

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

**УТВЕРЖДАЮ**
Директор института
Ю.А. Дорошенко
« 15 » сентября 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины (модуля)

Аудит и анализ деятельности кредитной организации

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очная


Институт Экономики и менеджмента

Кафедра Бухгалтерского учета и аудита

Рабочая программа составлена на основании требований:

▪ Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954;

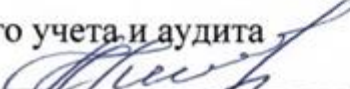
▪ учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.

Составители: канд. экон. наук, доц.  (Е.В. Арская)

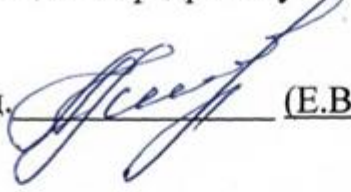
канд. экон. наук, доц.  (Л.Н. Кравченко)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита

« 12 » мая 2021 г., протокол № 12

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита
канд. экон. наук, доц.  (Е.В. Арская)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Заведующий кафедрой: канд. экон., наук, доц.  (Е.В. Арская)

« 12 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель: канд. экон. наук, доц.  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
Профессиональные	ПК-2 Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	ПК-2.1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методологические и организационные особенности анализа деятельности кредитной организации. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать основные аспекты деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – общими и специфическими методами и приемами анализа деятельности кредитной организации.
		ПК-2.2 Планирует свою работу в рамках общей стратегии аудита	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p>Знает: этапы планирования своей работы в рамках общей стратегии аудита</p> <p>Умеет: разработать стратегию и план аудита, рассчитать уровень существенности и аудиторский риск</p> <p>Владеет: навыками планирования своей работы в рамках общей стратегии аудита и распределения полномочий, обязанностей и ответственности между членами аудиторской бригады</p>
		ПК-2.3 Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные направления анализа деятельности кредитной организации. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать риски в финансово-экономической деятельности кредитной организации в объеме,

			<p>необходимом для выполнения аудиторского задания.</p> <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методикой расчета финансовых показателей деятельности кредитной организации.
		<p>ПК-2.4 Выполняет аудиторские процедуры (действия), оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию</p>	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p>Знает: порядок построения выборки, виды аудиторских доказательств, методы и способы их получения</p> <p>Умеет: использовать аналитические процедуры в качестве процедур проверки по существу</p> <p>Владеет: методиками получения и оценки аудиторских доказательств и иной информации</p>
Профессиональные	<p>ПК-3 Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе, используя программные продукты</p>	<p>ПК-3.2 Осуществляет работу по анализу и оценке экономического субъекта, использует программные продукты</p>	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные методы и приемы систематизации и обработки информации при проведении анализа и оценке экономического субъекта. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели деятельности кредитной организации, в том числе с использованием программных продуктов. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – современными методиками экономического анализа, особенностями их применения при оценке основных аспектов деятельности кредитной организации.
		<p>ПК-3.3 Формирует выводы и предложения по результатам выполненного задания</p>	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся</p> <p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> – теоретические аспекты и возможности экономического анализа как основы принятия

			<p>управленческих решений.</p> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – формировать выводы и предложения с целью принятия управленческих решений по результатам выполненного задания. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – практическими навыками принятия оптимальных организационно-управленческих решений по результатам анализа деятельности кредитной организации.
--	--	--	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1. Компетенция ПК-2. Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Семестр	Наименования дисциплины
1.	5	Организация внутреннего контроля
2.	6,7	Финансовый анализ и планирование
3.	7	Аудит и анализ деятельности кредитной организации
4.	7,8	Аудит и сопутствующие услуги
5.	8	Учет и анализ банкротств

2. Компетенция ПК-3. Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе, используя программные продукты.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Семестр	Наименования дисциплины
1.	4	Организация учетного процесса
2.	5	Основы финансовых вычислений
3.	5,6	Бухгалтерский финансовый учёт
4.	6,7	Финансовый анализ и планирование
5.	7	Бухгалтерский управленческий учет
6.	7	Анализ финансовой отчетности
7.	7	Аудит и анализ деятельности кредитной организации
8.	8	Учет и анализ банкротств
9.	8	Судебная бухгалтерия

