

«Академия банковского бизнеса»

**Негосударственное образовательное частное учреждение
дополнительного профессионального образования**

**Утверждаю:
Ректор
НОЧУ ДПО «АББИ»
О.В. Трохова
18 декабря 2017 г.**



**Образовательная программа
дополнительного профессионального образования
«Банковский учет, анализ и аудит»**

**г. Москва
2017**

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение дополнительного профессионального образования

Пояснительная записка

Цель курса:

Целью курса является ознакомление слушателей с основами построения, порядком и методами бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, а также применения основных методов экономического анализа и аудита для изучения результатов банковской деятельности;

Целью в области воспитания личности при реализации программы дисциплины является формирование таких черт как организованность, трудолюбие и умение планировать время для выполнения трудоёмких заданий, требующих значительных усилий, предполагающих большой объём выполнения самостоятельной работы; ответственность, способность к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства, умению работать в команде, формированию лидерских качеств.

В результате освоения дисциплины слушатель должен:

- **знать:**
структуру банковских пассивов и активов, показатели их качества и особенности учета;
- **уметь:**
оценивать риски и финансовую устойчивость кредитных организаций; разбираться в специфике новых, нетрадиционных банковских продуктов, в вопросах ценообразования на рынке банковских услуг;
- **обладать навыками:**
в области экономического анализа и учета банковских операций, а также анализа кредитоспособности контрагентов банка.

ОРГАНИЗАЦИОННО – ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

Реализация программы производится в полном объеме, качество переподготовки обучающихся соответствует установленным требованиям, применяемые формы, средства, методы обучения и воспитания соответствуют возрастным, психофизическим особенностям, склонностям, способностям, интересам и потребностям обучающихся.

Основными формами обучения являются теоретические и практические занятия. Обучение проводится в учебных кабинетах, с использованием современных информационных технологий. Учебные кабинеты имеют достаточную техническую оснащенность, пропускную способность и соответствуют установленным для них требованиям безопасности.

Обучение проводят преподаватели, имеющие соответствующую квалификацию, применяющие рациональные приемы поиска, отбора и использования информации, ориентируются в литературе по профилю образовательной программы.

Наполняемость учебной группы не превышает 20 человек.

Продолжительность учебного часа теоретических и практических занятий составляет 1 академический час (45 минут).

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение
дополнительного профессионального образования

УЧЕБНЫЙ ПЛАН:

Категория слушателей - сторонние слушатели, имеющие высшее образование
Срок обучения - 1,5 мес./ 72 ак. часа
Форма обучения - очно-заочная
Режим занятий - 4-6 ак. часов в день

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего час.	В том числе	
			Лекции	Практич. занятия
1.	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках	30	17	13
2.	Раздел 2. Теория анализа банковских операций	20	12	8
3.	Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности	20	12	8
	Итоговая аттестация	2	0	2 (Зачет)
	Итого:	72	41	31

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение
дополнительного профессионального образования

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Сроки обучения по программе	День освоения программы	Темы программы, в соответствии с учебным планом
1,5 месяца	1 день	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках
	2 день	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках
	3 день	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках
	4 день	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках
	5 день	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках
	6 день	Раздел 2. Теория анализа банковских операций
	7 день	Раздел 2. Теория анализа банковских операций
	8 день	Раздел 2. Теория анализа банковских операций
	9 день	Раздел 2. Теория анализа банковских операций
	10 день	Раздел 2. Теория анализа банковских операций
	11 день	Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности
	12 день	Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности
	13 день	Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности
	14 день	Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности
	15 день	Зачет

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение
дополнительного профессионального образования

УЧЕБНО – ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Категория слушателей - сторонние слушатели, имеющие высшее образование
Срок обучения - 1,5 мес./ 72 ак. часа
Форма обучения - очно-заочная
Режим занятий - 4-6 ак. часов в день

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего час.	В том числе	
			Лекции	Практич. занятия
1.	Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках	30	17	13
1.1.	Организационно-технические и методические основы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке.	4	2	2
1.2.	Бухгалтерский учет операций привлечения денежных средств физических и юридических лиц. Открытие и ведение банковских счетов.	8	5	3
1.3.	Бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств (кредиты юридическим и физическим лицам).	4	2	2
1.4.	Бухгалтерский учет операций по кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, операций по инкассации ценностей, валютнообменных операций, операций с драгоценными металлами.	5	3	2
1.5.	Бухгалтерский учет операций по переводу денежных средств. Учет расчетов и межфилиальных операций.	4	2	2
1.6.	Учет финансовых результатов и финансовая отчетность.	5	3	2
2.	Раздел 2. Теория анализа банковских операций	20	12	8
2.1.	Организационные основы экономического анализа.	2	1	1
2.2.	Анализ банковского баланса.	5	3	2
	Анализ показателей капитала банка.	5	3	2
2.3.	Анализ показателей, характеризующих результаты отдельных видов банковских операций.	5	3	2

