

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

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы

Декан факультета экономики и
управления

_____/ Л.А. Бекботова

от «20» мая 2026 г.

_____/ М.Ш.Мержо

от «25» мая 2026г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.07.01 ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Направление подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА

**профиль подготовки «СИСТЕМЫ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»**

Квалификация выпускника

БАКАЛАВР

Форма обучения

(очная, очно-заочная)

Магас, 2026г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Практический аудит в кредитных организациях» является: обучение современного бакалавра процедурам банковского аудита и контроля в кредитных организациях; самостоятельного, творческого использования полученных теоретических знаний в практической деятельности экономиста; формирование у студентов трудовых функций, входящих в профессиональные стандарты «Бухгалтер» и «Внутренний аудитор».

К числу основных задач освоения дисциплины относятся:

- формирования аналитического мышления, умения обобщать результаты аудиторских и аналитических процедур, составления аудиторского заключения по результатам аудита банковских операций и финансовой отчетности кредитных организаций;
- формирование умения и навыков для обоснования и принятия решений в области кредитной политики банка, управления банковской деятельностью.

Данная рабочая программа по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Системы автоматизированного бухгалтерского учета» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» №954 утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. и профессиональных стандартов: 08.002 «Бухгалтер», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «21» февраля 2019 г. №103н, 08.010 «Внутренний аудитор», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «24» июня 2015 г. №398н. соответствующих профессиональной деятельности выпускников.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

«Практический аудит в кредитных организациях» является дисциплиной по выбору профиля «Системы автоматизированного бухгалтерского учета», занимает одно из ведущих мест, являясь одной из профилирующих фундаментальных дисциплин по подготовке бакалавров.

Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин: «Банковский учет и современные платежные системы», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерская финансовая отчетность», и иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные им знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели	<i>УК 2.1: Определяет круг задач в рамках поставленной цели, определяет связи между ними;</i>	Знать -порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;

	и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений		-круг задач в рамках поставленной цели; -общие принципы бухгалтерского учета и правила формирования корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации; Уметь выявлять, оценивать и представлять информацию об экономических и финансовых событиях, являющихся предметом бухгалтерского учета, понимать, применять навыки оценки кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления операций, связанных с кредитными операциями банка
		<i>УК-2.2: Предлагает способы решения поставленных задач и ожидаемые результаты; оценивает предложенные способы с точки зрения соответствия цели проекта;</i>	Знать -способы решения поставленных задач; -состав финансовой отчетности и порядок формирования ее показателей; -формирование итоговых документов. Уметь -выявлять, оценивать и представлять информацию об экономических и финансовых событиях, являющихся предметом бухгалтерского учета, понимать, применять и критически оценивать действующие положения, связанные с регистрацией, оценкой и учетом осязаемых и неосязаемых объектов, долгосрочных и краткосрочных обязательств, различных компонентов капитала, доходов и расходов организаций, определение финансовых результатов их деятельности;
		<i>УК-2.3: Планирует реализацию задач в зоне своей ответственности с учетом имеющихся ресурсов и</i>	Уметь -планировать решение задач с учетом имеющихся ресурсов;

		ограничений, действующих правовых норм; УК-2.4. Выполняет задачи в зоне своей ответственности в соответствии с запланированными результатами и точками контроля, при необходимости корректирует способы решения задач;	-продемонстрировать способность работать в профессиональных и этических рамках бухгалтерской профессии; Владеть -навыками использования теоретических знаний для принятия верных практических решений; -способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей; Уметь Корректировать способы решения задач; Владеть Навыками организации кредитной работы банка, критически оценивать действующие положения, связанные с кредитными операциями
ПК-2	Способность осуществлять планирование и внутренний контроль организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПК-2.1. Осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;	Знать -порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации; --положения по организации и ведению учета на различных участках деятельности хозяйствующих субъектов; -общие принципы бухгалтерского учета и правила формирования корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации; Уметь применять нормативные акты, регламентирующие правовые и учетные аспекты деятельности организации; -обосновать основные направления экономического анализа; -провести экономический анализ в организации и ее структурных подразделениях;

		- выявить и обосновать факторы мобилизации производственных резервов; Владеть -способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей; -навыками использования теоретических знаний для принятия верных практических решений.
	<i>ПК-2.2. Разрабатывает внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;</i>	Знать -общие принципы бухгалтерского учета и правила формирования корреспонденций счетов, отражающих движение активов, обязательств и капитала организации; -состав финансовой отчетности и порядок формирования ее показателей; -формирование итоговых документов. Уметь - составлять внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие организацию и осуществление внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности организации Владеть -способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей;
	<i>ПК-2.3. Осуществляет непрерывный мониторинг соответствия внутреннего</i>	Знать -организацию внутреннего контроля; -состав финансовой отчетности и порядок

		контроля целям деятельности организации, разрабатывает мероприятия по его совершенствованию	формирования ее показателей; -формирование итоговых документов; Уметь - Осуществлять непрерывный мониторинг соответствия внутреннего контроля целям деятельности организации, разрабатывает мероприятия по его совершенствованию; -обосновать основные направления экономического анализа; Владеть -способностью подготавливать финансовую и другую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних пользователей.
--	--	---	---

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

очное отделение

	Всего	Порядковый номер семестра
		8
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе:	5	5
курсовой проект (работа)	-	-
Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:	72	72
в т.ч. в интерактивной форме	12	12
лекции	36	36
в т.ч. в интерактивной форме	8	8
практические занятия, семинары	36	36
в т.ч. в интерактивной форме	4	4
лабораторные работы	-	-
Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР	-	-
Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	81	81
Вид итоговой аттестации:		
дифференцированный зачет		
Экзамен	Э	Э
Общая трудоемкость дисциплины	180	180

	Всего	Порядковый номер семестра
		8
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е), в том числе:	5	5
курсовой проект (работа)	-	-
Аудиторные занятия всего (в акад. часах), в том числе:	64	64
в т.ч. в интерактивной форме	8	8
лекции	32	32
в т.ч. в интерактивной форме	4	4
практические занятия, семинары	32	32
в т.ч. в интерактивной форме	4	4
лабораторные работы	-	-
Аудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе: КСР	-	-
Внеаудиторная самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	89	89
Вид итоговой аттестации:		
дифференцированный зачет		
Экзамен	Э	Э
Общая трудоемкость дисциплины	180	180

4.2. Содержание дисциплины

В данном разделе приводится содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий приведена в Таблице 4.1., содержание дисциплины по темам (разделам) – в Таблице 4.2.

