

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 03.11.2023 10:47:48
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Рабочая программа дисциплины

дисциплина

ОП.13 Основы банковского аудита

Общепрофессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дело

Год начала подготовки

2022

Разработчик (составитель)

Преподаватель

Бурова М.А.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2023

Оглавление

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	3
1.1. Область применения рабочей программы	3
1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы	3
1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы	4
2.2. Тематический план и содержание дисциплины	5
3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	9
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ	9
4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	9
4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	9
4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	9
4.2.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)	9
4.3.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	11
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И (ИЛИ) МАТЕРИАЛЫ	Ошибка! Залка не определена.10
5.1. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.....	Ошибка! Залка не определена.11
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	Ошибка! Залка не определена.15
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	Ошибка! Залка не определена.17

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС для специальности: 38.02.07 *Банковское дело* (укрупнённая группа специальностей 38.00.00 *Экономика и управление* для обучающихся очной формы обучения).

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина относится к профессиональному циклу, общепрофессиональным дисциплинам, входящей в обязательную часть ППСЗ.

1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие; ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности; ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней; ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты; ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям; ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;	- ориентироваться в нормативно-правовом регулировании аудиторской деятельности в РФ; -выполнять задания по проведению аудиторских проверок; -выполнять задания по составлению аудиторских заключений;	знать: - сущность ключевых банковских понятий и категорий; - законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность; - порядок создания и расширения деятельности кредитной организации; - порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций; - виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями; - модели организационной структуры банка; - структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации; - методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности; - виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков;

<p>ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;</p> <p>ПК 2.5 Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p> <p>ПК 3.1 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</p> <p>ПК 3.3 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</p> <p>ПК 4.2 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>ПК 4.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита</p>		<p>- виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов;</p>
--	--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

<i>Вид учебной работы</i>	<i>Объем часов</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	46
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	34
в том числе:	
лекции (уроки)	24
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	6
Промежуточная аттестация в форме экзамена в 3 семестре в объеме 6 часов	

2.2. Тематический план и содержание дисциплины

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Осваиваемые элементы компетенций
1	2	3	4
ОПД Основы банковского аудита		46	
в т.ч. обязательные аудиторские занятия		34	
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ		16	
ТЕМА 1.1. Основы организации аудита банков.	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5 ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Виды, цели аудита банков. Аудиторские риски Методы и приемы аудита.	2	
ТЕМА 1.2. Аудиторское заключение	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Основные требования к составлению аудиторского заключения Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки банков	2	
Разработка плана аудиторской проверки	<i>Практические занятия</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5 ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Разработка плана аудиторской проверки. Сбор и регистрация аудиторских доказательств.	2	
ТЕМА 1.3. Аудиторское заключение по итогам проверки банков	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки банков	2	
Контрольная работа		2	
РАЗДЕЛ 2 ВИДЫ АУДИТА И ИХ ОСОБЕННОСТИ		47	

Тема 2.1. Аудит фондов банка	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Проверка учредительных документов Аудит формирования уставного капитала. Аудит резервного фонда	2	
Тема 2.2. Аудит кассовых операций банка	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5 ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Аудит кассовых операций. Аудит хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище, операций по поступлению средств, по выдачам средств	2	
ТЕМА 2.3 Аудит расчетных операций.	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Аудит расчетных операций. Аудит расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями, инкассовой формы расчетов	2	
ТЕМА 2.4. Аудит депозитных операций.	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Аудит депозитных операций.	2	
Решение задач	<i>Практические занятия</i> 1 Аудит расчетов по депозитным операциям	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5 ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
		2	
Тема 2.5 Аудит	<i>Содержание учебного материала</i>	2	

кредитных операций		2	
	Основные направления проверки активных операций		
ТЕМА 2.6. Аудит операций банка с ценными бумагами	<i>Содержание учебного материала</i>	2	
	Аудит операций по выпуску банком собственных облигаций	2	
ТЕМА 2.7. Аудит валютных операций	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5 ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Аудит валютных операций Проверка операций, совершаемых обменными пунктами, правильности составления отчетности по валютным операциям	2	
ТЕМА 2.8. Особенности аудита материальных ценностей	<i>Содержание учебного материала</i>	2	
	Аудит основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов,	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
Решение задач	<i>Практические занятия.</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3, ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
	Проверка соответствия бухгалтерской отчетности требованиям действующего законодательства	2	
Тема 2.9 Аудит	<i>Содержание учебного материала</i>	2	ОК01, ОК02, ОК09, ПК1.2, ПК1.3,

финансовых результатов в банковской сфере	<i>Аудит доходов, расходов, прибыли банка</i>	2	ПК1.5, ПК2.2, ПК2.3, ПК2.4, ПК2.5
<i>Контрольная работа</i>		2	
<i>Экзамен</i>		6	
ИТОГО		46	

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ, ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) - комплект методических и контрольных материалов, используемых при проведении текущего контроля освоения результатов обучения и промежуточной аттестации. ФОС предназначен для контроля и управления процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, практического опыта и компетенций, определенных во ФГОС (Приложение № 2).

