

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
З.О.Батыгов
05 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ИНСПЕКТИРОВАНИЕ И АУДИТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академический бакалавриат
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит
(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

МАГАС, 2018 г.

Оглавление

1. Цели и задачи дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП	3
3. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата.....	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	4
4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах).....	4
5.Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	5
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине представлен в приложении.....	11
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	11
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины.....	12
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	12
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	13
12. Описание материально-технической базы, необходимой для образовательного процесса по дисциплине	14
13. Иные сведения и (или) материалы	14

Приложение

1. Цели и задачи дисциплины

Курс «Инспектирование и аудит в банках» входит в цикл дисциплин при подготовке специалистов для банковской системы. В основу курса положены законодательные и нормативные документы по банковской деятельности.

Целью изучения дисциплины является приобретение студентами знаний в области методологии и методике банковского надзора, инспектирования и аудита.

Задачи: вооружить студентов теоретическими знаниями и практическими навыками, необходимыми для:

- оценки качества управления активами и пассивами, капиталом и ликвидностью коммерческого банка;
- оценки качества управления различными видами банковских рисков;
- регулирования банковской деятельности и разработки банковской политики.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций в части освоения дисциплиной	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-4	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	знать: макроэкономическое моделирование, связывающее между собой укрупненные материальные и финансовые показатели: ВВП, потребление, инвестиции, занятость, процентную ставку, спрос, предложение, равновесные цены; уметь: разрабатывать экономико-математические модели и осуществлять с их помощью анализ и прогнозирование экономических и финансовых процессов; владеть: методами экономико-математического моделирования и прогнозирования
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знать: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств; методы подготовки и этапы процесса выработки управленческих решений уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.; использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по поставленным экономическим задачам владеть: навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д..
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	знать: бюджетное, налоговое, валютное законодательство. страховую, банковскую, учетную деятельность. уметь: применять нормы бюджетного, налогового, валютного законодательства в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; владеть: понятийно-категориальным аппаратом финансового права, навыками работы с нормативно-правовой базой отрасли.
ПК-27	способность готовить отчетность и	знать: цели и задачи резервных требований Банка России;

	обеспечивать контроль выполнения резервных требований Банка России	систему резервных требований Банка России; систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России уметь: анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России.. владеть: навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России; умениями составлять различные виды отчетности
ПК-28	способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	знать: основные виды учета имущества, доходов и расходов; виды налогов, начисляемых предприятиями; виды бухгалтерской отчетности кредитных организаций уметь: провести учет имущества кредитной организации; начислить налоги, причитающиеся к уплате с кредитной организации; рассчитать доходы и расходы и вывести результат: прибыль или убыток; составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации. владеть: навыками и средствами самостоятельного расчета имущества, доходов и расходов кредитной организации; умениями составить бухгалтерскую отчетность кредитной организации.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Данная дисциплина относится к блоку дисциплин по выбору ОПОП направления Экономика профиля «Финансы и кредит» (Б1.В.ДВ.7.2). Дисциплина «Инспектирование и аудит банковской деятельности» изучается на 4 курсе в 8 семестре.

Изучение дисциплины «Инспектирование и аудит банковской деятельности» базируется на знаниях, полученных студентами ранее в области следующих учебных дисциплин: Деньги, кредит, банки, Бухгалтерский учет и анализ, Банковское дело, а именно:

- состава и содержания основных банковских операций;
- история развития банковской системы страны и мировой банковской системы;
- способы и методики управление финансами организаций;
- основные нормативные документы в области банковского законодательства;
- управление банковской системы страны и др.

