

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Декан учетно-финансового факультета,
д.э.н., профессор
Е.И. Костюкова

«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.02.02 АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

38.04.08 Финансы и кредит

Код и наименование направления подготовки/специальности

Корпоративный и банковский менеджмент

Наименование профиля подготовки/специализации/магистерской программы

Магистр

Квалификация выпускника

Очная, заочная

Форма обучения

2022

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

1. Цель дисциплины

Целью дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» является получение необходимых аудиторских доказательств и формирование мнения относительно полноты и достоверности бухгалтерской учетной информации о деятельности банков и других кредитных учреждений, отраженных в финансовой (бухгалтерской), управленческой отчетности и пояснениях к ней.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции*	Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций**	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-4 Способен применять методы и механизмы построения системы управления казначейством банка с риском ликвидности, процентным и валютным рисками	ПК-4.1 Владеет методами управления риском ликвидности, процентным и валютным риском, понимает программный инструментарий по построению эффективных систем управления и отчетности	Знания: Методик управления рисками при проведении аудиторских проверок при построению эффективной системы управления и отчетности Программных продуктов обеспечивающих аудит построения эффективных систем управления и отчетности Умения: D/01.7 У.3 Составлять и разрабатывать формы управленческой отчетности (08.007) D/02.7 У.2 Составлять и разрабатывать формы управленческой отчетности (08.007) Навыки/ трудовые действия: D/01.7 ТД.4 Разработка документов, определяющих срок и полноту информации, предоставляемой в казначейство подразделениями банка (08.007) D/01.7 ТД.5 Сбор казначейством банка ежедневной информации о поступлениях и платежах и занесение ее в автоматизированную банковскую систему (08.007)
	ПК-4.2 Демонстрирует умение применять казначейством банка с его подразделениями механизмы построения системы управления рисками, а также формирования стратегии и политики в области управления рисками (ликвидности, процентного и валютного)	Знания: Направлений необходимых для проведения аудиторских проверок казначейством банка основных механизмов управления рисками кредитных организаций Умения: D/03.7 У.2 Составлять и разрабатывать формы управленческой отчетности (08.007) Навыки/ трудовые действия: D/01.7 ТД.4 Разработка документов, определяющих срок и полноту информации, предоставляемой в казначейство подразделениями банка (08.007) D/01.7 ТД.5 Сбор казначейством банка ежедневной информации о поступлениях и платежах и занесение ее в автоматизированную банковскую систему (08.007)
ПК-5 Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей	ПК-5.2 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов	Знания: Формирования планов стратегического развития банков, минимизации кредитных рисков на основе предоставленной аудиторской отчетности Умения: E/01.7 У.3 Составлять и разрабатывать формы управленческой отчетности (08.007) Навыки/ трудовые действия: E/01.7 ТД.2 Формирование казначейством банка отчетов о стоимости и доходности всех видов ресурсов (08.007) E/01.7 ТД.4 Разработка казначейством банка документа, определяющего срок и полноту информации, предоставляемой в казначейство подразделениями банка (08.007) E/02.7 ТД.6 Управление казначейством банка капиталом, контроль исполнения нормативов (08.007)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.02.02 «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» входит в число дисциплин по выбору, формируемой участниками образовательных отношений программы магистратуры.

Изучение дисциплины осуществляется:

- для студентов очной формы обучения – в 3 семестре;
- для студентов заочной формы обучения – на 2 курсе;

Для освоения дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин магистратуры «Управление финансовыми рисками», «Системный анализ», «Риск-менеджмент».

Освоение дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

- Корпоративное управление;
- Стратегический финансовый менеджмент.

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

Общая трудоемкость дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Очная форма обучения

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
3	108/3	10	10	-	88	-	Зачет с оценкой
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4	-	-	-	-
практической подготовки (при наличии)		10	10	-	-	-	-

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации и перед экзаменом	Экзамен
3	108/3	-	-	-	0,12	-	-

Заочная форма обучения

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
3	108/3	4	8	-	82	4	Зачет с оценкой
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2	-	-	-	-
практической подготовки (при наличии)		4	8	-	-	-	-

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел						
		Контрольная работа	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	108/3	0,2	-	-	-	0,12	-	-

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

Очная форма обучения

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Сущность и значение банковского аудита									
1	Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.	10	1	1	-	8	Подготовка реферата, обсуждение доклада, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК-4.2
2	Методические подходы к организации аудиторской проверки	10	1	1	-	8	Решение задач, заполнение рабочей тетради	Доклад	ПК-4.1 ПК-5.2
	Контрольная точка № 1 по темам 1-2	11	-	1	-	10	Контрольная работа		ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.2
Раздел 2. Содержание и технология проведения аудиторских проверок									
3	Заключение договора на проведение аудиторской проверки	10	1	1	-	8	Подготовка реферата, решение задач, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК-4.1 ПК-5.2
4	Проведение аудиторской проверки управленческой отчетности	10	1	1	-	8	Решение задач, заполнение рабочей тетради	Комплект тестовых заданий	ПК-4.1 ПК-4.2
	Контрольная точка № 2 по темам 3-4	11	-	1	-	10	Контрольная работа	Комплект тестовых заданий	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.2
Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций									
5	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	13	2	1	-	10	Тестирование, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК 3.1 ПК-5.2

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
6	Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации	11	2	1	-	8	Решение задач, заполнение рабочей тетради, обсуждение докладов	Доклад	ПК-4.1 ПК-5.2
7	Подготовка документации по результатам аудиторской проверки	11	2	1	-	8	Обсуждение докладов, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК-4.2 ПК-5.2
	Контрольная точка № 3 по темам 5-7	11	-	1	-	10	Контрольная работа	Комплект тестовых заданий	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.2
	Промежуточная аттестация	-	-	-	-	-	Зачет с оценкой		
Итого		108	10	10		88			

** Оценочное средство выбирается из таблицы «Оценочные средства результатов обучения» шаблона ФОС

Заочная форма обучения

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
Раздел 1. Сущность и значение банковского аудита									
1	Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.	13	-	1	-	12	Подготовка реферата, обсуждение доклада, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК-4.2

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
2	Методические подходы к организации аудиторской проверки	14	1	1	-	12	Решение задач, заполнение рабочей тетради	Доклад	ПК-4.1 ПК-5.2
Раздел 2. Содержание и технология проведения аудиторских проверок									
3	Заключение договора на проведение аудиторской проверки	14	1	1	-	12	Подготовка реферата, решение задач, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК-4.1 ПК-5.2
4	Проведение аудиторской проверки управленческой отчетности	13	-	1	-	12	Решение задач, заполнение рабочей тетради	Комплект тестовых заданий	ПК-4.1 ПК-4.2
Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций									
5	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	13	-	1	-	12	Тестирование, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК 3.1 ПК-5.2
6	Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации	14	1	1	-	12	Решение задач, заполнение рабочей тетради, обсуждение докладов	Доклад	ПК-4.1 ПК-5.2
7	Подготовка документации по результатам аудиторской проверки	12	1	1	-	10	Обсуждение докладов, заполнение рабочей тетради	Вопросы к собеседованию	ПК-4.2 ПК-5.2
	Контрольная точка по всем темам дисциплины	11	-	1	-	10	Контрольная работа	Комплект тестовых заданий	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.2

№ п/п	Темы (и/или разделы) дисциплины	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций**	Код индикаторов достижения компетенций
		Всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
				Практические	Лабораторные				
	Промежуточная аттестация	4	-	-	-	-	Зачет с оценкой	Вопросы к зачету	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.2
Итого		108	4	8	-	92			

** Оценочное средство выбирается из таблицы «Оценочные средства результатов обучения» шаблона ФОС

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий*

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		очная форма	заочная форма
Раздел 1. Сущность и значение банковского аудита			
Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.	Теоретические основы банковского контроля и аудита. Контроль в системе банковского надзора. Независимый аудиторский контроль. Отечественная и зарубежная теория и практика организации финансового аудита. Аналитический обзор зарубежной практики банковского надзора и инспектирования. Классификация видов, методов и механизмов банковского аудита. Особенности инспектирования кредитных организаций в условиях развития реального сектора экономики	1/-/1	-/-/-
Методические подходы к организации аудиторской проверки	Важные особенности аудиторской проверки. Выборочный метод аудиторской проверки. Существенность при проведении аудиторской проверки. Применение уровня существенности в аудите. Особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций. Формы аудиторского заключения и условия их подготовки	1/-/1	1/-/1
Раздел 2. Содержание и технология проведения аудиторских проверок			
Заключение договора на проведение аудиторской проверки (лекция-дискуссия) (практическая подготовка)	Заключение договора на проведение аудиторской проверки. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки. Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой. Письмо-	1/1/1	1/1/-