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единицы, 144 часа.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки: 4 зач. единицы

Форма промежуточной аттестации: зачет

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	144
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	71	71
лекции	34	34
лабораторные	–	–
практические	34	34
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации ¹	3	3
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	73	73
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	–	–
Индивидуальное домашнее задание	18	18
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	55	55
Зачет	Зачет	Зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Аудит кредитной организации					
1	<u>Аудиторская проверка постановки учета в кредитных организациях</u> Оценка постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Анализ и оценка учетной политики кредитных организаций. Проверка постановки внутрибанковского контроля в кредитных организациях за постановкой бухгалтерского учета в банках: оценка текущего и последующего контроля; организация контроля в банках за отдельными операциями.	2	1	-	2
2	<u>Аудиторская проверка уставного капитала и фондов банка</u> Методика проверки правильности формирования уставного капитала банка; соответствия источников формирования, способов формирования уставного капитала нормативным требованиям Банка России. Методика проверки порядка формирования и использования резервного фонда банка. Проверка правильности расчета собственных средств банка	3	2	-	4
3	<u>Аудиторская проверка кассовых операций</u> Нормативные акты, определяющие порядок ведения кассовых операций. Проверка обоснованности выдачи наличных денег из кассы и приема наличных денег в кассу кредитной организации. Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитной организации.	2	2	-	4
4	<u>Аудиторская проверка проведения банком расчетных операций</u> Нормативные документы, регулирующие организацию расчетных и корреспондентских отношений. Анализ учета взаимных расчетов между кредитными организациями. Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов клиентов.	3	3		5
5	<u>Проверка организации кредитной работы банка</u> Нормативная база, определяющая порядок предоставления (размещения) денежных средств кредитными организациями и бухгалтерского учета указанных операций. Проверка порядка оформления,	3	3		5

	выдачи и погашения краткосрочных кредитов. Проверка правильности учета депозитных операций на балансовых счетах кредитной организации.				
6	<u>Аудиторская проверка учета основных средств, хозяйственных материалов и нематериальных активов в кредитных организациях</u> Проверка постановки аналитического учета основных средств, их амортизации и переоценки. Анализ учета материальных ценностей и нематериальных активов.	2	4		5
7	<u>Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций</u> Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов и расходов кредитной организации. Анализ структуры доходов и расходов банка. Проверка правильности формирования финансового результата и распределения прибыли банка.	2	2		3
	ИТОГО:	17	17	-	28
2. Анализ деятельности кредитной организации					
1	<u>Теоретико-методологические основы анализа деятельности кредитной организации.</u> Понятие, предмет, объекты и методика анализа деятельности кредитной организации. Содержание и задачи анализа деятельности кредитной организации. Анализ основных аспектов деятельности кредитной организации и среды, в которой она осуществляется. Методы и приемы анализа и оценки финансовых показателей деятельности кредитной организации, в том числе с использованием программных продуктов. Классификация видов и форм проведения финансово-экономического анализа деятельности кредитной организации. Организация проведения финансово-экономического анализа в кредитной организации. Источники внешней и внутренней информации для проведения финансового анализа в кредитной организации.	3	3	-	7
2	<u>Анализ финансового состояния кредитной организации.</u> Понятие финансового состояния кредитной организации и основные направления его анализа. Анализ качества управления пассивами кредитной организации. Сущность, содержание и назначение банковского капитала. Оценка достаточности капитала коммерческого банка. Структура основного и дополнительного капитала коммерческого банка. Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка. Определение, структура, функции привлеченных и заемных средств банка, особенности их анализа. Анализ показателей финансовой устойчивости кредитной организации. Анализ качества управления активами кредитной организации, его основные направления. Оценка ликвидности банковских активов. Анализ показателей ликвидности банка и его платежеспособности. Использование результатов анализа с целью выявления	8	8	-	10

	рисков в финансово-экономической деятельности кредитной организации.				
3	<u>Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации.</u> Анализ доходов и расходов кредитной организации банка в разрезе различной их классификации. Основные направления анализа прибыли банка. Качественная и количественная оценка прибыли коммерческого банка. Анализ рентабельности банковской деятельности. Оценка эффективности деятельности кредитной организации, формирование выводов и предложений по результатам выполненного анализа для принятия оптимальных управленческих решений.	6	6	-	14
	ИТОГО:	17	17	-	27
	ВСЕГО:	34	34	-	55