Дисциплина «Инспектирование и аудит банковской деятельности» формирует базовые знания для овладения специальными профессиональными навыками, формируемые преддипломной практикой в банках и подготовкой студентами выпускной квалификационной работы, анализирующей важнейшие стороны управления в банке.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объем дисциплины	Всего часов	
	Для очной формы обучения	Для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины	144	144
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	72	18
Аудиторная работа (всего):	72	18
в том числе:		
Лекции	30	14
Семинары, практические занятия	40	4
в т.ч. в активной и интерактивной формах	18	4
Практикумы		-
Лабораторные работы		-
КСР	2	-
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	72	122
Зачет с оценкой		4

5.Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

№ п\п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятельная работа обучающихся	
			Всего	лекции		
1.	Подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционными и иными структурными подразделениями Банка России	10	2	2	6	Опрос, реферат
2	Проверка составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности	10	2	2	6	Опрос, реферат, тестирование
3	Порядок проведения предпроверочного анализа финансового состояния кредитных организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями	12	2	4	6	Опрос, реферат, тестирование
4	Аудиторская проверка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	16	4	4	8	Опрос, реферат, тестирование

5.	Предпроверочная оценка и осуществление проверок активных операций кредитных организаций с ценными бумагами	16	4	4	8	Опрос, реферат, тестирование
6	Проверка работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования	14	4	4	6	Опрос, реферат, тестирование
7	Проверка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)	16	4	4	8	Опрос, реферат, тестирование
8	Аудиторская проверка кассовых операций кредитных организаций	12	2	4	6	Опрос, реферат, тестирование
9	Аудиторская проверка безналичных расчетов	12	2	4	6	Опрос, реферат, тестирование
10	Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли	12	2	4	6	Опрос, реферат, тестирование
11	Аудиторская проверка имущества	12	2	4	6	Опрос, реферат, тестирование
	Итого	142	30	40	72	
	Контроль	2				Зачет с оценкой
	Всего	144	30	40	72	

для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятельная работа обучающихся	
			лекции	семинары (практические занятия)		
1.	Подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционными и иными структурными подразделениями Банка России	12	1	-	11	Опрос, реферат

2	Проверка составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности	12	1	-	11	Опрос, реферат, тестирование
3	Порядок проведения предпроверочного анализа финансового состояния кредитных организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями	14	2	1	11	Опрос, реферат, тестирование
4	Аудиторская проверка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	14	2	1	11	Опрос, реферат, тестирование
5.	Предпроверочная оценка и осуществление проверок активных операций кредитных организаций с ценными бумагами	12	1	-	11	Опрос, реферат, тестирование
6	Проверка работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования	12	1	-	11	Опрос, реферат, тестирование
7	Проверка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)	15	2	1	12	Опрос, реферат, тестирование
8	Аудиторская проверка кассовых операций кредитных организаций	12	1	-	11	Опрос, реферат, тестирование
9	Аудиторская проверка безналичных расчетов	12	1	-	11	Опрос, реферат, тестирование
10	Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли	13	1	1	11	Опрос, реферат, тестирование
11	Аудиторская проверка имущества	12	1	-	11	Опрос, реферат, тестирование
	Итого	140	14	4	122	
	Контроль	4				Зачет с оценкой
	Всего	144	14	4	122	4