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		очная форма	заочная форма
	обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита и письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита. Договор на оказание услуг по проведению аудиторской проверки.		
Проведение аудиторской проверки управленческой отчетности	Оценка эффективности системы внутреннего контроля. Особенности оценки системы внутреннего контроля управленческой информации в кредитных организациях. Сбор аудиторских доказательств. Общая оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность бухгалтерской отчетности. Особенности аудиторской проверки отдельных направлений и операций кредитной организации	1/-/1	-/-/1
Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций			
Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации. Оценка эффективности внутрибанковского контроля	2/-/1	-/-/1
Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации (лекция-дискуссия) (практическая подготовка)	Нормативное регулирование проведения кредитной организацией расчетных операций в валюте Российской Федерации. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.	2/1/2	1/1/-
Подготовка документации по результатам аудиторской проверки	Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудиторской проверки. Рабочая документация аудита. Письменная информация аудитора руководству проверяемой организации. Принципы составления и содержание аудиторского заключения.	2/-/2	1/-/1
Итого		10/2/10	4/2/4

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме*

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка			
		очная форма		заочная форма	
		прак	лаб	прак	лаб
Раздел 1. Сущность и значение банковского аудита	Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.	1/-/1	-/-/-	1/-/1	-/-/-
	Методические подходы к аудиторской проверке	1/-/2	-/-/-	1/-/1	-/-/-
	Контрольная точка № 1 по темам 1-2	1/-/	-/-/-	-/-/-	-/-/-
Раздел 2. Содержание и технология проведения аудиторских проверок	Заключение договора на проведение аудиторской проверки (деловая игра, дискуссия) (практическая подготовка)	1/2/1	-/-/-	1/1/-/1	-/-/-
	Проведение аудиторской проверки	1/-/1	-/-/-	1/-/1	-/-/-
	Контрольная точка № 2 по темам 3-4	1/-/1	-/-/-	-/-/-	-/-/-
Раздел 3. Особенности осуществления аудиторских проверок банковских операций	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	1/-/2	-/-/-	1/-/1	-/-/-
	Подготовка документации по результатам аудиторской проверки (деловая игра, дискуссия) (практическая подготовка)	1/2/1	-/-/-	1/1/1	-/-/-
	Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации	1/-/1	-/-/-	1/-/1	-/-/-
	Контрольная точка № 3 по темам 5-7	1/-/-	-/-/-	-/-/1	-/-/-
	Контрольная работа (аудиторная)	-	-/-/-	1/-/-	-/-/-
Итого		10/4/10	-/-/-	8/2/8	-/-/-

*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Виды самостоятельной работы	Очная форма, часов		Заочная форма, часов	
	к текущему контролю	к промежуточной аттестации	к текущему контролю	к промежуточной аттестации
Подготовка к собеседованию	18		12	
Подготовка научная дискуссия	12		12	
Подготовка к решению задач	16		12	
Подготовка к круглому столу	12		12	
Подготовка к тестированию	14		24	

Подготовка к контрольным точкам в виде контрольных работ		12		
Подготовка к контрольной работе (аудиторная)		2		10
Комплексная письменная контрольная работа		2		10
ИТОГО	74	14	72	20

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях».
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	интернет-ресурсы (из п.9 РПД)
1.	Тема 1. Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования	1,2,4	1,3,5,6,7	1,3,5
2.	Тема 2. Методические подходы к организации аудиторской проверки	1,3,4	1,3,4,5,7	1,2,3,4
3.	Тема 3. Заключение договора на проведение аудиторской проверки	1,2,3	1,3,4,5,6,7	1,3,4,5
4.	Тема 4. Проведение аудиторской проверки управленческой отчетности	2,3,4	1,2,3,4,6,7	1,2,3,4
5.	Тема 5. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	1,2,4	1,3,4,5,6	1,3,4,5
6.	Тема 6. Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации	1,2,3,4	1,2,3,5, 7	1,3,4
7.	Тема 7. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки	1,2,3,4	1,2,3,4,6,7	1,2,3,4,5

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях»

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

Очная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Семестры									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК-4.1 Владеет методами управления риском ликвидности, процентным и валютным риском, понимает программный инструментарий по построению эффективных систем управления и отчетности	Цифровые информационные системы и финансовые технологии			+							
	Платежная система и платежные услуги				+						
	Банковский маркетинг			+							
	Управление стоимостью компании				+						
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг			+							
	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях			+							
	Практика по профилю профессиональной деятельности		+								
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				+						
	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг			+							
ПК-4.2 Демонстрирует умение применять казначейством банка с его подразделениями механизмы построения системы управления рисками, а также формирования стратегии и политики в области управления рисками (ликвидности, процентного и валютного)	Цифровые информационные системы и финансовые технологии			+							
	Платежная инфраструктура международных финансов и банков			+							
	Управление финансовыми рисками			+							
	Инвестиционный менеджмент				+						
	Деятельность банка на фондовом рынке				+						
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг			+							
	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях			+							
	Практика по профилю профессиональной деятельности		+								
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				+						
Финансовые технологии и финансовый инжиниринг	Финансовое и банковское законодательство			+							
	Банковский маркетинг			+							
	Ресурсная политика коммерческого банка		+								
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг			+							
	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях			+							
	Преддипломная практика				+						
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена				+						
	Комплаенс в системе корпоративного управления			+							
	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг			+							

Заочная форма обучения

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	Курс				
		1	2	3	4	5
ПК-4.1 Владеет методами управления риском ликвидности, процентным и валютным риском, понимает программный инструментарий по построению эффективных систем управления и отчетности	Цифровые информационные системы и финансовые технологии		+			
	Платежная система и платежные услуги		+			
	Банковский маркетинг		+			
	Управление стоимостью компании		+			
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг		+			
	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях		+			
	Практика по профилю профессиональной деятельности	+				
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена			+		
	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг		+			
ПК-4.2 Демонстрирует умение применять казначейством банка с его подразделениями механизмы построения системы управления рисками, а также формирования стратегии и политики в области управления рисками (ликвидности, процентного и валютного)	Цифровые информационные системы и финансовые технологии		+			
	Платежная инфраструктура международных финансов и банков		+			
	Управление финансовыми рисками		+			
	Инвестиционный менеджмент		+			
	Деятельность банка на фондовом рынке		+			
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг		+			
	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях		+			
	Практика по профилю профессиональной деятельности	+				
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена			+		
Финансовые технологии и финансовый инжиниринг	Финансовое и банковское законодательство		+			
	Банковский маркетинг		+			
	Ресурсная политика коммерческого банка		+			
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг		+			
	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях		+			
	Преддипломная практика		+			
	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена			+		
	Комплаенс в системе корпоративного управления		+			
	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг		+			

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» проводится в виде зачета.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для студентов очной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по разделу дисциплины и представляет собой контрольную точку (максимум 30 баллов), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) собеседование, подготовка доклада (максимум 5 баллов); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (максимум 5 баллов); оценки контрольного тестирования (максимум 30 баллов), посещение лекций (максимум 10 баллов) и оценки реферата (максимум 15 баллов).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Контрольная точка №1, №2, №3	16	24	20	60
Сумма баллов по итогам текущего и промежуточного контроля		16	24	20	60
Активность на лекционных занятиях		10	х	х	10
Результативность работы на практических и семинарских занятиях		х	5	5	10
Подготовка и защита реферата		-	5	10	15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		-	-	5	5
Итого		26	34	40	100

*** Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения лекций

Процент посещенных лекций	Начисляемые баллы			Максимальный начисленный балл за семестр
	I	II	III	
0-49%	0 баллов	0 баллов	0 баллов	0 баллов
50-74%	1 балл	2 балла	2 балла	5 баллов
75-84%	2 балла	2 балла	3 балла	7 баллов
85-94%	2 балла	3 балла	3 балла	8 баллов
95-100%	3 балла	3 балла	4 балла	10 баллов

Результативность работы на практических и семинарских занятиях

Письменная контрольная работа – средство сплошного группового контроля знаний по определенной теме.

Критерии и шкала оценки контрольной работы

от 21 до 30 баллов выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий; умеет выражать свои мысли в письменной форме;

от 11 до 20 баллов выставляется обучающемуся, если даны правильные, но не достаточно аргументированные ответы на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

от 6 до 10 баллов выставляется обучающемуся, если часть вопросов раскрыта не в полном объеме; не продемонстрировал полного знания учебного материала и нормативных документов по вопросам контрольной работы;

до 5 баллов выставляется обучающемуся, если дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях, присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения;

- 0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Тестирование – Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

Критерии и шкала оценки тестовых заданий

30 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 75 - 84%;

15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 - 74%;

10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 50 – 64%;

5 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 40 – 49%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 39% и меньше.

Кейс-задача - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Оценка выполнения кейса производится в соответствии с оценочными критериями: обоснование принятых финансовых решений; достижение заявленной цели и решение поставленных задач; работа в коллективе; защита кейса.

Критерии и шкала оценки кейс-задачи

2 балла - полнота владения теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации; имеется информативная пояснительная записка; слаженность работы коллектива; глубина понимания различных аспектов выполненной работы, ответы на вопросы по кейсу и по принятым самостоятельно решениям, умение отстаивать собственную позицию.

1 балл недостаточное владение практическими умениями для решения практической ситуации; не полное обоснование всех принятых самостоятельно финансовых решений; частичное умение вырабатывать и отстаивать коллегиальные решения; недостаточная глубина понимания различных аспектов выполненной работы

0 баллов – кейс не выполнен.

Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Критерии и шкала оценки доклада

2 балла. Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

1 балл. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

0,5 балла. В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0 баллов. Выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа

1 балл если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

0,5 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Научная дискуссия - оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Критерии и шкала оценки участия в научной дискуссии

1 балл если у обучающегося есть понимание актуальности проблемы и темы, наличие авторской позиции; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемой проблеме, аргументировать основные положения и выводы; грамотность и культура изложения;

0,5 балла имеются неточности или фактические ошибки в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не достаточная аргументировать собственной позиции;

0 баллов обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Круглый стол– средство контроля, которое заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений.

Критерии и шкала оценки участия в круглом столе

1 балл если обучающимся даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены практические задачи; наблюдалась активность всех членов команды во время групповой работы; при ответах выделялось главное, ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

0,5 балла выставляется обучающемуся, если даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач обучающийся использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчетов, однако, на уточняющие вопросы даны правильные ответы; наблюдалась недостаточная активность всех членов команды во время групповой работы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы;

0 баллов обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения

Для студентов заочной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для студентов заочной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает подготовку к участию в научной дискуссии, круглом столе, выполненного обучающимся в рамках самостоятельной подготовки к промежуточной аттестации, собеседование (максимум 10 баллов); посещение лекций (максимум 10 баллов), выполнение письменной контрольной работы (максимум 30 баллов); оценки контрольного тестирования (максимум 30 баллов) и оценки реферата (максимум 15 баллов).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Виды контроля	Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций			
		знать	уметь	владеть	всего
1.	Контрольная точка №1	16	24	20	60
Сумма баллов по итогам текущего и промежуточного контроля		16	24	20	60
Активность на лекционных занятиях		10	x	x	10
Результативность работы на практических и семинарских занятиях		x	5	5	10
Подготовка и защита реферата		-	5	10	15
Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях)		-	-	5	5
Итого		26	34	40	100

*** Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций – совпадает с теми, что даны в п. 5.1.

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения лекций

Процент посещенных лекций	Максимальный начисленный балл
0 %	0 баллов
33%	5 балла
66%	8 баллов
100%	10 баллов

Результативность работы на практических и семинарских занятиях

Критерии и шкала оценки тестовых заданий

- 30 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;
- 20 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 75 - 84%;
- 15 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 - 74%;
- 10 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 50 – 64%;
- 5 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 40 – 49%;
- 0 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 39% и меньше.

Научная дискуссия - оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Критерии и шкала оценки участия в научной дискуссии

до 4 баллов если у обучающегося есть понимание актуальности проблемы и темы, наличие авторской позиции; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемой проблеме, аргументировать основные положения и выводы; грамотность и культура изложения;

до 2 баллов имеются неточности или фактические ошибки в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не достаточно аргументировать собственной позиции;

0 баллов обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Круглый стол– средство контроля, которое заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений.

Критерии и шкала оценки участия в круглом столе

до 4 баллов если обучающимся даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены практические задачи; наблюдалась активность всех членов команды во время групповой работы; при ответах выделялось главное, ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

до 2 баллов выставляется обучающемуся, если даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач обучающийся использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчетов, однако, на уточняющие вопросы даны правильные ответы; наблюдалась недостаточная активность всех членов команды во время групповой работы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы;

0 баллов обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Собеседование - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа

2 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

1 балл если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статьи (максимум 5 баллов)**

Критерии и шкала оценки научной статьи

5 баллов. Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

3 балла. Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

2 балла. Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

При проведении итоговой аттестации «зачет» преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче зачета к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на зачете и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и наличие по текущей успеваемости более 45 баллов. Студентам, набравшим более 55 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, набравшие от 45 до 54 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях»

Вопросы к зачету

1. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда
2. Аудит порядка формирования и использования других фондов
3. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка
4. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций
5. Аудит депозитов юридических лиц
6. Аудит вкладов физических лиц
7. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам
8. Аудит полученных межбанковских кредитов
9. Оценка проводимой банком депозитной политики
10. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним
11. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»
12. Аудит порядка выдачи и погашения вексельных кредитов
13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов
14. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд
15. Проверка правильности начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете
16. Проверка применяемых в банке процедур по оценке кредитного риска для формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, правильности и полноты создания этого резерва
17. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками
18. Особенности оценки системы внутреннего контроля управленческой информации в кредитных организациях
19. Проверка правильности открытия и ведения валютных счетов.
20. Правила проведения и отражения в учете операций в иностранных валютах.
21. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.
22. Аудит выпуска банком депозитных и сберегательных сертификатов.
23. Аудит операций банка с собственными векселями.
24. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.
25. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.
26. Аудит операций по приему наличных денег в кассу банка.
27. Аудит расходных кассовых операций.
28. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций.
29. Аудит материальных ценностей и нематериальных активов.
30. Аудит основных средств и капитальных вложений.

31. Аудит инвентаризации товарно-материальных ценностей банка
32. Аудит доходов и расходов кредитной организации.
33. Аудит формирования финансового результата и распределения прибыли банка.
34. Особенности проведения аудиторских проверок при реструктуризации кредитных организаций.
35. Методы и приемы, применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка.
36. Разработка и внедрение индивидуального порядка надзора за ре-структурируемыми банками

Тематика рефератов

1. Сущность и значение банковского аудита.
2. Классификация банковского аудита.
3. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.
4. ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора.
5. Основные методы банковского надзора и контроля.
6. Инспектирование кредитных организаций.
7. Предварительное планирование аудита.
8. Подготовка общего плана и программы аудита.
9. Порядок проведения аудиторской проверки.
10. Составление аудиторского заключения по результатам проверки.
11. Оценка уровня существенности и особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций.
12. Особенности оценки системы внутреннего контроля управленческой информации в кредитных организациях
13. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.
14. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций.
15. Аудит депозитов юридических лиц.
16. Аудит вкладов физических лиц.
17. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
18. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд.
19. Аудит кредитных линий.
20. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции.
21. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
22. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
23. Аудит дилерской деятельности.

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания)

Тема 1. Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования.

1. Коммерческие банки, в соответствии с законодательством, подконтрольны:
 - а) Правительству РФ
 - б) ЦБРФ
 - в) Министерству финансов РФ
2. Комплекс законов и система мер, посредством которых государство через уполномоченный орган осуществляет воздействие на второй уровень банковской системы с целью обеспечения его стабильного и устойчивого функционирования в рамках общей экономической системы, а так же защиты интересов кредиторов. Это:
 - а) банковское регулирование
 - б) банковский контроль
 - в) банковский аудит
3. Элементами системы банковского контроля являются:
 - а) аудиторская фирма
 - б) служба внутреннего контроля кредитной организации
 - в) ЦБРФ
 - г) аудиторская фирма, служба внутреннего контроля кредитной организации, ЦБРФ
 - д) аудиторская фирма, служба внутреннего контроля кредитной организации, органы банковского регулирования
4. Процедура оценки успешности выполнения целей, поставленных перед банковской системой, это:

- а) банковское регулирование б) банковский контроль
в) банковский аудит
5. Оценка соблюдения банковского законодательства, выполнения обязательных банковских нормативов, оценка качества управления кредитной организацией, являются функциями:
- а) банковское регулирование
б) банковский аудит
в) банковский контроль г) банковский надзор
6. По способу проведения банковский аудит можно детализировать на: а) первоначальный и согласованный
б) внутренний и внешний
в) обязательный и инициативный
7. Аудит, осуществляемый независимыми аудиторскими фирмами, главной целью которого является подтверждение финансового положения банка является:
- а) внешним
б) внутренним
в) инициативным г) обязательным
8. С точки зрения развития аудит подразделяют на:
- а) первоначальный и согласованный
б) ориентированный аудит и аудит базирующийся на риске
в) обязательный и инициативный
г) внешний и внутренний
9. Проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы на узких местах, главных аспектах деятельности клиента характеризует:
- а) системно-ориентированный аудит б) первоначальный аудит
в) повторный аудит г) внешний аудит
д) внутренний аудит
е) аудит, базирующийся на риске ж) подтверждающий аудит
10. Совокупность планов банка, методов и процедур. Применяемых внутри его для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка, включает:
- а) обязательный аудит
б) внутренний аудит
в) согласованный аудит
11. Непосредственное регулирование аудиторской деятельности в банковской системе РФ возложено на:
- а) ЦАЛАК
б) Банк России
в) Министерство финансов РФ
12. Аудиторские фирмы должны самостоятельно разрабатывать:
- а) внешние стандарты
б) внутренние стандарты
в) нормативные документы
12. Сущность банковского аудита заключается в:
- а) проверке ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
б) оказании помощи в расчете налогов и консультировании по финансовым и правовым вопросам
в) предпринимательской деятельности по независимой экспертизе финансовой отчетности
13. Виды наличных сделок купли-продажи финансовых активов, выраженных в иностранной валюте
- а) «today», «spot», «forward»
б) «today», «tomorrow», «spot»
в) «tomorrow», «spot», «swap»
14. Сделка, исполнение обязательства по которой осуществляется нами в день ее заключения:
- а) «tomorrow»
б) «today»;
в) «spot»

