

Министерство образования Республики Беларусь
Учебно-методическое объединение вузов
Республики Беларусь по экономическому образованию

УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Министра
образования Республики Беларусь

А.И.Жук

2010 г.

Регистрационный № ТД.Е.245/тип.

АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Типовая учебная программа для высших учебных заведений по специальности

1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Председателя Правления
Национального банка
Республики Беларусь

П.В. Казлаур

20

Председатель учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию

В.И. Шимов

20.09.2010

СОГЛАСОВАНО

Начальник Управления высшего и среднего специального образования
Министерства образования Республики Беларусь

Ю.И. Миксюк

11.11.2010

Ректор Государственного учреждения образования «Республиканский институт высшей школы»

М.И. Демчук

20.09.2010

Эксперт-нормоконтролер

Луканец Н.П. Луканец
30.09.2010

2010

**Министерство образования Республики Беларусь
Учебно-методическое объединение вузов
Республики Беларусь по экономическому образованию**

УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Министра
образования Республики Беларусь

_____ А.И.Жук
_____ 2010 г.

Регистрационный № ТД- _____ /тип.

АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Типовая учебная программа для высших учебных заведений по специальности

1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель
Председателя Правления
Национального банка
Республики Беларусь

_____ П.В. Каллаур
_____ 20

Председатель Учебно-
методического объединения
вузов Республики Беларусь
экономическому образованию

_____ В.Н.Шимов
_____ 20

СОГЛАСОВАНО

Начальник Управления высшего и
среднего специального образования
Министерства образования Республики
Беларусь

_____ Ю.И.Миксюк
_____ 20

Ректор Государственного учреждения
образования «Республиканский
институт высшей школы»

_____ М.И. Демчук
_____ 20

Эксперт-нормоконтролер

_____ 20

20__

СОСТАВИТЕЛИ:

Быковская Е.В. - доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Козлова И.К. - доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Ефремова Л.С. - доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Кафедра банковского дела, анализа и аудита Учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации» (протокол № 3 от 27 октября 2009г.),

Толкачева Е.Г. - заведующий кафедрой, кандидат экономических наук, доцент;

Корчагин О.И. - директор департамента внутреннего аудита Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк», кандидат экономических наук.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ В КАЧЕСТВЕ ТИПОВОЙ:

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 4 от 16 ноября 2009 г.);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(Протокол № 2 от 23 декабря 2009 г.);

Научно-методическим советом (секцией) по специальностям 1-25 01 05 «Статистика», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 1-25 01 11 «Аудит и ревизия» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию
(протокол № 3 от 24 декабря 2009 г.).

Ответственный за выпуск: Быковская Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина "Анализ и аудит деятельности банка" в системе других специальных экономических наук наиболее углубленно рассматривает аналитическую составляющую деятельности специалистов и теорию аудита на основе теоретических и практических знаний, приобретенных при изучении других дисциплин по банковскому делу. Каждый специалист, работающий на финансовом рынке, кредитный работник, финансовый менеджер, аудитор и финансовый аналитик большую часть своего рабочего времени заняты разработкой и выполнением аналитических процедур с использованием информации финансового характера. Само содержание этой работы требует профессионального владения вопросами экономического анализа деятельности банка в самом широком диапазоне: от анализа эффективности создания отдельного банковского продукта, услуги до комплексной оценки своего банка, банков-партнеров, кредитного и фондового рынков.

Цель преподавания дисциплины – формирование у будущих специалистов общего методологического подхода к аналитической и аудиторской банковской работе, знание основного методического обеспечения, обучение практическим навыкам, необходимым для повседневного использования в аналитической и аудиторской деятельности кредитных организаций.

Основная задача дисциплины – реализация требований квалификационных характеристик по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»).

Задачи дисциплины:

- раскрыть содержание финансового анализа и аудита деятельности банка, их роль в обеспечении надежности и экономического роста кредитных организаций;
- ознакомление с методами и способами выявления, оценки и аудита банковских рисков;
- изучение применяемых методик оценки и аудита качества активов и обязательств банка, его финансовых результатов деятельности,

Студенты также знакомятся с мировым опытом аналитического обеспечения системы управления банком и банковского внешнего и внутреннего аудита и возможностью использования его в Республике Беларусь.

При изложении программного материала необходимо использовать действующие положения, указания, инструкции, методики и методические рекомендации Государственного Комитета Республики Беларусь по ценным бумагам, Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь, Базельского комитета, МВФ и других международных кредитно – финансовых организаций по отчетности, алгоритмам расчета аналитических показателей деятельности банка, содержанию анализа отдельных банковских операций.

Для успешного усвоения студентами дисциплины «Анализ и аудит деятельности банка» необходимо знание дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Эконометрика и экономико-математические методы и модели», «Деньги, Кредит, Банки», «Финансы и финансовый рынок», «Бухгалтерский учет в банках», «Организация деятельности банков».

Рекомендуемые методы обучения: проблемные лекции, интерактивные методы обучения, деловые игры, коллоквиумы, рефераты, тесты, экзамен и другие средства диагностики.

В результате изучения дисциплины согласно образовательного стандарта Республики Беларусь , высшее образование, первая ступень, специальность 1-25 01 08 « Бухгалтерский учет, анализ и аудит» студент

должен знать:

- предмет, методологию и методы анализа и аудита деятельности коммерческого банка, банковского продукта, банковского процесса, операций с ценными бумагами;

- особенности организации экономического анализа, внутреннего аудита в банке; структуру и функции аналитических и аудиторских служб банка;
- виды и последовательность анализа и аудита деятельности банка, порядок оформления их результатов;
- междисциплинарный комплексный подход при решении проблем связанных с осуществлением функций бухгалтера-аналитика, аудитора (ревизора), эксперта-консультанта, и т.д.