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
семестр № 7				
1	Аудит кредитной организации	Аудиторская проверка постановки учета в кредитных организациях	1	2
		Аудиторская проверка уставного капитала и фондов банка	2	4
		Аудиторская проверка кассовых операций	2	4
		Аудиторская проверка проведения банком расчетных операций	3	5
		Проверка организации кредитной работы банка	3	5
		Аудиторская проверка учета основных средств, хозяйственных материалов и нематериальных активов в кредитных организациях	4	5
		Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	2	3
2	Теоретико-методологические основы анализа деятельности кредитной организации	Теоретико-методологические основы анализа деятельности кредитной организации	3	3
3	Анализ финансового состояния кредитной организации	Анализ качества управления пассивами кредитной организации	4	4
		Анализ качества управления активами кредитной организации	4	4
4	Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации	Анализ доходов и расходов коммерческого банка	2	2
		Основные направления анализа прибыли банка	2	2
		Анализ рентабельности банковской деятельности	2	2
ВСЕГО:			34	34

4.3. Содержание лабораторных занятий

Не предусмотрено учебным планом.

4.4. Содержание курсового проекта/работы

Не предусмотрено учебным планом.

4.5. Содержание индивидуального домашнего задания

В процессе выполнения расчетно-графического задания осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудитории и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

Индивидуальное домашнее задание №1

На выполнение расчетно-графического задания предусмотрено 9 ч. самостоятельной работы студента. Цель – самостоятельно и более детально рассмотреть отдельные моменты лекционного материала. Изучить законодательную (нормативную) базу теоретических вопросов, не рассматриваемых на лекционных и практических занятиях конкретно (не углубленно). Изучить и рассмотреть темы, не вошедшие в лекционный курс, но имеющие практическую ценность. Ответ на теоретический вопрос и решение практических задач должны быть аккуратно оформлены. Небрежно оформленная и написанная карандашом работа на проверку не принимается.

Структура индивидуального домашнего задания

При выполнении ИДЗ следует придерживаться следующей структуры: титульный лист, содержание, введение, теоретическая часть, практическая часть, заключение, список использованной литературы.

Содержание ИДЗ состоит из названий всех параграфов с указанием начальных страниц, включая введение, заключение, список использованной литературы. При этом названия параграфов должны полностью соответствовать указанным в тексте.

Во введении необходимо указать цели и задачи, решаемые в работе. Выделить актуальность темы ИДЗ, перечислить вопросы, которые будут раскрыты в теоретической части, а также разработать и решить соответствующие задачи в практической части.

Теоретическая часть должна содержать обобщенный материал по отдельным разделам курса согласно выбранному студентом и согласованному с преподавателем плану изложения. При этом следует представить различные подходы и точки зрения по выбранной теме, сформулировать и обосновать личное мнение.

Теоретическая часть проводится по следующим вопросам:

1. История возникновения аудита.
2. Сущность, цели и задачи аудиторской деятельности
3. Виды аудита и аудиторских услуг
4. Принципы аудита
5. Классификация аудита и его виды
6. Экономические субъекты, подлежащие обязательному аудиту
7. Ответственность экономических субъектов за уклонение от обязательного аудита

8. Аудит государственных и муниципальных предприятий
9. Аудит по специальным заданиям
10. Понятие, классификация и характеристики сопутствующих аудиторских услуг
11. Профессиональные требования к оказанию сопутствующих аудиту услуг
12. Сопутствующие аудиту услуги несовместимые с обязательным аудитом
13. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в РФ
14. Стандарты аудиторской деятельности
15. Профессиональная этика аудитора
16. Основные этапы, сущность техники и технологии проведения аудиторских проверок
17. Взаимоотношения внутренних аудиторов с аудиторскими фирмами
18. Планирование и программа аудита
19. Понятие существенности
20. Аудиторский риск и его компоненты
21. Аудиторская выборка
22. Аудиторские доказательства
23. Документирование аудита
24. Порядок подготовки аудиторского заключения
25. Структура и назначение аудиторского заключения
26. Виды аудиторских заключений

Индивидуальное домашнее задание №2

Для выполнения индивидуального домашнего задания предусмотрено 9 часов самостоятельной работы студента в 7 семестре.