Таблица 4.1

Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
гр.1	гр.2	гр.3	гр.4	гр.5	гр.6	гр.7	гр.8
Семестр 8							
1.	ТЕМА 1. Основы организации аудита банков	13	3		3		7
2.	ТЕМА 2. Аудиторское заключение по итогам	14	3		3		8

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов				
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)			СР
	проверки банков					
3.	ТЕМА 3. Аудит фондов банка.	14	3		3	8
4.	ТЕМА 4. Аудит кассовых операций банка	14	3		3	8
5.	ТЕМА 5. Аудит расчетных операций	14	3		3	8
6.	ТЕМА 6. Аудит депозитных операций	12	3		3	6
7.	ТЕМА 7. Аудит кредитных операций	12	3		3	6
8.	ТЕМА 8. Аудит операций банка с ценными бумагами	12	3		3	6
9.	ТЕМА 9. Аудит валютных операций	12	3		3	6
10.	ТЕМА 10. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов	12	3		3	6
11.	ТЕМА 11. Аудит доходов, расходов, формирования и использования прибыли	12	3		3	6
12.	ТЕМА 12. Аудит консолидированной финансовой отчетности	12	3		3	6
Всего		153	36		36	81
Промежуточная аттестация (экзамен) 27						0
ИТОГО		180	72			81

Примечание: Л – лекции, С – семинары, ПЗ – практические занятия, ГК/ИК – групповые / индивидуальные консультации

Таблица 4.2

Содержание дисциплины по темам (разделам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1.	ТЕМА 1. Основы организации аудита банков	Цели аудита банков Виды аудита банков Проблемы взаимодействия внешнего и внутреннего банковского аудита Аудиторские риски Методы и приемы аудита. Стандарты аудита аналитического и синтетического учета в банке
2.	ТЕМА 2. Аудиторское заключение по итогам проверки банков	Основные требования к составлению аудиторского заключения Особенности составления аудиторского заключен

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
		по итогам проверки банков
3.	ТЕМА 3. Аудит фондов банка.	Проверка учредительных документов Аудит формирования уставного капитала Аудит резервного фонда.
4.	ТЕМА 4. Аудит кассовых операций банка	Цели и задачи аудита кассовых операций Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище Аудит операций по поступлению средств Аудит операций по выдачам средств Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита кассовых операций
5.	ТЕМА 5. Аудит расчетных операций	Организационная основа аудита расчетных операций Аудит расчетов платежными поручениями Аудит расчетов чеками Аудит расчетов аккредитивами Аудит расчетов платежными требованиями Аудит инкассовой формы расчетов
6.	ТЕМА 6. Аудит депозитных операций	Цели и этапы аудита депозитных операций Типичные ошибки, выявляемые при осуществлении аудита депозитных операций
7.	ТЕМА 7. Аудит кредитных операций	Аудит кредитных операций Основные направления проверки активных операций Оценка организации кредитной работы в банке Типичные ошибки, возникающие при проведении активных операций банка
8.	ТЕМА 8. Аудит операций банка с ценными бумагами	Аудит операций по акционированию банка Аудит выпуска банком собственных облигаций Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов Аудит операций с собственными векселями Аудит операций банка по вложениям в долговые обязательства и акции Аудит залоговых операций с ценными бумагами Аудит посреднических и трастовых операций банка с ценными бумагами
9.	ТЕМА 9. Аудит валютных операций	Цели, основные направления аудита валютных операций Проверка соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций (ОВП) Проверка операций, совершаемых обменными пунктами Проверка правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям
10.	ТЕМА 10. Аудит материальных ценностей и нма	Аудит основных средств Аудит хозяйственных материалов Аудит нематериальных активов
11.	ТЕМА 11. Аудит доходов, расходов,	Аудит расходов Аудит доходов

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
	формирования и использования прибыли	Аудит прибыли банка
12.	ТЕМА 12. Аудит консолидированной финансовой отчетности	Подготовка консолидированной финансовой отчетности Аудит консолидированной финансовой отчетности Аудиторское заключение по консолидированной финансовой отчетности

Таблица 4.3

№	Тема	Для изучения темы, обучающийся должен		
		Знать	Уметь	Владеть
	ТЕМА 1. Основы организации аудита банков	Знает методы и приемы активизации и повышения эффективности коллективной работы	Умеет делегировать полномочия членам группы при работе на результат; выстраивать стратегию коллективной работы;	Владеет методами и приемами активизации и повышения эффективности коллективной работы в профессиональных ситуациях
	ТЕМА 2. Аудиторское заключение по итогам проверки банков	Выработка умения понимания важнейших сторон деятельности Банка России, его места и роли в экономике и банковской системе, направления взаимодействия Банка России с кредитными организациями	умение готовить отчетность по выполнению резервных требований Банка России	развитие навыков по применению норм в области регулирования деятельности Банка России в ходе реализации им своих функций и выполнения операций;
	ТЕМА 3. Аудит фондов банка.	Ведение в кредитных организациях учета кредитных операций, осуществление и оформление выдачи и сопровождение кредитов, оценку кредитоспособности и клиентов	Развитие у студентов умений принимать и оценивать управленческие решения по конкретным направлениям деятельности Банка России;	Навыками организации кредитной работы банка, критически оценивать действующие положения, связанные с кредитными операциями
	ТЕМА 4. Аудит кассовых операций	Знает методы и приемы	выявлять, оценивать и	развитие умений

	банка	активизации и повышения эффективности коллективной работы	представлять информацию об экономических и финансовых событиях, являющихся предметом бухгалтерского учета, понимать, применять навыки оценки кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления операций, связанных с кредитными операциями банка	подготовки отчетности по выполнению резервных требований Банка России
	ТЕМА 5. Аудит расчетных операций	Выработка умения понимания важнейших сторон деятельности Банка России, его места и роли в экономике и банковской системе, направления взаимодействия Банка России с кредитными организациями	организовать эффективную коллективную работу, выступая инициатором деятельности; оценивать эффективность деятельности членов группы продемонстрировать способность работать в профессиональных и этических рамках бухгалтерской профессии;	Знает методы и приемы активизации и повышения эффективности коллективной работы
	ТЕМА 6. Аудит депозитных операций	Знает методы и приемы активизации и повышения эффективности коллективной работы	Умеет делегировать полномочия членам группы при работе на результат; выстраивать стратегию коллективной работы;	Владеет методами и приемами активизации и повышения эффективности коллективной работы в профессиональных ситуациях
	ТЕМА 7. Аудит кредитных операций	Выработка умения понимания важнейших сторон деятельности Банка России, его места и роли в экономике и	умение готовить отчетность по выполнению резервных требований Банка России	развитие навыков по применению норм в области регулирования деятельности