уметь:

- на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить анализ качества, рисков и эффективности отдельных видов ценных бумаг, банковских продуктов и деятельности банка в целом;
- выявлять проблемы финансово-экономического характера при анализе и аудите банка;
- формулировать аналитические выводы; разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по устранению причин недостатков в работе и повышению экономической эффективности банковской деятельности и деятельности на фондовом рынке, совершенствованию и развитию учета, анализа и контроля;
- понимать роль и функции экономистов различных уровней в банке, их обязанности и уровень ответственности;
- творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования методики и организации учетно-аналитических и контрольных функций управления,
- владеть эффективными приемами финансового менеджмента, пользоваться методами проведения ревизии, аудита, внутрихозяйственного контроля;
- пользоваться правилами и методами составления и утверждения бухгалтерской отчетности;
- пользоваться принципами организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

обладать навыками:

- финансового анализа и аудита деятельности банка;
- исследовательскими навыками решения проблем в области организации и методики бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Выпускник должен обладать следующими академическими компетенциями:

- владеть и применять на практике базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач в области экономического анализа, контроля и аудита;
- владеть исследовательскими навыками решения проблем в области организации и методики анализа и аудита;
- уметь работать самостоятельно с нормативными и законодательными документами в области анализа и аудита;
- владеть междисциплинарным комплексным подходом при решении проблем, связанных с осуществлением функций бухгалтера-аналитика, аудитора, эксперта-консультанта, и т.д.;
- иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером с использованием профессиональных пакетов прикладных программ.

Требования к социально-личностным компетенциям выпускника:

- быть способным к социальному взаимодействию;
- обладать способностью к межличностным коммуникациям;
- быть способным к критике и самокритике (критическое мышление);
- уметь работать в команде и глубоко осознавать общегражданские цели своей профессиональной деятельности.

Требования к профессиональным компетенциям выпускника.

Выпускник должен быть способным:

организационно-управленческая деятельность:

- взаимодействовать со специалистами смежных профилей;

- разрабатывать, представлять и согласовывать представляемые материалы;
- готовить доклады, материалы к презентациям;
- владеть современными средствами телекоммуникаций;

учетно-аналитическая деятельность:

- знать и применять законодательные и нормативные акты по вопросам учета, отчетности, анализа и контроля;
- владеть теоретическими основами анализа хозяйственной деятельности, его методами, приемами и методиками;
- знать принципы и методы организации анализа и аудита;
- уметь систематизировать учетно-аналитические и статистические материалы, характеризующие количественные и качественные показатели деятельности организации и ее подразделений;
- уметь разрабатывать предложения по внесению соответствующих корректировок в планы организации и отдельных подразделений в случае изменения производственно-хозяйственной ситуации и законодательства;

контрольно-ревизионная, аудиторская деятельность:

- знать и владеть методами и приемами комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности и потенциального банкротства;

производственно-хозяйственная деятельность:

- принимать участие в разработке нормативов для оперативно-календарного планирования;

научно-исследовательская деятельность:

- разрабатывать рабочие планы и программы проведения научных исследований в области теории, методологии, методики и организации экономического анализа и аудита;
- собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать информацию по теме исследования, выбирать оптимальные методы и средства решения научно-исследовательских задач;
- проводить самостоятельные научные исследования, связанные с проблемами анализа и аудита в Республике Беларусь;

инновационная деятельность:

- осуществлять поиск, систематизацию и анализ информации по перспективам развития отрасли, инновационным технологиям, проектам и решениям;
- разрабатывать бизнес-планы создания новых технологий;
- применять методы анализа и организации внедрения инноваций.

Изучение дисциплины предполагает проведение лекционных, практических и индивидуальных занятий со студентами, а также самостоятельную работу.

Всего часов по дисциплине 412, из них всего часов аудиторных 208, в том числе 100 часов – лекции, 108 часов – практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

**ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ «АНАЛИЗ И АУДИТ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА»**

№	Наименование тем и разделов	Всего	в том числе	
			Лекции	Практические занятия
	Раздел 1 Анализ деятельности банка			
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	4	2	2
2	Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка	4	2	2

3	Методы и приемы анализа баланса банка	4	2	2
4	Анализ пассивов банка	8	4	4
5	Анализ активов банка, его значение	10	4	6
6	Методы анализа ликвидности банка	6	2	4
7	Анализ операций с ценными бумагами.	8	4	4
8	Валютные операции и операции с драгоценными металлами	5	1	4
9	Особенности анализа отдельных операций банка	5	3	2
10	Измерение основных банковских рисков	10	4	6
11	Анализ доходов и расходов банка	6	2	4
12	Анализ прибыли и рентабельности банка	4	2	2
13	Анализ налогов и платежей банка	4	2	2
14	Особенности отдельных направлений банковского анализа	6	4	2
15	Комплексный анализ финансового состояния банка	6	2	4
16	Рейтинговая оценка деятельности банка	4	2	2
17	Оценка рыночной стоимости банка	8	4	4
18	Бюджетное планирование в банке	6	4	2
	Раздел 2 Аудит деятельности банка			
19	История возникновения и становления аудита	4	2	2
20	Сущность и необходимость аудита	6	4	2
21	Стандарты аудита. Правила аудиторской деятельности.	6	4	2
22	Организация и порядок проведения аудита	10	4	6
23	Система внутреннего контроля в банке и организация внутреннего аудита	8	4	4
24	Риски в аудиторской практике	4	2	2
25	Аудит собственного капитала банка	8	4	4
26	Аудит привлеченных средств банка	4	2	2
27	Аудит кассовых операций	4	2	2
28	Аудит кредитных операций банка	10	6	4
29	Аудит ценных бумаг	4	2	2
30	Аудит валютных операций	6	2	4
31	Аудит межбанковских расчетов	4	2	2
32	Аудит внутрибанковских операций	10	4	6
33	Аудит доходов, расходов и прибыли банка	6	2	4
34	Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Порядок составления и представления аудиторского заключения.	6	4	2
	ВСЕГО по дисциплине	208	100	108

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1 Анализ деятельности банка

Тема 1. Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы

Предмет и задачи курса. Связь курса с другими дисциплинами.

Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком. Содержание и задачи финансового анализа. Предмет, объекты, цели и задачи анализа банковской деятельности. Методологические основы анализа деятельности банка. Основопологающие принципы анализа: уместность, достоверность, существенность, сравнимость. Связь анализа деятельности банка с другими функциями управления (учетом, планированием, контролем и внутрибанковским аудитом, оперативном управлении).

Классификация анализа банковской деятельности. Различия между внешним и внутренним анализом банка. Содержание и методика текущего анализа, оперативного и перспективного анализов. Содержание управленческого и финансового анализа банка. Методическое обеспечение анализа банковской деятельности, его проблемы. Современное состояние и перспективы развития анализа деятельности банка.

Тема 2. Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка

Информационная база финансового анализа. Пользователи аналитической информации. Банковские информационные массивы, потоки, подсистемы и системы. Внешние и внутренние источники информации.

Информационная система микроуровня (внутрибанковская: отдельных продуктов и услуг, мониторинг текущего состояния финансовых потоков). Система показателей деятельности банка в целом. Система показателей банковской системы государства. Характеристики уровня развития банковской отрасли.

Информационно-аналитическое поле банковской отчетности. Виды отчетности в банке. Значение анализа отчетности коммерческих банков как для самого банка, так и для его контрагентов. Международные принципы бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность банка (ежедневная, ежемесячная, квартальная, полугодовая, годовая), данные аналитического учета, бухгалтерская отчетность клиентов банка. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с МСФО.

Статистическая отчетность банка (ежедневная, ежемесячная, квартальная, полугодовая, годовая в разрезе операций: кассовые, валютные, кредитные, с ценными бумагами и др.). Система показателей банковской статистики.

Пруденциальная отчетность банка: состав, содержание, информативность.

Аналитическая внутрибанковская отчетность. Уровни отчетности. Формы и периодичность представления аналитического материала. Увязка показателей различных форм бухгалтерской, статистической и аналитической отчетности. Автоматизированная система обработки экономической информации банка и получение аналитических форм отчетности.

Современная форма организации аналитических служб коммерческого банка, ее роль и место в банковском управлении и контроле. Принципы организации аналитической работы.

Тема 3. Методы и приемы анализа баланса банка

Методы и приемы экономического анализа, используемые для изучения процессов и закономерностей в банковской деятельности. Традиционные (сравнительный, структурный, метод группировки, графический, прочие), статистические (индексный, структурно-динамический, регрессионный, корреляционный, балансовый, прочие), математические

(факторный анализ, анализ вероятностных событий, линейные модели и прочие).

Значение и задачи анализа баланса банка. Методика чтения анализа баланса банка. Виды анализа баланса банка. Особенности анализа собственных и клиентских банковских операций; хозяйственных операций; средств и источников; финансовых результатов и финансового состояния банка.

Методы анализа баланса банка. Технология первичного экспресс-анализа. Технология многовариантного экспресс-анализа. Качественный и количественный анализ. Сравнительный анализ. Метод группировок. Метод коэффициентов. Балансовый метод и другие. Анализ структурной динамики баланса: резкие изменения отдельных статей баланса; динамика статей пролонгированной, просроченной задолженности, уплаченных штрафов, пени, неустоек, убытков.

Тема 4. Анализ пассивов банка

Цели, задачи и направления анализа состава, структуры и динамики пассивов банка.

Анализ собственного капитала банка. Анализ уставного фонда банка. Изучение резервного и других фондов банка. Основной и дополнительный капитал. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала банка. Анализ направлений размещения собственных средств банка. Факторный анализ капитала банка. Имобилизация собственных средств банка. Эффективность использования собственных средств банка: система показателей, методы их расчета и анализа.

Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка. Анализ стоимости (номинальной, реальной и средней взвешенной процентной ставки) и срочности привлеченных ресурсов. Факторный анализ изменения остатков привлеченных средств клиентов. Изучение депозитной базы по степени стабильности. Коэффициенты, характеризующие пассивные операции кредитной организации (прилива, оседания и др.). Анализ склонности населения к сбережениям. Риски и эффективность депозитных операций.

Тема 5. Анализ активов банка, его значение

Понятие качества активов. Анализ состава, структуры и динамики банковских активов (анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности). Ликвидность активов банка: методы оценки. Анализ рискованности активов. Доходность активов. Эффективность использования активов: система показателей, методика их расчета и анализ. Факторный анализ эффективности использования активов.

Изучение структуры, динамики и качественного состава производительных активов в целях оценки их влияния на доходность и рентабельность банка. Проблемные активы.

Анализ кредитных вложений по степени риска, по степени ликвидности. Анализ просроченных кредитных вложений и просроченных процентов. Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка по направлениям: доходности кредитных вложений; качества управления кредитным портфелем. Анализ движения выданных кредитов. Анализ динамики средней оборачиваемости кредитов.