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение дополнительного профессионального образования

2.4.	Анализ общих доходов и расходов и чистой прибыли банка.	3	2	1
3.	Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности	20	12	8
3.1	Внутренний аудит и внутренний контроль.	2	1	1
3.2.	Планирование внутреннего аудита.	3	2	1
3.3.	Служба внутреннего аудита.	5	3	2
4.	Система внутреннего контроля.	5	3	2
4.1.	Практика проведения аудиторской проверки	5	3	2
	Итоговая аттестация	2	0	2 (Зачет)
	Итого:	72	41	31

Раздел 1. Организация бухгалтерского учета в коммерческих банках

Тема 1. Организационно-технические и методические основы ведения бухгалтерского учета в коммерческом банке.

Назначение и особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке. Структура учетно-операционного аппарата и техническое обеспечение учета банковских операций. Учетная политика банка. План счетов бухгалтерского учета в банках. Баланс банка и особенности его построения. Аналитический и синтетический учет и документооборот. Внутрибанковский контроль.

Тема 2. Бухгалтерский учет операций привлечения денежных средств физических и юридических лиц. Открытие и ведение банковских счетов.

Учет операций по привлечению средств (депозиты, вклады, займы, межбанковские кредиты, продажа ценных бумаг и банковских акцептов и др.). Оформление и учет операций по расчетному обслуживанию клиентов.

Количество часов аудиторной работы: 4 часа.

Тема 3. Бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств (кредиты юридическим и физическим лицам).

Учет операций по формированию собственного капитала в акционерных и паевых банках. Виды ссудных операций и их учет. Учет инвестиционных операций (вложения в ценные бумаги и совместную деятельность). Оформление и учет трастовых операций. Организация и учет операций по факторингу и лизингу. Учет гарантийных и комиссионных операций.

Тема 4. Бухгалтерский учет операций по кассовому обслуживанию физических и юридических лиц, операций по инкассации ценностей, валютнообменных операций, операций с драгоценными металлами.

Учет расчетных и кассовых операций. Учет операций продажи-покупки наличной иностранной валюты. Учет валютных операций на текущих счетах, а также на корреспондентских счетах банков-нерезидентов. Учет операций по экспорту-импорту с

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение дополнительного профессионального образования

применением документарного инкассо, аккредитивной формы расчетов и банковских переводов. Организация и учет операций на внутреннем валютном рынке

Тема 5. Бухгалтерский учет операций по переводу денежных средств. Учет расчетов и межфилиальных операций.

Учет операций по переводу денежных средств. Учет расчетов между филиалами банка.

Тема 6. Учет финансовых результатов и финансовая отчетность.

Порядок определения и учет конечных финансовых результатов: балансовой прибыли, распределяемой (чистой) прибыли. Состав и содержание оперативной, текущей и годовой отчетности банков.

Раздел 2. Теория анализа банковских операций

Тема 7. Организационные основы экономического анализа.

Задачи и организация аналитической работы в банке. Информационная база анализа: состав и содержание бухгалтерской и статистической отчетности коммерческих банков. Методы экономического анализа данных финансовой и статистической отчетности (сравнительный, факторный, декомпозиционный).

Тема 8. Анализ банковского баланса.

Построение аналитического баланса банка: баланс - брутто, баланс - нетто. Анализ структуры и динамики ресурсов банка и их источников (активов и пассивов). Показатели платежеспособности и ликвидности. Анализ рентабельности деятельности банка.

Тема 9. Анализ показателей капитала банка.

Структура собственного и привлеченного (заемного) капитала банка. Анализ состояния капитала банка. Анализ факторов, влияющих на необходимый размер капитала банка.

Тема 10. Анализ показателей, характеризующих результаты отдельных видов банковских операций.

Анализ показателей кредитной деятельности банка, операций с ценными бумагами. Анализ результатов финансовых, комиссионных, гарантийных, посреднических и других операций банка. Анализ результатов купли-продажи наличной валюты и других операций в иностранной валюте.

Тема 11. Анализ общих доходов и расходов и чистой прибыли банка.

Состав и анализ общих доходов и расходов банка. Факторный анализ операционных доходов и расходов банка. Анализ конечных финансовых результатов деятельности коммерческого банка - чистой прибыли и ее распределения (использования).

Раздел 3. Внутренний аудит банковской деятельности

Тема 12. Внутренний аудит и внутренний контроль

Понятие внутреннего аудита и внутреннего контроля. Обзор основных нормативных документов, регулирующих внутренний контроль и аудит в банке. Международные стандарты внутреннего аудита.