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебных аудиторий для проведения занятий лекционного типа, для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оборудование учебного кабинета:

- рабочие столы и стулья для обучающихся
- рабочий стол и стул для преподавателя
- доска классная магнитно-маркерная.

4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

4.2.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная учебная литература:

1. Аудит : учебник для СПО / Н. А. Казакова [и др.] ; под общ. ред. Н. А. Казаковой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022 — 387 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00707-7. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/85374FE5-3C88-4D15-AD81-553648BDAA75

2. Герасимова, Е.Б. Основы банковского аудита [Текст]: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, М.В. Мельник. - 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ФОРУМ, 2021. – 216 с. – (Профессиональное образование).

Дополнительная учебная литература:

1. Аудит : учебник и практикум для СПО / Н. А. Казакова, Г. Б. Полисюк [и др.] ; под общ. ред. Н. А. Казаковой. — М. : Издательство Юрайт, 2021. — 385 с. — Серия : Профессиональное образование.

2. Аудит. Практикум: учебное пособие для студентов учреждений среднего профессионального образования / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование).

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

Перечень договоров ЭБС и БД

Учебный год		Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
2023/2024	1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Знаниум» № 1151-эбс от 11.07.2023	С 12.07.2023 по 11.07.2024
	2	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Знаниум» № 223/801 от 23.08.2023 (предоставление доступа к коллекции ЭФУ «Федеральный перечень учебников издательства «Провещение»)	С 28.08.2023 по 31.12.2024
	3	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023	С 04.03.2023 по 02.03.2024
	4	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022	С 01.10.2022 по 30.09.2023
	5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022	С 01.10.2022 по 30.09.2023
	6	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022	С 01.10.2022 по 30.09.2023
	7	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022	С 01.10.2022 по 30.09.2023
	8	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.	бессрочный
	9	Договор на доступ к электронным изданиям в составе базы данных «НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU» между УУНиТ и ООО НЭБ № SU-20179 /2023 от 28.03.2023	С 28.03.2023 по 31.12.2023
	10	Договор на БД диссертаций между УУНиТ и РГБ № 223-997 от 11.07.2023	С 11.08.2023 по 10.08.2024
	11	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019	С 11.06.2019 по 10.06.2024

	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	www.gaap.ru	Теория и практика финансового учета
2.	www.smartcat.ru	Экономика, бюджетирование
3.	www.audit-it.ru	Бухгалтерский учет, аудит в РФ

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

Наименование программного обеспечения
Office Standard 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Microsoft Windows 7 Standard

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»
Стерлитамакский филиал

Колледж

Календарно-тематический план

по дисциплине

ОП.13 Основы банковского аудита

38.02.07	специальность <i>Банковское дело</i>
код	наименование специальности
	квалификация <i>Специалист банковского дела</i>

Разработчик (составитель)

Преподаватель

Бурова М.А.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2023

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Кол-во часов	Календарные сроки изучения (план)	Вид занятия	Самостоятельная работа обучающихся
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ					
1.	Основы организации аудита банков.	2/2	сентябрь	лекция	Повторить пройденный материал
2.	Аудиторское заключение	2/4	сентябрь	лекция	Повторить пройденный материал
3.	Разработка плана аудиторской проверки	2/6	сентябрь	Практическое занятие	Повторить пройденный материал
4.	Аудиторское заключение по итогам проверки банков	2/8	сентябрь	лекция	Повторить пройденный материал
5	Контрольная работа	2/10	октябрь	урок	Нет задания
РАЗДЕЛ 2 ВИДЫ АУДИТА И ИХ ОСОБЕННОСТИ					
6	Аудит фондов банка	2/12	октябрь	лекция	Повторить пройденный материал
7	Аудит кассовых операций банка	2/14	октябрь	лекция	Повторить пройденный материал
8	Аудит расчетных операций	2/16	октябрь	лекция	Повторить пройденный материал
9	Аудит депозитных операций.	2/18	октябрь	лекция	Повторить пройденный материал
10	Решение задач	2/20	ноябрь	Практическое занятие	Повторить пройденный материал
11	Аудит кредитных операций	2/22	ноябрь	лекция	Повторить пройденный материал
12	Аудит операций банка с ценными бумагами	2/24	ноябрь	лекция	Повторить пройденный материал
13	Аудит валютных операций	2/26	ноябрь	лекция	Повторить пройденный материал
14	Особенности аудита материальных ценностей	2/28	декабрь	лекция	Повторить пройденный материал
15	Решение задач	2/30	декабрь	Практическое занятие	Повторить пройденный материал