Изучение структуры, динамики и качественного состава непроизводительных активов в целях выявления резервов их сокращения. Величина чистых активов. Коэффициенты, характеризующие активные операции банка.

Анализ инвестиционных операций коммерческого банка.

Анализ межбанковских кредитов и депозитов. Изучение структуры привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов по ряду признаков.

Тема 6. Методы анализа ликвидности банка

Задачи, стоящие перед коммерческими банками в области ликвидности. Показатели ликвидности (балансовые, аналитические, показатели оценки ликвидности методами потока ликвидности и расчетных стоимостей), методики их расчета и анализа. Методы оценки ликвидности банка.

Анализ состояния текущей рублевой и валютной позиции, определение оптимального уровня размера остатков средств на корреспондентском счете. Оценка риска изменения срочности требований и обязательств. Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Показатели разрыва. Оценка чувствительности и зависимости банка от ситуации на денежном рынке.

Анализ динамики уровней коэффициентов ликвидности. Факторный анализ коэффициентов ликвидности. Оценка влияния на ликвидность изменений внебалансовых позиций. Методы оценки ожидаемой ликвидности. Анализ факторов, влияющих на денежную позицию банка. Влияние кредита на ликвидность. Взаимосвязь рисков доходности и ликвидности.

Тема 7. Анализ операций с ценными бумагами

Подходы к оценке ценных бумаг. Прогнозирование ожидаемой доходности к погашению. Расчет ожидаемой доходности за период владения.

Фундаментальный и технический анализ ценных бумаг. Анализ рыночных индексов. Методы выявления неверно оцененных бумаг.

Анализ активных операций банка с ценными бумагами. Изучение типов портфелей ценных бумаг. Уровень риска портфеля ценных бумаг, способы его оценки. Общий, рыночный, собственный риск портфеля ценных бумаг. Измерение доходности портфеля (внутренней ставки доходности, взвешенной во времени доходности).

Оценка эффективности портфеля. Анализ эффективности вложений в долговые обязательства государства, банков, прочих эмитентов (облигации). Обещанная доходность к погашению. Внутренняя стоимость. Определение спредов доходностей. Показатели вероятности неплатежа. Влияние изменения рейтинга облигаций на динамику курсов. Горизонтальный анализ облигаций.

Алгоритмы расчета показателей качества портфеля ценных бумаг, их экономический смысл и оптимальные значения.

Оценки доходности обыкновенных акций. Метод капитализации дохода, модели роста. Оценка стоимости акций на основе прибыли. Анализ факторов, влияющих на размер дивидендов. Оценка риска акции.

Анализ операций банка с производными финансовыми инструментами. Анализ эффективности биржевых и внебиржевых операций покупки-продажи финансовых ценностей. Анализ фьючерсных и опционных операций с финансовыми ценностями и др.

Анализ пассивных операций банка с ценными бумагами. Анализ эффективности эмиссионных операций с ценными бумагами.

Анализ посреднических операций с ценными бумагами клиентов. Оценка доходности и рентабельности операций покупки (продажи) финансовых ценностей для клиента на биржевом и на внебиржевом рынке; операций конверсии.

Тема 8. Валютные операции и операции с драгоценными металлами

Анализ валюто-обменных и конверсионных операций банка на наличном и безналичном валютном рынке; кассовых и срочных валютных операций; посреднических операций с иностранной валютой.

Анализ операций с драгоценными металлами.

Анализ результатов текущей переоценки валютных счетов и прогноз ожидаемых (потенциальных) доходов (убытков) от переоценки. Показатели эффективности валютных операций банка: методика их расчета и анализа. Анализ валютной позиции банка.

Тема 9. Особенности анализа отдельных операций банка

Особенности анализа отдельных операций банка. Анализ операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов: оценка качества расчетного обслуживания клиентов, анализ своевременности исполнения поручений клиентов банка. Показатели сбалансированности и достаточности денежных средств: методика их расчета и анализа. Анализ доходности и рентабельности услуг банка по инкассации. Анализ операций с банковскими пластиковыми карточками.

Анализ межбанковских расчетов (контроль за состоянием корреспондентских счетов). Оценка риска и доходности гарантийных операций.

Тема 10. Измерение основных банковских рисков

Методологическое и методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности. Методы и способы расчета рисков. Дюрация финансовых инструментов.

Оценка валютного риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Показатели процентного риска. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им.

Сущность рыночного риска, факторы его возникновения. Методы измерения рыночных рисков. Доходность и волатильность. Показатели систематического рыночного риска. Стресс-тестирование рыночного риска.

Экономико-математические методы измерения кредитного риска. Характеристика моделей метода VaR (Vale-at-Risk) и их использование для измерения банковских рисков. Основные термины метода VaR и их экономический смысл.

Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

Тема 11. Анализ доходов и расходов банка

Системы формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и структуры, динамики и выполнения плана доходов и расходов банка. Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на величину процентных доходов. Анализ непроцентных доходов. Оценка стабильности доходов. Расчет средневзвешенной доходности (себестоимости) по инструментальным портфелям.

Анализ себестоимости банковских операций. Оценка достаточной маржи по активным операциям и оценка безубыточной работы банка.

Анализ факторов, оказывающих влияние на величину процентных расходов. Выявление и изучение причин, обуславливающих динамику средних остатков привлеченных средств и средней процентной ставки по ним. Анализ непроцентных расходов.

Расчет валовой добавленной стоимости. Резерв роста доходов и более экономного использования средств банка.

Тема 12. Анализ прибыли и рентабельности банка

Прибыль как оценочный показатель деятельности банка. Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка. Влияние основных международных принципов бухгалтерского учета (осторожности, наращивания доходов и расходов, преемственности

входящего баланса) на величину прибыли банка.

