциальные нормы и требования к кредитным организациям.
47. Статья 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.
48. Функции и задачи органов надзора.
49. Территориальное учреждение Банка России, как орган надзора за деятельностью кредитных организаций.
50. Отчетность банков, предоставляемая в рамках надзора: формы, требования к содержанию, периодичность представления.
51. Мероприятия по финансовому оздоровлению банков, основания их применения.

52. Надзор за деятельностью банков, осуществляющих меры по финансовому оздоровлению.
 53. Реорганизация кредитной организации, назначение временной администрации по управлению кредитной организации, как меры по предупреждению банкротства кредитной организации.
 54. Организация внутреннего контроля в банках, его цель.
 55. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках.
 56. Осуществление надзора за банками, имеющими филиалы. Отчетность филиалов банков.
 57. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
 58. Оформление ходатайства территориального учреждения Банка России об отзыве у банка лицензии, назначение временной администрации.
 59. Операции банков после отзыва лицензии.
 60. Судебная и добровольная ликвидация банков.
 61. Этапы и содержание ликвидационных процедур.
 62. Деятельность ликвидатора.
 63. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования деятельности кредитных организаций.
 64. Норма отчислений в обязательные резервы.
 65. Регулирование размера обязательных резервов, оформление результатов регулирования.
 66. Система рефинансирования банков в Российской Федерации.
 67. Порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных ценными бумагами, цели, основные условия.
 68. Виды кредитов предоставляемых под залог ценных бумаг: ломбардные, однодневные и внутридневные кредиты.
 69. Однодневные кредиты.
 70. Условия предоставления банкам однодневного кредита величина процентной ставки Лимит кредитования. Порядок погашения.
 71. Внутридневной кредит. Условия предоставления. Порядок погашения
- Практические занятия
72. Действия Банка России в случае неисполнения кредитными организациями обязательств по возврату кредита, предоставленного под залог ценных бумаг.
 73. Кредиты, обеспеченные активами и поручительствами.
 74. Критерии для банков – потенциальных заемщиков.
 75. Кредиты, предоставляемые Банком России без обеспечения. Условия предоставления кредитов. Порядок расчета лимита на заявку по кредиту. Порядок проведения кредитного аукциона.
 76. Цель банковского аудита. Предмет аудиторской проверки.
 77. Классификация видов, методов и механизмов банковского аудита.
 78. Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты.
 79. Правовые основы банковского аудита.
 80. Заключение договора на проведение аудиторской проверки.
 81. Формы аудиторского заключения и условия их подготовки.

82. Назначение и структура аудиторского заключения.
83. Виды аудиторского заключения.
84. Состав и содержание аудиторского заключения.
85. Принципы составления аудиторского заключения.
86. Представление аудиторского заключения.
87. Сбор аудиторских доказательств.
88. Достоверность по-аудиторски.
89. Рабочая документация аудита.
90. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.
91. Регулирование депозитных операций кредитных организаций.
92. Проверка привлеченных депозитов, начислений и выплат процентов по ним.
93. Аудит депозитов юридических лиц.
94. Аудит вкладов физических лиц.
95. Аудит полученных межбанковских кредитов.
96. Оценка проводимой банком депозитной политики.