1. В процесс планирования аудита не входит:
 - а) предварительное планирование
 - б) проведение проверки
 - в) составление программы аудита
 - г) подготовка общего плана аудита
2. Кредитная организация по окончании отчетного года годовой баланс и отчет о прибылях и убытках Банку России представляет:
 - а) в 1 экземпляре
 - б) в 2 экземплярах в) не представляет
3. Перечень действий аудитора при детальном проверках представляет собой: а) программу аудиторских процедур по существу
 - б) программу тестов средств контроля в) план аудита
4. Разработка общего плана и программы аудита основывается:
 - а) на предварительных знаниях деятельности клиента
 - б) на результатах проведения аудиторских процедур
 - в) основывается на других данных
5. Планирование аудита должно проводиться в соответствии с:
 - а) общими принципами проведения
 - б) частными принципами проведения
 - в) общими и частными принципами проведения
6. Аудиторская фирма, получив официальное предложение кредитной организации с просьбой о проведении проверки приступает:
 - а) к проведению проверки
 - б) к планированию проверки
 - в) к подготовке отчета
7. Аудиторская организация, являясь независимой в выборе приемов и методов аудита: а) несет полную ответственность за результаты своей работы
 - б) несет частичную ответственность в) не несет ответственность
8. Вся документация, формируемая в процессе аудиторской проверки, можно разделить на:
 - а) рабочую и личную
 - б) личную и итоговую в) рабочую и итоговую
9. Аудиторское заключение по финансовой бухгалтерской отчетности является:
 - а) официальным документом, предназначенным для пользователей финансовой отчетности
 - б) официальным документом, не предназначенным для пользователей финансовой отчетности в) неофициальным документом
10. Мнение аудиторской фирмы о достоверности отчетности кредитной организации может быть выражено в форме:
 - а) безоговорочно положительного заключения б) модифицированного заключения
 - в) безоговорочно положительного заключения и модифицированного заключения
11. С аудитом финансовой отчетности непосредственно связаны следующие виды риска: а) предпринимательский
 - б) аудиторский
 - в) предпринимательский и аудиторский
12. Обязаны ли коммерческие банки предоставлять подтверждение достоверности своей финансовой отчетности в ЦБРФ?
 - а) по желанию банка (усмотрению руководителя)
 - б) по требованию ЦБРФ
 - в) обязательно
 - г) нет, не обязаны
13. Банковский аудит можно определить как:
 - а) контроль налоговых органов
 - б) независимый (нейтральный) контроль
 - в) контроль ЦБРФ
 - г) контроль других органов
14. Что является препятствием для развития аудита в России?
 - а) отсутствие квалифицированных специалистов
 - б) не заинтересованность в этом государства

- в) малая прибыльность этого вида деятельности
- г) отсутствие сбалансированной законодательной среды

15. Какой закон является основным в регулировании банковского аудита?

- а) ФЗ "Об аудиторской деятельности"
- б) ФЗ "О бухгалтерском учете"
- в) ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

г) ФЗ "О банках и банковской деятельности" 16. Кем утверждается состав ЦАЛАК?

- а) председателем ЦБРФ
- б) министром финансов РФ
- в) Президентом РФ
- г) экспертным комитетом по банковскому аудиту

17. Какие документы аудиторская фирма должна предоставить в Банк России при открытии своего филиала:

- а) справка о почтовых реквизитах филиала
- б) копия решения о создании филиала
- в) сведения о руководителе и сотрудниках филиала
- г) все выше перечисленные документы

18. Уровни контроля качества проведения аудиторских проверок – это: а) внутренний

- б) внешний
- в) внутренний и внешний

19. В каком случае Банк России может назначить проверку качества аудиторских услуг: а) по инициативе ЦБРФ

- б) по предложению органов прокуратуры
- в) по решению судебных органов
- г) все выше перечисленные варианты

20. Под методами аудиторской проверки понимают:

- а) организацию проверки документов и записей;
- б) систему приемов, используемых для воздействия на проверяемый банк;
- в) виды независимых процедур для получения аудиторских доказательств.

21. К какому методу банковского аудита относятся проверка бухгалтерских документов и бухгалтерского учета?

- а) аналитическому;
- б) контрольному;
- в) детальное изучение.

22. Оценка системы внутреннего контроля осуществляется для:

- а) оценки и планирования масштаба аудита;
- б) получения общей информации о банке;
- в) определения жизнеспособности и возможности банкротства банка

23. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) ежегодно;
- г) проводится только инициативно.

24. К числу задач внешнего аудита не относится:

- а) подтверждение отчетных балансовых данных;
- б) проверка выполнения указаний руководства банк;
- в) проверка законности заполнения форм финансовой отчетности
- г) определение финансового положения банка.

25. Предусмотрено ли законодательно создание службы внутрибанковского аудита?

- а) в обязательном порядке;
- б) нет, это носит рекомендательный характер;
- в) вообще не предусмотрено;

26. Каким органом выбирается аудиторская фирма для проведения внешнего банковского аудита?

- а) Общим собранием акционеров или учредителями;
- б) Советом директоров;
- в) Кредитным комитетом банка;
- г) назначается ЦБ РФ.

27. Внутрибанковский аудит не может являться частью: а) системы внутреннего контроля;

- б) внешнего аудита;
- в) существует обособленно;

28. Оценка состояния системы внутреннего контроля является задачей:

- а) внутрибанковского аудита;
- б) внешнего аудита;
- в) это не относится к задаче банковского аудита;

Тема 3. Заключение договора на проведение аудиторской проверки

1. В процесс планирования аудита не входит:
 - а) предварительное планирование
 - б) проведение проверки
 - в) составление программы аудита
 - г) подготовка общего плана аудита
2. Перечень действий аудитора при детальных проверках представляет собой:
 - а) программу аудиторских процедур по существу
 - б) программу тестов средств контроля в) план аудита
3. Разработка общего плана и программы аудита основывается:
 - а) на предварительных знаниях деятельности клиента
 - б) на результатах проведения аудиторских процедур
 - в) основывается на других данных
4. Планирование аудита должно проводиться в соответствии с:
 - а) общими принципами проведения
 - б) частными принципами проведения
 - в) общими и частными принципами проведения
5. Аудиторская фирма, получив официальное предложение кредитной организации с просьбой о проведении проверки приступает:
 - а) к проведению проверки
 - б) к планированию проверки в) к подготовке отчета
6. Величина приемлемого аудиторского риска не должна превышать:
 - а) 5%
 - б) 10%
 - в) 15%
7. Риск аудитора это:
 - а) риск средств контроля
 - б) риск не обнаружения
 - в) внутрихозяйственный риск
 - г) все вышеперечисленные риски

Тема 4. Проведение аудиторской проверки управленческой отчетности

1. Какой из перечисленных объектов бухгалтерского учета аудитор признает элементом собственного капитала коммерческого банка:
 - а) резервы предстоящих расходов;
 - б) средства целевого финансирования;
 - в) уставный капитал.
2. Какой счет признает правильным аудитор для учета уставного капитала: а) 10201;
 - б) 10207;
 - в) 10210.
3. На каком счете должен учитываться резервный фонд:
 - а) 10701;
 - б) 10801;
 - в) 62403.
4. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка должен составлять сумму рублевого эквивалента:
 - а) 180 млн руб.; б) 5 млн евро;
 - в) 5 млн долл. США.
5. Должен ли аудитор изучать устав кредитной организации при проверке уставного капитала и расчетов с учредителями:
 - а) должен;
 - б) не должен
 - в) должен, если это предусмотрено договором о проведении аудита бухгалтерской отчетности.
6. Аудитор признает допустимым срок полной оплаты уставного капитала банка:
 - а) 6 мес момента государственной регистрации;

б) один год с момента получения учредителями уведомления о государственной регистрации банка с указанием реквизитов корреспондентского счета;

в) месячный срок с момента получения учредителями уведомления о государственной регистрации банка с указанием реквизитов корреспондентского счета.

7. Увеличение или уменьшение уставного капитала может производиться: а) после регистрации в Банке России;

б) после собрания акционеров;

в) после регистрации в ФНС России.

8. Вклады в уставный капитал банка могут быть в виде:

а) только денежных средств;

б) денежных средств и материальных активов

в) 50 % денежных средств и 50 % материальных активов.

9. Для формирования уставного капитала банка не могут быть использованы: а) имущество рентабельных организаций;

б) собственные средства граждан;

в) федеральный бюджет.

10. Неоплата или неполная оплата акций первого выпуска при учреждении банка в течение месяца является основанием:

а) для аннулирования свидетельства о государственной регистрации банка;

б) отказа в регистрации итогов последующих выпусков акций;

в) наложения штрафа.