Оценка качества прибыли. Анализ балансовой прибыли банка - ее формирования и использования. Анализ процентной маржи.

Экономическая сущность рентабельности и ее измерение. Показатели рентабельности, методика их расчета. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности, измерение степени их влияния.

Анализ эффективности банковских операций. Система показателей анализа рентабельности банковских операций. Оценка среднесрочной эффективности банковских операций. Резервы роста банковской прибыли и основные направления повышения уровня рентабельности банковских операций.

Тема 13. Анализ налогов и платежей банка

Содержание, значение, объекты, задачи анализа налогов и платежей банка. Направления анализа данной группы расходов банка. Система налогообложения банковской деятельности. Налоги и отчисления, включаемые в цену банковской услуги. Налоги и отчисления, относимые на расходы банка. Налоги и сборы на прибыль и за счет чистой прибыли банка. Прочие налоги и сборы.

Налоговая политика банка. Особенности формирования налоговой базы. Анализ налоговой нагрузки банка. Анализ базы налогообложения банка с позиции оптимизации налоговой нагрузки.

Тема 14. Особенности отдельных направлений банковского анализа

Основы маркетингового анализа деятельности кредитной организации. Содержание и направления маркетингового анализа, этапы его проведения.

Анализ клиентской базы, финансового положения клиентов. Анализ прибыльности операций банка с отдельными клиентами. Изучение конкурентов. Исследование конкурентоспособности продуктов и маркетинговой работы.

Функционально-стоимостной анализ себестоимости банковских продуктов.

Тема 15. Комплексный анализ финансового состояния банка

Оценка эффективности работы банка с точки зрения его владельцев (акционеров): доходность, распределение прибыли, рыночные показатели. Оценка эффективности банка с точки зрения кредиторов, общественности, органов надзора.

Экономическое содержание понятий «надежность», «устойчивость», «платежеспособность». Содержание и виды надежности банка. Капитальная, рыночная, организационно-структурная и финансовая устойчивость банка. Критерии оценки надежности банка.

Цели, задачи, объекты и субъекты анализа финансового состояния банка. Методические подходы к определению финансовой устойчивости банков. Качественные и количественные методы оценки надежности банка. Влияние размера банка на результаты его деятельности. Методы комплексной оценки банка и системы ключевых показателей. Оценка качества управления банком.

Критерии оценки абсолютной и нормативной устойчивости банка, предкризисного и кризисного состояния. Сравнительный анализ показателей платежеспособности банка (по отношению к конкурентам или нормативным значениям). Анализ банков-корреспондентов.

Выявление резервов оптимизации финансового состояния банка в рамках действующей системы экономических нормативов, регламентирующих его деятельность.

Тема 16. Рейтинговая оценка деятельности банка

Понятие рейтинга и методы его построения: номерной, балльный, индексный. Компоненты системы рейтингового анализа: выбор и обоснование критериев сравнительной оценки, система показателей, приемы и способы оценки, принципы построения рейтинговой таблицы.

Основные подходы к проведению рейтинговой оценки деятельности банка: на основе анализа системы показателей конкретного банка; на основе рейтинговой оценки со стороны надзорных органов. Внутренние методики анализа деятельности банка. Рейтинг банков, проводимый независимыми рейтинговыми агентствами. Сравнительная характеристика применяемых рейтинговых систем.

Финансовые показатели деятельности банков как информационная основа для составления кредитных рейтингов. Рейтинг-лист 20-ти крупнейших банков мира по размеру собственного капитала и активов. Ведущие рейтинговые агентства. Виды международных кредитных рейтингов.

Международные кредитные рейтинги агентств: Moody's Investors Service; Fitch; Standard & Poor's. Назначение специальных переходных матриц рейтинговых агентств. Национальные системы рейтинговой оценки рисков и раннего реагирования (ORAP, SAAB A, BAKIS, PATROL, RAST, CAMELS SEER Risk Rank и др.).

Тема 17. Оценка рыночной стоимости банка

Экономическая сущность, цели и принципы оценки рыночной стоимости коммерческого банка. Методологические основы оценки стоимости банка. Виды стоимостных оценок. Факторы, влияющие на рыночную стоимость банка. Влияние информации о банке (включая его отчетность), доступной внешним пользователям, на стоимость банка. Виды рисков, сопутствующих рыночной оценке стоимости банка, их измерение. Этапы процесса их оценки.

Методы определения рыночной стоимости банка. Доходный, затратный и сравнительный подходы в оценке стоимости кредитной организации.

Оценка рыночной стоимости различных видов активов банка. Особенности оценки стоимости действующего банка; оценка банка в целях инвестирования, реструктуризации. Оценка ликвидационной стоимости банка.

Тема 18. Бюджетное планирование в банке

Понятие стратегического анализа и стратегического планирование в коммерческом банке.

Понятие «бюджет банка». Годовой бюджет банка. Текущий бюджет банка. Мониторинг основных статей доходов и расходов.

Структура бюджета: прогнозные балансы в целом по банку и в разрезе отдельных хозрасчетных подразделений; финансовые планы; плановые процентные ставки по активным и пассивным операциям; сметы приобретения основных фондов и нематериальных активов банка; прогноз распределения прибыли; другие финансовые документы и расшифровки.

Анализ, нормирование, планирование работы филиалов банка. Межфилиальные доходы и расходы, возникающие в процессе перераспределения ресурсов. Трансфертные цены. Межфилиальные доходы и расходы, возникающие в процессе перераспределения наличных денежных средств. Перераспределение финансовых результатов по отдельным банковским операциям. Перераспределение отдельных статей затрат общепанковского назначения. Анализ финансового положения филиала.

