

Департамент образования Ивановской области  
ОГБОУ СПО «Плесский колледж бизнеса и туризма»

**Методические указания для выполнения самостоятельной  
работы**

по дисциплине «Банковский аудит»  
для студентов очной формы обучения  
специальности 38.02.07 «Банковское дело»  
(повышенный уровень подготовки)

Преподаватель: Никитина М.Л.

с. Северцево, 2015

## Пояснительная записка

Учебная дисциплина «Банковский аудит» относится к общепрофессиональным дисциплинам, устанавливает базовые знания для усвоения специальных дисциплин.

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочей программой по дисциплине, рассчитаны на 33 часа, предусматривают самостоятельное изучение многих аспектов банковского аудита, организацию банковского аудита в РФ, контроль качества проведения аудиторских проверок, проведение аудита при использовании современных информационных технологий, аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам, аудит выпуска банком собственных облигаций, аудит обязательных нормативов деятельности банка.

В результате выполнения самостоятельной работы студент  
*должен знать:*

- понятие банковского аудита, виды аудита;
- нормативное регулирование аудиторской деятельности;
- стадии аудиторских проверок;
- методы проведения аудиторской проверки;
- аудиторские доказательства;
- документирование аудита, аудиторское заключение;
- анализ и оценку учетной политики кредитной организации;
- аудит качества управления кредитной организацией;
- аудиторская проверка законности создания и деятельности кредитной организации;
- аудит кассовых операций;
- аудит соблюдения правил открытия и порядка ведения счетов клиентов;
- аудит осуществления безналичных расчетов по счетам клиентов;
- аудит активных и пассивных кредитных операций;
- аудит депозитов юридических лиц, аудит вкладов физических лиц;
- аудит деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг;
- особенности ведения аналитического и синтетического учета валютных операций;
- аудит материальных запасов и нематериальных активов;

- аудит основных средств и капитальных вложений;
- аудит доходов и расходов банка;
- аудит формирования финансового результата и распределении прибыли.

Выполнение заданий по самостоятельной работе должно формировать навыки работы с литературой, интернет-источниками, умение выбрать главное, самостоятельность в добывании знаний.

## **Цели, основные виды самостоятельной работы студентов**

### *Цели самостоятельной внеаудиторной работы студентов*

- закрепление, углубление, расширение и систематизация знаний, самостоятельное овладение новым учебным материалом;
- формирование профессиональных знаний;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению специальности;
- развитие самостоятельного мышления;
- формирование убежденности, волевых черт характера, способности к самоорганизации.

**Таблица по организации самостоятельной работы**

<b>Раздел Тема</b>	<b>Кол- во часов</b>	<b>Вид работы</b>	<b>Цель</b>	<b>Контроль</b>
<b>Раздел 1. Теоретические основы аудита в коммерческих банках</b>	<b>10</b>			
Тема 1. Сущность аудита. Организация банковского аудита в РФ. Контроль качества проведения аудиторских проверок	2	Написание конспекта  ИР	Дополнительное изучение материала	Проверка конспекта
Тема 2. Правовые основы банковского аудита в РФ. Профессионально-этические требования к аудиторам	2	Подготовка информационного сообщения ИР	Дополнительное изучение материала	Проверка сообщения
Тема 3. Содержание аудиторских проверок. Аудиторский риск	2	Написание конспекта ИР	Дополнительное изучение материала	Проверка конспекта
Тема 4. Технология аудиторской проверки. Проведение аудита при использовании современных информационных технологий	2	Создание презентации ИР	Дополнительное изучение материала	Проверка презентаций
Тема 5. Документальное оформление результатов аудиторской проверки. Модификация аудиторского заключения	2	Написание конспекта ИР	Дополнительное изучение материала	Проверка конспекта
<b>Раздел 2. Практический аудит</b>	<b>23</b>			
Тема 6. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Оценка эффективности внутрибанковского контроля	2	Составление конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
Тема 7. Аудиторская проверка законности создания и деятельности	2	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта

кредитной организации, уставного капитала Аудит резервного фонда банка				
Тема 8. Аудит кассовых операций Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций	2	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
Тема 9. Аудит открытия и ведения расчетных (текущих)счетов клиентов Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корреспондентским счетам банков- респондентов при прямых корреспондентских отношениях.	2	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
Тема 10. Аудит кредитных операций. Необходимость проверки кредитных операций при закрытии кредитных договоров в не денежной форме	2	Подготовка докладов	Углубление знаний	Проверка докладов
Тема 11.Аудит депозитных операций Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам	2	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
Тема 12. Аудит операций с ценными бумагами Аудит операций банка с собственными векселями Аудит выпуска банком собственных облигаций	4	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
Тема 13.Аудит операций в иностраннх валютах Аудиторская проверка порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции	2	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта

Тема 14. Аудит собственных хозяйственных операций банка Аудит операций аренды основных средств и финансового лизинга	2	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
Тема 15. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации Аудит обязательных нормативов деятельности банка	3	Написание конспекта ИР	Углубление знаний	Проверка конспекта
<b>Всего</b>	<b>33</b>			

## **Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Банковский аудит»**

### **Раздел 1. Теоретические основы аудита в коммерческих банках**

Тема 1. Сущность аудита. Организация банковского аудита в РФ.

1. Изучить вопрос: Контроль качества проведения аудиторских проверок
2. Написать конспект.

ИР-2

Тема 2. Правовые основы банковского аудита в РФ

1. Изучить вопрос: Профессионально-этические требования к аудиторам
2. Подготовить информационное сообщение

ИР

Тема 3. Содержание аудиторских проверок.

1. Изучить вопрос: Аудиторский риск
2. Написать конспект

ИР-2

Тема 4. Технология аудиторской проверки

1. Изучить вопрос: Проведение аудита при использовании современных информационных технологий
2. Создать презентацию

ИР-2

Тема 5. Документальное оформление результатов аудиторской проверки

1. Изучить вопрос: Модификация аудиторского заключения
2. Написать конспект

ИР-2

### **Раздел 2. Практический аудит**

Тема 6. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

1. Изучить вопрос: Оценка эффективности внутрибанковского контроля
2. Составить конспект

ИР-1

Тема 7. Аудиторская проверка законности создания и деятельности кредитной организации, уставного капитала

1. Изучить вопрос: Аудит резервного фонда банка
2. Написать конспект

ИР-1

Тема 8. Аудит кассовых операций

1. Изучить вопрос: Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций
2. Написать конспект

ИР-1

Тема 9. Аудит открытия и ведения расчетных (текущих) счетов клиентов

1. Изучить вопрос: Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корреспондентским счетам банков- респондентов при прямых корреспондентских отношениях.

2. Написать конспект

ИР-1

Тема 10. Аудит кредитных операций.

1. Изучить вопрос: Необходимость проверки кредитных операций при закрытии кредитных договоров в не денежной форме

2. Подготовить доклад

ИР-1

Тема 11. Аудит депозитных операций кредитных организаций

1. Изучить вопрос: Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам

2. Написать конспект

ИР-1

Тема 12. Аудит операций с ценными бумагами

1. Изучить вопрос: Аудит операций банка с собственными векселями

Аудит выпуска банком собственных облигаций

2. Написать конспект

ИР-1

Тема 13. Аудит операций в иностранных валютах

1. Изучить вопрос: Аудиторская проверка порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции

2. Написать конспект

ИР-1

Тема 14. Аудит собственных хозяйственных операций банка

1. Изучить вопрос: Аудит операций аренды основных средств и финансового лизинга.

2. Написать конспект

ИР-1

Тема 15. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации

1. Изучить вопрос: Аудит обязательных нормативов деятельности банка

2. Написать конспект

ИР-1



## **Литература**

### **Основные источники:**

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г.
2. Бычкова, С. М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / С.М. Бычкова. - М.: Лань, 2016. - 320 с.
3. Кангурова Н.И. Основы банковского аудита. М.- Издательский центр «Академия», 2015, 240 с.
4. Климович В.П. Основы банковского аудита. М.- ИД «Форум- ИНФРА-М», 2015, 190с.
5. Подольский, В. И. Основы аудита / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: БИНФА, 2015. - 192 с.

### **Дополнительные источники**

1. Парушина, Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» / Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Форум: ИНФРА-М, 2015. — 560 с.
2. Специализированный журнал «Бухгалтерия и банки». ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
3. Журнал «Банковское дело». Журнал о практике и теории банковского бизнеса.

### **Интернет – источники:**

1. Консультант Плюс <http://www.consultant.ru>
2. Аудиторская деятельность // Официальный сайт Минфина Российской Федерации. URL: [www.minfin.ru/ru/accounting/audit](http://www.minfin.ru/ru/accounting/audit)