

**Учреждение образования «Белорусский государственный  
экономический университет»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»  
\_\_\_\_\_ В.Н.Шимов

Регистрационный № УД-\_\_\_\_\_/уч.

**Международные стандарты аудита**

**УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА**

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной  
дисциплине  
для специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

2016

**СОСТАВИТЕЛИ:** Ефремова Л.С., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», доцент;

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:** Румянцева О.И., канд.экон.наук, доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»;  
**Казбанов В.А., председатель правления ЗАО БСБ «БелСвиссБанка».**

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ответственный за редакцию: Ефремова Л.С.

Ответственный за выпуск: Ефремова Л.С.

## **СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Важнейшей задачей высшей школы является решение проблемы подготовки специалистов, в частности для банковской системы. Дисциплина «Международные стандарты аудита» в системе других специальных экономических наук, наиболее углубленно рассматривает отдельные вопросы теории аудита, в связи с практическими знаниями, приобретенными при изучении других дисциплин по банковскому аудиту. Темы включают обзорный теоретический и практический материал.

Изучив дисциплину студент должен:

знать:

- базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач в области бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита;
- системный и сравнительный анализ законодательных норм, регулирующих сферу бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита;

- исследовательские навыки решения проблем в области организации и методики бухгалтерского учета, анализа и аудита;
- междисциплинарный комплексный подход при решении проблем связанных с осуществлением функций бухгалтера-аналитика, аудитора (ревизора), эксперта-консультанта, и т.д.

уметь:

- пользоваться законодательными и нормативными актами по вопросам учета, отчетности, анализа и контроля;
- пользоваться правилами документирования фактов банковской деятельности;
- пользоваться методами проведения аудита, внутривозвратного контроля;
- использовать теоретические основы анализа для планирования аудиторской проверки и другие методы планирования и проведения аудита;
- пользоваться методами и приемами для оценки системы внутреннего контроля в банках;
- пользоваться правилами и методами составления и утверждения бухгалтерской и финансовой отчетности;
- пользоваться теоретическими основами и практическими навыками компьютерной обработки необходимыми для проведения аудиторской проверки;
- пользоваться методами обеспечения сохранности данных в условиях конфиденциальности информации получаемой аудиторами;
- пользоваться принципами организации аудита в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

владеть умением:

- применять аудиторские процедуры;
- понимать требования и выводы аудиторов (как будущие пользователи);
- расчета существенности и определения выборки;
- в области лингвистики делового стиля для подготовки аудиторских заключений, письменных отчетов, осуществления деловой переписки, обращения в вышестоящие органы, составления устных и письменных тестов, а также письменных запросов, и т. д.;
- составления рабочей документации аудитора (аналитические графики, документацию по планированию, деловые письма и т.п.), а также отчетной документации по установленным формам;
- работать с законодательными и нормативными актами;
- взаимодействия со специалистами смежных профилей;
- разрабатывать, представлять и согласовывать представляемые материалы;
- вести переговоры, с заинтересованными участниками;
- готовить доклады, материалы к презентациям и представлять на различного рода семинарах и тренингах;
- пользоваться глобальными информационными ресурсами;

– владеть современными средствами телекоммуникаций.

Изучение вопросов программы дисциплины "Международные стандарты аудита" проводится на запланированном учебным планом лекциях и практических занятиях, а также путем самостоятельной работы студентов в процессе обучения.

Учебным планом для дневной формы получения образования на изучение учебной дисциплины отведено:

для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» - всего 146ч., в том числе аудиторных 54, из них лекции – 28ч., практические занятия – 26ч.;

для специальности «Финансы и кредит» - всего 152ч., в том числе аудиторных 68, из них лекции – 34ч., практические занятия – 26ч.

Рекомендуемая форма контроля – зачет.

#### ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ «МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ АУДИТА»

№	Наименование темы	Всего	В т.ч.	
			лекции	Практические занятия
1	Сущность и содержание международных стандартов аудита	6	4	2
2	Национальные нормативно-правовые акты и их взаимосвязь с международными стандартами	4	2	2
3	Международные стандарты определяющие общие подходы к организации аудиторской деятельности	8	4	4
4	Применение международных стандартов на этапе организации аудиторской проверки	4	2	2
5	Международные стандарты, регламентирующие основные методы получения аудиторский доказательств	8	4	4
6	Международные стандарты, определяющие порядок оценки рисков и действия аудиторов	4	2	2
7	Международные стандарты, регулирующие процесс сбора информации и обобщения ее	8	4	4
8	Международные стандарты, определяющие взаимоотношения при проведении аудиторской проверки	4	2	2
9	Международные стандарты оформления итогов аудиторской проверки	6	2	4
10	Международные стандарты, при	6	2	4