Анализ исполнения бюджета банка.

Раздел 2. Аудит деятельности банка

Тема 19. История возникновения и становления аудита

Понятие контроля в широком и узком смысле слова. Аудит как одна из форм контроля. Предпосылки возникновения аудита.

Историческая справка возникновения и становления аудита. Этапы развития аудита. Эволюция методов аудита. Развитие аудита в Республике Беларусь и Российской Федерации. Крупнейшие транснациональные аудиторские компании.

Тема 20. Сущность и необходимость аудита

Правовые основы осуществления аудиторской деятельности в Республике Беларусь. Понятия аудиторской деятельности, аудиторской организации, аудитора - индивидуального предпринимателя. Аудит как независимая проверка аудиторами (аудиторскими организациями) бухгалтерской (финансовой отчетности), других документов с целью оценки их достоверности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций законодательству.

Виды аудита и сопутствующие аудиту услуги. Классификация аудита.

Компетенция Министерства финансов и Национального банка Республики Беларусь в области государственного регулирования аудиторской деятельности. Порядок выдачи лицензий уполномоченными органами аудиторским организациям и аудиторами - индивидуальным предпринимателям. Порядок аттестации физических лиц, претендующих на право занятия аудиторской деятельностью, в т.ч. в банковской системе.

Права, обязанности и ответственность аудиторских организаций (аудиторов - индивидуальных предпринимателей). Порядок повышения квалификации аудиторами.

Аудиторская тайна. Контроль за соблюдением законодательства об аудиторской деятельности.

Тема 21. Стандарты аудита. Правила аудиторской деятельности

Цель, структура, пользователи стандартов (правил) аудиторской деятельности. Международные стандарты аудита. Правила аудиторской деятельности по планированию, документированию аудита, оценке качества проведения аудита, профессиональной подготовке аудиторов и оценке их квалификации. Внутренние правила аудиторской деятельности объединений аудиторских организаций или аудиторов. Правила аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора - индивидуального предпринимателя. Требования, предъявляемые к правилам аудиторской деятельности аудиторских организаций (аудиторов - индивидуальных предпринимателей).

Характеристика правил аудиторской деятельности: «Порядок заключения договоров оказания аудиторских услуг» (форма и содержание договора, его структура, условия договора: предмет договора, сроки выполнения аудиторских услуг, стоимость оказываемых услуг, права и обязанности сторон, ответственность сторон, иные условия) и «Профессиональная этика лиц, оказывающих аудиторские услуги» (основные принципы и нормы профессиональной этики аудитора, угрозы нарушения основных принципов и меры предосторожности).

Тема 22. Организация и порядок проведения аудита

Нормативно-правовое регулирование организации аудиторской деятельности в Республике Беларусь. Специальные требования, предъявляемые к организации аудиторских проверок в банковской системе.

Этапы аудита. Планирование аудита. Цель, основные требования к планированию

аудита, процесс планирования, порядок действий по предварительному планированию и разработке стратегии аудита, порядок составления и документального оформления плана аудита, внесения в него изменений и дополнений. Определение общего объема, сроков и порядка проведения аудита, качественный состав аудиторской группы.

Подготовка к проведению аудита. Определение объема предстоящей работы и ее продолжительности, выявление наиболее важных вопросов проведения аудита и условий, требующих особого внимания.

Проведение аудита. Получение аудиторских доказательств, необходимых для выражения мнения в аудиторском заключении; аудиторские процедуры: изучение, наблюдение, опрос, подтверждение, подсчет, аналитические процедуры; достаточность и идентичность аудиторских доказательств. Определение степени доверия учетной политике и системе внутреннего контроля. Построение аудиторской выборки. Представительность выборки. Методы выборки: систематический, случайный, комбинированный отбор. Построение аудиторской выборки. Риск выборки. Размер выборки. Размер допустимой ошибки. Оценка результатов выборки. Использование результатов работы внутреннего аудита, других аудиторских организаций, эксперта. Разъяснения, даваемые руководством аудируемого лица.

Документирование аудита. Форма, содержание и объем рабочей документации аудитора, требования к составлению рабочей документации, документирование характера, сроков и объема выполнения аудиторских процедур, аудиторских доказательств. Заключительный этап подготовки рабочей документации. Ответственность за оформление и сохранность рабочей документации. Изъятие документации аудита.

Принятие решений по результатам аудита.

Особенности организации и проведения аудита в условиях компьютерной обработки данных.

Тема 23. Система внутреннего контроля в банке и организация внутреннего аудита

Понятие внутреннего контроля в банке, система внутреннего контроля. Цель и требования к организации системы внутреннего контроля. Наличие локальных нормативно-правовых актов по внутреннему контролю в банке.

Направления внутреннего контроля. Виды контроля (административный, финансовый, предварительный, текущий, последующий), порядок их осуществления. Формы и способы контроля.

Создание эффективной системы внутреннего контроля. Риск неэффективности системы внутреннего контроля. Обязанности лиц, ответственных за организацию и осуществление внутреннего контроля.

Роль и место службы внутреннего аудита и ревизий в системе внутреннего контроля. Необходимость и сущность внутреннего аудита, его цель и задачи. Отличительные особенности внешнего и внутреннего аудита. Организация работы службы внутреннего аудита. Локальные нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность службы внутреннего аудита. Направления деятельности внутреннего аудита. Методы проведения внутреннего аудита в банке (аудиторские процедуры).

Оценка системы внутреннего аудита.

Тема 24. Риски в аудиторской практике

Аудиторский риск как вероятность выражения аудиторской организацией ненадлежащего аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и соответствии совершенных финансово-хозяйственных операций законодательству.