		банковской системе, направления взаимодействия Банка России с кредитными организациями		Банка России в ходе реализации им своих функций и выполнения операций;
	ТЕМА 8. Аудит операций банка с ценными бумагами	Ведение в кредитных организациях учета кредитных операций, осуществление и оформление выдачи и сопровождение кредитов, оценку кредитоспособности и клиентов	Развитие у студентов умений принимать и оценивать управленческие решения по конкретным направлениям деятельности Банка России;	Навыками организации кредитной работы банка, критически оценивать действующие положения, связанные с кредитными операциями
	ТЕМА 9. Аудит валютных операций	Знает методы и приемы активизации и повышения эффективности коллективной работы	выявлять, оценивать и представлять информацию об экономических и финансовых событиях, являющихся предметом бухгалтерского учета, понимать, применять навыки оценки кредитоспособности клиентов, осуществления и оформления операций, связанных с кредитными операциями банка	развитие умений подготовки отчетности по выполнению резервных требований Банка России
	ТЕМА 10. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов	Выработка умения понимания важнейших сторон деятельности Банка России, его места и роли в экономике и банковской системе, направления взаимодействия Банка России с кредитными	организовать эффективную коллективную работу, выступая инициатором деятельности; оценивать эффективность деятельности членов группы продемонстрировать способность	Знает методы и приемы активизации и повышения эффективности коллективной работы

		организациями	работать в профессиональных и этических рамках бухгалтерской профессии;	
	ТЕМА 11. Аудит доходов, расходов, формирования и использования прибыли	Знает методы и приемы активизации и повышения эффективности коллективной работы	Умеет делегировать полномочия членам группы при работе на результат; выстраивать стратегию коллективной работы;	Владеет методами и приемами активизации и повышения эффективности коллективной работы в профессиональных ситуациях
	ТЕМА 12. Аудит консолидированной финансовой отчетности	Выработка умения понимания важнейших сторон деятельности Банка России, его места и роли в экономике и банковской системе, направления взаимодействия Банка России с кредитными организациями	умение готовить отчетность по выполнению резервных требований Банка России	развитие навыков по применению норм в области регулирования деятельности Банка России в ходе реализации им своих функций и выполнения операций;

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- лекции (занятия лекционного типа);
- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

Текущая аттестация по дисциплине (модулю). Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в университете.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю). Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю). В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю). Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен зачет с оценкой.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся в университете и оценивается: *на зачете – зачтено; незачтено.*

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний обучающегося оценивается по критериям, представленным в фонде оценочных средств по дисциплине.

ФОО	Лекции	ПЗ/С	СРС	ИА	Эссе, рефераты, статьи
Методы					
IT-методы	х	х			х
Работа в команде		х	х	х	
Case-study		х	х	х	
Игра		х		х	
Методы проблемного обучения.	х	х	х	х	х
Обучение на основе опыта		х	х	х	
Опережающая самостоятельная работа			х		х
Проектный метод		х	х		
Поисковый метод			х	х	х
Исследовательский метод			х		х

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видео лекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО)

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР)

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

рефераты (ПР-4),

6.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Методические указания предназначены для помощи обучающимся в освоении. Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса. Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции,
- выясните тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- постарайтесь определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке,
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,
- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;

- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

Таблица 6.2.1

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№ раздела	Наименование раздела	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Учебно-методическое обеспечение*	Трудоемкость
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>
1.	ТЕМА 1. Основы организации аудита банков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	7
2.	ТЕМА 2. Аудиторское заключение по итогам проверки банков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	8
3.	ТЕМА 3. Аудит фондов банка.	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	8
4.	ТЕМА 4. Аудит кассовых операций банка	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	8
5.	ТЕМА 5. Аудит расчетных операций	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам	О: [1-3] Д: [1-3]	8

		промежуточной аттестации, связанных с темой		
6.	ТЕМА 6. Аудит депозитных операций	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	6
7.	ТЕМА 7. Аудит кредитных операций	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	6
8.	ТЕМА 8. Аудит операций банка с ценными бумагами	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	6
9.	ТЕМА 9. Аудит валютных операций	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	6
10.	ТЕМА 10. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	6
11.	ТЕМА 11. Аудит доходов, расходов, формирования и использования прибыли	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-3]	6
12.	ТЕМА 12. Аудит консолидированной	Подготовка к практическим занятиям по вопросам,	О: [1-3] Д: [1-3]	6

	финансовой отчетности	предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой		
--	-----------------------	---	--	--

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний, умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

6.3. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации (См. Приложение)

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю), входящий в состав соответственно рабочей программы дисциплины (модуля), включает в себя:

- перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (п. 3);
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также описание шкал оценивания, включающих три уровня освоения компетенций (минимальный, базовый, высокий). Примерные критерии оценивания различных форм промежуточной аттестации приведены в таблицах 6 и 7. Такие критерии должны быть разработаны по всем формам оценочных средств, используемых для формирования компетенций данной дисциплины;
- типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Таблица 6.3.1

Критерии оценки промежуточной аттестации в форме зачета

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме зачета
«Зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов или в целом, или большей частью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы или в основном сформированы, все или большинство предусмотренных рабочей программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки
«Не зачтено»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к

	минимуму.
--	-----------

Таблица 6.3.2

Критерии оценки промежуточной аттестации в форме экзамена

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме экзамена
«Отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью без пробелов, системно и глубоко, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей учебной программой учебные задания выполнены безупречно, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимуму.
«Хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено в целом без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, предусмотренные рабочей учебной программой учебные задания выполнены с отдельными неточностями, качество выполнения большинства заданий оценено числом баллов, близким к максимуму.
«Удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено большей частью, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей учебной программой учебных заданий выполнены, отдельные из выполненных заданий содержат ошибки.
«Неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы отдельные из них, большинство предусмотренных рабочей учебной программой учебных заданий не выполнено либо выполнено с грубыми ошибками, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимуму.

Все формы оценочных средств, приводимые в рабочей программе, должны соответствовать содержанию учебной дисциплины, и определять степень сформированности компетенций по каждому результату обучения.

Типовые контрольные задания и другие материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Правовое регулирование и особенности аудита банков в Российской Федерации».
2. необходимость и виды контроля за деятельностью кредитных организаций;
3. цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций;
4. цели, задачи и организация внутреннего контроля;
5. сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков;
6. место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций;
7. правовое регулирование аудита кредитных организаций.
8. содержание аудиторских проверок кредитных организаций

Типовые темы рефератов

1. Банковский аудит и его место в системе контроля над деятельностью коммерческих банков.
2. Особенности функционирования внутреннего контроля в банках.
3. Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках.
4. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций
5. Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями

Типовые тесты / задания

Банк-кредитор в предварительном порядке проверяет платежеспособность поручителя-юридического лица на предмет

А. состояния и движения средств по его расчетному счету за последние 6 месяцев, наличия у поручителя ссудной задолженности и выданных третьим лицам поручительств

В. наличия у поручителя ссудной задолженности

С. наличия у поручителя выданных третьим лицам поручительств

Д. состояния и движения средств на его расчетном счете за последний год

Банкам не разрешен выпуск облигаций в обращение

А. без наличия обязательного обеспечения (залог, гарантия третьего лица) на всю сумму выпуска облигаций после 2-летнего стажа работы банка