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционными и иными структурными подразделениями Банка России	Цели, источники и подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала). Проверка организации взаимодействия со структурными подразделениями Банка России при проведении предпроверочной подготовки. Проверка организации взаимодействия руководителя и членов рабочей группы при проведении предпроверочной подготовки и оформлении ее результатов.
2	Проверка составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности	Особенности подготовки финансовой отчетности кредитными организациями. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечаний к ней. Составление финансовой отчетности. Аудит финансовой отчетности. Аудит публикуемой финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Представление и использование финансовой отчетности.
3	Порядок проведения предпроверочного анализа финансового состояния кредитных организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями	Цель и принципы проведения предпроверочного анализа. Анализ наличности. Анализ ссудной задолженности. Анализ вложений в ценные бумаги и других статей активов. Анализ привлеченных средств. Анализ собственных средств (капитала). Анализ доходов и расходов.
4	Аудиторская проверка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	Цели и источники аудиторской проверки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Документы, используемые при предпроверочной подготовке проверки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Анализ документов используемых при предпроверочной подготовке проверки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Проверка оценки внутренних документов кредитной организации. Проверка наличия и соответствия документов, содержащихся в досье заемщика, требованиям, установленным внутренними документами кредитной организации. Проверка адекватности оценки финансового положения заемщика, а также ее соответствия методике его оценки, содержащейся во внутренних документах кредитной организации. Проверка обоснованности установления категории качества обслуживания заемщиком долга. Оценка иных существенных факторов, способных оказать влияние на категорию качества ссуд. Проверка достаточности сформированного резерва на возможные потери по ссудам. Проверке обоснованности оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд Особенности проверки проведения оценки правомерности классификации кредитной организацией требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) и полноты сформированного резерва отдельных видов ссуд. Проверка соблюдения кредитной организацией порядка предоставления (размещения) денежных средств и их возврата (погашения). Проверке соблюдении кредитной организацией порядка отражения в бухгалтерском учете операций по кредитованию. Проверка иных вопросов, связанных с операциями по кредитованию. Оформлению результатов проверки кредитной организации.
5	Предпроверочная оценка и осуществление проверок активных операций кредитных организаций с ценными бумагами	Предпроверочная подготовка проверки активных операций кредитных организаций с ценными бумагами. Источники и исследование порядка проведения операций с ценными бумагами. Проверка правомерности отражения в бухгалтерском учете кредитной организации активных операций с ценными бумагами. Долговые обязательства и долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Долговые обязательства, удерживаемые до погашения. Долговые

		<p>обязательства и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Акции, приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния на деятельность акционерного общества.</p> <p>Исследование порядка проведения операций с ценными бумагами. Проверка ведения депозитарного учета кредитной организации. Соблюдение кредитной организацией положений, правил и процедур, установленных внутренними документами.</p>
6	<p>Проверка работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования</p>	<p>Основные документы и цели проверки работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях используется ряд документов, которые являются источниками данных для проведения аудиторской проверки. Подготовка к проведению проверки работы уполномоченного банка по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции.</p> <p>Проверка соблюдения уполномоченным банком сроков передачи информации о нарушениях в территориальное учреждение Банка России для последующей передачи органу валютного контроля.</p> <p>Проверка полноты и достоверности сведений о нарушениях, направленных уполномоченным банком в территориальное учреждение Банка России для последующей передачи органу валютного контроля</p>
7	<p>Проверка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)</p>	<p>Цель и документы проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала). Предпроверочная подготовка проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала). Проверка внутренних документов кредитной организации (ее филиала). Рекомендации по проверке организации работы по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности в кредитной организации (ее филиале). Проверка соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета по отдельным направлениям деятельности кредитной организации (ее филиала). Проверка соблюдения порядка составления отчетности кредитной организации (ее филиала). Порядок обобщения надзорной информации, необходимой для оценки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала). Особенности оформления результатов проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала).</p>
8	<p>Аудиторская проверка кассовых операций кредитных организаций</p>	<p>Цели и нормативная база проверки кассовых операций.</p> <p>Последовательность проведения кассовых операций в кредитных организациях. Проверка операций по приму и выдаче наличных денег. Проверка Аудиторская проверка бухгалтерского учета кассовых операций.</p>
9	<p>Аудиторская проверка безналичных расчетов</p>	<p>Цели, проверочный материал и задачи аудиторской проверки. Проверка соблюдения открытия, ведения и закрытия счетов. Проверка безналичных расчетов</p>
10	<p>Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли</p>	<p>Цели, процедуры и нормативная база проверки доходов, расходов и прибыли кредитной организации. Этапы аудиторской проверки доходов и расходов.</p>
11	<p>Аудиторская проверка имущества</p>	<p>Цели, задачи и нормативная база проверки имущества. Проверки капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов. Проверка материальных запасов. Проверка инвентаризации имущества.</p>
<i>Темы практических /семинарских занятий</i>		
1	<p>Подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционными и иными структурными подразделениями Банка России</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проверка организации взаимодействия со структурными подразделениями Банка России при проведении предпроверочной подготовки. 2. Проверка организации взаимодействия руководителя и членов рабочей группы при проведении предпроверочной подготовки и оформлении ее результатов.
2	<p>Проверка составления и</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Структура и содержание форм финансовой отчетности и

