

**Некоммерческое негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Институт повышения квалификации Аудиторской палаты России»**

УТВЕРЖДЕНО
Приказом руководителя
ННОУ ДПО ИПК АПР от 16.03.2016

**Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации**

**БАНКИ: ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА, НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И АУДИТА**

Москва

1. Общая характеристика программы

1.1. Цель реализации программы

Целью реализации программы является актуализация знаний в предметной области программы и совершенствование профессиональных компетенций, необходимых для организации и проведения аудита организаций финансового сектора. Формирование и закрепление у слушателей передовых современных навыков («лучших практик») практического владения материалом предметной области программы, расширение делового кругозора слушателей за пределы узкоспециализированных областей деятельности, повышение профессионального уровня в рамках имеющейся квалификации, и/или получение новой компетенции, необходимой для профессиональной деятельности.

1.2. Планируемые результаты освоения программы

Расширение знаний и их практического применения для организации и проведения аудита организаций финансового сектора.

Совершенствование приемов и навыков для выполнения трудовой функции определенных уровней (подуровней), предусмотренных в профессиональных стандартах.

В результате освоения программы слушатель должен обладать следующими профессиональными компетенциями, включающими в себя способность:

- успешно применять в практической деятельности знания и навыки, полученные в ходе освоения программы повышения квалификации;
- разъяснять коллегам и подчиненным содержание нормативных актов и лучших практик, с которыми он был ознакомлен в ходе повышения квалификации, и уметь ставить соответствующие задачи;
- поддерживать общественный статус профессии через демонстрацию высокого профессионального уровня и результатов работы.

1.3. Категория слушателей

Образование: высшее, среднее профессиональное, дополнительное профессиональное образование по предметной области программы, в том числе по программам повышения квалификации и переподготовки.

Профессия: аудиторы, методологи, бухгалтеры, экономисты, юристы, руководители и специалисты финансово-экономического блока.

1.4. Форма обучения

Очная, заочная, в т.ч. с использованием дистанционных образовательных технологий.

1.5. Методические материалы к программе обновляются не реже, чем ежегодно, состоят из вновь принятых нормативных документов, сравнительного анализа норм и практик, авторских материалов преподавателя (при наличии).

1.6. Срок обучения

Трудоемкость 40 академических часов, включая все виды аудиторной и самостоятельной учебной работы. Общий срок обучения зависит от расписания и продолжительности занятий в день.

- 1.7. Промежуточный контроль знаний программой не предусмотрен.
- 1.8. Итоговый контроль знаний проводится в форме зачета или тестирования.
- 1.9. Оценочными материалами по программе являются блоки контрольных вопросов по дисциплинам, формируемые образовательной организацией (преподавателем) и используемые в итоговой аттестации.
- 1.10. Сведения об аккредитации

Программа аккредитована в качестве программы повышения квалификации саморегулируемыми организациями аудиторов.

- 1.11. Документ, по результатам освоения программы
Удостоверение о повышении квалификации. Сертификат для предоставления в саморегулируемую организацию аудиторов (при необходимости).

**2. Учебный план
программы повышения квалификации
«Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета,
налогообложения и аудита»**

№ п.п.	Наименование дисциплины (модулей)	Общая трудоемкость				Форма контроля
		Всего	В том числе			
			Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	
		Лекции	Практические и иные занятия			
	Бухгалтерский учет и отчетность. Аудит.					
1	Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита	40	40		-	х
2	Итоговая аттестация	-	-	-	-	тестирование/зачет
	ИТОГО	40	40	-	-	

3. Календарный учебный график

Срок обучения по программе	Объем программы	Форма обучения	Начало / окончание учебных занятий	Количество занятий в неделю
не менее 4 дней	40 час.	Очная/заочная (с использованием ДОТ)	Согласно расписанию	Согласно расписанию

4. Рабочая программа

Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита (6-3-19)

Аннотация рабочей программы

Настоящая программа представляет собой совокупность требований, обязательных при реализации программы дополнительного профессионального образования по теме «Банки: организация деятельности, особенности бухгалтерского учета, налогообложения и аудита».

Продолжительность обучения – 40 академических часов.

Цель спецкурса - углубленное изучение вопросов в области банковского законодательства, особенностей деятельности кредитных организаций, сферы их профессиональной ответственности, организации бухгалтерского учета, налогообложения и организации системы внутреннего контроля кредитных организаций, проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банков, банковских групп и холдингов. Приобретение дополнительных знаний и навыков, необходимых для проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

Содержание программы

Раздел 1. Особенности деятельности и экономики кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов.