11. Какой из федеральных законов регулирует порядок формирования уставного капитала, резервного капитала и других фондов коммерческих банков:

а) ФЗ "О бухгалтерском учете"

б) ФЗ "О рынке ценных бумаг"

в) ФЗ "О банках и банковской деятельности"

12. Какой из документов должен изучить и проанализировать аудитор в ходе аудиторской проверки правильности формирования и изменения уставного капитала банка:

а) учетную политику банка б) годовой отчет банка

в) лицензии на осуществление банковских операций

13. Какому документу уделяется особое влияние при аудиторской проверке:

а) уставу банка

б) платёжным документом

в) сводным документом

14. Задачи аудита собственного капитала включают:

а) подтверждение источников формирования собственного капитала

б) достоверность отражение источников формирования капиталами в учете и финансовой отчетности банка

в) всё выше перечисленное верно

15. Проверка правильности выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности является для аудитора:

а) целью проверки; б) этапом проверки;

в) процедурой проверки;

г) не существенным фактом.

16. Соблюдение сроков размещения уставного капитала для аудитора является:

а) целью проверки;

б) этапом проверки;

в) процедурой проверки; г) объектом проверки.

17. При проверке фондов банка используются:

а) внутренние документы;

б) учредительные документы;

в) правило (стандарт) аудиторской деятельности;

г) план проверки.

18. Путем размещения дополнительных акций осуществляется:

а) увеличение уставного капитала акционерного коммерческого банка;

б) уменьшение уставного капитала акционерного коммерческого банка;

в) как увеличение, так и уменьшение уставного капитала акционерного коммерческого банка;

г) снижение стоимости акций.

19. В случае увеличения уставного капитала за счет средств нерезидентов банк:

а) обязан получать разрешение;

б) обязан сообщить в рецензирующий орган; в) сообщать в Минфин;

г) по усмотрению главного бухгалтера.

20. Средства резервного фонда могут быть израсходованы только для:

а) погашения убытков отчетного года;

б) выкупа собственных акций; в) получения облигаций;

г) получения дополнительного дохода.

21. Минимальные размеры ежегодных отчислений от прибыли в резервный фонд составляют:

а) не более 5 % фактически полученной банком чистой прибыли;

б) не менее 5 % фактически полученной банком чистой прибыли; в) по усмотрению руководства;

г) по усмотрению главного бухгалтера.

22. Использование средств резервного фонда на покрытие убытков прошлого года в учете должно быть отражено следующей корреспонденцией:

а) Дебет 20202 Кредит 30201;

б) Дебет 20106 Кредит 40402;

в) Дебет 10701 Кредит 70802;

г) Дебет 70601 Кредит 20202.

23. Необходимыми документами для проверки являются:

а) учредительные документы;

б) решения уполномоченных фондов банка о направлениях расходования фонда; в) аудиторское заключение;

г) выписки по лицевым счетам.

Тема 5. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

1. Расчеты между организациями могут производиться:

а) только в безналичном порядке;

б) в наличном и безналичном порядке;

в) в безналичном порядке, а также наличными денежными средствами при соблюдении установленных нормативными актами ограничений.

2. В учреждениях банков должны хранить свои денежные средства в организации вне зависимости от форм собственности, кроме:

а) организаций с иностранными инвестициями;

б) торговых организаций;

в) без исключения.

3. В соответствии с действующим законодательством организация может иметь расчетных счетов:

а) один;

б) три;

в) неограниченное число в различных кредитных организациях.

4. В беспорядном порядке с расчетного счета производятся платежи:

а) на оплату труда;

б) по процентам за кредит;

в) в фонды государственного страхования.

5. Расчетные счета закрываются банком в случае:

а) решения судебных органов;

б) по решению банка;

в) решения налоговых органов.

6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств в очередности:

а) календарно;

б) установленной законодательством; в) определяемой плательщиками.

7. К банковским платежным документам относятся:

а) приходные кассовые ордера, объявления на взнос наличными, платежные требования, чеки и аккредитивы;

б) платежные поручения, платежные требования-поручения, чеки и аккредитивы, инкассовые поручения;

в) платежные требования, мемориальные ордера, счета-фактуры.

8. Списание денежных средств со счета клиента происходит на основании экземпляра платежного поручения:

- а) любого;
- б) второго;
- в) первого.

9. В ходе аудита расчетов платежными поручениями ведется проверка:

- а) сплошная;
- б) визуальная, документальная, правильности ведения бухгалтерского учета; в) детальная.

10. При аудиторской проверке расчетов аккредитивами используются: а) выписки из балансовых счетов, заявление на открытие аккредитива;

- б) лицевые счета, баланс, счета-фактуры;
- в) баланс, устав кредитной организации, юридическое дело клиента

10. Источниками информации для аудитора по учету расчетной системы кредитной организации выступают:

- а) положения;
- б) первичные денежно-расчетные документы;
- в) карточки складского учета;
- г) платежные документы.

11. Основным документом, регламентирующим безналичные расчеты в РФ является:

- а) Положение № 302-П;
- б) Положение № 2-П;
- в) Закон «О банках и банковской деятельности»;
- г) Закон «О бухгалтерском учете».

12. Выписки из лицевых расчетных и корреспондентских счетов для аудитора являются:

- а) необходимыми, но не достаточными материалами для составления аудиторского заключения
- б) необходимыми и достаточными материалами для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации;
- в) источниками информации для проверки;
- г) достаточными по усмотрению руководителя аудиторской группы.

13. Проверка соблюдения основных требований положения о безналичных расчетах в РФ является для аудитора:

- а) основной целью;
- б) программой проверки;
- в) не существенным фактом;
- г) основной задачей.

14. Цель аудиторской проверки расчетной системы в коммерческих банках состоит:

- а) в проверке соблюдения законодательных и нормативных требований Банка России в части расчетных операций;
- б) в проверке соблюдения положений учетной политики банка;
- в) в проверке правильности оформления расчетных документов;
- г) в составлении аудитором мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.

15. Проверка организации межбанковских расчетов осуществляется: а) по отдельно утвержденной программе;

- б) по утвержденному плану;
- в) по разработанному графику;
- г) по решению руководства коммерческого банка.

16. Раздел по проверке расчетов аккредитивами включается:

- а) как самостоятельный раздел в рабочую программу аудита;
- б) как дополнительный раздел программы проверки
- в) как основной этап общего аудита;
- г) по усмотрению руководителя аудиторской группы.

17. При аудите расчетов по инкассо проверяются (несколько вариантов):

- а) платежные поручения;
- б) платежные требования; в) инкассовые поручения;
- г) выписки банка.

18. Используемые документы на участке аудита расчетных операций оформляются

(несколько вариантов):

- а) на бумажных носителях;
- б) в виде электронного платежного документа;
- в) являются унифицированными для всех организаций;
- г) по усмотрению руководства экономического субъекта.

19. Основными требованиями к расчетным документам являются:

- а) печать типографским способом;
- б) изготовление с использованием ЭВМ;
- в) унификация Банком России;
- г) включение в ОКУД.

20. Оплаченные банком расчетные документы не должны содержать (несколько вариантов):

- а) исправлений, помарок;
- б) подчисток и дописок;
- в) корректурных исправлений; и) подписи должностных лиц.

21. Оплаченные расчетные документы должны содержать (несколько вариантов):

- а) исправления;
- б) подписи должностных лиц; в) оттиск печати;
- г) корректирующие исправления.

22. Проверка списания банком денежных средств со счета производится на основании:

- а) любого расчетного документа;
- б) первого экземпляра расчетного документа;
- в) решения совета директоров банка;
- г) решения главного бухгалтера.

23. Проверка ведения картотеки неоплаченных документов:

- а) включается в рабочую программу как самостоятельный пункт;
- б) включается по решению руководителя аудиторской группы;
- в) не производится;
- г) не является существенной к рассмотрению.

24. Процедура проверки расчетов аккредитивами является для аудитора:

- а) представительной выборкой;
- б) сплошной выборкой;
- в) существенной по усмотрению руководства аудиторской компании;
- г) не существенной.

25. При проверке расчетов чеками аудиторы проверяют:

- а) правильность составления приказа об учетной политике банка;
- б) правильность заполнения чеков;
- в) правильность совершения операций;
- г) наличие внутрибанковских правил.

26. Срок оплаты инкассовых поручений устанавливается в соответствии с:

- а) указанием Банка России;
- б) положением Банка России;
- в) внутренними документами банка;
- г) инструкцией коммерческого банка

27. Проверка соблюдения правил открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов осуществляется в соответствии с требованиями:

- а) ГК РФ и указаниями Банка России;
- б) внутренними документами банка; в) аудиторской организации;
- г) решением руководства аудиторской группы.

28. Аудит открытия, ведения и закрытия расчетных и текущих счетов осуществляется:

- а) выборочным способом;
- б) сплошным способом; в) репрезентативно;
- г) по усмотрению заказчика аудита.

29. Форма и порядок ведения книги регистрации счетов клиентов предусмотрен:

- а) указанием Банка России;
- б) положением Банка России; в) внутренними инструкциями;
- г) решением совета директоров банка.

30. Аудит расчетов очередности платежей осуществляется на счете:

- а) 90902;
- б) 90906;
- в) 30202;
- г) 20206.

31. Для проведения проверки корреспонденции счетов необходимы следующие документы:

- а) выписки по корреспондентским счетам;
- б) выписки банка; в) отчеты кассира;
- г) отчеты операционного работника.