	представления организациями отчетности	кредитными финансовой	примечаний к ней. 2. Составление финансовой отчетности. 3. Аудит финансовой отчетности. 4. Аудит публикуемой финансовой отчетности в соответствии с МСФО..
3	Порядок проведения предпроверочного анализа финансового состояния организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями		1. Анализ наличности. 2. Анализ ссудной задолженности. 3. Анализ вложений в ценные бумаги и других статей активов. 4. Анализ привлеченных средств. 5. Анализ собственных средств (капитала). 6. Анализ доходов и расходов.
4	Аудиторская проверка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности		1. Проверка оценки внутренних документов кредитной организации. 2. Проверка адекватности оценки финансового положения заемщика, а также ее соответствия методике его оценки, содержащейся во внутренних документах кредитной организации. 3. Проверка обоснованности установления категории качества обслуживания заемщиком долга. 4. Проверка достаточности сформированного резерва на возможные потери по ссудам. 5. Проверка соблюдения кредитной организацией порядка предоставления (размещения) денежных средств и их возврата (погашения). 6. Проверке соблюдении кредитной организацией порядка отражения в бухгалтерском учете операций по кредитованию.
5	Предпроверочная оценка и осуществление проверок операций кредитных организаций с ценными бумагами		1. Проверка правомерности отражения в бухгалтерском учете кредитной организации активных операций с ценными бумагами. 2. Исследование порядка проведения операций с ценными бумагами. 3. Проверка ведения депозитарного учета кредитной организации. Соблюдение кредитной организацией положений, правил и процедур, установленных внутренними документами.
6	Проверка работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования		1. Подготовка к проведению проверки работы уполномоченного банка по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции. 2. Проверка соблюдения уполномоченным банком сроков передачи информации о нарушениях 3. Проверка полноты и достоверности сведений о нарушениях
7	Проверка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)		1. Проверка внутренних документов кредитной организации (ее филиала). 2. Проверка соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета по отдельным направлениям деятельности кредитной организации (ее филиала). 3. Проверка соблюдения порядка составления отчетности кредитной организации (ее филиала).
8	Аудиторская проверка кассовых операций кредитных организаций		1. Последовательность проведения кассовых операций в кредитных организациях. 2. Проверка операций по приму и выдаче наличных денег. 3. Аудиторская проверка бухгалтерского учета кассовых операций.
9	Аудиторская проверка безналичных расчетов		1. Проверка соблюдения открытия, ведения и закрытия счетов. 2. Проверка безналичных расчетов
10	Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли		1. Цели, процедуры и нормативная база проверки доходов, расходов и прибыли кредитной организации. 2. Этапы аудиторской проверки доходов и расходов.
11	Аудиторская проверка имущества		1. Проверки капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов.

- | | | |
|--|--|--|
| | | 2. Проверка материальных запасов.
3. Проверка инвентаризации имущества. |
|--|--|--|

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа студентов является важнейшей составной частью учебного процесса.

Самостоятельная работа студентов представляет собой осознанную познавательную деятельность студентов, направленную на решение задач, определенных преподавателем.

В ходе самостоятельной работы студент решает следующие задачи:

- самостоятельно применяет в процессе самообразования учебно-методический комплекс, созданный профессорско-преподавательским составом кафедры в помощь студенту;
- осуществляет поиск ответов на обозначенные преподавателем вопросы и задачи;
- самостоятельно изучает отдельные темы учебных дисциплин;
- самостоятельно планирует процесс освоения материала в сроки, предусмотренные графиком учебно-экзаменационных сессий на очередной учебный год;
- совершенствует умение анализировать и обобщать полученную информацию;
- развивает навыки научно-исследовательской работы.