Тема 1. Надзор, контроль и нормативное регулирование банковской деятельности кредитных организаций.

Основные функции Банка России, как регулятора банковской деятельности. Регулирование Банком России функционирования национальной платежной системы. Требования Банка России к порядку представления кредитными организациями сведений о структуре собственного капитала. Антимонопольное законодательство и раскрытие информации по аффилированным лицам.

Тема 2. Характеристики кредитной организации и банковской деятельности.

Виды кредитных организаций и осуществляемые ими банковские операции. Банковская группа и банковский холдинг. Лицензионные требования и условия осуществления банковских операций для кредитных организаций.

Тема 3. Обязанности и ответственность кредитных организаций.

Открытие и обслуживание банковских счетов в системе банковских безналичных расчетов, обязанности банковских платежных агентов, нормативное регулирование деятельности ОПЕРУ кредитных организаций.

Страхование вкладов физических лиц. Функции валютного контроля, контроль паспортов валютных сделок. Кассовые операции кредитных организаций. Соблюдение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Виды ответственности кредитных организаций. Особенности форм банковского надзора.

Тема 4. Внутренний контроль в кредитных организациях.

Международные документы по организации внутреннего контроля в банках. Базельский комитет по банковскому надзору. Действующие требования Банка России по вопросам организации внутреннего контроля.

Соотношение системы внутреннего контроля, системы управления рисками и комплаенс-функции в банках. Разграничение понятий внутреннего аудита и внутреннего контроля в банках.

Тема 5. Управление рисками и его регулирование Банком России.

Понятие «типичные банковские риски». Нормативные документы Банка России, регулирующие вопросы их управления и оценки.

Особенности управления кредитным риском. Положение Банка России № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Практические вопросы оценки операционного риска с учетом международного опыта.

Тема 6. Капитал кредитной организации.

Действующие требования к уставному капиталу кредитной организации. Расчет чистых активов кредитной организации.

Методика определения величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

Новые подходы Банка России к расчету банковского капитала – регулятивный капитал.

Тема 7. Банковские экономические нормативы: состав, содержание и последствия несоответствия.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Максимальный размер крупных кредитных рисков.

Нормативы ликвидности кредитной организации.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала).

Нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) и др.

Тема 8. Оценка экономического положения банка.

Анализ капитала кредитной организации, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления, прозрачности структуры собственности банка.

Международные подходы к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора: IRB-подход («Базель II»), рекомендации по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), подход, предусмотренный рекомендациями «Базель III».

Расчет кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями «Базель III».

Раздел 2. Особенности бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов

Тема 9. Новое в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменения в структуре Плана счетов кредитных организаций. Изменения характеристики счетов, изложенных в части II Правил ведения бухгалтерского учета (Положение Банка России N 385-П от 16.07.2012). Вступление изменений в силу.

Закон о национальной платежной системе (Федеральный закон от 27.07.2011 г. № 161-ФЗ) и новое в порядке учета расчетов.

Изменение порядка бухгалтерского учета при отражении переводов без открытия счета. Новый порядок учета межфилиальных расчетов.

Тема 10. Сближение банковского учета и МСФО: учет имущества кредитной организации.

Учет аренды у арендатора и арендодателя.

Учет финансовой аренды у лизингодателя и лизингополучателя.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности: критерии признания, отражение по счетам бухгалтерского учета, перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и обратно. Модели учета стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Тема 11. Сближение банковского учета и МСФО: учет ценных бумаг и деривативов.

Методы учета ценных бумаг в бухгалтерии банка. Учет срочных сделок и производных финансовых инструментов (Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П). Учет сделок РЕПО и займов, выданных ценными бумагами.

Тема 12. Учет отложенных налогов.

Особенности расчета и учета отложенных налогов в бухгалтерском учете кредитных организаций.

Тема 13. Бухгалтерская и финансовая отчетность кредитной организации.

Формы, состав, периодичность и адреса предоставления финансовой отчетности. Отчетность, направляемая кредитными организациями в Банк России в порядке надзора. Состав и порядок формирования публикуемой отчетности и требования по опубликованию.

Принципы и порядок составления консолидированной отчетности. Отчетность, составляемая по российским стандартам бухгалтерского учета, и по МСФО.

Раздел 3. Особенности налогообложения кредитных организаций.

Тема 14. Особенности расчетов по НДС в кредитных организациях.

Разделение операций в кредитных организациях на облагаемые и необлагаемые НДС. Учет входящего НДС. Особенности формирования книги покупок и книги продаж.