16	Аудит финансовых результатов в банковской сфере	2/32	декабрь	лекция	Повторить пройденный материал
17	Контрольная работа	2/34	декабрь	урок	Повторить пройденный материал
	Экзамен		декабрь	урок	Нет заданий
Всего часов		46			

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»**

Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

дисциплина

ОП.13 Основы банковского аудита

Общепрофессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

специальность

38.02.07

Банковское дело

код

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

Преподаватель

Бурова М.А.

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2023

I Паспорт фондов оценочных средств

1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения дисциплины ОП.14 Основы банковского аудита, входящей в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело. Объем часов на аудиторную нагрузку по дисциплине 34 часа.

2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить следующие результаты освоения дисциплины в соответствии с ФГОС специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой дисциплины ОП 13 «Основы банковского аудита»:

умения:

- ориентироваться в нормативно-правовом регулировании аудиторской деятельности в РФ;
- выполнять задания по проведению аудиторских проверок;
- выполнять задания по составлению аудиторских заключений;

знания:

- сущность ключевых банковских понятий и категорий;
- законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность;
- порядок создания и расширения деятельности кредитной организации;
- порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций;
- виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями;
- модели организационной структуры банка;
- структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации;
- методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности;
- виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков;
- виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов;

Вышеперечисленные умения, знания направлены на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных компетенций**:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;

ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;

ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.4 Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

ПК 2.5 Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

ПК 3.1 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов

ПК 3.3 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов

ПК 4.2 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита

ПК 4.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита

3 Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой дисциплины ОП.14 Основы банковского аудита предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

3.1 Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- выполнение и защита практических работ,
- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,
- проверка выполнения контрольных работ,

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся использовать формулы, и применять различные методики расчета, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Список практических работ:

Практическая работа №1 Аудиторское заключение по итогам проверки банков

Разработка плана аудиторской проверки.

1. Планирование аудита.
2. Существенность в аудите. Методы определения уровня существенности. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.
3. Аудиторский риск. Виды риска.
4. Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита

Практическая работа №2 Аудиторское заключение по итогам проверки банков

Сбор и регистрация аудиторских доказательств.

1. Принципы сбора аудиторских доказательств
2. Достаточные надлежащие аудиторские доказательства
3. Виды аудиторских доказательств
4. Процедуры получения аудиторских доказательств
 - инспектирования
 - наблюдения
 - запроса
 - подтверждения
 - пересчета
 - аналитических процедур.

Практическая работа №3 Аудит фондов банка

1. Аудиторское заключение и его части
2. Виды аудиторских заключений
3. Содержание аудиторского заключения

Практическая работа №4

1. Структура аудиторского заключения
2. Требования к аудиторскому заключению
2. Содержание аудиторского заключения

Практическая работа №5 Аудит депозитных операций.

ООО «Вега» 10.01 обратилось в коммерческий банк «Луч» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом на сумму 100 000 руб. и срок 9 месяцев. Процентная ставка по депозиту – 9 12% годовых. Начисление процентов осуществляется ежеквартально по принципу сложного процента. Проверьте правильность начисления процентов и отражения операций в бухгалтерском учете:

1. Открыт депозитный счет ООО «Вега» 10.01:

Д-т сч. 40702 «Коммерческие организации»

К-т сч. 42105 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года» 100 000 руб.

2. Начислены проценты:

а) 10.04 - Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб.

б) 10.07 - Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 12 000 руб.

в) 10.10- Д-т сч. 70606 «Расходы»

К-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» 13 800 руб.

3. Перечислена сумма процентов по депозитному вкладу:

Д-т сч. 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

К-т сч. 40702 «Коммерческие организации» 8000 руб.