	выполнении специальных заданий и оказания сопутствующих услуг			
11	Международные стандарты, регулирующие контроль качества подтверждения, финансовой отчетности и оказанных услуг	2	-	2
	<b>ВСЕГО</b>	<b>60</b>	<b>28</b>	<b>32</b>

## Приложение 1

### Критерии оценок результатов учебной деятельности

Баллы	Показатели оценки
1 (один)	Отсутствие приращения знаний и компетентности в рамках образовательного стандарта, отказ от ответа.
2 (два)	Фрагментарные знания в рамках образовательного стандарта; знания отдельных литературных источников, рекомендованных учебной программой дисциплины; неумение использовать научную терминологию дисциплины, наличие в ответе грубых и логических ошибок; пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
3 (три)	Недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта; знание части основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; использование научной терминологии, изложение ответа на вопросы с существенными и логическими ошибками; слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность в решении стандартных задач; неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины: пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
4 (четыре)	Достаточный объем знаний в рамках образовательного стандарта; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; использование научной терминологии, логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении стандартных задач; умение под руководством преподавателя решать стандартные задачи; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку; работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.
5 (пять)	Достаточные знания в объеме учебной программы; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы,

	<p>умение делать выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач; способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; самостоятельная работа на практических занятиях, фрагментарное участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.</p>
6 (шесть)	<p>Достаточно полные и систематизированные знания в объеме учебной программы; использование необходимой научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обобщения и обоснованные выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач; способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; активная самостоятельная работа на практических занятиях; периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточно высокий уровень культуры исполнения заданий.</p>
7 (семь)	<p>Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы; использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; свободное владение типовыми решениями в рамках учебной программы; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.</p>
8 (восемь)	<p>Систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной программы; использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; способность самостоятельно решать сложные проблемы в рамках учебной программы; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; активная самостоятельная работа на практических занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень</p>

	культуры исполнения заданий.
9 (девять)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы; точное использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации в рамках учебной программы; полное усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программной дисциплины; умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; систематическая, активная самостоятельная работа на практических занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.
10 (десять)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы; точное использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации; полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы по изучаемой учебной дисциплине; умение свободно ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин; творческая самостоятельная работа на практических занятиях, активное творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Для диагностики знаний студентов используются следующие основные средс

- тесты;
  - контрольные работы;
  - экзамен;
  - итоговая аттестация;
- другие средства диагностики.

**Учреждение образования «Белорусский государственный  
экономический университет»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор Учреждения образования

«Белорусский государственный  
экономический университет»  
\_\_\_\_\_ В.Н.Шимов

Регистрационный № УД-\_\_\_\_\_/баз.

**АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**  
(в части аудита)

**УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА**

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной  
дисциплине  
для специальностей 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и

2014

**СОСТАВИТЕЛИ:** Ефремова Л.С., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», доцент;

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:** Румянцева О.И., канд.экон.наук, доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»;  
Казбанов В.А., председатель правления ЗАО БСБ «БелСвиссБанка».

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Ответственный за редакцию: Ефремова Л.С.

Ответственный за выпуск: Ефремова Л.С.

## **СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Важнейшей задачей высшей школы является решение проблемы подготовки специалистов, в частности для банковской системы. Дисциплина "Банковский аудит" в системе других специальных экономических наук, наиболее углубленно рассматривает отдельные вопросы теории аудита, в связи с практическими знаниями, приобретенными при изучении других дисциплин по банковскому делу. Темы включают обзорный теоретический и практический материал.

Изучив дисциплину студент должен:

знать:

- базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач в области бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита;
- системный и сравнительный анализ законодательных норм, регулирующих сферу бухгалтерского учета, экономического анализа, контроля и аудита;

- исследовательские навыки решения проблем в области организации и методики бухгалтерского учета, анализа и аудита;
- междисциплинарный комплексный подход при решении проблем связанных с осуществлением функций бухгалтера-аналитика, аудитора (ревизора), эксперта-консультанта, и т.д.