В. до полной оплаты уставного фонда

С. до исполнения 2-летнего стажа работы

Д. без разрешения общего собрания участников банка

Банки с длинной открытой валютной позицией подвергаются риску понести убытки при

А. снижении курса валюты, если активы в данной валюте превышают пассивы

В. постоянном курсе валюты, если активы в данной валюте превышают пассивы

С. постоянном курсе и равенстве активов и пассивов в данной валюте

Д. повышении курса валюты, если активы в данной валюте превышают пассивы

В момент погашения облигаций с дисконтом расходы будущих периодов, учтенные при продаже облигаций, списываются на счет

А. расходов

В. расходов по операциям с ценными бумагами

С. убытков

Д. резервов под возможные потери от обесценения ЦБ

В соответствии с указаниями Центробанка ежедневная переоценка с изменением балансовой стоимости осуществляется

- А. по всем видам ценных бумаг
- В. исходя из принимаемых решений по банку
- С. по ценным бумагам, обращаемым на ОРЦБ
- Д. по ценным бумагам, не обращаемым на ОРЦБ

В целях налогообложения на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль принимаются суммы

- А. восстановленного резерва под обесценение всех ценных бумаг, находящихся в портфеле КБ
- В. отрицательной курсовой разницы при переоценке ценных бумаг всего портфеля КБ
- С. под обесценение ценных бумаг с рыночной корректировкой
- Д. отрицательной курсовой разницы при переоценке собственных ценных бумаг банка

Типовые контрольные вопросы

1. Назовите причины необходимости всестороннего контроля за деятельностью кредитных организаций.
2. Перечислите виды контроля за деятельностью кредитных организаций.
3. Назовите причины необходимости аудиторских проверок.
4. Какие законодательные акты регулируют банковский аудит в РФ?
5. Какова цель аудита?

Типовые вопросы к промежуточной аттестации

1. Виды и организация контроля в коммерческих банках.
2. Задачи и виды банковского надзора.
3. Необходимость, сущность, задачи и виды банковского аудита.
4. Необходимость и задачи системы внутреннего контроля.
5. Правовое регулирование аудита кредитных организаций.

Все оценочные средства к дисциплине приведены в ФОС, который является приложением к настоящей РПД.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины/модуля

7.1. Основная литература

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Складова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html>
2. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : методические указания по выполнению курсовой работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт

менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2024. — 29 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76910.html>

3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс] : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2022. — 233 с. — 978-5-4365-0906-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>

7.2. Дополнительная литература

1. Чернышева Е.Н. Банковский аудит [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Н. Чернышева. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2021. — 66 с. — 5-7764-0489-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10617.html>
2. Куницына Н.Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе [Электронный ресурс] : монография / Н.Н. Куницына, И.А. Нагорных. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2020. — 130 с. — 978-5-9296-0745-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/63001.html>
3. Насреддинов Х.Г. Учет определенных операций в банках (эмиссия пластиковых карт, учет счетов, банковские переводы) [Электронный ресурс] / Х.Г. Насреддинов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2010. — 72 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1073.html>

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. — URL: <http://elibrary.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. — URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php> (дата обращения 11.07.2018). — Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
4. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.07.2018). — Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

7.4. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Перечень программного обеспечения

Для подготовки презентаций и их демонстрации необходима программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice (или иной аналог с коммерческой или свободной лицензией).

Перечень информационных справочных систем

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. — URL: <http://dic.academic.ru>.

2. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины/модуля

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.07.01 ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Основной профессиональной образовательной программы

Академического бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

**профиль подготовки «СИСТЕМЫ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»**

Квалификация выпускника

Бакалавр

Форма обучения

(очная, очно-заочная)

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы УК-2; ПК-2.

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1.	УК-2	1-12	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	начальный
2.	ПК-2	1-12	Способность осуществлять планирование и внутренний контроль организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой)	основной

			отчетности и регулировать целевые резервы	
--	--	--	---	--

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5, отлично	Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.
4, хорошо	Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).
3, удовлетворительно	Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.
2, не удовлетворительно	Оценка «2 (не удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15....13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.
не зачтено	Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Правовое регулирование и особенности аудита банков в Российской Федерации».
2. необходимость и виды контроля за деятельностью кредитных организаций;
3. цели, задачи и виды надзора Банка России за деятельность кредитных организаций;

4. цели, задачи и организация внутреннего контроля;
5. сущность, необходимость, цели, задачи и виды аудита банков;
6. место аудита в системе контроля за деятельностью кредитных организаций;
7. правовое регулирование аудита кредитных организаций.
8. содержание аудиторских проверок кредитных организаций
9. объект аудиторской проверки. Содержание и структура публикуемой отчетности кредитными организациями;
10. основные направления аудиторской проверки кредитных организаций;
11. основные элементы аудиторского заключения;
12. виды аудиторского заключения.
13. проверка правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка;
14. -цели, задачи, правовые основы и источники аудиторской проверки депозитных операций банка;
15. -проверка организации работы с депозитами юридических лиц;
16. аудит вкладов населения;
17. характерные ошибки и нарушения, выявляемые при осуществлении аудита депозитных операций.
18. аудит реквизитов и содержания договоров банковского счета и банковского вклада по нескольким региональным банкам;
19. аудит действующих процентных ставок по депозитным счетам в региональных банках, причины существенных отклонений.
20. аудит соблюдения правил открытия и ведения расчетных счетов клиентов.
21. аудит осуществления безналичных расчётов по счетам клиентов-юридических лиц.
22. аудит осуществления расчетных операций через корреспондентские счета кредитных организаций.
23. цели аудиторской проверки кассовых операций и последовательность её проведения.
24. аудиторская проверка хранения и учёта ценностей и документов в денежном хранилище.
25. аудит операционных касс.
26. анализ и оценка системы управления кредитным портфелем;
27. анализ состояния кредитного портфеля;
28. этапы проверки кредитного портфеля кредитной организации;
29. документы, необходимые для проверки предоставленных заёмщику ссуд;

30. проверка правильности оформления кредитных договоров и пролонгирования кредита;
31. проверка качества обеспечения кредита;
32. проверка состава ссудозаемщиков и обоснованности процентных ставок;
33. особенности аудита кредитных линий;
34. особенности аудита ссуд в виде "овердрафта";
35. особенности аудита потребительских кредитов;
36. анализ правильности формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
37. проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учёта по выдаче и погашению кредита;
38. проверка организации работы банка с просроченной задолженностью заемщиков по основному долгу и процентам;
39. типичные ошибки при проверке кредитного портфеля кредитной организации;
40. особенности аудита кредитного портфеля в условиях перехода на МСФО
41. цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами;
42. этапы проверки операций кредитной организации с ценными бумагами;
43. аудиторская проверка долговых обязательств;
44. правовые основы, цель и источники аудиторской проверки операций кредитных организаций с векселями;
45. аудит операций по выпуску и погашению банком собственных векселей;
46. аудит векселей учтённых коммерческим банком;
47. аудит залоговых операций с векселями;
48. аудит операций инкассирования, домициляции и авалья векселей;
49. аудит вложений кредитной организации в ценные бумаги;
50. аудиторская проверка прочих операций кредитной организации с ценными бумагами;
51. типичные ошибки кредитных организаций при осуществлении операций с ценными бумагами.