Риск необнаружения, риск контроля и внутренний риск, их сущность и взаимосвязь с аудиторским риском.

Существенность в аудите. Уровень существенности и порядок его определения. Взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском.

Риски, связанные с проведением аудита в компьютерной среде. Методы контроля. Общий и специальный контроль за системой компьютерной обработки данных (за вводом, обработкой и хранением информации и за результатами обработки информации).

Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства.

Тема 25. Аудит собственного капитала банка

Цель, задачи и значение аудита собственного капитала банка. Объекты аудита.

Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита собственного капитала банка. Программа аудита.

Проверка наличия лицензии, устава, учредительных и других документов банка. Аудит уставного фонда банка: организация аналитического учета; проверка полноты и правильности формирования уставного фонда; порядок внесения долей учредителями; соблюдение сроков формирования уставного фонда; правильность оценки имущества, внесенного в уставный фонд.

Аудит фондов банка и нераспределенной прибыли: проверка соблюдения установленного порядка образования и использования фондов банка: резервного, фонда развития банка, прочих фондов. Подтверждение правильности отражения операций с собственными средствами банка на счетах бухгалтерского учета, оценка достоверности сальдо по счетам группы 73 «Собственный капитал».

Оценка достаточности нормативного капитала.

Тема 26. Аудит привлеченных средств банка

Цель, задачи и значение аудита привлеченных средств банка. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита привлеченных средств банка. Программа аудита.

Проверка средств, привлеченных от других банков: оценка системы бухгалтерского учета, проверка правильности совершаемых операций, оценка достоверности остатков на счетах бухгалтерского учета. Проверка средств, привлеченных от клиентов: правильность открытия счетов в банке; организация аналитического учета; оценка соблюдения законодательства и договоров при совершении операций по счетам клиентов; достоверность сальдо по счетам клиентов; полнота перечисления средств в гарантийный фонд защиты вкладов, возврата привлекаемых банком средств клиентов.

Тема 27. Аудит кассовых операций

Цель, задачи и значение аудита кассовых операций. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита кассовых операций.

Программа аудита. Соответствие локальных нормативно-правовых актов по организации кассовой работы действующему законодательству. Эффективность организации работы кассового узла. Соответствие принятого порядка учета денежных средств установленному нормативно-правовыми актами. Соблюдение порядка хранения и перевозки денежной наличности. Обеспечение сохранности денежной наличности. Ревизия денежной наличности. Наличие договоров о полной материальной ответственности. Соблюдение порядка оприходования и выдачи денежных средств. Правильность и законность оформления кассовых документов, отчетной справки, учетных регистров. Реальность и обоснованность остатков денежных средств на балансовых счетах. Полнота и своевременность отражения поступления и списания денежной наличности на счетах бухгалтерского учета.

Тема 28. Аудит кредитных операций банка

Цель, задачи и значение аудита кредитных операций банка. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита кредитных операций банка. Программа аудита. Оценка локальных нормативно правовых актов по кредитным операциям, их соответствие законодательству. Состояние кредитного портфеля банка. Наличие кредитной и процентной политики банка.

Аудит кредитов, выданных банкам и клиентам: организация учета кредитных операций; проверка соблюдения действующих требований при осуществлении банком кредитных операций; порядок осуществления кредитного мониторинга; реальность просроченной задолженности, причины ее возникновения; своевременность и полнота создания резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами. Достоверность отчетности по кредитным операциям.

Оценка кредитного риска.

Тема 29. Аудит ценных бумаг

Цель, задачи и значение аудита ценных бумаг. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита ценных бумаг. Программа аудита. Проверка наличия лицензий на осуществление операций с ценными бумагами.

Аудит операций с ценными бумагами в портфеле ценных бумаг банка: оценка системы бухгалтерского учета; проверка соответствия порядка совершения операций действующим требованиям; оценка риска инвестиций в ценные бумаги и правильности формирования резерва; достоверность данных в отчетности по ценным бумагам.

Аудит операций с собственными долговыми ценными бумагами: оценка системы бухгалтерского учета; проверка соответствия порядка совершения операций действующим требованиям; достоверность данных в отчетности по ценным бумагам.

Тема 30. Аудит валютных операций

Цель, задачи и значение аудита валютных операций. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита валютных операций. Программа аудита.

Аудит валютно-обменных операций: купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты; конверсионных операций; операций по открытию и ведению валютных счетов; текущих операций и операций, связанных с движением капитала; выполнения функций агента валютного контроля.

Аудит состояния валютной позиции; соблюдение лимита открытой валютной позиции; правильность определения финансового результата от валютно-обменных и других операций.

Достоверность данных в отчетности по валютным операциям. Оценка валютного риска.

Тема 31. Аудит межбанковских расчетов

Цель, задачи и значение аудита межбанковских расчетов. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита межбанковских расчетов. Программа аудита.

Аудит состояния межбанковских расчетов, корреспондентских отношений, открытия и ведения корреспондентских счетов. Реальность сальдо по счетам. Соблюдение расчетной дисциплины. Своевременность и полнота перечисления и зачисления средств. Законность и обоснованность записей на счетах бухгалтерского учета. Достоверность данных отчетности.

Риски, связанные с межбанковскими расчетами.

Тема 32. Аудит внутрибанковских операций

Цель, задачи и значение аудита внутрибанковских операций (операций с основными средствами, нематериальными активами и материалами, дебиторской и кредиторской задолженности). Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита внутрибанковских операций. Программа аудита.