Индивидуальное домашнее задание выполняется во внеаудиторное время в письменном виде и способствует более полному освоению материала.

Цель индивидуального домашнего задания (ИДЗ) – углубление теоретических знаний и закрепление у студентов практических навыков, полученных при изучении дисциплины «Аудит и анализ деятельности кредитной организации».

В индивидуальном домашнем задании необходимо реализовать изученную в ходе учебного процесса методику финансово-экономического анализа деятельности кредитной организации в соответствии с приведенным ниже заданием для принятия адекватных управленческих решений на основе имеющейся информации.

В качестве исходных данных при выполнении индивидуального домашнего задания должны быть использованы основные формы публикуемой годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации Российской Федерации.

Первый лист ИДЗ – титульный, который оформляется в соответствии с образцом, представленным в Методических указаниях к выполнению индивидуального домашнего задания по данной дисциплине.

Индивидуальное домашнее задание должно содержать следующие разделы:

1. Оглавление.
2. Введение.
3. Анализ показателей бухгалтерского баланса коммерческого банка.

4. Анализ показателей отчета о финансовых результатах коммерческого банка.
5. Выводы.
6. Список использованных источников.
7. Приложения.

Текст выполненного задания излагается на компьютере на стандартных листах формата А4 (210 x 297 мм). По всем четырем сторонам листа оставляются поля: с левой стороны – 30 мм, справа – 10 мм, сверху – 15 мм, снизу – 20 мм. Абзацный отступ должен быть везде одинаковым и равняться пяти знакам. Текст печатается на одной стороне листа белой бумаги (формата А4) нежирным шрифтом Times New Roman Cyr, размером 14 пунктов.

Результаты расчетов, осуществленных в задании, оформляются аналитическими таблицами. Все расчеты аналитических показателей должны быть экономически обоснованы, а также определено их значение в анализе. В таблицах необходимо привести алгоритм расчета содержащихся в них показателей.

Выводы должны содержать обобщение результатов проведенного анализа с указанием причин, обусловивших сложившееся положение и результаты работы, а также предложения по повышению эффективности деятельности и укреплению финансового положения кредитной организации.

Индивидуальное домашнее задание обязательно должно включать список использованных источников. В списке указываются использованные при выполнении РГЗ нормативно – правовые документы, научная, методическая, учебная литература, периодические издания, электронные ресурсы, ссылки на Интернет-ресурсы.

Приложения включают годовую бухгалтерскую отчетность и другие материалы кредитной организации, на основании которых выполнялись аналитические расчеты.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

1. Компетенция ПК-2. Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-2.1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля	устный опрос, защита ИДЗ, зачет
ПК-2.2 Планирует свою работу в рамках общей стратегии аудита	собеседование, защита ИДЗ, зачет
ПК-2.3 Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе	устный опрос, защита ИДЗ, зачет
ПК-2.4 Выполняет аудиторские процедуры (действия), оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию	собеседование, защита ИДЗ, зачет

2. Компетенция ПК-3. Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе, используя программные продукты.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-3.2 Осуществляет работу по анализу и оценке экономического субъекта, использует программные продукты	устный опрос, защита ИДЗ, зачет
ПК-3.3 Формирует выводы и предложения по результатам выполненного задания	устный опрос, защита ИДЗ, зачет

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

5.2.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий) для зачета

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1.	Аудит кредитной организации	Оценка постановки синтетического учета в кредитных организациях
		Анализ и оценка учетной политики кредитных организаций.
		Проверка постановки внутрибанковского контроля в кредитных организациях за постановкой бухгалтерского учета в банках: оценка текущего и последующего контроля; организация контроля в банках за отдельными операциями.
		Методика проверки правильности формирования уставного капитала банка; соответствия источников формирования, способов формирования уставного капитала нормативным требованиям Банка России.
		Методика проверки порядка формирования и использования резервного фонда банка.
		Проверка правильности расчета собственных средств банка
		Проверка обоснованности выдачи наличных денег из кассы и приема наличных денег в кассу кредитной организации.
		Проверка обоснованности открытия и правильности ведения расчетных и текущих счетов клиентов.
		Проверка порядка оформления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов
		Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд.
		Анализ учета материальных ценностей и нематериальных активов.
		Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов кредитной организации
		Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета расходов кредитной организации.
		Проверка постановки аналитического учета основных средств
		Проверка правильности формирования финансового результата банка. Проверка правильности распределения прибыли банка
2.	Анализ деятельности кредитной организации	Предмет, объекты и методика анализа деятельности коммерческого банка.
		Содержание и задачи анализа деятельности коммерческого банка.
		Классификация видов и форм проведения финансово-экономического анализа деятельности коммерческого банка.
		Организация проведения финансово-экономического анализа в коммерческом банке.