Типовые темы рефератов

1. Банковский аудит и его место в системе контроля над деятельностью коммерческих банков.
2. Особенности функционирования внутреннего контроля в банках.
3. Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках.

4. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций
5. Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями
6. Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения
7. Особенности аудиторской проверки выполнения экономических нормативов
8. Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков.
9. Аудит собственного капитала кредитных организаций
10. Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации.
11. Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций
12. Аудит расчётных операций кредитных организаций
13. Организационные основы аудита расчётных операций
14. Аудит отдельных форм безналичных расчётов и его особенности.
15. Аудит депозитных операций коммерческого банка
16. Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций.
17. Риски депозитных операций и возможные пути их снижения.
18. Аудиторская проверка организации кредитной работы коммерческого банка
19. Аудит кредитных операций в соответствии с МСФО.
20. Кредитные риски и возможные пути их снижения.
21. Особенности аудита выдачи и погашения отдельных видов банковских кредитов
22. Оценка качества и надёжности обеспечения выданных ссуд
23. Особенности аудита предоставленных межбанковских кредитов
24. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.
25. Тема «Аудиторская проверка операций коммерческих банков с ценными бумагами»
26. Аудит инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО.
27. Особенности аудиторской проверки деятельности банка на рынке ценных бумаг.
28. Комплаенс-функция в кредитных организациях.
29. Правовое регулирование и особенности аудита банков в РФ
30. Банковский аудит и его место в системе контроля над деятельностью коммерческих банков.
31. Особенности функционирования внутреннего контроля в банках.
32. Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках.
33. Содержание аудиторских проверок кредитных организаций
34. Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями
35. Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения

36. Особенности аудиторской проверки выполнения экономических нормативов
37. Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков.
38. Аудит собственного капитала кредитных организаций
39. Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации.
40. Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций

Типовые тесты / задания

УК-2

1. Органом координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых, систем является;
2. Если банк А открывает корреспондентский счет в банке Б, то для банка Б – этот счет:;
3. Банковский счет, открытый кредитной организацией в подразделении расчетной сети Банка России, называетсясчетом;
4. Платеж, осуществляемый через расчетную сеть Банка России, после списания средств со счета плательщика считается;
5. Резервный фонд кредитной организации формируется не менее.....% от Уставного капитала банка;
6. Добавочный капитал учитывается на счете:;
7. Счета негосударственных организаций учитываются на счете: №
8. Расчетно-денежные документы, на основании которых осуществляется прием и выдача наличных денег должны иметь подпись банка.
9. Документ, которым проводится исправительная запись называется;
10. Проводкой Дт 20202 Кт 30102 оформляется
11. Внешний банковский аудит - это
12. Основная цель проведения аудиторской проверки;
13. В каких случаях проводится обязательная аудиторская проверка:;
14. С какой периодичностью деятельность коммерческих банков подлежит обязательной аудиторской проверке:;
15. Какую организационно-правовую форму могут иметь аудиторские фирмы:;
16. Какие требования предъявляются к организациям, занимающимся практикой в области банковского аудита?
 - а) наличие лицензии ЦБ РФ;
 - б) в штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов;
 - в) оба ответа верны.
17. Какие виды контроля осуществляются за деятельностью коммерческих банков?
 - а) государственный;
 - б) ведомственный;
 - в) внутренний;
 - г) независимый;
 - д) все ответы верны.
18. Какие органы осуществляют ведомственный контроль?
 - а) ЦБ РФ;
 - б) налоговая инспекция;

- в) ГТУ ЦБ РФ;
 - г) аудиторские фирмы.
19. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляет...
- а) контроль за соблюдением кредитными организациями установленных обязательных экономических нормативов;
 - б) защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;
 - в) продажу ГКО и ОФЗ кредитными организациями;
 - г) депозитные операции с кредитными организациями;
 - д) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.
20. К участию в аудиторской проверке кредитной организации аудиторская фирма может привлекать...
- а) аудиторов, работающих самостоятельно;
 - б) аудиторов из других аудиторских фирм;
 - в) экспертов имеющих достаточные знания в области валютных операций;
 - г) аудиторов, оказавших услуги по восстановлению бухгалтерского учета в проверяемой кредитной организации;
 - д) аудиторов, являющихся учредителями проверяемой кредитной организации.
21. Для решения вопроса о получении лицензии аудиторская фирма предоставляет в учреждение Банка России...
- а) заявление о выдаче лицензии;
 - б) нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
 - в) нотариально заверенную копию учредительных документов;
 - г) декларацию о доходах учредителей - физических лиц;
 - д) расшифровку структуры уставного капитала.
22. Подлежат ли обязательной аудиторской проверке филиалы коммерческих банков?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) проверяются те филиалы, валюта баланса которых составляет не менее 5% от валюты консолидированного баланса банка и если совокупная валюта их балансов составляет не менее 60% общей валюты баланса;
 - г) другой ответ.
23. По результатам проверки деятельности кредитной организации за год заключение о достоверности бухгалтерской отчетности выражается аудиторской фирмой в форме...
- а) положительного мнения;
 - б) положительного мнения с оговорками;
 - в) отрицательного мнения;
 - г) отказа от выражения мнения;
 - д) уклонения от выражения мнения.
24. Объектом аудиторской проверки является:
- а) годовой отчет кредитной организации и публикуемая отчетность;
 - б) годовой отчет кредитной организации и выполнение резервных требований Банка России;
 - в) экономические нормативы, характеризующие деятельность кредитных организаций;
 - г) финансовое состояние кредитной организации;
 - д) другой ответ.
25. Для выполнения каких операций на РЦБ необходимы специальные лицензии:
- а) непрофессиональных участников РЦБ;
 - б) профессиональных участников РЦБ;
 - в) другой ответ.
26. По каким видам ценных бумаг начисляется резерв под обесценение ценных бумаг?
- а) по акциям и долговым обязательствам;