32. Проверка правильности закрытия корреспондентского счета осуществляется в:

- а) картотеке к счету 90902;
- б) выписке банка;
- в) картотеке к счету 90904;
- г) в заключении аудитора.

33. Выявленные отклонения в оформлении открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов клиентов фиксируются:

- а) в личных записях аудиторов;
- б) в рабочем дневнике аудитора;
- в) в программе проверки;
- г) по усмотрению руководителя аудиторской организации.

34. Проверка соблюдения банком нормативных требований в части открытия, ведения и закрытия межфилиальных расчетов осуществляется в соответствии:

- а) с рабочей программой;
- б) с планом аудита;
- в) с аудиторским заключением;
- г) с инструкцией Банка России

35. Источником информации при проверке операций по передаче денежных средств филиалами используются данные лицевых счетов:

- а) 30306;
- б) 30308;
- в) 20202;
- г) 47418.

36. Обнаруженные в ходе аудита ошибки в оформлении межфилиальных расчетов подлежат:

- а) исправлению аудитором;
- б) исправлению в момент выявления заказчиком;
- в) отражению в рабочей программе;
- г) отражению в аудиторском заключении.

37. Передача денежных средств филиалами отражается в учете кредитной организации по:

- а) Дебету 30306 и Кредиту 30301;
- б) Дебету 30301 и Кредиту 30306;
- в) Дебету 30308 и Кредиту 30302;
- г) Дебету 30302 и Кредиту 30302.

Тема 6. Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации

1. Подтверждение финансового результата кредитной организации является для аудитора:

- а) задачей;
- б) целью;
- в) конечным результатом;
- г) смыслом существования

2. Выбытие активов кредитной организации является для аудитора понятием:

- а) дохода;
- б) внереализационной ситуации; в) стихийного бедствия;
- г) расхода.

3. Увеличение активов в результате оказания услуг является для аудитора понятием:

- а) не существенным;
- б) отражаемым в отчете; в) существенным;
- г) о полученном доходе.

4. ОПУ коммерческого банка служит для аудитора:

- а) источником информации;
- б) второстепенным документом;
- в) объектом аудита;
- г) не имеющим отношения к проверке регистром синтетического учета.

5. Методика расчета экономических нормативов для кредитной организации определена:

- а) инструкцией Банка России;
- б) положением Банка России;
- в) внутренними документами банка;
- г) внутрифирменными аудиторскими стандартами.

6. Порядок формирования и использования прибыли при аудиторской проверке определяется:

- а) инструкцией Банка России;
- б) положением Банка России;
- в) внутрифирменными аудиторскими стандартами;
- г) внешними статистическими материалами.

7. Для подтверждения отчетных данных составления годового отчета аудитор принимает во внимание:

- а) инструкции Банка России;
- б) положения Банка России;
- в) методические рекомендации Банка России;
- г) указания Банка России.

8. Информационной базой аудита доходов, расходов и прибыли являются (несколько вариантов):

- а) ОПУ;
- б) годовой баланс;
- в) ежедневный отчет кассира;
- г) приходные кассовые ордера.

9. Принцип формирования комиссионного сбора находит отражение для аудитора

в:

- а) приказе руководителя экономического субъекта;
- б) приказе главного бухгалтера;
- в) рабочей программе аудитора;
- г) приказе об учетной политике кредитной организации.

10. За организацию мониторинга доходных и расходных операций банка ответственность возложена

на:

- а) главного бухгалтера;
- б) руководителя банка;
- в) менеджера банка;
- г) службу внутреннего контроля.

11. Документами синтетического учета при проверке доходов и расходов банка являются:

- а) оборотная ведомость;
- б) ОПУ;
- в) годовой отчет;
- г) лицевой счет.

12. Документами аналитического учета при проверке доходов и расходов банка являются:

- а) оборотная ведомость;
- б) счет-фактура;
- в) годовой ОПУ;
- г) лицевой счет.

13. Сверка данных аналитического и синтетического учета по счетам доходов и расходов аудитором осуществляется:

- а) выборочным способом;
- б) сплошным способом;
- в) как выборочным, так и сплошным;
- г) способом пунктировки

14. Процентные доходы банка начисляются в соответствии с:

- а) инструкцией Банка России;
- б) положением Банка России;
- в) методическими рекомендациями Банка России;
- г) указаниями Банка России.

15. Процентные расходы банка начисляются:

- а) в первый день рабочего месяца;
- б) в последний рабочий день месяца;
- в) не имеет срока;

г) по усмотрению главного бухгалтера банка.

16. Методом начисления процентных доходов и расходов могут быть (несколько вариантов):

- а) фиксированные и плавающие процентные ставки;
- б) кассовый метод;
- в) метод начислений;
- г) фиксированный процент.

17. Основными документами об уплате начисленных процентов для аудитора являются (несколько вариантов):

- а) мемориальный ордер;
- б) ПКО;
- в) РКО;
- г) выписка банка.

Тема 7. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки

1. Аудитор должен быть членом инвентаризационной комиссии при проверке сохранности основных средств:

- а) нет;
- б) да (в особых случаях);
- в) необязательно.

2. Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются:

- а) с даты выбытия объекта основных средств;
- б) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета;
- в) с даты утверждения протокола о смене учредителя.

3. Основными источниками информации, необходимой для аудиторской проверки основных средств, служат:

- а) баланс;
- б) план счетов;
- в) первичные документы.

4. Для оценки основных средств при постановке на учет используется стоимость:

- а) первоначальная;
- б) остаточная; в) восстановительная.

5. Имущество, переданное в аренду (не лизинг), в течение всего срока действия договора аренды учитывается на балансе:

- а) арендодателя;
- б) арендодателя или арендатора в зависимости от условий договора аренды;
- в) арендатора.

Примерные задания для контрольных точек

Контрольная точка № 1 (темы 1-3) (20 баллов)

Теоретический вопрос (оценка знаний):

1. Аналитический обзор зарубежной практики банковского надзора и инспектирования. (5 бал-

Практико-ориентированные задания:

Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений): (5 баллов)

По результатам аудиторской проверки коммерческого банка ООО "Приморье" составлен письменный отчет. Руководитель ООО "Приморье" сославшись на то, что плохо разбирается в бухгалтерском учете, попросил руководителя аудиторской организации передать этот документ юристу Федеральной комиссии РФ по рынку ценных бумаг (аудиторская проверка была необходима для получения лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг). Правильно ли поступит аудиторская организация, если удовлетворит просьбу руководителя ООО "Приморье"?

Типовое задание реконструктивного уровня (оценка умений, навыков): (5 баллов)

Уставный капитал АКБ составляет 1390000 руб. На отчетную дату остаток по счету резервного фонда банка составил 50000 руб. Средства резервного фонда направляются на покрытие безнадежных к взысканию долгов и на выдачу материальной помощи сотрудникам банка. Выявите ошибки.

Типовая задача творческого уровня (оценка навыков): (5 баллов)

Уставный капитал АКБ «Сфера» был сформирован своевременно, взносы акционерами произведены

полностью.

1. Взносы денежными средствами отражаются:

Д-т сч. 20202 «Касса кредитных организаций» 130000 руб.;

К-т сч. 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» 130000 руб.

2. Взносы имуществом:

а) Д-т сч. 60401 «Основные средства (кроме земли)» 3500000 руб.; К-т сч. 10207 3 500000 руб.;

б) Д-т сч. 61001 «Материалы» 200000 руб.; К-тсч. 10207200000руб.;

в) Д-т сч. 61101 «Инвентарь и принадлежности» 90000 руб.; К-тсч. 10201 90000руб.

В оплату уставного капитала приняты: офисное помещение для банка, квартира, легковой автомобиль.

Выявите нарушения в порядке формирования уставного капитала банка и отражения операций в учете.

Контрольная точка № 2 (темы 3-5) (20 баллов)

Теоретический вопрос (оценка знаний):

1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации. (5 баллов)

Практико-ориентированные задания:

Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений): (5 баллов)

Кредитная организация в установленный срок представила в налоговый орган по месту нахождения годовую бухгалтерскую отчетность. В составе бухгалтерской отчетности вместо аудиторского заключения представлены договор кредитной организации с аудиторской организацией на оказание услуг по аудиту бухгалтерской отчетности кредитной организации за соответствующий (тот, за который представлена отчетность в налоговый орган, - 2016 г.) год и письмо аудиторской организации (датированное мартом года, когда представлена отчетность, - 2017 г.), в котором указывается, что аудиторское заключение годовой бухгалтерской отчетности будет представлено не позднее 30 дней по окончании I квартала (2017 г.) в связи с не завершением всех процедур, позволяющих выразить мнение о бухгалтерской отчетности кредитной организации.

Правомерно ли кредитная организация привлечена к налоговой ответственности по п.1 ст. 126 НК РФ за непредставление аудиторского заключения в составе годовой бухгалтерской отчетности, если аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности аудиторской организацией действительно представлено кредитной организации уже после 90 дней по окончании года, за который представляется отчетность (в мае 2021г.)?