уметь:

- пользоваться законодательными и нормативными актами по вопросам учета, отчетности, анализа и контроля;
- пользоваться правилами документирования фактов банковской деятельности;
- пользоваться методами проведения аудита, внутривозвратного контроля;
- использовать теоретические основы анализа для планирования аудиторской проверки и другие методы планирования и проведения аудита;
- пользоваться методами и приемами для оценки системы внутреннего контроля в банках;
- пользоваться правилами и методами составления и утверждения бухгалтерской и финансовой отчетности;
- пользоваться теоретическими основами и практическими навыками компьютерной обработки необходимыми для проведения аудиторской проверки;
- пользоваться методами обеспечения сохранности данных в условиях конфиденциальности информации получаемой аудиторами;
- пользоваться принципами организации аудита в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

владеть умением:

- применять аудиторские процедуры;
- понимать требования и выводы аудиторов (как будущие пользователи);
- расчета существенности и определения выборки;
- в области лингвистики делового стиля для подготовки аудиторских заключений, письменных отчетов, осуществления деловой переписки, обращения в вышестоящие органы, составления устных и письменных тестов, а также письменных запросов, и т. д.;
- составления рабочей документации аудитора (аналитические графики, документацию по планированию, деловые письма и т.п.), а также отчетной документации по установленным формам;
- работать с законодательными и нормативными актами;
- взаимодействия со специалистами смежных профилей;
- разрабатывать, представлять и согласовывать представляемые материалы;
- вести переговоры, с заинтересованными участниками;
- готовить доклады, материалы к презентациям и представлять на различного рода семинарах и тренингах;
- пользоваться глобальными информационными ресурсами;

– владеть современными средствами телекоммуникаций.

Изучение вопросов программы дисциплины "Банковский аудит" проводится на запланированном учебным планом лекциях и практических занятиях, а также путем самостоятельной работы студентов в процессе обучения.

Всего часов по дисциплине для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 146, из них всего часов аудиторных 98, в том числе 50 часов – лекции, 48 – практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

### ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКИЙ АУДИТ»

№	Наименование темы	Всего По специальности «Бухгалтерский учет в банках»	т.ч.	
			лекции	Практические занятия
1	Возникновение и развитие аудита	4	2	2
2	Организация и направления аудиторской деятельности	4	2	2
3	Сущность и классификация аудита	6	4	2
4	Стандарты аудиторской деятельности	6	4	2
5	Последовательность проведения аудиторской проверки	6	4	2
6	Система внутреннего контроля в банках	6	4	2
7	Риски в аудиторской практике	5	3	2
8	Выборочный способ проведения аудита	4	2	2
9	Внутренний аудит в банках	5	3	2
10	Анализ баланса банка для аудиторской проверки	4	2	2
11	Аудит собственного капитала банка	4	2	2
12	Аудит привлеченных средств	5	2	3
13	Аудит кредитного портфеля банка и кредитных операций	4	2	2
14	Аудит операций с ценными бумагами	5	2	3
15	Аудит валютных операций	4	2	2
16	Аудит межбанковских расчетно-кредитных отношений	4	2	2
17	Аудит кассовых операций	6	2	4
18	Аудит внутрибанковских операций	4	2	2
19	Аудит доходов, расходов и прибыли	6	2	4

	банка			
20	Оформление результатов аудиторской проверки	6	2	4
	<i>ВСЕГО</i>	98	50	48

## **СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

### **Тема 1. История возникновения и становления аудита**

Истоки возникновения контроля. Этапы зарождения аудита. Становление аудита за рубежом. Эволюция методологии проведения аудита.

Упоминание об аудите в России. Развитие контроля в СССР.

Развитие аудита в России и в Республике Беларусь. Создание и развитие в Республике Беларусь аудиторских фирм, контрольных и надзорных органов. Их необходимость, цели и задачи.

Виды контроля.

### **Тема 2. Организация и направления аудиторской деятельности**

Организация аудиторской деятельности и законодательные акты, относящиеся к аудиту. Деятельность аудиторских служб. Характеристика аудиторской деятельности и профессиональных услуг, согласно Закона об аудиторской деятельности Республики Беларусь. Услуги, оказываемые зарубежными аудиторскими службами.

### **Тема 3. Сущность и классификация аудита**

Понятие «аудита». Определение аудита. Сравнение и определение отличительных характеристик аудита. Ответственность и права аудиторов. Этические принципы аудита.

Классификация аудита. Выделение внешнего и внутреннего аудита, обязательных и добровольных аудиторских проверок.

Характеристика инициаторов, заказчиков, плательщиков и пользователей аудиторских проверок.

Формы аудита их сущность, цели и задачи.

### **Тема 4. Стандарты аудиторской деятельности**

Стандарты аудита. Понятие и суть. Определение трех групп стандартов. Применение и характеристика десяти стандартов аудита, в соответствии с Правилами аудиторской деятельности.

