

Министерство образования Азербайджанской Республики
Общество с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»
Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине

БЗ.В.ДВ.7.1 БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки
Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная; заочная

Дербент – 2015

Содержание

	стр.
1. Цель и задачи дисциплины	3
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и академических часах	5
5. Структура и содержание дисциплины	6
5.1. Структура дисциплины	6
5.2. Содержание тем лекционных занятий	7
5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий	10
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (по модулю)	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	17
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	17
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	18
7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации	18
7.4. Перечень зачетных вопросов по дисциплине	21
7.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	22
8. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины (модуля)	23
9. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины (модуля)	24
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	24
11. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)	28
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины	28
13. Образовательные технологии	28

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины - получение обучающимися по программе бакалавриата теоретических и практических знаний об аудите достоверности банковской отчетности, процессах ее формирования и процедурах проверки, принципах раскрытия информации о деятельности банка, правилах ее представления заинтересованным пользователям, а также навыков составления, анализа и оценки отчетности банков и ее использования в практической банковской деятельности.

Задачи:

- овладение специфическими категориями и элементами аудита банков как института рыночной экономики;
- получение знаний о правовых основах организации аудита бухгалтерской отчетности коммерческих организаций и банков на территории РФ;
- изучение нормативной базы, регламентирующей состав и банковской отчетности, правила ее составления и требования, которые предъявляются к формированию бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности;
- освоение принципов аудита бухгалтерской отчетности;
- формирование представлений о методике проведения аудита и подготовки аудиторского заключения;
- получение умений использовать базовые приемы аудита отдельных направлений деятельности коммерческого банка;
- обретение навыков осуществления процедур проверки отчетности по российским и международным правилам и стандартам.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

- умение использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способность выбрать инструментальные средства для "обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ПК-5);
- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7);
- способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с

учетом критериев экономической эффективности, рисков и возможных последствий (ПК-13).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- методологические подходы к проведению аудита учета и отчетности в российских коммерческих банках в целях удовлетворения информационных запросов пользователей этой отчетности;
- современные нормативно-правовые стандарты учета и отчетности в банковской сфере России, позволяющие обеспечить ведение учета и отчетности в коммерческом банке в соответствии с требованиями законодательства;
- современные нормативно-правовые стандарты аудита отчетности банков России, позволяющие обеспечить пользователем этой отчетности возможность делать на ее основе правильные выводы и принимать верные решения;
- зарубежный опыт в области составления, интерпретации и аудита банковской отчетности по стандартам МСФО и МСА;

уметь:

- осуществлять сбор и обработку информации в целях проверки достоверности и правильности ее отражения в учетных регистрах банка его отчетности;
- выбирать различные способы (инструменты) аудита данных бухгалтерского учета и состояния учетно-операционной работы в банке, анализировать полученные результаты и обосновывать свой выбор;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих банков, и использовать полученные сведения для оценки ее достоверности;
- использовать для решения задач аудита учета и отчетности в банках современные технические средства и информационные технологии;

владеть:

- практическими навыками планирования и организации аудита данных учета и отчетности о состоянии активов, обязательств, собственного капитала и финансовых результатов деятельности коммерческого банка,
- навыками сбора и обработки информации о состоянии учета и отчетности в банковской сфере в целях ее дальнейшего аудита;
- умением оценить уровень технологией организации учета и операционной работы в банках, эффективность способов подготовки бухгалтерской отчетности и обоснованность учетной политики коммерческого банка;
- основными методами, способами и средствами получения аудиторских доказательств и проведения аудиторских процедур, навыками работы с компьютером как средством управления информацией;
- способностью к выявлению и оценке наиболее важных проблем, касающихся состояния банков на основании их отчетности.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина "Банковский аудит" относится к дисциплинам профиля "Финансы и кредит", входящего в профессиональный цикл учебного плана ООП подготовки

бакалавра по направлению 38.03.01 "Экономика". Дисциплина включена в вариативную часть цикла и является одной из дисциплин по выбору.

Как учебная дисциплина, она тесно связана с широким кругом дисциплин, изучаемых в рамках профессионального цикла ОПП подготовки бакалавров.

Входными для данной дисциплины являются знания и умения, полученные студентами при изучении следующих дисциплин:

- по базовой части профессионального цикла: "Деньги, кредит, банки", "Бухгалтерский учет и анализ", "Финансовое право";
- по вариативной части профессионального цикла: "Рынок ценных бумаг", "Финансовые рынки", "Международные валютно-кредитные отношения", "Организация деятельности коммерческого банка".

Для освоения данной дисциплины, обучающиеся должны иметь представление об основных теоретико-методологических и практических подходах к организации и ведению бухгалтерского учета на предприятиях финансовой сферы, знать специфику банковской деятельности, содержание и организацию выполняемых банками операций, быть ознакомленными с существующими подходами к нормативно-правовому регулированию деятельности банков.