- б) по долговым обязательствам и векселям;
 - в) по государственным ценным бумагам;
 - г) другой ответ.
27. В каком размере создается в коммерческом банке резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, имеющие рыночную котировку?
- а) в размере снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - б) в размере, в полтора раза превышающем снижение рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - в) в размере 50% от снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - г) в размере снижения средней рыночной цены относительно фактической цены покупки ценной бумаги.
28. Уведомление органов МНС РФ об открытии клиенту счета осуществляется в течение дней
29. Платежные поручения должны приниматься банкомот наличия денежных средств на счете клиента
30. Платежное поручение действительно в течениедней
31. Кредитные операции — это операции:
- а) заемщика по привлечению свободных средств на условиях срочности;
 - б) кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности;
 - в) инвестиционного характера с движимым и недвижимым имуществом.
32. Кредитная операция, при которой банк берет на себя ответственность своего клиента, называется кредитной операцией;
33. Формы контокоррентного кредита:
- а) наличные деньги;
 - б) перевод;
 - в) зачисление валюты на текущий счет;
 - г) покупка ценных бумаг;
 - д) оплата векселей.
34. Предоставление имущества в долгосрочную аренду называетсякредитом;
35. Кредитование одним некредитным предприятием другого некредитного предприятия называется: кредитом;
36. По срокам предоставления кредиты бывают:
- а) квартальные;
 - б) годовые;
 - в) краткосрочные;
 - г) среднесрочные;
 - д) долгосрочные;
 - е) бессрочные.
37. По способу предоставления потребительских ссуд кредиты бывают:
- а) целевые;
 - б) годовые;
 - в) плановые;
 - г) нецелевые.
38. По наличию обеспечения ссуды кредиты классифицируются:
- а) на кредиты I категории качества;
 - б) кредиты II категории качества;
 - в) кредиты III категории качества;
 - г) кредиты IV категории качества.
39. По методу погашения ссуды кредиты классифицируются на:
- а) погашаемые единовременно;

- б) не погашаемые;
 - в) погашаемые с рассрочкой платежа;
 - г) погашаемые по итогам года.
40. Учреждения банка предоставляют юридическим лицам под заклад документарных ценных бумаг:
- а) краткосрочные кредиты;
 - б) не предоставляют кредиты;
 - в) среднесрочные кредиты;
 - г) долгосрочные кредиты.
41. Активные ссудные операции — это операции, которые включают в себя:
- а) операции по открытию счетов в кредитной организации и предоставлению кредитов;
 - б) операции по кредитованию клиентов и предоставлению кредитов другим банкам и операции с ценными бумагами;
 - в) операции по овердрафтному кредитованию;
 - г) операции с ценными бумагами.
42. Срочные вклады или депозиты являются:
- а) пассивными кредитными операциями;
 - б) активными кредитными операциями.
43. Обязательными реквизитами депозитного сертификата являются:
- а) вложенная сумма;
 - б) ставка процента;
 - в) эмитент;
 - г) отношение к заемщику;
 - д) срок погашения и другие условия договора.
44. Виды существующих депозитов:
- а) счета на сберегательной книжке;
 - б) расчетные счета;
 - в) депозитные счета денежного рынка;
 - г) коррентные счета.
45. Для анализа финансового состояния заемщика используются показатели:
- а) ликвидности;
 - б) трудовых ресурсов;
 - в) деловой активности;
 - г) основных фондов.
46. Номер лицевого ссудного счета состоит из знаков.
47. Выдача кредита заемщику, имеющему расчетный счет в банке, отражается в учете
48. Постановка на учет обеспечения по кредиту в учете отражается:
49. Погашение ссуды отражается на счетах бухгалтерского учета:
50. Списание с внебалансового учета принятого обеспечения по ссуде в учете отражается:
- а) Д91312-К99999;
 - б) Д45203-К40701;
 - в) Д45204-К40702;
 - г) Д99999-К91312.
51. В качестве обеспечения для банка являются:
- а) поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
 - б) низколиквидные предметы домашнего обихода;
 - в) передаваемые в залог транспортные средства;
 - г) поручительства нерезидентов, имеющих постоянный источник дохода.
52. Погашение кредита производится:
- а) ежемесячно равными долями;
 - б) ежемесячно равными долями начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора;

- в) в конце календарного года;
- г) по истечении срока действия кредитного договора.

53. Отчетностью по кредитованию физических и юридических лиц являются:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) кредитный портфель;
- в) Главная книга;
- г) документы дня.

54. Выдача кредита (руб.) наличными деньгами или путем зачисления на счет по вкладу физическому лицу в учете отражается:

- а) Д91311,91312,91313-К99998;
- б) Д45502-45507 (от срока выдачи) - К20202.01,423,40817;
- в) Д99999-К91414;
- г) Д20202.01-К70601.

55. Выдача кредита путем перечисления денежных средств в другой филиал физическому лицу в учете отражается:

- а) Д91311,91312,91313-К99998;
- б) Д45502-К20202.01;
- в) Д45502-45507-К30301;
- г) Д99999-К91414;
- д) Д20202.01-К70601.

56. Учет суммы лимита при открытии невозобновляемой кредитной линии физическому лицу в учете отражается:

- а) Д45502-К20202.01;
- б) Д45502-45507-К30301;
- в) Д99998-К91316;
- г) Д99999-К91414;
- д) Д20202.01-К70601.

57. Погашение физическим лицом суммы основного долга в учете отражается:

- а) Д20202.01,423,40817 - К45502-45507;
- б) Д45502-45507 - К30301;
- в) Д99998-К91316;
- г) Д30102,30110,30302 - К45502-45507;
- д) Д99999-К91414.

58. Погашение физическим лицом просроченной задолженности по основному долгу в учете отражается:

- а) Д45502-45507-К30301;
- б) Д99998-К91316;
- в) Д30102,30110,30302 - К45502-45507;
- г) Д20202.01-К70601;
- д) Д20202.01,423,40817,30102,30110,30302 - К45815.

59. Отражение в учете текущих процентов по кредитам 1,2,3 категории качества для физического лица осуществляется на счетах:

- а) Д45502-45507 - К30301;
- б) Д70601,70606 - К47427;
- в) Д99998-К91316;
- г) Д30102,30110,30302 - К45502-45507.

60. Неполученные проценты по кредитам физического лица, относящиеся к четвертой или пятой категории качества, в учете отражаются проводкой :