Самостоятельная работа студента включает все ее виды, выполняемые в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования (ФГОС) и рабочим учебным планом:

- подготовку к текущим занятиям (лекциям, практическим занятиям, семинарам, контрольным работам, тестированиям, устным опросам);
- изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельное изучение.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине представлен в приложении

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно – правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный Закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный Закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
4. Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
5. Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».
6. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
7. Положение Банка России от 29.03.2004 № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
8. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
9. Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных

средств (капитала) кредитных организаций».

10. Инструкция Банка России от 16.01.2004 № 110-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».
11. Указание Банка России от 22.12.2004 № 1533-У «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации».

а) основная учебная литература

1. Катрич А.С. Роль банков в устранении кризисных явлений в российском обществе. Банковская деятельность в системе социально-экономической информации [Текст]. – М.: Дело, 1999. – 96 с. – ISBN 5-7749-0138-6:
2. Шилиманов М.Н. Экспертиза и инспектирование инвестиционного процесса [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / М.Н. Шилиманов. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014. — 80 с. — 978-5-7996-1335-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66228.html>
3. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / О.М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959.html>

б) дополнительная учебная литература

1. Банковский надзор и инспектирование [Текст] : Монография / М.Н. Скурихин, Н.В. Фадейкина. – Новосибирск: СИФБД, 2000. – 144 с. – ISBN 5-88748-013-0:
2. Линников А.С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности [Электронный ресурс] / А.С. Линников, Л.К. Карпов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Статут, 2014. — 173 с. — 978-5-8354-1058-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29234.html>
3. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.А. Фофанов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 413 с. — 978-5-394-00962-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. Правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://garant.ru>.
2. Официальный сайт ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru/>
3. <http://www.bankir.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина «Инспектирование и аудит банковской деятельности» состоит из двух основных блоков: финансового анализа в кредитной организации и управления банковским персоналом. При изучении теоретических основ дисциплины можно воспользоваться списком литературы из рабочей программы.

Для усвоения материалов в полном объеме, структурировании знаний студентам рекомендуется внимательное поэтапное изучение и повторение пройденного: по темам в строгой последовательности, т.к. последующие темы опираются на предыдущие.

*Методические рекомендации по работе над конспектом лекций
во время и после проведения лекции*

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к практическим занятиям

При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Чтение лекций по дисциплине «Инспектирование и аудит банковской деятельности» осуществляется с использованием классических технологий, в содержании лекций реализуется проблемно – ориентированный подход с учетом профессиональной деятельности. В процессе чтения лекций обращается внимание на работу с экономическими терминами и понятиями. При проведении практических занятий используются такие формы, как совместное рассмотрение типовых задач, самостоятельное решение задач, анализ проблемных ситуаций. На практических занятиях отрабатываются навыки работы с нормативной литературой.

В освоении дисциплины «Инспектирование и аудит банковской деятельности» используются следующие образовательные технологии:

- практические (семинарские) занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями, разбора альтернативных ситуаций;
- практические (семинарские) занятия для решения задач по оценке страховых рисков, расчете страховых тарифов, определению размера страховой выплаты, оценке финансовой устойчивости страховщика и определению размера и направления инвестирования страховых резервов;
- индивидуальные консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками, с Интернет ресурсами;

- подготовка и обсуждение докладов (научно – исследовательская работа);
- контрольные опросы (промежуточный контроль), зачет с оценкой.

При проведении лекционных и лабораторных занятий применяется программное обеспечение Microsoft Word, Excel.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для образовательного процесса по дисциплине

Для материально – технического обеспечения дисциплины необходимы следующие средства:

- компьютерные классы и доступ к Интернет – сети;
- проектор, совмещенный с ноутбуком, для презентации материалов.

13. Иные сведения и (или) материалы

- краткое содержание тем по дисциплине;
- слайд-лекции по отдельным темам.

13.1.Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на семинарские занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики кредитных организаций по рассматриваемым группам проблем. Обсуждение строится в форме дискуссии.