### **Тема 5. Последовательность проведения аудиторской проверки**

Определение направлений проведения аудиторской проверки. Особенности их организации и проведения. Планирование аудита. Значимость каждого этапа и необходимость определения рисков. Правила аудиторской деятельности по данной теме.

### **Тема 6. Система внутреннего контроля**

Понятие "системы внутреннего контроля", как методологической основы проведения аудита. Необходимость изучения системы внутреннего контроля, как первооснова для планирования и проведения аудиторской проверки внешних и внутренних аудиторов. Направления изучения системы внутреннего

аудита и их элементы. Организация системы внутреннего контроля в банках. Методы разработки и проверки системы внутреннего контроля.

#### **Тема 7. Риски в аудиторской практике**

Понятие и классификация аудиторских рисков. Рассмотрение сущности аудиторских рисков. Риски, связанные с банковской деятельностью.

Особенности проведения аудита в условиях электронной обработки данных. Риски, связанные с проведением аудита в компьютеризированной среде.

#### **Тема 8. Выборочный способ проведения аудита**

Понятие "существенности". Расчет существенности при выборочной проверке. Влияние размера существенности на выборку. Факторы влияющие на планирование и выборку. Методы расчета объема выборки.

#### **Тема 9. Организация внутрибанковского аудита**

Сущность внутрибанковского аудита. Корпоративное управление и организация внутреннего аудита. Цели и задачи внутреннего аудита. Права и обязанности внутренних аудиторов.

Отличия внутреннего и внешнего аудита. Особенности проведения аудита в банках.

Методы проведения аудита.

#### **Тема 10. Анализ баланса банка для аудиторской проверки**

Значение и задачи анализа банковского баланса. Виды, этапы, методы анализа баланса банка.

Анализ активных операций банка. Состав и структура размещенных средств банка. Анализ кредитных вложений. Анализ отдельных активов банка.

Анализ пассивных операций банка. Их состав и структура. Анализ собственного капитала банка. Анализ обязательств банка.

#### **Тема 11. Аудит собственного капитала банка**

Соблюдение банками законодательства при формировании собственного капитала. Система внутреннего контроля за формированием капитала банка.

Аудит формирования уставного фонда банка, его цель. Аудит пополнения уставного фонда. Аудит формирования фондов банка и эмиссионных разниц. Аудит нераспределенной прибыли. Аудит соблюдения нормативов достаточности нормативного капитала.

#### **Тема 12. Аудит привлеченных средств банка**

Цель аудита привлеченных средств банка. Основные направления аудита привлеченных средств банка. Проверка законности совершаемых банком операций по привлечению ресурсов. Объекты и методы аудита привлеченных средств банка.

Аудит соблюдения процедур привлечения ресурсов банка. Проверка правильности открытия и ведения счетов по договорам банковского счета, по депозитным (вкладным) договорам. Аудит прочих привлеченных средств. Выборочный аудит депозитных операций.

Аудит своевременности и полноты перечисления средств в Гарантийный фонд защиты вкладов населения.

Оценка работы банка по привлечению средств. Соответствие

внутрибанковских форм и положений по привлечению ресурсов законодательным и нормативным актам.

### **Тема 13. Аудит кредитного портфеля банка и кредитных операций банка**

Цели и основные направления аудита кредитного портфеля банка. Общая оценка состояния кредитного портфеля.

Аудит на соответствие внутрибанковских форм и положений, процедур по кредитованию законодательным и нормативным актам. Анализ кредитной стратегии и политики банка.

Оценка кредитного портфеля и кредитной работы в бан внутреннего контроля за проведением кредитных операций.

Объекты и методы аудита кредитных операций. Аудит соблюдения процедур оформления кредитных сделок и выдачи кредита. Аудит соблюдения процедур кредитного мониторинга и погашения кредита. Аудит начисления и взыскания процентов за кредит.

Аудит пролонгированной, просроченной и сомнительной задолженности.

Особенности аудита отдельных видов кредита. Выборочный аудит кредитных операций в зависимости от типа заемщика, объекта кредитования и т.д.

Аудит системы по оценке кредитного риска. Правильность и полнота формирования и использования резерва на активы, подверженные кредитному риску.

### **Тема 14. Аудит ценных бумаг**

Аудит эмиссионных операций банка. Аудит операций по акционированию банка. Аудит операций по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов, векселей банка.

Аудит посреднических операций банка с ценными бумагами. Аудит операций по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента.