Задание: Проверьте правильность ведения бухгалтерского учета депозитных операций

Практическая работа №6 Аудит валютных операций

Анализ докладов и презентаций на тему: « Виды аудита коммерческих банков»

Практическая работа №7 Особенности аудита материальных ценностей

1. Особенности аудита материальных ценностей
2. Проверка соответствия бухгалтерской отчетности требованиям действующего законодательства
3. Выявление ошибок и нарушений

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление обучающимися практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- *Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.*
- *Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.*
- *Выполнение расчетных заданий.*
- *Работа со справочной литературой и нормативными материалами.*
- *Оформление отчетов по практическим работам, и подготовка к их защите.*

Проверка выполнения контрольных работ. Контрольная работа проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений обучающихся в конце изучения темы или раздела. Согласно календарно-тематическому плану дисциплины предусмотрено проведение следующих контрольных работ:

Контрольная работа №1 по разделу «ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ»

Дать определение понятиям:

1. Аудиторские доказательства
2. Аудит
3. Аудиторские риски

Напишите требования по составлению аудиторского заключения

Опишите этапы проведения аудиторской проверки

Выполните тестовые задания:

1. Аудиторское заключение - это:

а) аудиторский отчет перед руководством проверяемого экономического субъекта, содержащий перечень нарушений и рекомендации по устранению нарушений и недостатков, выявленных при проверке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

б) официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц;

в) официальный документ, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности экономического субъекта

2. Аудиторское заключение подписывается:

а) руководителем аудитора и аудитором, проводившим проверку, с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата;

б) руководителем аудитора и аудитором, проводившим проверку;

в) аудитором, проводившим проверку

- 3. Различают две формы аудиторского заключения:**
- а) положительное и отрицательное аудиторское заключение;
 - б) положительное и модифицированное аудиторское заключение;
 - в) безоговорочно положительное заключение и модифицированное аудиторское заключение
- 4. Аудиторское заключение с оговоркой является видом:**
- а) модифицированного аудиторского заключения;
 - б) безоговорочно положительного аудиторского заключения;
 - в) заведомо ложного аудиторского заключения
- 5. Из скольких частей состоит аудиторское заключение:**
- а) двух;
 - б) трех;
 - в) четырех
- 6. Какое из перечисленных аудиторских заключений утверждает, что отчетность не является достоверной:**
- а) аудиторское заключение, содержащее безоговорочно положительное мнение;
 - б) аудиторское заключение с оговоркой;
 - в) отрицательное аудиторское заключение
- 7. Какое мнение должно быть сформировано в аудиторском заключении, когда аудитор пришел к выводу, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не является критически существенным и глубоким:**
- а) отказ в выражении мнения;
 - б) отрицательное мнение;
 - в) мнение с оговоркой
- 8. Аудиторское заключение признается заведомо ложным:**
- а) решением суда;
 - б) руководителем организации, если проверка налогового органа, проведенная после окончания аудиторской проверки, выявила ошибки и нарушения;
 - в) руководителем налоговой инспекции, в которой зарегистрирована организация, если проверка налогового органа, проведенная после окончания аудиторской проверки, выявила ошибки и нарушения
- 9. К аудиторскому заключению прилагаются следующие документы:**
- а) учредительные документы экономического субъекта;
 - б) бухгалтерская отчетность экономического субъекта;
 - в) баланс экономического субъекта
- 10. Каково минимальное число экземпляров аудиторского заключения:**
- а) 1;
 - б) 2;
 - в) 3

**Контрольная работа по разделу 2 «ВИДЫ АУДИТА И ИХ ОСОБЕННОСТИ»
Выполните тестовые задания:**

1. Общий план проведения аудита составляется для:

- 1) согласования порядка проведения аудиторских процедур;
- 2) определения уровня существенности и аудиторского риска;
- 3) для достижения эффективности и результативности аудита;
- 4) все ответы правильные.

2. Аудиторский риск – это:

- 1) опасность не обнаружения ошибок системой внутреннего контроля;
- 2) опасность не обнаружения существенных ошибок в процессе проведения выборочной проверки;
- 3) опасность составления неверного заключения о результатах финансовой отчетности;
- 4) риск, присущий бизнесу клиента, обусловленный характером и условиями деятельности организации

3. Укажите верное утверждение:

- 1) риск внутреннего контроля может быть снижен в результате аудиторской проверки.
- 2) собственный риск не изменяется в зависимости от вида деятельности компании.
- 3) если риск контроля низок, то аудитор может уменьшить объем выборки.
- 4) нет правильного ответа.

4. Рабочая документация – это:

- 1) аудиторский отчет;
- 2) аудиторское заключение;
- 3) записи по время проведения аудиторских процедур;
- 4) документация по составлению договора на проведение аудита.