Тема 15. Особенности исчисления налога на прибыль в кредитных организациях.

Налогообложение операций с ценными бумагами, последствия для налогов в связи с принятием новых правил бухучета по деривативам и финансовым инструментам.

Операции с безнадежной задолженностью, прекращение начисления процентов, списание задолженности на убытки. Прекращение обязательств путем отступного и его налоговые последствия. Налогообложение при уступке прав требования.

Тема 16. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц.

Особенности налогообложения доходов физических лиц в банках. Предоставление отчетных форм по НДФЛ.

Налоговые вычеты, выплаты и компенсации руководителям, выплаты, осуществляемые депозитариями, налогообложение операций РЕПО.

Раздел 4. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов

Тема 17. Основные стандарты аудиторской деятельности в применении к аудиту финансовой отчетности кредитных организаций.

Цель и основные принципы аудита финансовой отчетности кредитных организаций как общественно значащих хозяйствующих субъектов. Основные группы пользователей финансовой отчетности и их интересы.

Понимание деятельности аудируемого лица. Отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность кредитных организаций, и связанные с ними риски.

Особенности организации внутреннего аудита в банках и рассмотрение результатов его работы в ходе аудита.

Особенности применения правил независимости при аудите кредитных организаций.

Тема 18. Особенности организации и планирования аудита кредитной организации.

Организация аудиторской проверки. Источники информации о деятельности кредитной организации. Этапы планирования проверки. Экспресс-аудит отчетности банка. Составление общего плана и программы аудита. Определение уровня существенности и объема выборки.

Тема 19. Аналитические процедуры при аудите кредитных организаций.

Аналитические процедуры, применяемые в ходе проверки соблюдения банками контрольных нормативов, установленных Банком России.

Особенности применения аналитических процедур при проверке применимости допущения непрерывности деятельности кредитной организации.

Тема 20. Изучение и оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета в банке.

Изучение и анализ учетной политики банка. Анализ внутренних регламентов банка в области бухгалтерского учета. Проверка организации внутреннего контроля. Аудит постановки аналитического и синтетического учета. Оценка риска средств контроля.

Тема 21. Специфика рассмотрения соблюдения кредитными организациями требований нормативных правовых актов в ходе аудита.

Рассмотрение соблюдения банками надзорных требований, установленных Банком России.

Рассмотрение соблюдения банками законодательства о налоговых правоотношениях, вытекающих из обслуживания ими клиентских счетов.

Учет требований законодательства по предотвращению легализации преступных доходов и финансирования терроризма при аудите банков.

Тема 22. Аудит капитала и фондов.

Нормативная база проверки. Аудит правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала. Проверка расчетов с акционерами (участниками) по начислению и выплате дивидендов. Аудит резервного фонда. Аудит добавочного капитала и других фондов. Аудит расчета собственных средств банка. Типичные ошибки.

Тема 23. Аудит кассовых операций.

Нормативная база проверки. Аудит кассовых операций: практические аспекты. Особенности построения выборки. Инвентаризация ценностей, проверка порядка их хранения и учета. Типичные нарушения при совершении кассовых операций.

Тема 24. Аудит расчетных операций.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки. Аудит порядка открытия и ведения счетов клиентов. Аудит расчетных операций клиентов. Аудит корреспондентских отношений. Аудит межфилиальных расчетов. Типичные ошибки.

Тема 25. Аудит депозитных операций.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки. Аудит депозитных операций юридических и физических лиц. Аудит межбанковских депозитов. Аудит начисления, выплаты и отражения в учете процентов по привлеченным депозитам. Аудит прочих привлеченных средств. Типичные ошибки.

Тема 26. Аудит кредитных операций.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки при аудите кредитных операций. Аудит кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам. Аудит начисления и отражения в учете процентов по предоставленным кредитам. Аудит банковских гарантий. Аудит операций с учтенными векселями. Аудит резерва на возможные потери по ссудным и приравненным к ним операциям. Аудит межбанковских кредитов. Аудит прочих размещенных средств. Аудит организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента. Типичные ошибки.

Тема 27. Аудит активных операций с ценными бумагами.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки. Аудит операций с долевыми и долговыми ценными бумагами. Аудит резерва под возможное обесценение. Типичные ошибки.

Тема 28. Аудит пассивных операций с ценными бумагами.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки. Аудит операций с собственными векселями банка. Аудит выпущенных банком облигаций. Аудит операций с депозитными и сберегательными сертификатами. Типичные ошибки.

Тема 29. Аудит имущества.