Аудит операций по выкупу банком на рынке собственных ценных бумаг (акций, сертификатов, векселей).

Аудит коммерческих операций банка с ценными бумагами. Аудит инвестиционных операций банка с ценными бумагами. Аудит операций по учету векселей. Аудит операций по хранению ценных бумаг в депозитарии банка. Аудит операций по учету ценных бумаг в депозитарии банка.

Система внутреннего контроля за проведением операций с ценными бумагами.

### **Тема 15. Аудит валютных операций**

Содержание и виды валютных операций. Валютная позиция банка. Виды валютных позиций: закрытая, открытая, короткая, длинная. Лимит открытой валютной позиции. Аудит состояния валютной позиции банка.

Аудит операций по купле-продаже безналичной иностранной валюты на валютно-фондовой бирже. Аудит внебиржевых валютных операций. Аудит конверсионных операций.

Система внутреннего контроля за проведением валютных операций. Аудит операций с наличной иностранной валютой.

Аудит правильности расчетов финансового результата от валютно-

обменных операций.

Аудит деятельности банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

#### **Тема 16. Аудит межбанковских кредитно-расчетных отношений**

Понятие "межбанковские корреспондентские отношения" виды корреспондентских счетов и операции, осуществляемые по ним. Аудит состояния корреспондентского счета коммерческого банка в центральном банке.

Аудит открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-резидентах.

Аудит корреспондентских отношений с банками-нерезидентами. Аудит открытия и ведения корреспондентских счетов типа ЛОРО и НОСТРО.

Виды межбанковских кредитов. Анализ состава и структуры межбанковских кредитов. Аудит привлечения и размещения межбанковских кредитов и срочных депозитов.

Система внутреннего контроля за проведением межбанковских операций.

#### **Тема 17. Аудит кассовых операций**

Организация кассовой работы банка. Денежные потоки входящие и исходящие из банка. Характеристика организованных в банке касс и хранилищ. Порядок приема и выдачи денежной наличности. Оборудование касс банка.

Порядок проведения ревизии денежной наличности: в приходной, расходной, вечерней, кассе пересчета и в хранилище /кладовой/. Ревизия драгоценных металлов и других ценностей находящихся в хранилище /кладовой/. Методы проведения ревизии кассы.

Аудит кассовых операций и методы его проведения. Аудит приходных кассовых документов и операций связанных с ними. Аудит расходных кассовых документов и операций связанных с ними. Аудит операций по подкреплению кассы.

Аудит операций по движению денежной наличности в хранилище /кладовой/. Аудит операций связанных с приобретением, движением и выбытием драгоценных металлов и других ценностей.

Аудит операций службы инкассации. Система внутреннего контроля за проведением операций, связанных с денежной наличностью.

#### **Тема 18. Аудит внутрибанковских операций**

Характеристика внутрибанковских операций, их виды. Аудит основных средств и незавершенного строительства. Переоценка основных средств.

Аудит операций с малоценными и быстроизнашивающимися предметами. Аудит нематериальных активов.

Инвентаризация основных средств, материалов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Аудит расчетов банка с персоналом.

Система внутреннего контроля за проведением внутрибанковских операций.

## **Тема 19. Аудит доходов, расходов и прибыли банка**

Состав доходов банка и их классификация. Анализ доходов банка. Принцип формирования доходов банка. Порядок и правильность отражения доходов по статьям баланса.

Состав расходов банка и их классификация. Принцип формирования расходов банка. Анализ расходов банка. Порядок и правильность отражения расходов по статьям баланса.

Особенности отражения доходов и расходов в головном банке при наличии сети филиалов.

Правильность отражения статей доходов и расходов банка в отчетности, согласно алгоритмов, предлагаемых Национальным банком.

Порядок формирования и учета прибыли банка в конце года. Определение правильности и полноты отражения прибыли /убытка/.

Порядок и правильность отражения прибыли /убытка/ по статьям баланса. Распределение прибыли. Особенности распределения прибыли при различных экономических взаимоотношения с филиалами. Использование прибыли.

Анализ объема полученной прибыли /убытка/. Рентабельность работы банка.

Система внутреннего контроля за формированием доходов, расходов и прибыли.

## **Тема 20. Оформление результатов аудиторской проверки**

Виды аудиторских заключений и их критерии.

Правила аудиторской деятельности по составлению аудиторского заключения и сообщения руководству.

Порядок формирования годовой отчетности банка и ее состав.

Оформление результатов аудиторской проверки. Содержание аудиторских отчетов. Существенность и виды аудиторских заключений.