	Источники внешней и внутренней информации для проведения финансового анализа в коммерческих банках.
	Понятие финансового состояния коммерческого банка и основные направления его анализа.
	Сущность, содержание и назначение банковского капитала.
	Оценка достаточности капитала коммерческого банка.
	Структура основного и дополнительного капитала коммерческого банка.
	Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка.
	Определение, структура, функции привлеченных и заемных средств банка, особенности их анализа.
	Анализ показателей финансовой устойчивости коммерческого банка.
	Анализ качества управления активами кредитной организации, его основные направления.
	Основные показатели качества активов коммерческого банка.
	Оценка ликвидности активов банка.
	Анализ показателей ликвидности банка. Нормативы ликвидности банка.
	Анализ платежеспособности банка.
	Анализ процентных и непроцентных доходов коммерческого банка.
	Анализ процентных и непроцентных расходов коммерческого банка.
	Основные направления анализа прибыли банка.
	Анализ показателей рентабельности банковской деятельности.

5.2.2. Перечень контрольных материалов для защиты курсового проекта/ курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом.

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

Задание 1. НАО «Консультационные услуги и аудит» проводит обязательную проверку публичного акционерного общества «Москомбанк» по результатам деятельности за отчетный период. Руководство банка обращается к аудитору с просьбой после завершения аудиторской проверки сделать для него копии рабочих документов аудитора с целью более тщательной подготовки к последующим аудиторским проверкам.

Обоснуйте действия аудитора. Определите, могут ли возникнуть в дальнейшем какие-либо проблемы во взаимоотношениях аудитора и руководства экономического субъекта.

Задание 2. В процессе подготовки к проверке финансовой отчетности аудитор ознакомился с моделью аудиторского риска, рекомендуемой международными нормативами аудита. Модель аудиторского риска

представляется формулой

$$\text{ПАР} = \text{ВР} \cdot \text{РК} \cdot \text{РН},$$

где ПАР – приемлемый аудиторский риск;

ВР – внутрихозяйственный риск;

РК – риск контроля;

РН – риск необнаружения.

Применяя модель аудиторского риска при планировании аудита, рассчитайте приемлемый аудиторский риск, при условии, если внутрихозяйственный риск составляет 80 %, риск контроля – 50 %, риск необнаружения – 10 %.

Рассчитайте риск необнаружения исходя из того, что аудитор строит план аудита при следующих показателях: аудиторский риск равен 0,05; внутрихозяйственный риск – 0,75; риск контроля – 0,30.

Поясните взаимосвязь между показателями формулы аудиторского риска, факторы, влияющие на его изменение.

Задание 3. Аудиторской фирмой для планирования аудита разработан критерий материальности (существенности) для отдельных статей баланса, предусматривающий примерный предельный процент ошибок от стоимости той или иной статьи. Согласно внутрифирменным стандартам предусмотрено, что: отклонение значения каждого показателя на 10 % или более рассматривается как существенное; отклонение, находящееся между 5 и 10 %, может быть оценено как существенное по усмотрению аудитора; отклонение меньше 5 % считается как несущественное.

Аудитор рассчитал границы предельных отклонений по разделу баланса «Оборотные активы» между его элементами (табл. 2). Суммы, указанные в отчетности по статьям баланса, составили:

- «Запасы» – 4 841 950 руб.;
- «Дебиторская задолженность» – 50 000 руб.;
- «Денежные средства» – 18 420 руб.;
- «Прочие оборотные активы» – 531 490 руб.