Тема 13. Планирование внутреннего аудита.

Планирование внутреннего аудита. Представление и утверждение планов. Риско-ориентированный подход в планировании аудита.

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение дополнительного профессионального образования

Тема 14. Служба внутреннего аудита.

Цели и текущие ориентиры деятельности Службы внутреннего аудита. Роль и место внутреннего аудита в управлении банком. Принципы деятельности СВК. Внутренний аудит по направлениям деятельности банка. Исследование ТОП-проблем.

Тема 15. Система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля. Основные функции и полномочия органов управления и руководства Банка по контролю. Организационная структура, подчиненность и подотчетность Службы внутреннего контроля. Права, обязанности и ответственность сотрудников службы.

Тема 16. Практика проведения аудиторской проверки

Цикл внутреннего аудита. Проведение аудита в подразделениях ЗУБ ОАО «Сбербанк России». Мониторинг деятельности филиальной сети Банка. Проведение аудита бизнес-процесса на примере централизованной тематической проверки операций кредитования малого бизнеса.

«Академия банковского бизнеса»

**Негосударственное образовательное частное учреждение
дополнительного профессионального образования**

Список литературы:

1. Джозеф Синки мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Паблишер, 2010 г.
2. Харченко, О. Н. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: тесты, задачи, решения: Учеб.пособие / под ред. О. Н. Харченко. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012.
3. Т.И. Капаева. Учет в банках. Москва, ИД «Форум» - ИНФРА-М, 2009 г.
4. Базовый учебник по учету: Е.П.Козлова, Е.Н.Галанина Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 1999г.
5. С.К. Семенов. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций. Учебное пособие. Издательство «Экзамен», М., 2004
6. Г.С. Панова. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 1996 г.
7. В.И.Горелый Учет и экономический анализ деятельности коммерческих банков (1 и 2 части). Учебное пособие ГУ-ВШЭ. 2010-2011 г.
8. В.В.Иванов. Анализ надежности банка. Практическое пособие М.РДЛ. 2016г.
9. Г.Г. Фетисов. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. М.: Финансы и статистика, 2015 г.
10. Аудит банков. Под редакцией проф. Г.Н. Белоглазовой и др. Москва «Финансы и статистика» 2012г.
11. Суйц В.П. и др. Аудит: общий, банковский, страховой. М.:ИНФРА-М. 2016 г.
12. Письмо Банка России от 6 декабря 2013 г. N 234-Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности»
13. Панкова С.В. «Международные стандарты аудита». М. Юристъ, 2013
14. Суворова С.П. «Международные стандарты аудита», Учебное пособие
15. Макальская М.Л., Ковалева Н.И. «Международные стандарты аудита», 2013
16. Зубова Е.В. «Технология аудита: Организация проверки, критерии проверочных процедур, рабочие документы». М., 2011
17. Peter S. Rose “Commercial Bank Management”, McGraw-Hill, 2012.
18. Roger LeRoy Miller, David VanHoose “Money, Banking and Financial Markets”South-Western, Thomson Learning, 2010.
19. Иванов В.В. «Анализ надежности банка», М. РДЛ, 2011
20. Иванов В.В. «Оценка банковской ликвидности», Тверь, УМЦ Банка России, 2013
21. Усоскин В.М. «Базельские стандарты адекватности банковского капитала: эволюция подходов» Деньги и кредит, №3, 2010.
22. Письмо Банка России от 10.07.2001 №87-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору" «Система внутреннего контроля в банках: Основы организации» (Базельский комитет по банковскому надзору, Базель, сентябрь 1998 года)
23. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. ЦБ РФ 16.12.2003 №242-П)
24. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
25. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита. Определение внутреннего аудита, Кодекс этики, Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Практические указания. Перевод на русский язык Определения внутреннего аудита, Кодекса этики, Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и Практических указаний осуществлен Некоммерческим партнерством «Институт внутренних аудиторов» (НП «ИВА»), во всех существенных аспектах идентичен

«Академия банковского бизнеса»

Негосударственное образовательное частное учреждение дополнительного профессионального образования

оригинальному тексту на английском языке и публикуется с разрешения владельца авторских прав TheInstituteofInternalAuditorsInc., 247 MaitlandAvenue, AltamonteSprings, Florida 32701-4201, USA.

26. Технологическая схема организации и проведения контрольных процедур Службой внутреннего контроля в филиалах ОАО «Сбербанк России» от 21.02.2011 № 2080.
27. Федеральная налоговая служба: <http://www.nalog.ru/>



28. Консультант Плюс: <http://www.consultant.ru/>