1. Внешний банковский аудит - это:
 - а) контрольный орган системы учреждений ЦБ РФ;
 - б) орган системы налогового контроля на территории России;
 - в) вневедомственный, независимый, нейтральный финансовый контроль за деятельностью коммерческих банков.
2. Какова основная цель проведения аудиторской проверки?
 - а) подтверждение достоверности отчетности коммерческих банков;
 - б) выявление недостатков и нарушений в деятельности коммерческих банков с целью их доведения до сведения учреждений ЦБ РФ;
 - в) подтверждение достоверности отчетности коммерческих банков, соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, проверка соблюдения коммерческими банками законодательства РФ.
3. В каких случаях проводится обязательная аудиторская проверка?
 - а) в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ;
 - б) в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ, а так же по поручению государственных органов;
 - в) по решению экономического субъекта.
4. С какой периодичностью деятельность коммерческих банков подлежит обязательной аудиторской проверке?
 - а) два раза в год;
 - б) один раз в год;
 - в) один раз в три года;
 - г) другой ответ.
5. Какую организационно-правовую форму могут иметь аудиторские фирмы?
 - а) любую;
 - б) любую, за исключением открытого акционерного общества;
 - в) общество с ограниченной ответственностью.
6. Какие требования предъявляются к организациям, занимающимся практикой в области банковского аудита?
 - а) наличие лицензии ЦБ РФ;
 - б) в штате аудиторской организации должно состоять не менее пяти аудиторов;
 - в) оба ответа верны.
7. Виды контроля за деятельностью коммерческих банков: государственный; ведомственный; внутренний;
8. Органы осуществляющие ведомственный контроль:
9. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций осуществляет...
 - а) контроль за соблюдением кредитными организациями установленных обязательных экономических нормативов;
 - б) защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций;
 - в) продажу ГКО и ОФЗ кредитными организациями;
 - г) депозитные операции с кредитными организациями;
 - д) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

10. К участию в аудиторской проверке кредитной организации аудиторская фирма может привлекать...

- а) аудиторов, работающих самостоятельно;
- б) аудиторов из других аудиторских фирм;
- в) экспертов имеющих достаточные знания в области валютных операций;
- г) аудиторов, оказавших услуги по восстановлению бухгалтерского учета в проверяемой кредитной организации;
- д) аудиторов, являющихся учредителями проверяемой кредитной организации.

11. Для решения вопроса о получении лицензии аудиторская фирма предоставляет в учреждение Банка России...

- а) заявление о выдаче лицензии;
- б) нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
- в) нотариально заверенную копию учредительных документов;
- г) декларацию о доходах учредителей - физических лиц;
- д) расшифровку структуры уставного капитала.

12. Подлежат ли обязательной аудиторской проверке филиалы коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет;
- в) проверяются те филиалы, валюта баланса которых составляет не менее 5% от валюты консолидированного баланса банка и если совокупная валюта их балансов составляет не менее 60% общей валюты баланса;
- г) другой ответ.

13 По результатам проверки деятельности кредитной организации за год заключение о достоверности бухгалтерской отчетности выражается аудиторской фирмой в форме...

- а) положительного мнения;
- б) положительного мнения с оговорками;
- в) отрицательного мнения;
- г) отказа от выражения мнения;
- д) уклонения от выражения мнения.

14. Объектом аудиторской проверки является:

- а) годовой отчет кредитной организации и публикуемая отчетность;
- б) годовой отчет кредитной организации и выполнение резервных требований Банка России;
- в) экономические нормативы, характеризующие деятельность кредитных организаций;
- г) финансовое состояние кредитной организации;
- д) другой ответ.

15. Для выполнения каких операций на РЦБ необходимы специальные лицензии:

- а) непрофессиональных участников РЦБ;
- б) профессиональных участников РЦБ;
- в) другой ответ.

16. По каким видам ценных бумаг начисляется резерв под обесценение ценных бумаг?

- а) по акциям и долговым обязательствам;
- б) по долговым обязательствам и векселям;
- в) по государственным ценным бумагам;
- г) другой ответ.

17. В каком размере создается в коммерческом банке резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, имеющие рыночную котировку?

- а) в размере снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - б) в размере, в полтора раза превышающем снижение рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - в) в размере 50% от снижения средней рыночной цены относительно балансовой стоимости;
 - г) в размере снижения средней рыночной цены относительно фактической цены покупки ценной бумаги.
18. Уведомление органов МНС РФ об открытии клиенту счета осуществляется в течение:
- а) 5 дней
 - б) 7 дней
 - в) 10 дней
19. Платежные поручения должны приниматься банком:
- а) в зависимости от наличия денежных средств на счете клиента
 - б) независимо от наличия денежных средств на счете клиента
20. Платежное поручение действительно в течение:
- а) 5 дней
 - б) 7 дней
 - в) 10 дней
21. Кассовые операции регламентируются **Положением №**;
22. На основе Положения Банка России коммерческие банки разрабатывают план счетов;
23. Правила перевозки и инкассации наличных денег определены в Положении №
24. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов определен в: Положении №
25. Порядок проведения ревизий денежной наличности и ценностей определен в: Положении №
26. Сумма минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации определяется документом;
27. Ответственность за сохранность денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей не может быть возложена на
28. Порядок хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей утверждается документом;
29. В книге учета денежной наличности отражаются:
- а) банкноты;
 - б) монеты;
 - в) наличные денежные средства;
 - г) бланки строгой отчетности.
30. Обязанности бухгалтерского работника кассовый работник при выполнении кассовых операций осуществлять
31. Прием наличных денежных средств в кассу производится с использованием следующих документов
32. Клиенты имеют право вносить наличные деньги только счет;
33. Приходные кассовые операции отражаются на основе
34. Сверка документов кассового и бухгалтерского работника оформляется:
- а) передаточной записью;
 - б) на справке кассового работника;
 - в) в отчете кассира;
 - г) в отчетности организации.
35. Поступившие в течение операционного дня средства зачисляются на счета клиентов:
- а) после окончания операционного дня;
 - б) в тот же рабочий день;

- в) утром следующего дня;
 - г) в тот же час.
36. Сверка документов оформляется подписями:
- а) главного бухгалтера;
 - б) кассового работника;
 - в) руководителя организации;
 - г) операциониста.
37. Справку кассового работника заверяет:
- а) операционист;
 - б) старший кассир;
 - в) бухгалтер;
 - г) главный бухгалтер.
38. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности составляется:
- а) после окончания работы кассы;
 - б) в начале операционного дня;
 - в) после окончания операционного дня;
 - г) при составлении отчетности.
39. Денежные средства в сумках зачисляются на счета клиентов:
- а) по окончании операционного дня;
 - б) в тот же рабочий день;
 - в) утром следующего дня;
 - г) после закрытия кассы.
40. Вечерние кассы — это кассы, осуществляющие свою работу послеоперационное время;
41. Надпись «Вечерняя касса» делается:
- а) на окошке вечерней кассы;
 - б) Главной книге;
 - в) документах, оформляемых вечерними кассами;
 - г) отчете кассира.
42. Денежные средства, принятые вечерней кассой, зачисляются на счета клиентов не позднее
43. Количество денежных чеков, оплаченных с расчетного счета клиента в течение операционного дня:
- а) ограничено Инструкцией ЦБ РФ;
 - б) не ограничено;
 - в) ограничено указаниями Банка России;
 - г) ограничено по решению клиента.
44. Контрольная марка выдается клиенту:
- а) после сверки образцов подписи и оттиска печати;
 - б) после проверки чека;
 - в) после внесения средств на расчетный счет;
 - г) на сдачу.
45. Уплата платежей от физических лиц без открытия банковского счета производится на основании:
- а) заявления;
 - б) извещения;
 - в) квитанции;
 - г) объявления на взнос наличными.
46. Объявления на внос наличными состоит из
47. Платежи за жилые помещения:
- а) не подлежат идентификации;
 - б) производится идентификация;