В целях выделения «узких» мест в отчетности клиента аудитор протестировал достоверность статью баланса «Дебиторская задолженность». При этом была установлена нереальная дебиторская задолженность или фактическая ошибка в ее определении в сумме 12 000 руб.

По статьям «Прочие оборотные активы» и «Денежные средства» отклонение от предельных значений не превысило 5 %, а по статье «Запасы» составило 9 %.

Обобщите результаты расчета предельно допустимой суммы ошибок и фактические результаты тестирования в ниже приведенной таблице.

*Предварительная оценка допустимых ошибок
по отдельным статьям баланса*

Статья раздела баланса «Оборотные активы»	Сумма статей баланса, руб.	Предварительно рассчитанная предельно допустимая сумма ошибок по разделу «Оборотные активы»				Фактическая ошибка, выявленная в результате тестирования	
		Минимальная граница		Максимальная граница		%	Сумма
		%	Сумма	%	Сумма		
Запасы							
Дебиторская задолженность							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
<i>Итого:</i>							

Сделайте вывод о необходимости дальнейшего тестирования информационной базы по статьям раздела «Оборотные активы».

Задание 4. В соответствии с учетной политикой в коммерческом банке производится регулярная (на начало отчетного года) переоценка группы объектов основных средств – зданий. На 1 января отчетного года рыночная стоимость здания, подтвержденная экспертом, составила 12 378 000 руб. Восстановительная стоимость здания по данным аналитического учета к счету

01 «Основные средства» равна 10 300 000 руб. Стоимость накопленной амортизации здания по данным аналитического учета к счету 02 «Амортизация основных средств» составляет до переоценки 4 120 000 руб. В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета используется линейный метод начисления амортизации.

В учетных регистрах 31 декабря отчетного года сделана следующая запись, отражающая переоценку (дооценку) здания:

Дт 60401 Кт 60414 – 2 075 000 руб.

Выявите нарушения и дайте рекомендации по их устранению.

Задание 5. На основании данных бухгалтерской отчетности оцените состав, структуру и динамику активов коммерческого банка, по результатам анализа сделайте соответствующие выводы.

Задание 6. На основании данных бухгалтерской отчетности оцените состав, структуру и динамику источников собственных средств коммерческого банка, по результатам анализа сделайте соответствующие выводы.

Задание 7. По данным бухгалтерской отчетности рассчитайте коэффициент автономии, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент иммобилизации, коэффициент эффективности использования собственных средств коммерческого банка, оцените их в динамике.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме зачета используется следующая шкала оценивания: зачтено, не зачтено.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-2 Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью	
ПК-2.1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля	
Знания	Знание методологических и организационных особенностей анализа деятельности кредитной организации.
Умения	Умение анализировать основные аспекты деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется
Владения (навыки)	Владение общими и специфическими методами и приемами анализа деятельности кредитной организации
ПК-2.2 Планирует свою работу в рамках общей стратегии аудита	
Знания	Этапов планирования своей работы в рамках общей стратегии аудита
Умения	Разработать стратегию и план аудита, рассчитать уровень существенности и аудиторский риск
Владения (навыки)	Анализ и обоснование полученных результатов
ПК-2.3 Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе	
Знания	Знание основных направлений анализа деятельности кредитной организации
Умения	Умение анализировать риски в финансово-экономической деятельности кредитной организации в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания
Владения (навыки)	Владение методикой расчета финансовых показателей деятельности кредитной организации
ПК-2.4 Выполняет аудиторские процедуры (действия), оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию	
Знания	Знание терминов, определений, понятий при выполнении аудиторских процедур
Умения	Формирование и обработка информации при выполнении аудиторских процедур
Владения (навыки)	Владение способами выполнения аудиторских процедур, связанных с аудиторской деятельностью
ПК-3 Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе, используя программные продукты	
ПК-3.2 Осуществляет работу по анализу и оценке экономического субъекта, использует программные продукты	
Знания	Знание основных методов и приемов систематизации и обработки информации при проведении анализа и оценке экономического субъекта
Умения	Умение рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели деятельности