Наличие и движение основных средств, нематериальных активов, материалов; правильность их оценки, переоценки, организации ремонтов; обоснованности списания основных средств, нематериальных активов, материалов, обеспечения их сохранности; правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета; качество первичной документации; порядок организации аналитического учета; достоверность данных в отчетности.

Аудит операций по аренде (лизингу) основных средств.

Аудит дебиторской и кредиторской задолженности. Наличие просроченной дебиторской задолженности и необходимость формирования резервов по ней.

Аудит расчетов с персоналом по оплате труда: соблюдение штатной и трудовой дисциплины; законности и своевременности начисления заработной платы, премий, пособий, среднего заработка и выплат социального характера; правильность производимых удержаний в Фонд социальной защиты населения.

Тема 33. Аудит доходов, расходов и прибыли банка

Цель, задачи и значение аудита доходов, расходов и прибыли банка. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита доходов, расходов и прибыли банка. Программа аудита.

Правомерность доходов и расходов, их документальная обоснованность. Правильность учета доходов и расходов банка, его соответствие учетной политике банка и нормативно-правовым актам. Правильность закрытия счетов доходов и расходов банка. Соблюдение принципов формирования и учета конечного финансового результата. Достоверность данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Правильность исчисления, полнота и своевременность перечисления налогов в бюджет.

Оценка прибыльности (доходности) деятельности банка.

Тема 34. Аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Порядок составления и представления аудиторского заключения

Цель, задачи и значение аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Объекты аудита. Информационное и нормативно-правовое обеспечение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Достоверность годовой (промежуточной) индивидуальной и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Соответствие отчетности требованиям НСФО (МСФО).

Соблюдение общих требований к порядку составления аудиторского заключения. Элементы аудиторского заключения. Требования к форме выражения аудиторского мнения (безусловно-положительного, условно-положительного, отказ от выражения мнения, отрицательного аудиторского мнения). Подготовка аудиторского заключения. Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности и фактов несоблюдения законодательства.

ИНФОРМАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-3, от 26.12.2007г. №301-3) // НРПА 26.07.2006 г. № 113
2. Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18 июля 2000г. № 423-3 (в ред. от 08.07.2008 г. № 372-3) // НРПА 24.07.2000 г. № 2/198
3. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-3 (в ред. от 05.01.2008 г. № 317-3) // НРПА 25.07.2003 г. № 2/978
4. Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 18 декабря 2002. С изменениями и дополнениями. Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, №2, 8.02.2003.
5. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях от 28 сентября 2006г. № 139 (в ред. постановления Правления Национального банка от 18.06.2008г. № 74) // НРПА 19.10.2006 г. № 8/15165
6. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Национального банка от 30.01.2009г. № 9) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/15213
7. Инструкция о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации от 25 января 2001г. № 5 // НРПА 12.02.2001г. №8/4973
8. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.01.2009г. №9 // НРПА 20.11.2006г. № 8/ 15355
9. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28 сентября 2006 г. №138 (в ред. постановлений Правления Национального банка от 28.12.2007г. №234, 06.08.2008г. №201, 29.12.2008г. №203) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/ 15214, 8/18002, 8/19322
10. Инструкция по ведению бухгалтерского учета и план счетов в банках, расположенных на территории Республики Беларусь от 19 сентября 2005г. № 283 (в ред. постановлений Совета директоров Национального банка от 28.11.2006г. №325, 26.12.2007г. №398, 04.03.2008г. №71) // НРПА 14.10.2005г. 8/ 13232

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Аудит: учебник для студентов вузов/ под ред. В.И. Подольского.- 4-е изд., переработанное и дополненное.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.- 744 с.
2. Банковский аудит. Учебное пособие под общей ред. Ефремовой Л.С. Мн.: БГЭУ, 2007.
3. Козлова, И.К., Панасенко, Е.М. Практикум «Финансовый анализ деятельности банков», – Мн.: БГЭУ, 2009.
4. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Уч. пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.- 399 с. (В. Ч)

Дополнительная:

1. Адамс, Р. Основы аудита. М., Аудит, 1995.
2. Акулич, Ю.И. Ревизия и аудит. Мн.: Современная школа, 2006.
3. Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева, Л.Н. Красавина [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008. – 233с.
4. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Университетская книга, Логос, 2008. – 216 с.
5. Волчек, А.В. Системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в коммерческих организациях. Мн.: Регистр, 2007.
6. Грюнинг, Х.В. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: учеб. пособие / Х.В. Грюнинг, Б. Брайович. – М.: Весь мир. – 2003. – 304 с.
7. Никонова, И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка.- М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004.- 304 с,
8. Основы банковского дела: учебное пособие / О.И. Лаврушин и др.; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС. – 2008. – 384 с.
9. Пугачев, В.В. Международные стандарты аудита: учебное пособие.- 2-е издание, переработанное и дополненное.- М.: Дело и Сервис, 2009. – 304 с.
10. Робертсон, Дж. Аудит. М., Контакт, 1993.
11. Рош, Джулиан. Стоимость компании от желаемого к действительному.- Мн.: «Гревцов Паблшер», 2008. – 352 с.
12. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Щербакова.- М.: Вершина, 2007.- 464 с.
13. Правила аудиторской деятельности. Мн.: Фонд «Редакция журнала «Финансы, учет, аудит», 2006.

Дополнительно рекомендуем студентам ознакомиться с материалами за последние два года, опубликованные в журналах: Банковский вестник; Вестник Ассоциации белорусских банков; Банковские услуги; Банковское дело; Аналитический банковский журнал; Банковские технологии; Банки: мировой опыт; Расчеты и операционная работа в коммерческом банке; Управление в кредитной организации; Финансы и кредит; Деньги и кредит.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.
<http://www.bseu.by>