5. На количество и состав рабочих документов аудитора не влияет:

- 1) квалификация аудитора;
- 2) квалификация руководства проверяемого предприятия;
- 3) условия договора на проведение аудита;
- 4) наличие эксперта.

6. Заключительному этапу проведения аудита не соответствуют такие документы:

- 1) план аудита;
- 2) аудиторский отчет;
- 3) аудиторское заключение;
- 4) все ответы не правильные.

7. К видам аудиторского заключения нельзя отнести:

- 1) условно-положительное заключение;
- 2) условно-отрицательное заключение;
- 3) безусловно-положительное заключение;
- 4) отрицательное заключение.

8. При наличии фундаментального несогласия обычно составляется:

- 1) положительное заключение;
- 2) условно-положительное заключение;
- 3) отрицательное заключение;

4) отказ от выдачи заключения.

9. Система контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля – это:

- 1) внутренний учет;
- 2) внутренний аудит;
- 3) внутрихозяйственный контроль;
- 4) нет правильного ответа.

10. Процесс изучения законности, целесообразности и достоверности хозяйственных операций – это:

- 1) изучение выявленных в операциях нарушений;
- 2) формулирование аудиторских версий;
- 3) изучение хозяйственных операций;
- 4) сбор аудиторских доказательств.

11. Аудиторские доказательства, включающие в себя информацию, полученную от проверяемого субъекта в письменном или устном виде, – это:

- 1) внутренние аудиторские доказательства;
- 2) внешние аудиторские доказательства;
- 3) смешанные аудиторские доказательства;
- 4) нет правильного ответа.

12. Сбор информации у работников предприятия или за его пределами называется:

- 1) наблюдением;
- 2) опросом;
- 3) встречной проверкой;
- 4) аналитическими процедурами.

13. К функциям внутреннего аудита нельзя отнести:

1. Проверку внутреннего контроля.
2. Проверку всех звеньев управления.
3. Работу над специальными проектами.
4. Нет правильного ответа.

14. К итоговым документам аудиторской проверки НЕ относятся:

1. Документы по оценке аудиторского риска.
2. Результаты экспертизы привлеченного специалиста.
3. Общий план проведения аудита.
4. Все ответы правильные.

15. Аудиторские доказательства, включающие в себя информацию, полученную от третьих лиц в письменном виде:

1. Внутренние аудиторские доказательства.
2. Внешние аудиторские доказательства
3. Смешанные аудиторские доказательства.
4. Нет правильного ответа

16. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности клиента представляет

собой:

1. Подтверждение аудиторской фирмой правильности и точности исчисления всех показателей финансовой и статистической отчетности.
2. Акт проверки финансово-хозяйственной деятельности.
3. Мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности заказчика.
4. Рекомендации по устранению выявленных недостатков в ведении учета.

17. Аудиторские доказательства - это

1. Аудиторские версии по фактам проверки.
2. Информация для формирования мнения о достоверности отчетности.
3. Записи, составленные в ходе проведения аудита.
4. Нет правильного ответа.

18. Методика проведения аудиторских проверок:

1. Устанавливается законодательно.
2. Разрабатывается Аудиторской палатой
3. Разрабатывается каждой аудиторской фирмой.
4. Нет правильного ответа.

19. Основная цель аудиторской проверки:

- а) выявить нарушения при ведении бухгалтерского учета;
- б) дать аудиторское заключение;
- в) установить достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие совершенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам РФ.

20. Какое положение наиболее точно отражает отличие внешнего аудита от внутреннего:

- а) внешний аудитор должен быть полностью независим от организации, а внутренний аудитор работает в организации и составляет отчеты для руководства и внутреннего использования;
- б) внешний аудитор в обязательном порядке должен быть аттестован, а внутренний нет;
- в) внутренний аудит создается по приказу руководства организации, а внешний — в соответствии с действующим законодательством.

21. Аудиторская проверка может быть:

- а) обязательной и инициативной;
- б) только обязательной;
- в) только инициативной.

22. Инициативная аудиторская проверка проводится:

- а) по решению государственных органов;
- б) по инициативе экономического субъекта;
- в) по решению аудитора или аудиторской организации.

23. Обязательный аудит проводится:

- а) в случаях, установленных законодательством;
- б) по решению руководства экономического субъекта;
- в) по поручению государственных органов.