13.2. Формы организации самостоятельной работы обучающихся(темы, выносимые для самостоятельного изучения; вопросы для самоконтроля; типовые задания для самопроверки)

Формы самостоятельной работы студентов могут быть разнообразны. Однако обязательным является изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателями кафедры. Студенты должны в обязательном порядке изучать основные экономические периодические издания, делать сообщения об интересных статьях, дискуссионных вопросах. Для освоения и теоретического осмысления проблем дисциплины целесообразным является подготовка рецензий на опубликованную научную работу (или отдельные главы, параграфы) или на отдельные статьи, посвященные определенной теме, представление аннотации двух-трех статей периодической печати, посвященных изучаемым вопросам, анализ существующих точек зрения по

актуальным вопросам дисциплины. Виды самостоятельной работы разнообразны, наиболее часто применяемыми являются:

- 1 изучение базовых учебных изданий по курсу, учебных пособий, методической, законодательной, нормативной, периодической литературы;
- 2 подготовка докладов, сообщений по проблемам, предложенным преподавателем;
- 3 обзор законодательных, методических материалов, а для индивидуальной работы – обзоры периодической печати по определенным проблемам или статьям;
- 4 выполнение рефератов;
- 5 выполнение индивидуальных, групповых и коллективных заданий.

13.3 Краткий терминологический словарь

Аviso - извещение, которое посылает одним контрагент другому об изменениях в состоянии взаиморасчетов или о переводе денег, посылке товаров. Широко используется в коммерческой, банковской практике.

Активы банка - объекты собственности, имеющие денежную оценку, и принадлежащие банку. Основные источники средств для образования активов: собственный капитал банка и средства вкладчиков, межбанковские кредиты, эмиссия облигаций банка.

Банк - коммерческая организация, выдающая кредиты, принимающая вклады и проводящая другие финансовые операции. Его деятельность осуществляется на основании лицензии Центрального банка РФ в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банковская карта - это пластиковая карта, которая привязана к лицевому счету владельца этой карты. С помощью банковской карты можно совершать определенные финансовые операции: снимать наличные в банкомате, пополнять счет, оплачивать товары и услуги, в том числе и через интернет.

Банковский кредит - это экономические отношения между кредитором - банком (-ами) и заемщиком на базе ссудного капитала банка (-ов) в денежной форме, которая передается во временное пользование на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого характера использования.

Финансовый анализ в банках - это система управленческих воздействий, производимых соответствующими организационными структурами, обеспечивающими непрерывность и своевременность движения кредитных ресурсов с целью достижения микро- и макроэкономических преимуществ.

Вексельный кредит - кредит, оформляемый путем выставления переводного векселя на импортера, который акцептует его по получении товаросопроводительных и платежных документов.

Депозитные счета - счета, по которым отражаются операции банков по привлечению денежных средств во вклады.

Заемщик - лицо, получающее средства с ясным или подразумеваемым намерением полностью выплатить кредит на установленных условиях. Лица, оформившие заявление на кредит, часто называются заявителями или заемщиками.

Интернет – банкинг - управление банковскими счетами через Интернет.

Ликвидность коммерческого банка - это его способность выполнять своевременно свои финансовые обязательства, в т.ч. по выдаче клиентам средств по их первому требованию.

Оферта - предложение заключить договор, содержащее все его существенные условия. Как правило, адресуется определенному лицу.

Пассивы банка - это ресурсная база банка, то, что можно разместить в активы. Таким образом, пассивы кредитной организации состоят из ее собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ.7.2. ИНСПЕКТИРОВАНИЕ И АУДИТ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академического бакалавриата

(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

Паспорт фонда оценочных средств	20
Типовые контрольные задания или иные материалы.....	22
Зачет с оценкой.....	22
Примерная тематика рефератов.....	26
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25

7.1 Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Инспектирование и аудит банковской деятельности»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или ее части) или ее формулировка	Наименование оценочного средства
1	Подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционными и иными структурными подразделениями Банка России	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
2	Проверка составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
3	Порядок проведения предпроверочного анализа финансового состояния кредитных организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
4	Аудиторская проверка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
5	Предпроверочная оценка и осуществление проверок активных операций кредитных организаций с ценными бумагами	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
6	Проверка работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
7	Проверка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
8	Аудиторская проверка кассовых операций кредитных организаций	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
9	Аудиторская проверка безналичных расчетов	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
10	Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.
11	Аудиторская проверка имущества	ПК-4; ПК-5; ПК-22, ПК-27, ПК-28	Устный опрос. Тестирование остаточных знаний. Доклады.