## **ЛИТЕРАТУРА**

### **Основная:**

1. Жминько, С.И. Теория аудита: Учебное пособие / С.И. Жминько, О.И. Швырева, М.Ф. Сафонова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 443 с.
2. Савин, А.А. Аудит для магистров: Теория аудита: Учебник / А.А. Савин. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. - 272 с.
3. Шеремет, А.Д.; Суйц, В.П. Аудит: Учебник; М.: Инфра-М; Издание 3-е, перераб. и доп., 2013. - 360 с.

### **Дополнительная литература**

1. Закон об аудиторской деятельности от 12.07.2013 № 56-3
2. Банковский кодекс Республики Беларусь (в ред. от 13.07.2012) (с изм.и доп., вступившими в силу с 01.01.2014).
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 05.01.2013 N 16-3).

4. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 г. № 640 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 08.04.2013 N 207).

5. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 N 137 (ред. от 27.11.2013 N 687).

6. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 г. № 112 (с изм. и доп.).

7. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 г. №625.

8. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 01.10.2013 N 567).

9. План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

10. Правила аудиторской деятельности, утвержденные Советом Министров Республики Беларусь.

## **ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

### **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

#### **Учебная литература**

4. Адамс, Р. Основы аудита. – М.: Аудит-ЮНИТИ, 2002.
5. Андреев, В.Д. Практический аудит: Справочное пособие. – М.: Экономика, 2004.
6. Аудит Монтгомери. М.: Аудит - Юнити, 1997, - 542с.
7. Аудит: Учебное пособие/ Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М. и др. – М.: Аудит-ЮНИТИ, 2001.
8. Бычкова, С.М. Планирование в аудите. – М.: Финансы и статистика, 2001.
9. Робертсон, Дж. Аудит: М.:КПМГ, Аудиторская фирма «Контакт». 1993. - 495с.
10. Ляховский, В.С. Новые стандарты и методики аудита. – М.: Инфра-М, 2005.
11. Мельник, М.В., Макальская, М.Л., Пирожкова, Н.А. Аудит: учеб. пособие. – М.: Форум, 2008. – 208 с.
12. Аудит: Учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. В.И. Подольского. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 744 с.

13. Бычкова, С.М., Итыгилова, Е.Ю. Порядок формирования итоговых документов аудита // МСФО и МСА в кредитной организации. - 2009. - N 4. - С. 93 - 109.
14. Глущенко, А.В., Худякова, А.С. Система обеспечения качества аудита // Международный бухгалтерский учет. - 2011. - N 6. - С. 20 - 28.
15. Подольский, В.И. Классификация стандартов аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. - 2010. - N 6. - С. 3 - 12.
16. Жминько, С.И. Теория аудита: Учебное пособие / С.И. Жминько, О.И. Швырева, М.Ф. Сафонова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 443 с.
17. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник для вузов. Инфра-М, 2008. – 556 с.
18. Савин, А.А. Аудит для магистров: Теория аудита: Учебник / А.А. Савин. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2012. - 272 с.
19. Шеремет, А.Д.; Суйц, В.П. Аудит: Учебник; М.: Инфра-М; Издание 3-е, перераб. и доп., 2013. - 360 с.

### **Основные нормативно-правовые акты, регламентирующие аудиторскую деятельность в Республике Беларусь**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (в ред. от 13.07.2012) (с изм.и доп., вступившими в силу с 01.01.2014).
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 05.01.2013 N 16-3).
3. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. N 57-3.
4. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22.07.2003 г. № 226-3 (с изм. и доп.).
5. Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» от 12.03.1992 г. N 1512-ХП (в ред. Законов Республики Беларусь от 28.06.1996 N 487-ХП, от 11.11.2002 N 148-3, от 04.01.2010 N 109-3, от 16.07.2010 N 172-3).
6. Инструкция о ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2005 № 283 (в ред. постановления Совета директоров Нацбанка от 10.09.2012N 463).
7. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 г. № 640 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 08.04.2013 N 207).
8. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 N 137 (ред. от 27.11.2013 N 687).
9. Инструкция о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. № 129, (с изм. и доп.).
10. Инструкция о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.09.2006 г. № 112 (в ред. постановления Минфина от 13.10.2011 N 104).

11. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г. № 226 (с изм. и доп.).

12. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2007 г. № 1, (с изм. и доп.).

13. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46, (с изм. и доп.).

14. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 г. № 112 (с изм. и доп.).

15. Инструкция о порядке совершения сделок с ценными бумагами на территории Республики Беларусь: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.09.2006 г. № 112 (в ред. постановления Минфина от 13.10.2011 N 104).