Нормативная база проверки. Анализ результатов инвентаризации имущества банка. Аудит основных средств и порядка начисления амортизации. Аудит арендованного имущества. Аудит капитальных вложений. Аудит лизинговых операций. Аудит нематериальных активов. Аудит хозяйственных материалов. Типичные ошибки.

Тема 30. Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами банка.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки. Аудит дебиторской задолженности. Аудит резерва под возможные потери по дебиторской задолженности. Аудит расчетов по заработной плате. Аудит расчетов по подотчетным суммам. Аудит кредиторской задолженности. Типичные ошибки.

Тема 31. Аудит расчетов по налогам.

Нормативная база проверки. Общие подходы при проверке налогооблагаемой базы. Аудит расчетов по налогу на прибыль. Аудит расчетов по НДС. Аудит налога на имущество и прочих налогов. Типичные ошибки.

Тема 32. Аудит операций в иностранной валюте.

Нормативная база проверки. Проверка правильности открытия и ведения счетов в иностранных валютах. Аудит переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции. Аудит валютно-обменных и конверсионных операций. Аудит выполнения банком функций агента валютного контроля. Типичные ошибки.

Тема 33. Аудит результатов деятельности.

Нормативная база проверки. Особенности построения выборки. Аудит доходов банка. Аудит расходов банка. Аудит финансовых результатов деятельности. Анализ отчета «О прибылях и

убытках» банка. Проверка правильности распределения и использования прибыли банка. Типичные ошибки.

Тема 34. Аудит прочих направлений банковской деятельности.

Аудит экономических нормативов банковской деятельности. Аудит качества управления кредитной организации. Аудит контроля за деятельностью филиалов. Аудит других направлений банковской деятельности. Типичные ошибки.

Тема 35. Составление аудиторского заключения по результатам проверки.

Анализ выявленных нарушений и оценка их влияния на отчетность банка. Особенности составления аудиторского заключения по результатам проверки.

Примечания.

Распределение академических часов по отдельным темам и вопросам при обучении по настоящей программе производится преподавателем.

Результаты обучения. Компетенции.

Понимание особенностей функционирования кредитных организаций и необходимые знания современного банковского законодательства. Навыки применения перечисленных знаний в практике аудита и консультирования кредитных организаций.

5. Организационно-педагогические условия

Занятия проводятся в аудитории, оснащенной мультимедийным проектором, ноутбуком и графическим планшетом.

В качестве преподавателя привлекаются высококвалифицированные специалисты-практики, преподаватели высшей школы на условиях договора гражданско-правового характера.

6. Оценка качества освоения программы

Итоговая аттестация осуществляется в форме тестирования или зачета. Зачет проводится в виде устного опроса.

Критерии оценки:

Тест сдан при условии 65% правильных ответов.

Зачет ставится при условии, если слушатель программы обладает:

- твердыми теоретическими и практическими знаниями по общим вопросам
- способностью применять теоретические знания к практическим ситуациям.

Незачет ставится при условии, если слушатель программы:

- имеет значительные пробелы в теоретической части материала, предусмотренного программой обучения;
- не освоил умения применять теоретические знания к практическим ситуациям.

Примерный перечень вопросов для тестов и зачета:

- Назовите функции Банка России, как регулятора банковской деятельности.
- Какие требования Банка России установлены к порядку представления кредитными организациями сведений о структуре собственного капитала?
- Какие есть виды кредитных организаций?
- Какие лицензионные требования и условия осуществления банковских операций установлены для кредитных организаций?
- Назовите функции валютного контроля.
- Какие установлены виды ответственности кредитных организаций?
- В чем заключается особенность форм банковского надзора?
- Какие приняты международные документы по организации внутреннего контроля в банках?
- Какие основные различия понятий внутреннего аудита и внутреннего контроля в банках?
- Какие требования предъявляются к уставному капиталу кредитной организации?
- Какие международные подходы к регулированию деятельности кредитных организаций используются с целью повышения устойчивости банковского сектора?
- Какие используются методы учета ценных бумаг в бухгалтерии банка?
- Какие особенности расчета и учета отложенных налогов в бухгалтерском учете кредитных организаций?
- Назовите формы, состав, периодичность и адреса предоставления финансовой отчетности
- В чем состоит особенность организации внутреннего аудита в банках, и какие результаты его работы рассматриваются в ходе аудита?
– и рассмотрение результатов
- Какие аналитические процедуры применяются в ходе проверки соблюдения банками контрольных нормативов, установленных Банком России?
- Какие внутренние регламенты банка в области бухгалтерского учета анализируются при проведении аудита?