	кредитной организации, в том числе с использованием программных продуктов
Владения (навыки)	Владение современными методиками экономического анализа, особенностями их применения при оценке основных аспектов деятельности кредитной организации
ПК-3.3 Формирует выводы и предложения по результатам выполненного задания	
Знания	Знание теоретических аспектов и возможностей экономического анализа как основы принятия управленческих решений
Умения	Умение формировать выводы и предложения с целью принятия управленческих решений по результатам выполненного задания
Владения (навыки)	Владение практическими навыками принятия оптимальных организационно-управленческих решений по результатам анализа деятельности кредитной организации

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	незачтено	зачтено
ПК-2 Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью		
ПК-2.1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля		
Знание методологических и организационных особенностей анализа деятельности кредитной организации	Не знает методологические и организационные особенности анализа деятельности кредитной организации	Знает методологические и организационные особенности анализа деятельности кредитной организации, может корректно сформулировать их самостоятельно
ПК-2.2 Планирует свою работу в рамках общей стратегии аудита		
Этапов планирования своей работы в рамках общей стратегии аудита	Не знает этапов планирования своей работы в рамках общей стратегии аудита	Знает этапы планирования своей работы в рамках общей стратегии аудита
ПК-2.3 Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе		
Знание основных направлений анализа деятельности кредитной организации	Не знает основные направления анализа деятельности кредитной организации	Знает основные направления анализа деятельности кредитной организации, может корректно сформулировать их самостоятельно
ПК-2.4 Выполняет аудиторские процедуры (действия), оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию		
Знание терминов, определений, понятий при выполнении аудиторских процедур	Не знает терминов, определений, понятий при выполнении аудиторских процедур	Знает термины, определения, понятия при выполнении аудиторских процедур
ПК-3 Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе,		

используя программные продукты		
ПК-3.2 Осуществляет работу по анализу и оценке экономического субъекта, использует программные продукты		
Знание основных методов и приемов систематизации и обработки информации при проведении анализа и оценке экономического субъекта.	Не знает основные методы и приемы систематизации и обработки информации при проведении анализа и оценке экономического субъекта.	Знает основные методы и приемы систематизации и обработки информации при проведении анализа и оценке экономического субъекта, может сформулировать их самостоятельно
ПК-3.3 Формирует выводы и предложения по результатам выполненного задания		
Знание теоретических аспектов и возможностей экономического анализа как основы принятия управленческих решений	Не знает теоретические аспекты и возможности экономического анализа как основы принятия управленческих решений	Знает теоретические аспекты и возможности экономического анализа как основы принятия управленческих решений, может корректно сформулировать их самостоятельно

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	незачтено	зачтено
ПК-2 Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью		
ПК-2.1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля		
Умение анализировать основные аспекты деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется	Не умеет анализировать основные аспекты деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется	Безошибочно умеет анализировать и оценивать основные аспекты деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется
ПК-2.2 Планирует свою работу в рамках общей стратегии аудита		
Разработать стратегию и план аудита, рассчитать уровень существенности и аудиторский риск	Не умеет разработать стратегию и план аудита, рассчитать уровень существенности и аудиторский риск	Умеет разработать стратегию и план аудита, рассчитать уровень существенности и аудиторский риск
ПК-2.3 Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе		
Умение анализировать риски в финансово-экономической деятельности кредитной организации в объеме, необходимом для выполнения	Не умеет анализировать риски в финансово-экономической деятельности кредитной организации в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания.	Умеет безошибочно анализировать риски в финансово-экономической деятельности кредитной организации в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания.

аудиторского задания.		
ПК-2.4 Выполняет аудиторские процедуры (действия), оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию		
Формирование и обработка информации при выполнении аудиторских процедур	Не умеет формировать и обрабатывать информацию при выполнении аудиторских процедур	Умеет формировать и обрабатывать информацию при выполнении аудиторских процедур
ПК-3 Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе, используя программные продукты		
ПК-3.2 Осуществляет работу по анализу и оценке экономического субъекта, использует программные продукты		
Умение рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели деятельности экономического субъекта, в том числе с использованием программных продуктов	Не умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели деятельности экономического субъекта, в том числе с использованием программных продуктов	Правильно умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели деятельности экономического субъекта, в том числе с использованием программных
ПК-3.3 Формирует выводы и предложения по результатам выполненного задания		
Умение формировать выводы и предложения с целью принятия управленческих решений по результатам выполненного задания.	Не умеет формировать выводы и предложения с целью принятия управленческих решений по результатам выполненного задания.	Правильно умеет формировать выводы и предложения с целью принятия управленческих решений по результатам выполненного задания

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	незачтено	зачтено
ПК-2 Способен выполнять аудиторские процедуры и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью		
ПК-2.1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля		
Владение общими и специфическими методами и приемами анализа деятельности кредитной организации	Не владеет общими и специфическими методами и приемами анализа деятельности кредитной	В полном объеме владеет общими и специфическими методами и приемами анализа деятельности кредитной.