16. Инструкция о раздельном учете денежных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и их клиентов: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2008 г. № 18/25 (в ред. постановления Минфина, Правления Нацбанка от 19.06.2009 N 80/75).

17. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 г. №625.

18. Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2011 г. № 112.

19. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 01.10.2013 N 567).

20. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах, утв. Постановлением Правления НБ РБ от 29.10.2012 № 550.

21. Инструкция об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.02.2008 г. N 34 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 26.06.2009 N 86, от 31.08.2010 N 375).

22. Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами: Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14.03.2006 г. № 62 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 13.12.2010 N 542).

23. Инструкция по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами

в банках Республики Беларусь: Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2007 г. № 414 (в ред. постановления Совета директоров Нацбанка от 06.11.2008 N 366).

24. Инструкция по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2006 г. № 219 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 03.01.2013 N 1).

25. Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 10.01.2013 N 16).

26. Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.11.2011 N 483 (ред. от 19.12.2013).

27. О проведении внешнеторговых операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 июля 2009 г. № 101, (с изм. и доп.).

28. План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

29. Правила аудиторской деятельности.

30. Правила проведения валютных операций: Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 72 (с изм. и доп.).

31. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 26.07.1999 №296-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 05.01.2013 N 16-3).

32. Указ Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» от 28.04.2006 г. N 277 (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 04.03.2013 N 108).

### **Дополнительные нормативно-правовые акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Республике Беларусь (по главам)**

#### **Глава 9:**

1. О совершенствовании внутреннего аудита в банках и взаимоотношениях надзорного органа и аудиторов. - Письмо Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2007 г. N 23-14/74.

2. Об установлении квалификационных требований и требований к деловой репутации, предъявляемых к независимым директорам и иным членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, определении случаев и порядка проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации этих лиц. - Письмо Национального банка

Республики Беларусь в ред. от 21.10.2013 N 601.

#### **Глава 11:**

1. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 г. № 172 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 10.06.2013 N 353).

#### **Глава 12:**

1. Об утверждении примерных форм договоров банковского вклада (депозита): Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.05.2001 N 120 (ред. от 25.09.2001).

2. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь: утв. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 N 125 (ред. от 10.12.2013 N 722) (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.03.2013);

3. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2014) от 08.07.2008 N 369-3 (ред. от 12.07.2013);

4. Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 N 1 (ред. от 24.01.2013) «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования»;

#### **Глава 13:**

1. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28 сентября 2006 г. №138: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка от 25.10.2012 N 536.

#### **Глава 14:**

1. Указ Президента Республики Беларусь «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 01.09.2010 г. N 450 (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 01.07.2013 N 292).

2. Указ Президента Республики Беларусь «О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь» от 28.04.2006 г. N 278 (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 12.01.2007 N 23, от 01.03.2007 N 116, от 09.03.2010 N 143).

3. Закон Республики Беларусь «Об обращении переводных и простых векселей» от 13.12.1999 г. N 341-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 22.12.2005 N 76-3, от 22.12.2011 N 328-3).

4. Закон Республики Беларусь «О депозитарной деятельности и центральном депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь» от 09.07.1999 г. N 280-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 24.07.2002 N 134-3, от 29.06.2006 N 137-3, от 08.07.2008 N 372-3).

5. Порядок выпуска, обращения и погашения облигаций, выпускаемых банками: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012

г. № 640 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 08.04.2013 N 207).

6. Об утверждении основных условий выпуска отдельных государственных ценных бумаг Республики Беларусь: Утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 13.02.2003 г. № 173 (в ред. постановлений Совмина от 24.07.2006 N 931, от 10.02.2009 N 183).

7. Инструкция о порядке депозитарного учета прав на акции и облигации: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 21.06.2007 г. № 97 (в ред. постановления Минфина от 21.06.2007 N 97).

8. Инструкция о некоторых вопросах выпуска и государственной регистрации ценных бумаг: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.12.2009 г. № 146 (в ред. постановления Минфина от 30.06.2012 N 39).

#### **Глава 15:**

1. Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» от 19.07.2000 г. N 426-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 22.12.2011 N 326-З);

2. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» от 16.03.2006 г. N 367 (в ред. постановления Совмина от 21.09.2010 N 1361).

#### **Глава 16:**

1. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 26.06.2009 №88 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.11.2012 N 622).

2. Инструкция о банковском переводе: Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 66 (с изм. и доп.).

#### **Глава 17:**

1. Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.02.2011 г. № 35;

2. Инструкция по совершению банками банковских операций с драгоценными металлами: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.07.2012 г. № 368.