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Зачет с оценкой

а) типовые вопросы

1. Проверка организации взаимодействия со структурными подразделениями

- Банка России при проведении предпроверочной подготовки.
2. Проверка организации взаимодействия руководителя и членов рабочей группы при проведении предпроверочной подготовки и оформлении ее результатов.
 3. Структура и содержание форм финансовой отчетности и примечаний к ней.
 4. Составление финансовой отчетности.
 5. Аудит финансовой отчетности.
 6. Аудит публикуемой финансовой отчетности в соответствии с МСФО..
 7. Анализ наличности.
 8. Анализ ссудной задолженности.
 9. Анализ вложений в ценные бумаги и других статей активов.
 10. Анализ привлеченных средств.
 11. Анализ собственных средств (капитала).
 12. Анализ доходов и расходов.
 13. Проверка оценки внутренних документов кредитной организации.
 14. Проверка адекватности оценки финансового положения заемщика, а также ее соответствия методике его оценки, содержащейся во внутренних документах кредитной организации.
 15. Проверка обоснованности установления категории качества обслуживания заемщиком долга.
 16. Проверка достаточности сформированного резерва на возможные потери по ссудам.
 17. Проверка соблюдения кредитной организацией порядка предоставления (размещения) денежных средств и их возврата (погашения).
 18. Проверке соблюдении кредитной организацией порядка отражения в бухгалтерском учете операций по кредитованию.
 19. Проверка правомерности отражения в бухгалтерском учете кредитной организации активных операций с ценными бумагами.
 20. Исследование порядка проведения операций с ценными бумагами.
 21. Проверка ведения депозитарного учета кредитной организации. Соблюдение кредитной организацией положений, правил и процедур, установленных внутренними документами.
 22. Подготовка к проведению проверки работы уполномоченного банка по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции.
 23. Проверка соблюдения уполномоченным банком сроков передачи информации о нарушениях
 24. Проверка полноты и достоверности сведений о нарушениях
 25. Проверка внутренних документов кредитной организации (ее филиала).
 26. Проверка соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета по отдельным направлениям деятельности кредитной организации (ее филиала).
 27. Проверка соблюдения порядка составления отчетности кредитной организации (ее филиала).
 28. Последовательность проведения кассовых операций в кредитных организациях.
 29. Проверка операций по приму и выдаче наличных денег.
 30. Аудиторская проверка бухгалтерского учета кассовых операций.
 31. Проверка соблюдения открытия, ведения и закрытия счетов.
 32. Проверка безналичных расчетов
 33. Цели, процедуры и нормативная база проверки доходов, расходов и прибыли кредитной организации.
 34. Этапы аудиторской проверки доходов и расходов.
 35. Проверки капитальных вложений, основных средств и нематериальных активов.
 36. Проверка материальных запасов.

37. Проверка инвентаризации имущества.
б) критерии оценивания компетенций:

При проведении зачета с оценкой по дисциплине, применяется следующая шкала оценивания:

Оценка «отлично» ставится в том случае, когда студент глубоко и прочно усвоил весь программный теоретический материал, исчерпывающе, последовательно, ясно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

Оценка «хорошо» ставится, если студент твердо знает программный теоретический материал, ясно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения для принятия решений и владеет необходимыми умениями и навыками, демонстрируемыми при выполнении практических заданий.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент усвоил основной теоретический материал, но не знает деталей, допускает неточности, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает отдельные затруднения в выполнении практических заданий.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент не знает отдельных разделов программного теоретического материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