Типовое задание реконструктивного уровня (оценка умений, навыков): (5 баллов)

В денежном хранилище АКБ «Вега» хранятся денежные билеты и монеты, инвалюта, документы в инвалюте, драгоценные металлы, бланки строгой отчетности, в том числе деньги и ценности, принадлежащие заведующему кассой и руководителю банка. Сама кладовая закрыта на ключ и опечатана печатью заведующего кассой. Для учета ценностей, помещенных в хранилище заведующий кассой ведет специальную книгу, где за каждую отчетную дату (квартал, год) выводится общая сумма остатка ценностей по счету кассы. Проверьте, правильно ли АКБ «Вега» хранит и учитывает ценности в своем хранилище. Укажите ошибки, если таковые имеют место.

Типовая задача творческого уровня (оценка навыков): (5 баллов)

При аудите основных средств аудитор установил, что в мае 2021 г. сумма начисленной амортизации по основным средствам составила 2 580 руб. В июне аналогичная сумма была равна 2 150 руб. 15 мая продано оборудование стоимостью 86 200 руб. и 29 мая 2021 г. приобретены компьютеры на сумму 98 600 руб. Месячная норма амортизации реализованного оборудования — 0,55 %. Срок полезного использования компьютеров — 24 мес. Проверьте правильность отражения в бухгалтерском учете суммы начисленной амортизации основных средств за июнь. Сделайте вывод.

Контрольная точка № 3 (темы 6-7) (20 баллов)

Теоретический вопрос (оценка знаний):

1. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций. (5 баллов)

Практико-ориентированные задания

Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений): (5 баллов)

1. В результате проверки операций с ценными бумагами АКБ «Лотос» было выявлено следующее. Банк осуществляет операции с депозитными сертификатами, векселями, а также принимает ценные бумаги в залог. В ходе аудита были проверены правильность бухгалтерского учета сертификатов, которые соответствуют предъявляемым к ним требованиям. В банке ведется регистрационный журнал по векселям. При поступлении векселей в банк, они сразу учитываются в реестре. Векселя хранятся вместе с другими ценными бумагами, в

том числе и взятыми в залог по выданным ссудам. Принятые в залог ценные бумаги отражаются в журнале регистрации. Выявите недочеты в работе банка с ценными бумагами и укажите те документы, которые дополнительно должен вести АКБ «Лотос».

Типовое задание реконструктивного уровня (оценка умений, навыков): (5 баллов) Проверьте бухгалтерские проводки по следующим операциям.

1. Открытие депозита путем перечисления средств с расчетного счета:

2. Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 40000 руб.

К-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 40 000 руб.

2. Начисление процентов на депозит:

Д-т сч. 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями» 10000 руб.

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 10000 руб.

3. Выдача суммы депозита с процентами:

Д-т сч. 42102 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней» 50 000 руб.

К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 50000 руб.;

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 50 000 руб. К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 50 000 руб.

Типовая задача творческого уровня (оценка навыков): (5 баллов)

В АКБ «Свимер» за 8 декабря 2017 года были проведены следующие операции. Проверьте правильность их отражения в бухгалтерском учете, если остаток на начало дня по счету ООО «Крит» составлял 52 млн руб., по ООО «Крокус» — 83 млн руб. и по ООО «Орион» — 63 млн руб.

№ п/п	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Д-т сч.	К-т сч.	
1	Предоставлен счет к оплате по ООО «Крокус» за товары	40702	30102	600000
2	Акцептовано платежное поручение ООО «Крит»	40702	30102	300000
3	Выдано наличными ООО «Крокус» на выплату заработной платы сотрудникам	40702	30102	18500000
4	Выданы наличными ООО «Орион» средства на командировочные расходы	40702	30102	12000
5	Выдано наличными ООО «Орион» на покупку товаров	40702	30102	15000000
6	Поступила выручка от продажи товаров ООО «Крит»	20202	40702	8500000
7	ООО «Крокус» приобрел в АКБ «Свимер» чековую книжку за счет выданного ему кредита на срок 3 года	45206	40702	35000000
8	Поступила в кассу банка выручка от продажи товаров ООО «Крокус»	20202	40702	14700000

Вопросы для собеседования

Тема 1. Сущность и значение банковского аудита. Особенности системы банковского инспектирования

1. Теоретические основы банковского контроля и аудита.

2. Контроль в системе банковского надзора.

3. Независимый аудиторский контроль.

4. Отечественная и зарубежная теория и практика организации финансового аудита.

5. Аналитический обзор зарубежной практики банковского надзора и инспектирования.

6. Классификация видов, методов и механизмов банковского аудита.

7. Особенности инспектирования кредитных организаций в условиях развития реального сектора экономики.

2. Методические подходы к организации аудиторской проверки

1. Важные особенности аудиторской проверки.

2. Выборочный метод аудиторской проверки.

3. Существенность при проведении аудиторской проверки.
4. Применение уровня существенности в аудите.
5. Особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций.
6. Формы аудиторского заключения и условия их подготовки.

3. Заключение договора на проведение аудиторской проверки

1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки.
2. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки.
3. Предварительное планирование аудита аудиторской фирмой.
4. Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита и письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита.

5. Договор на оказание услуг по проведению аудиторской проверки.

4. Проведение аудиторской проверки управленческой отчетности

1. Оценка эффективности системы внутреннего контроля.
2. Особенности оценки системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
3. Сбор аудиторских доказательств.
4. Общая оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность бухгалтерской отчетности.
5. Особенности аудиторской проверки отдельных направлений и операций кредитной организации.

5. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.

2. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.
3. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.
4. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.

6. Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации

1. Нормативное регулирование проведения кредитной организацией расчетных операций в валюте Российской Федерации.

2. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.

3. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

4. Аудит соблюдения порядка проведения операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.

5. Аудит проведения расчетных операций, осуществляемых филиалами кредитных организаций.

7. Подготовка документации по результатам аудиторской проверки

1. Общие требования к составу документации, формируемой в процессе аудиторской проверки.
2. Рабочая документация аудита.
3. Письменная информация аудитора руководству проверяемой организации.
4. Принципы составления и содержание аудиторского заключения.

В процессе освоения дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» студентами, обучающимися по заочной форме, в качестве самостоятельной подготовки, предусмотрено выполнение контрольной работы. Контрольная работа разработана в 10 вариантах. Вариант назначается студенту по последней цифре зачетной книжки, при этом цифра «0» соответствует варианту № 10. Целью контрольной работы является оценка самостоятельного освоения материала студентами-заочниками.

В данном разделе РПД приведены типовые задания для проведения текущего контроля успеваемости студентов. Полный перечень заданий содержится в учебно-методическом комплексе по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях», который размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступен для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета.

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

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная

1. Воронина, Л. И. Аудит: теория и практика : Учебник в 2 частях ; ВО - Магистратура : Часть 2/Московский финансово-юридический университет. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 344 с. - URL: <http://new.znaniy.com/go.php?id=1018039>.

2. Казакова, Н. А. Аудит для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки : Учебник; ВО - Магистратура/Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 387 с. - URL: <http://new.znaniy.com/go.php?id=972201>

3. Краковский, Ю. М. Методы защиты информации : учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура/Краковский Ю. М.. -Санкт-Петербург:Лань, 2021. - 236 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/156401>. - Издательство Лань.

4. Суглобов, А. Е. Аудит : учебник ; ВО - Бакалавриат/Суглобов А. Е., Жарылгасова Б. Т., Савин В. Ю.; Под ред. Суглобова А.Е.. -Москва:Дашков и К, 2017. - 368 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/93540>. - Издательство Лань.

Дополнительная

1. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : Практическое пособие; Дополнительное профессиональное образование. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 222 с. - URL: <http://znaniy.com/catalog/document?id=393924>.

2. Казакова, Н. А. Аудит для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки : Учебник; ВО - Магистратура/Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 387 с. - URL: <http://new.znaniy.com/go.php?id=972201>.

3. Орлов, С. Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компанией : практич. пособие ; ВО - Магистратура. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 284 с. - URL: <http://znaniy.com/catalog/document?id=399350>.

4. Савин, А. А. Аудит для магистров: Практический аудит : учебник; ВО - Магистратура/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. -Москва:Вузовский учебник, 2012. - 188 с. - URL: <http://new.znaniy.com/go.php?id=435869>.

5. Федоренко, И. В. Аудит: расширяем границы науки (теория и методология) : монография/Сибирский государственный университет науки и технологий им. академика М.Ф. Решетнева. -Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 100 с. - URL: <http://znaniy.com/catalog/document?id=391233>.

6. Аудит (периодическое издание).

7. Банковское дело (периодическое издание).

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

1. Электронный ресурс. Нормативно-правовая база. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». <http://www.consultant.ru/>

2. Электронный ресурс. Информационно-правовой портал компании «Гарант» <http://www.garant.ru>

3. Электронный ресурс. Профессиональный сайт. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит. <http://www.audit-it.ru/>

4. Электронный ресурс. Профессиональный сайт. Нормативная информация и мониторинг изменений законодательства. Обзоры бухгалтерских программ, статьи из свежих выпусков профильных журналов. Справочники, инструменты бухгалтера, бланки и документы. <http://www.klerk.ru>

5. Электронный ресурс. Федеральная налоговая служба. <http://www.nalog.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки обучающихся в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемов, что требует специальной работы для их усвоения.