3. Инструкция о порядке составления и представления информации по формам отчетности 0520 «Отчет о кассовых оборотах банка»: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.06.2011 г. № 214 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 26.09.2012 N 501).

#### **Глава 18:**

1. Закон Республики Беларусь «О товарных знаках и знаках обслуживания» от 05.02.1993 №2181-ХІІ (в ред. Законов Республики Беларусь от 27.10.2000 N 447-З, от 24.07.2002 N 134-З, от 05.01.2004 N 268-З, от 29.10.2004 N 319-З, от 20.07.2006 N 162-З, от 07.05.2007 N 211-З, от 15.07.2009 N 44-З, от 22.12.2011 N 328-З, от 09.07.2012 N 389-З);

2. Закон Республики Беларусь «Об авторском праве и смежных правах» от 17.05.2011 №262-З;

3. Закон Республики Беларусь «О патентах на изобретения, полезные модели, промышленные образцы» от 16.12.2002 №160-З (в ред. Законов Республики Беларусь от 29.10.2004 N 319-З, от 07.05.2007 N 211-З, от 24.12.2007 N 299-З, от 15.07.2010 N 167-З, от 22.12.2011 N 328-З);

4. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003 №183;

5. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: Утв. Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (в ред. постановлений Минэкономики, Минфина, Минстройархитектуры от 02.12.2009 N 191/144/27, от 30.09.2010 N 141/106/28, от 30.09.2011 N 162/101/45, от 22.12.2012 N 117/80/37);

6. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов: Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 №25 (в ред. постановлений Минфина от 08.02.2013 N 11, от 31.05.2013 N 35);

7. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь: Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.03.2007 №89 (в ред. постановлений Совета директоров Нацбанка от 17.10.2008 N 337, от 27.11.2009 N 410).

8. Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь: Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2006 №81 (в ред. постановлений Совета директоров Нацбанка от 22.03.2007 N 89, от 27.11.2009 N 410).

9. Инструкция по инвентаризации активов и обязательств: Утв. Министерством финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 №180 (в ред. постановлений Минфина от 05.01.2010 N 1, от 18.03.2010 N 29, от 22.04.2010 N 50).

#### **Глава 19, 20:**

1. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 г. № 125 (в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2012 N 716);

2. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 г. № 507.

**Критерии оценок результатов учебной деятельности**

Баллы	Показатели оценки
1 (один)	Отсутствие приращения знаний и компетентности в рамках образовательного стандарта, отказ от ответа.
2 (два)	Фрагментарные знания в рамках образовательного стандарта; знания отдельных литературных источников, рекомендованных учебной программой дисциплины; неумение использовать научную терминологию дисциплины, наличие в ответе грубых и логических ошибок; пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
3 (три)	Недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта; знание части основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; использование научной терминологии, изложение ответа на вопросы с существенными и логическими ошибками; слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность в решении стандартных задач; неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях изучаемой дисциплины: пассивность на практических занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий.
4 (четыре)	Достаточный объем знаний в рамках образовательного стандарта; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; использование научной терминологии, логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении стандартных задач; умение под руководством преподавателя решать стандартные задачи; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку; работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.
5 (пять)	Достаточные знания в объеме учебной программы; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач; способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; самостоятельная работа на практических занятиях, фрагментарное участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.
6 (шесть)	Достаточно полные и систематизированные знания в объеме учебной программы; использование необходимой научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обобщения

	и обоснованные выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач; способность самостоятельно применять типовые решения в рамках учебной программы; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; активная самостоятельная работа на практических занятиях; периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточно высокий уровень культуры исполнения заданий.
7 (семь)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы; использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; свободное владение типовыми решениями в рамках учебной программы; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.
8 (восемь)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной программы; использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; способность самостоятельно решать сложные проблемы в рамках учебной программы; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; активная самостоятельная работа на практических занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.
9 (девять)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы; точное использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации в рамках учебной программы; полное усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины; умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им

	аналитическую оценку; систематическая, активная самостоятельная работа на практических занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.
10 (десять)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы; точное использование научной терминологии (в том числе на иностранном языке), грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации; полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы по изучаемой учебной дисциплине; умение свободно ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин; творческая самостоятельная работа на практических занятиях, активное творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Для диагностики знаний студентов используются следующие основные средства

- тесты;
  - контрольные работы;
  - экзамен;
  - итоговая аттестация;
- другие средства диагностики.