7.2.2. Примерная тематика рефератов

а) типовые задания:

1. Подготовительный этап аудиторской проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционными и иными структурными подразделениями Банка России
2. Аудиторская проверка составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности
3. Порядок проведения предпроверочного анализа финансового состояния кредитных организаций (их филиалов) инспекционными подразделениями
4. Аудиторская проверка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности
5. Осуществления проверок активных операций кредитных организаций с ценными бумагами
6. Проверка работы уполномоченных банков по соблюдению порядка передачи информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования
7. Проверка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала)
8. Аудиторская проверка кассовых операций кредитных организаций
9. Аудиторская проверка безналичных расчетов
10. Аудиторская проверка доходов, расходов и прибыли
11. Этапы аудиторской проверки доходов и расходов.
12. Аудиторская проверка имущества

б) критерии оценки реферата:

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму реферата.

в) описание шкалы оценивания:

Оценка 5(отлично) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4(хорошо) – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3(удовлетворительно) – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2(неудовлетворительно) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений,

навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Общая процедура и сроки проведения оценочных мероприятий

Оценивание результатов обучения студентов дисциплине осуществляется по регламентам текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

Текущий контроль предусматривает проведение следующих мероприятий:

- собеседование по темам и разделам дисциплины, выносимым на практические занятия;
- тестирование;
- подготовка рефератов, докладов по темам, выносимым на самостоятельное изучение;
- участие в дискуссии

Промежуточный контроль (зачет с оценкой) предназначен для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Форма промежуточной аттестации по дисциплине определяется рабочим учебным планом.

Зачёт с оценкой является заключительным этапом процесса формирования компетенций студента при изучении дисциплины или её части и имеет целью проверку и оценку знаний студентов по теории и применению полученных знаний, умений и навыков.

Зачет проводится по расписанию, сформированному учебным отделом, в сроки, предусмотренные календарным графиком учебного процесса. Расписание промежуточного контроля доводится до сведения студентов не менее чем за две недели до начала экзаменационной сессии.

Зачет принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия. В отдельных случаях при большом количестве групп у одного лектора или при большой численности группы с разрешения заведующего кафедрой допускается привлечение в помощь основному лектору преподавателя, проводившего практические занятия в группах.

Зачет проводится только при предъявлении студентом зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой по изучаемой дисциплине.

Студентам на зачете предоставляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени студент должен ответить на вопросы экзаменационного билета.

Для получения положительной оценки на зачете с оценкой студент должен продемонстрировать **знание** основных нормативно – правовых документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций, источников получения информации по отдельным сегментам банковского рынка, схем подготовки аналитических отчетов.

А также должен **уметь** ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности; использовать правовые нормы в банковской деятельности, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в финансовой и управленческой отчетности кредитных организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в процессе банковской деятельности.

При оценке ответа студента на вопрос билета преподаватель руководствуется следующими критериями:

- полнота и правильность ответа;
- степень осознанности, понимания изученного;
- языковое оформление ответа.

Отметка **«отлично»** ставится, если полно излагается изученный материал, достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; использование научной терминологии, лингвистически и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы; владение инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине; самостоятельную работу на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий. Ответ не содержит фактические ошибки.

Оценка **«хорошо»** ставится за правильное и глубокое усвоение программного материала, однако в ответе допускаются неточности и незначительные ошибки, как в содержании, так и форме построения ответа.

Оценка **«удовлетворительно»** свидетельствует о том, что студент знает основные, существенные положения учебного материала, но не умеет их разъяснять, допускает отдельные ошибки и неточности в содержании знаний и форме построения ответа.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если студент обнаруживает незнание большей части материала, неверно отвечает на вопрос, даёт ответ, который содержательно не соотносится с поставленной задачей, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно излагает материал.

В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдаётся не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки на экзамен в экзаменационной ведомости делается отметка «не явился».

Студенты не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.