Важным условием успешной самостоятельной работы обучающихся являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы обучающегося по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованной учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы обучающиеся должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Выделяют следующие виды самостоятельной работы:

- поиск необходимой информации, составление библиографии по определенной теме;
- изучение, конспектирование учебной и научной литературы;
- изучение нормативных правовых актов;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к собеседованию;
- подготовка научной статьи;
- проработка учебного материала;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- подготовка к контрольной работе и тестированию;
- самостоятельная работа обучающегося при подготовке к экзамену.

Обучающийся должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и пособий, затем переходить к нормативным правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов.

Далее рекомендуется выполнить контрольные или тестовые задания по изучаемой теме. Это позволит применить полученные теоретические знания на практике и закрепить их. Кроме того, по ходу выполнения соответствующих практических заданий обучающийся выясняет оставшиеся непонятными вопросы.

Обучающийся должен в полной мере усвоить материалы темы и самостоятельно сформулировать ответы на основе изученного материала и, возможно, опыта практической работы. При этом не рекомендуется давать однозначные ответы без соответствующих пояснений. Необходимо готовить развернутые ответы, призванные показать понимание обучающегося сути изучаемых проблем.

Специальная работа должна быть проведена для усвоения понятийного аппарата курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии.

Особое место отводится самостоятельной проработке обучающимися отдельных разделов и тем по изучаемым дисциплинам. Такой подход вырабатывает у обучающихся инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На практических занятиях обучающийся должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) тщательно изучить лекционный материал;
- 4) ознакомиться с вопросами очередного практического занятия;
- 5) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

Рекомендации по выполнению контрольной работы

К написанию контрольной работы следует приступать только после изучения теории вопросов, которые необходимо осветить и сбора данных, характеризующих состояние изучаемого явления.

При рассмотрении теоретических основ проблем функционирования государственных и муниципальных финансов проводится сравнительный анализ различных школ, теоретических трактовок того или иного аспекта исследуемой проблемы, на основе чего выявляется отношение обучающегося к различным точкам зрения отечественных и зарубежных авторов. Рассматриваемые вопросы подкрепляются и иллюстрируются обобщением данных расчетно-аналитических таблиц. По результатам проведенной работы должны быть сделаны обоснованные выводы по всем представленным вопросам.

Выполнение контрольной работы позволяет оценить уровень знаний и результаты самостоятельной работы обучающегося по изучению дисциплины.

Выполнение контрольной работы является обязательным условием успешного изучения дисциплины и подготовки к сдаче зачета.

В методических указаниях студентам предложено к выбору ряд тем для написания контрольных работ, составленных по вопросам функционирования системы государственных и муниципальных финансов.

Контрольная работа состоит из двух частей: в первой части предлагается изложить ответ на теоретический вопрос; во второй части обучающийся выполняет практическое задание согласно указанному номеру. Практические задания приведены после таблицы. Если практическое задание состоит из нескольких частей (задач), то студент обязан выполнить все из них.

Требования к оформлению контрольной работы

Текст контрольной работы выполняют с использованием компьютера на одной стороне листа белой бумаги, формата А4, шрифт – TimesNewRoman 14-го размера, межстрочный интервал – 1,5. Номер страницы проставляют в правом нижнем углу листа. Страницы текстового материала следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему документу. Титульный лист текстового документа включают в общую нумерацию страниц. Номер страницы на титульном листе не проставляют. Текстовый документ во всех случаях выполняется на листах без рамок и основных надписей. Набор текста производится с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм. Объем контрольной работы 20-25 листов печатного текста.

Контрольная работа обязательно предполагает:

- титульный лист;
- содержание;
- основная часть (задания по варианту);
- список использованных источников литературы;
- приложения (если это необходимо).

Титульный лист выполняется на листах формата А4 и считается первым листом текстового документа, однако номер листа на нем не ставится.

Оформление иллюстраций

Все иллюстрации (схемы, графики) именуется рисунками. Рисунки следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Иллюстрации должны иметь наименование. Слово «Рисунок» без сокращения и наименование помещают после иллюстрации и приводят с абзацевого отступа. Например, «Рисунок 1 – Классификация финансовых ресурсов».

Рисунок следует располагать после ссылки на него или как можно ближе к ней. Следует иметь в виду, что рисунок нельзя переносить на следующий лист, он должен вмещаться на одну страницу. Допускается оформлять иллюстрации в цвете.

Рисунок отделяют от основного текста интервалом снизу и сверху.

Построение таблиц

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным и кратким. Название таблицы помещают над таблицей.

Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Например, «Таблица 1». Например, «Таблица 2 – Оценка динамики и структуры доходов бюджета» В конце названия точка не ставится.

Заголовки граф и строк таблиц следует писать с прописных букв, подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков точки не ставят. Делить головку таблицы по диагонали не допускается. Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, точки в конце не ставятся.

На все таблицы контрольной работы должны быть приведены ссылки, при этом следует писать слово «таблица» с ее номером.

Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте.

Таблицы следует размещать так, чтобы их можно было читать без поворота текстового документа.

При переносе таблицы на следующий лист шапку таблицы следует повторять, и над ней слева помещают слова «Продолжение таблицы 2».

Содержание индивидуального задания выбирается по номеру зачетной книжки с учетом профиля подготовки.

Выбор номера темы для выполнения индивидуального задания

Предпоследняя цифра зачетной книжки	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1, 19	13, 30	23, 39	15, 19	3, 24	10, 30	19, 28	4, 22	10, 30	16, 30
1	6, 28	9, 30	5, 18	3, 26	7, 23	22, 30	9, 27	14, 19	18, 26	23, 24
2	25, 30	23, 25	17, 25	5, 30	1,21	8, 24	1, 19	8, 17	17, 25	21, 27
3	7, 26	25, 30	4, 10	11, 26	13, 16	5, 27	18, 22	25, 27	16, 22	11, 18
4	2, 23	14, 21	15, 30	10,29	11, 20	7, 26	2, 11	12, 19	1, 23	13,26
5	11, 17	19, 24	6, 27	5, 22	1, 11	20, 14	18, 15	4, 9	3, 25	6, 27
6	1, 25	5, 17	1, 29	11, 20	7, 27	12, 25	3, 15	4,25	1,19	5,8
7	10, 25	6, 30	1,23	13, 29	10, 12	20, 30	14, 24	17, 39	6, 24	12, 28
8	12, 30	10, 21	1, 16	4, 22	2, 11	26, 28	9, 30	17, 21	16, 28	8, 19
9	1, 25	14, 18	19, 22	2, 5	24, 30	3, 23	6, 22	7, 19	9, 27	11, 28

Оформление списка литературы

Список использованных источников литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа-2003 к оформлению библиографии; в нем указываются все использованные студентом источники научной и технической литературы и документации.

Контрольная работа должна быть представлена не позднее чем за месяц до начала экзаменационной сессии. Контрольная работа, выполненная не по варианту, возвращается студенту на доработку.

Ответственным этапом учебного процесса является сдача экзамена. Используя лекционный материал, а также доступные учебники или учебные пособия, дополнительную литературу, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний, проявляя творческий подход, обучающийся готовится к экзамену. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа обучающегося в течение всего семестра. В этом случае подготовка к экзамену будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого

программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующее программное обеспечение: Microsoft Windows, Office (Номер соглашения на пакет лицензий для рабочих станций: V5910852 от 15.11.2017), Kaspersky Total Security (№ заказа/лицензии: 1B08-171114-054004-843-671 от 14.11.2017)

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: автоматизированная система управления «Деканат», ЭБС «Znanium», ЭБС «Лань», СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

1. <https://explore.zoom.us/ru/products/meetings/>
2. <https://www.microsoft.com/ru-ru/microsoft-teams/log-in>

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (ауд. № 140, площадь – 64 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (ауд. № 145, площадь – 60 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 15 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:	
	Читальный зал научной библиотеки (площадь 177 м ²)	Оснащение: Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы
4	Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций (ауд. № 145, площадь – 60 м ²)	Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 15 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета
5	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 148, площадь – 74м ²).	Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, трибуна для лектора – 1 шт., персональный компьютер – 2 шт., ноутбук - 1 шт., интерактивная панель Sharp PN-70TB3, напольная интерактивная сенсорная панель RoHS 52P32, телевизор Toshiba (40//), терминал для безналичных операций, учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента зачет может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента зачет проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и учебного плана магистерской программы «Корпоративный и банковский менеджмент»

Автор _____ к.э.н., доцент А.В.Нестеренко

Рецензенты _____ к.э.н., доцент Е.А.Остапенко

_____ к.э.н., доцент М.Н.Татарина

Рабочая программа дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» рассмотрена на заседании кафедры «Экономический анализ и аудит», протокол № 19 от «16» мая 2022 года и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Зав. кафедрой _____ д.э.н., профессор М.Г.Лещева

Рабочая программа дисциплины «Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП

д.э.н., профессор Склярова Ю.М.