ПК-2.2 Планирует свою работу в рамках общей стратегии аудита		
Анализ и обоснование полученных результатов	Не может анализировать и обосновывать полученные результаты	Может проанализировать и обосновать полученные результаты
ПК-2.3 Анализирует риски в объеме, необходимом для выполнения аудиторского задания в части, относящейся к своей работе		
Владение методикой расчета финансовых показателей деятельности кредитной организации.	Не владеет методикой расчета финансовых показателей деятельности кредитной организации.	В полном объеме владеет методикой расчета финансовых показателей деятельности кредитной организации.
ПК-2.4 Выполняет аудиторские процедуры (действия), оценивает полученные аудиторские доказательства и иную информацию		
Владение способами выполнения аудиторских процедур, связанных с аудиторской деятельностью	Не владеет способами выполнения аудиторских процедур, связанных с аудиторской деятельностью	Владеет способами выполнения аудиторских процедур, связанных с аудиторской деятельностью
ПК-3 Способен осуществлять сбор, применять методы анализа и систематизации информации, формулировать выводы для выполнения задания в части относящейся к своей работе, используя программные продукты		
ПК-3.2 Осуществляет работу по анализу и оценке экономического субъекта, использует программные продукты		
Владение современными методиками экономического анализа, особенностями их применения при оценке основных аспектов деятельности кредитной организации.	Не владеет современными методиками экономического анализа, особенностями их применения при оценке основных аспектов деятельности кредитной организации.	В полном объеме владеет современными методиками экономического анализа, особенностями их применения при оценке основных аспектов деятельности кредитной организации.
ПК-3.3 Формирует выводы и предложения по результатам выполненного задания		
Владение практическими навыками принятия оптимальных организационно-управленческих решений по результатам анализа деятельности кредитной организации.	Не владеет практическими навыками принятия оптимальных организационно-управленческих решений по результатам анализа деятельности кредитной организации.	В полном объеме владеет практическими навыками принятия оптимальных организационно-управленческих решений по результатам анализа деятельности кредитной организации.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для студентов вузов / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. 6-е изд., перераб. и доп. М.: Дашков и К, 2016. 343 с.

2. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник для группы направлений бакалавриата «Экономика и управление». М.: КНОРУС. 2019. 337 с.

3. Усатова Л.В., Арская Е.В., Кравченко Л.Н. Бухгалтерский учет и анализ

деятельности коммерческого банка. [Электронный ресурс]: сб. задач и тестов для студентов всех форм обучения направления Экономика профиля подгот. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / сост.: Л.В. Усатова, Е.В. Арская, Л.Н. Кравченко. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2018. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2018100316154678200000654841>

4. Международные стандарты аудита : учебник для бакалавриата и магистратуры / ред. Ж. А. Кеворкова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2018. - 370 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс).

6.4. Перечень интернет ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. Банк России – официальный сайт: <https://www.cbr.ru/>
2. Бухгалтерская справочная система «Система Главбух»: <http://www.1gl.ru/>.
3. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru><http://www.buh.ru/>.
4. Интернет–ресурс для бухгалтеров: <http://www.buh.ru/>.
5. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ»: <http://www.garant.ru/>.
6. Министерство финансов Российской Федерации – официальный сайт: <http://www.minfin.ru/>
7. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова: <http://ntb.bstu.ru/>
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
9. Федеральная служба государственной статистики – официальный сайт: <http://www.gks.ru/>
10. Электронно-библиотечная система БГТУ им. В.Г. Шухова: <https://elib.bstu.ru/>
11. Электронно-библиотечная система IPRbooks: <http://www.iprbookshop.ru/>