24. Аудит, базирующийся на риске, означает:

- а) проверку при наличии достаточных оснований, что экономический субъект находится в состоянии, близком к банкротству;
- б) проверку при высоком вероятностном условии, что услуги аудитора не будут оплачены;
- в) сосредоточение усилий аудитора в областях, где риски выше, чтобы сократить

время на проведение аудита.

25. Под первоначальным аудитом понимается:

- а) проведение данной аудиторской фирмой проверки в данной организации впервые;
- б) проверка, осуществляемая аудиторской фирмой впервые;
- в) проверка, начинаемая на стадии создания организации, включая подготовку бизнес-

плана.

26. Аудитор при проведении проверки имеет право:

- а) проверять фактическое наличие имущества;
- б) привлекать эксперта без согласования с аудируемым лицом;
- в) требовать применения бухгалтерских программ, которыми владеет аудитор.

27. Основным критерием оценки качества аудита является:

- а) соблюдение федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- б) рентабельность аудиторской организации;
- в) отсутствие конфликтов с аудируемыми лицами.

28. Внутрифирменные стандарты в аудиторской организации утверждаются:

- а) по согласованию с руководителями аудируемых лиц;
- б) уполномоченным федеральным органом;
- в) приказом руководителя аудиторской организации, если иное не предусмотрено учредительными документами.

29. Согласно требованиям Кодекса этики аудитор обязан:

- а) действовать в интересах заказчика;
- б) действовать в интересах общества и всех пользователей бухгалтерской отчетности;
- в) соблюдать оба требования.

30. Оценка системы внутреннего контроля аудируемого лица осуществляется:

- а) в процессе аудиторской проверки;
- б) только на предварительном этапе планирования аудита;
- в) на заключительной стадии аудиторской проверки.

31. Изучение и оценку системы внутреннего контроля аудируемого лица необходимо проводить для:

- а) получения общей информации о клиенте;
- б) определения возможности банкротства в будущем;
- в) оценки и планирования масштабов аудиторской проверки.

32. В чем состоит риск не обнаружения:

- а) риск не обнаружения искажений в учете и отчетности системой внутреннего контроля аудируемого лица;
- б) риск не получить вознаграждение за проведенный аудит;
- в) риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение остатков по счетам бухгалтерского учета или группам операций.

33. Аудиторские доказательства — это:

- а) регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность аудируемого лица;
- б) информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа этой информации, на которых основывается мнение аудитора;
- в) аудиторское заключение.

34. На каких этапах аудита используются рабочие документы аудитора:

- а) на всех этапах;
- б) на этапах планирования и проведения аудита;
- в) на этапе осуществления аудиторских процедур (проведения проверки).

Перечень вопросов к контрольной работе:

1. Виды, цели аудита банков. Аудиторские риски
2. Методы и приемы аудита.
3. Основные требования к составлению аудиторского заключения

4. Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки банков
5. Проверка операций, совершаемых обменными пунктами, правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям.
6. Аудит основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных, активов, расходов, доходов, прибыли банка.
7. Аудит расчетов по депозитным операциям
8. Аудит расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями, инкассовой формы расчетов
9. Аудит хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище, операций по поступлению средств, по выдачам средств
10. Проверка учредительных документов
11. Аудит формирования уставного капитала
12. Аудит резервного фонда

1. Аудит – это:

- а) процесс снижения до определенного уровня информационного риска
- б) система процедур получения и оценки деятельности
- в) установление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности
- г) независимая экспертиза бухгалтерской (финансовой) отчетности)

2. Периодичность проведения банковского аудита:

- а) один раз в квартал
- б) один раз в три года
- в) обязательно ежегодно
- г) по инициативе банка

3. Внешний аудит – это:

- а) проверки государственных налоговых органов
- б) целевая проверка Центрального Банка России
- в) проверка сторонними независимыми аудиторскими фирмами
- г) проверка судебными органами

4. Выбор аудиторской фирмы проводится:

- а) по объявлению в СМИ
- б) самостоятельно банком
- в) по распоряжению Центрального Банка России
- г) по усмотрению налоговых органов

5. Согласованный аудит – это:

- а) согласованный с территориальным учреждением банка
- б) согласованный с ГНИ
- в) осуществляется аудиторами повторно или регулярно
- г) по согласованию с Ассоциацией коммерческих банков

6. Организация осуществления, регулирования аудиторской деятельности

возложены на:

- а) МФ РФ
- б) ГНИ
- в) территориальные учреждения банка
- г) ЦБ РФ

7. Стандарт аудиторской проверки это:

- а) периодичность проведения аудита
- б) объем охвата деятельности аудитом
- в) применение единых основных правил
- г) проведение аудита специальными подразделениями территориального учреждения банка

8. Выдача лицензии на право осуществления аудиторской деятельностью кредитных организаций закреплена за:

- а) МФ РФ
- б) Управлением инспектирования ЦБ РФ
- в) Центральной аттестационно–лицензионной комиссией ЦБ РФ
- г) Российской Ассоциацией коммерческих банков

9. Сроки действия лицензии на проведение аудита:

- а) бессрочные
- б) на 3 года
- в) на 5 лет
- г) на 1 год

10. При проведении аудита аудитор имеет право:

- а) отказать от проведения аудита
- б) заниматься параллельно предпринимательской деятельностью
- в) осуществлять тематическую проверку непосредственно на месте у клиента банка
- г) работать с материалами банка в гостиничном номере

11. Размер штрафов, взыскиваемых за неквалифицированное проведение аудита с самостоятельно работающего аудитора составит:

- а) в размере одного оклада
- б) в размере годового оклада
- в) в размере 100 МРОТ
- г) в размере 10 МРОТ

12. Размер штрафа, взыскиваемый за неквалифицированное проведение аудита аудиторской фирмой:

- а) в размере 1\10 ее уставного капитала
- б) в размере 1\2 ее уставного капитала
- в) в размере произведенной банком оплаты услуг за проведение аудита
- г) от 100 до 500 МРОТ

13. Основной целью внутреннего аудита является:

- а) наличие нормативной и законодательной базы
- б) предварительный контроль за деятельностью банка
- в) защита интересов банка, акционеров и клиентов банка
- г) урегулирование конфликтных интересов

14. Основной задачей внутреннего аудита является:

- а) минимизация рисков в деятельности банка
- б) проверка сохранности активов банка
- в) определение, соблюдение и установление процедуры при принятии решений
- г) своевременная информация акционеров банка о фактических и возможных нарушениях

нарушениях

15. При отказе аудитора от проведения аудита он уведомляет об этом:

- а) акционеров банка
- б) руководство аудиторской фирмы
- в) территориальное учреждение банка
- г) ЦБ РФ

16. Срок представления уведомления об отказе проведения аудита установлен:

- а) в течение одних суток
- б) в течение 3-х рабочих дней
- в) немедленно
- г) в течение 2-х недель

17. Срок завершения публикации годового отчета:

- а) в течение 10-ти дней после проведения годового собрания с акционерами

- б) в течение 10-ти дней после проведения годового собрания с акционерами, но не позднее 06 текущего года
- в) 31 декабря текущего года
- г) 10 января следующего года
18. Сроки представления отчета для его публикации издательству установлены:
- а) в течение 5-ти рабочих дней после ее публикации
- б) в течение 3-х рабочих дней после публикации
- в) до 15 06 текущего года
- г) не позднее 15 08 текущего года
19. Комплектность представления банком информации об опубликованной отчетности территориальному учреждению банка:
- а) аудиторское заключение и ф №1- баланс и ф № 2 – отчет о прибылях и убытках на бумаге и в электронном виде
- б) аудиторское заключение и 1 экз печатного издания, в котором опубликована годовая отчетность
- в) в 2-х экземплярах печатное издание, в котором произведена публикация годового отчета
- г) в электронном виде аудиторское заключение и опубликованную отчетность
20. Срок представления информации территориальным учреждением банка ЦБ РФ:
- а) в течении 5-ти дней после ее получения от банка
- б) в течении месяца
- в) не позднее 1)07текущего года
- г) не позднее 1508 текущего года
21. Предварительное планирование аудита включает:
- а) определение возможности аудита
- б) определение возможности, его обоснованность и согласованность вопросов с руководством банка
- в) получение и использование информации о внешних и внутренних факторах
- г) получение информации от клиентов банка и др лиц
- 22 При планировании состава аудиторской группы аудиторская фирма учитывает:
- а) отдаленность кредитной организации от аудиторской фирмы
- б) организационно – правовую основу кредитной организации
- в) филиальную сеть банка
- г) бюджет времени для подготовительного, основного и заключительного этапа аудита квалификационный уровень членов группы
23. Источником получения информации для проведения аудита являются:
- а) материалы предыдущей аудиторской проверки
- б) учредительный, внутрибанковские документы ф№1- баланс и ф №2 – отчет о прибылях и убытках
- в) материалы судебных и арбитражных исков
- г) материалы инспекционных проверок территориального учреждения банка
24. Аудиторская проверка осуществляется:
- а) единовременно, с охватом деятельности банка за отчетный год
- б) в два этапа
- в) один раз в полугодие
- г) по предложениям налоговых, судебных и арбитражных органов
25. Общий план аудита и программа проверки учитывает:
- а) степень автоматизации обработки учетной информации
- б) организационно- правовую основу кредитной организации
- в) наличие службы внутреннего контроля и внутреннего аудита
- г) замечания, выявленные предыдущей проверкой
26. В процессе аудита аудиторская фирма рассматривает:

- а) организацию учетной и кредитной политики
- б) организацию документооборота и связи банка с РКЦ
- в) порядок проведения операций в соответствии с действующими договорами с клиентами о расчетно- кассовом обслуживании
- г) соблюдение действующих законодательных и нормативных актов ЦБ РФ по совершаемым операциям

27. Вводная часть аудиторского заключения включает в себя:

- а) сведения об акционерах проверяемого банка
- б) общие сведения об аудиторской фирме
- в) перечень вопросов подлежащих проверке
- г) данные о государственной регистрации банка, виды лицензии на осуществление банковских операций

28. Аналитическая часть аудиторского заключения включает в себя:

- а) сведения об аудиторской фирме и его участниках, принимающих участие в проведение аудита
- б) информацию об учредителях банка и изменении размера уставного капитала
- в) общие сведения о проверяемой кредитной организации
- г) краткое описание недостатков, выявленных пр проведении аудита капитала банка

29. По завершении аудита аудиторская фирма представляет банку:

- а) акт проверки
- б) командировочные удостоверения для отметки даты выезда аудиторов
- в) аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности
- г) аудиторское заключение и детализированный отчет

30. Аудит и оценка учетной политики рассматривает:

- а) обеспеченность банка нормативными и законодатель-ными документами ЦБ РФ
- б) наличие внутренних Положений и приказов о принятой учетной политике
- в) правильность начисления процентов и их отражения на соответствующих счетах бухгалтерского учета
- г) соответствие учетной политики банка Плану счетов бухгалтерского учета, изложенных в Положениях, инструкциях и иных нормативных актах ЦБ РФ

Таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Освоенные умения:	
-ориентироваться в нормативно-правовом регулировании аудиторской деятельности в РФ; -выполнять задания по проведению аудиторских проверок; -выполнять задания по составлению аудиторских заключений;	оценка правильности выполнения самостоятельной, тестирования и устного опроса работы
Усвоенные знания:	
знать: - сущность ключевых банковских понятий и категорий;	оценка правильности выполнения самостоятельной, тестирования и устного опроса работы

<ul style="list-style-type: none"> - законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность; - порядок создания и расширения деятельности кредитной организации; - порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций; - виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями; - модели организационной структуры банка; - структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации; - методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки её ликвидности; - виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков; - виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов; 	
--	--

3.2 Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине ОП.13 Основы банковского аудита экзамен в 5 семестре.

Вопросы для подготовки к экзамену по ОП.13 Основы банковского аудита:

1. Виды, цели аудита банков. Аудиторские риски
2. Методы и приемы аудита.
3. Основные требования к составлению аудиторского заключения
4. Особенности составления аудиторского заключения по итогам проверки банков
5. Проверка операций, совершаемых обменными пунктами, правильности составления и своевременности представления отчетности по валютным операциям.
6. Аудит основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных, активов, расходов, доходов, прибыли банка.
7. Аудит расчетов по депозитным операциям
8. Аудит расчетов платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями, инкассовой формы расчетов
9. Аудит хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище, операций по поступлению средств, по выдачам средств
10. Проверка учредительных документов
11. Аудит формирования уставного капитала
12. Аудит резервного фонда
13. Аудиторские доказательства
14. Аудиторское заключение
15. Формы аудиторского заключения
16. Особенности аудита материальных ценностей
17. Аудит фондов банка

18. Аудит депозитных операций
19. Аудит валютных операций
20. Аудит операций с векселями
21. Аудит операций с банковскими сертификатами
22. План аудиторской проверки
23. Какие документы прилагаются к аудиторскому заключению
24. Количество экземпляров аудиторского заключения
25. Рабочая документация аудитора
26. Положительное заключение аудита
27. Итоговые документы аудиторской проверки
28. Внешний аудит
29. Внутренний аудит
30. Обязательная аудиторская проверка

4 Система оценивания комплекта ФОС текущего контроля и промежуточной аттестации

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- *качество выполнения практической части работы;*
- *качество оформления отчета по работе;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.*

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.