- в) идентифицируются по решению Банка России;
 - г) нет сведений по контролю.
48. Порядок оформления приходных кассовых ордеров регламентируется:
- а) Банком России;
 - б) кредитными организациями самостоятельно;
 - в) Положением № 318-П;
 - г) уставом кредитной организации.
49. Кассовое обслуживание физических лиц может осуществляться:
- а) в послеоперационное время;
 - б) выходные дни;
 - в) праздничные дни;
 - г) круглосуточно.
50. Выдача аванса кассовому работнику для осуществления операций в послеоперационное время, выходные и праздничные дни отражается проводками:.....;
51. Прием подкрепления наличных денег отражается проводками:.....;
52. Поступление наличных денег на счет физического лица отражается в учете:.....-
53. Поступление наличных денег на счет банковской карты отражается в учете:.....
54. Поступление наличных денег на счет юридического лица отражается в учете:.....;
55. Выдача чека отражается в учете:
56. Прием денежной наличности от организаций производится
57. Депозитные и сберегательные сертификаты являются бумагами;
58. Бланки собственных векселей подлежат учету на ВБС
59. Выпущенные банком облигации учитываются по номиналу на БС
60. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня,

Типовые контрольные вопросы

1. Назовите причины необходимости всестороннего контроля за деятельностью кредитных организаций.
2. Перечислите виды контроля за деятельностью кредитных организаций.
3. Назовите причины необходимости аудиторских проверок.
4. Какие законодательные акты регулируют банковский аудит в РФ?
5. Какова цель аудита?
6. Кто может называться аудитором?
7. Каковы права и обязанности аудитора?
8. Какие федеральные стандарты аудиторской деятельности используются в российской практике?
9. Перечислите основные документы годовой отчетности.
10. Перечислите основные формы публикуемой отчетности. В чём их отличие от годового отчёта кредитной организации?
11. Что такое рабочая документация аудитора?
12. Чем отличается общий план аудита от программы аудита?
13. Посредством каких процедур аудитор получает аудиторские доказательства?

14. Назовите виды модифицированного аудиторского заключения.
15. Перечислите основные этапы аудиторской проверки.
16. Назовите основные нормативные документы для осуществления проверки ссудных операций банка.
17. Перечислите основные направления и этапы проверки предоставленных кредитов.
18. Перечислите основные направления и этапы проверки «овердрафта».
19. Перечислите основные направления и этапы проверки разовых ссуд.
20. Перечислите основные направления и этапы проверки ссуд, предоставленных в виде кредитной линии.
21. Назовите основные нормативные материалы для осуществления операций банка с ценными бумагами.
22. Перечислите основные направления и этапы проверки операций инвестиционного портфеля банка.
23. Перечислите основные направления и этапы проверки резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
24. Перечислите основные направления и этапы аудиторской проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учёте банка бланков ценных бумаг и акций других эмитентов.
25. Перечислите основные направления и этапы аудиторской проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учёте банка
26. операций по купле-продаже учтённых банком векселей.
27. Перечислите основные направления и этапы аудиторской проверки правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учёте банка операций по купле-продаже учтённых банком векселей.

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (зачет с оценкой)

1. Виды и организация контроля в коммерческих банках.
2. Задачи и виды банковского надзора.
3. Необходимость, сущность, задачи и виды банковского аудита.
4. Необходимость и задачи системы внутреннего контроля.
5. Правовое регулирование аудита кредитных организаций.
6. Основные этапы и процедуры аудиторской проверки кредитных организаций.
7. Объект аудиторской проверки.
8. Виды аудиторского заключения.

9. Содержание аудиторского заключения: вводная часть, описывающая объём аудита и содержащая мнение аудитора.
10. Аудиторская проверка учредительных документов.
11. Аудиторская проверка правильности формирования, изменения и отражения в учёте уставного капитала банка
12. Аудит формирования и использования резервного фонда.
13. Аудит соблюдения правил открытия и ведения расчетных счетов клиентов.
14. Аудит осуществления безналичных расчётов по счетам клиентов-юридических лиц.
15. Цели аудиторской проверки кассовых операций и последовательность её проведения.
16. Цели, задачи, правовые основы и источники аудиторской проверки депозитных операций банка.
17. Аудиторская проверка организации работы банка с депозитами юридических лиц.
18. Аудит вкладов населения.
19. Характерные ошибки и нарушения, выявляемые при осуществлении аудита депозитных операций.
20. Аудит системы управления кредитным портфелем.
21. Аудиторская проверка правильности оформления кредитного договора и пролонгации кредита.
22. Аудиторская проверка обоснованности процентных ставок.
23. Аудиторская проверка правильности оформления залога.
24. Аудиторская проверка правильности оформления поручительства и гарантии.
25. Анализ состояния кредитного портфеля.
26. Анализ качества управления кредитной организацией.
27. Аудиторская проверка правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредита.
28. Типичные ошибки в бухгалтерском оформлении ссудных операций.
29. Возможные нарушения в оформлении документов по обеспечению возвратности кредита.
30. Аудиторская проверка документов, необходимых для выдачи ссуды заемщику.
31. Анализ финансового состояния заемщика и проблемы его оценки.
32. Аудиторская проверка правильности и полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.
33. Аудиторская проверка организации работы банка с просроченной задолженностью заемщиков по основному долгу и процентам.

34. Особенности аудита ссуд в виде "овердрафта".
35. Особенности аудита кредитных линий.
36. Цели, задачи и источники аудиторской проверки операций банка с ценными бумагами.
37. Правовые основы, цель и источники аудиторской проверки операций кредитных организаций с векселями.
38. Аудит операций принятия векселей к учёту.
39. Аудиторская проверка правильности операций погашения учтенных векселей по сроку, досрочного погашения и просроченных векселей.
40. Типичные нарушения банков при учете векселей
41. Аудит операций по выпуску банком собственных векселей.
42. Проверка правильности совершения операций по погашению собственных векселей банком.
43. Типичные нарушения банков при выпуске собственных векселей.
44. Проверка залоговых операций с векселями.
45. Аудит операций инкассирования векселей, домицилии и авалья векселей.
46. Аудит операций банка по вложениям кредитных организаций в долговые обязательства.
47. Аудиторская проверка инвестиционных операций банка.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;

- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Рабочая программа дисциплины «Практический аудит в кредитных организациях» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020г. №954.

Программу составили:

1. к.э.н., доцент, Барахоева Мадина Сулеймановна

Программа одобрена Учебно-методической комиссией факультета экономики и управления протокол №9 от «20» мая 2026 г.

Программа одобрена на заседании УС факультета протокол №11 от «25» мая 2026 г.