Дисциплина "Банковский аудит" выступает последним звеном в освоении студентами специальных дисциплин и изучается в последнем семестре на последнем курсе. После завершения изучения дисциплины, студенты выходят на производственную практику и проходят государственную итоговую аттестацию.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов, 3 зачетных единиц

Вид учебной работы		Форма обучения	
		очная	заочная
Семестр		8	9
Общая трудоемкость дисциплины	час	108	108
	ЗЕТ	3	3
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего		50	18
<i>Аудиторная работа, всего</i>		44	14
<i>из них в интерактивной форме</i>		10	4
<i>Лекции</i>		16	6
<i>Практические занятия</i>		28	8
Внеаудиторная работа, всего		6	4
<i>в том числе</i>			
<i>- индивидуальная работа обучающихся с преподавателем;</i>		6	-
<i>- промежуточная аттестация – зачет</i>		-	4
2. Самостоятельная работа обучающихся, всего		58	90

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Структура дисциплины

для очной формы обучения

Наименование разделов (модулей) и тем	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости. Форма промежуточной аттестации
	ЛК	ПР	СРС	КСР	
1. Организация аудиторской деятельности в банковской системе РФ	2	-	6		Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа
2. Аудиторские проверки и аудиторские заключения по банкам	2	4	8		
3. Методика аудиторской проверки отчетности коммерческого банка	2	4	8		
4. Аудит собственных средств коммерческого банка	2	4	8		
5. Аудит пассивных операций коммерческого банка	2	4	6		
6. Аудит кредитных операций коммерческого банка	2	4	6		
7. Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами	2	4	8		
8. Аудит доходов, расходов и прибыли коммерческого банка	2	4	8		
Итоговый контроль					зачет
Итого	16	28	58	6	

для заочной формы обучения

Наименование разделов (модулей) и тем	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости. Форма промежуточной аттестации
	ЛК	ПК	СРС	Контроль	
1. Организация аудиторской деятельности в банковской системе РФ	1	1	10		Устный опрос, защита рефератов, контрольная работа
2. Аудиторские проверки и аудиторские заключения по банкам	1	1	12		

3. Методика аудиторской проверки отчетности коммерческого банка		1	10		Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа	
4. Аудит собственных средств коммерческого банка	1	1	12			
5. Аудит пассивных операций коммерческого банка	1	1	10			
6. Аудит кредитных операций коммерческого банка	1	1	12			
7. Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами	1	1	12			
8. Аудит доходов, расходов и прибыли коммерческого банка		1	12			
Итоговый контроль				4		зачет
Итого	6	8	90	4		

5.2. Содержание тем лекционных занятий

Тема 1. Организация аудиторской деятельности в банковской системе РФ

Банковский аудит и его назначение. Понятие аудиторской деятельности.

Правовые основы банковского аудита в России. Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита. Банковские аудиторы и аудиторские фирмы. Банки, как проверяемые субъекты. Права и обязанности сторон. Аудиторская тайна. Независимость аудиторов.

Регулирование аудиторской деятельности в банковской системе РФ. Федеральный уполномоченный орган по регулированию аудиторской деятельности. Саморегулируемые аудиторские организации. Стандарты аудиторской деятельности в банковской системе РФ. Контроль за соблюдением банковскими аудиторами действующего законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность.

Тема 2. Аудиторские проверки и аудиторские заключения по банкам

Цели и основные принципы аудита бухгалтерской отчетности. Виды аудиторских проверок банков. Виды аудиторских заключений. Безоговорочно положительные заключения аудитора. Заключения с оговорками. Отрицательные заключения о достоверности отчетности. Отказ аудитора от выражения мнения. Существенность в банковском аудите. Критерии существенности. Количественные и качественные критерии существенности в аудите. Применение критериев существенности при выдаче аудиторского заключения. Аудиторский риск. Виды аудиторского риска. Минимизация аудиторского риска. Аудит соблюдения требований нормативных актов. Отражение результатов проверки соблюдения требований нормативных актов в аудиторском заключении. Применимость допущения непрерывности деятельности. Отражение результатов проверки применимости допущения непрерывности деятельности в аудиторском заключении. Датирование событий в аудите. События до отчетной даты. События отчетного периода. События после отчетного периода. События после аудиторской проверки и выдачи аудиторского заключения. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности. Требования к составу и содержанию аудиторского

заклучения. Порядок составления и представления аудиторских заключений по банкам.

Тема 3. Методика аудиторской проверки отчетности коммерческого банка

Планирование аудита. Назначение и принципы планирования аудита. Содержание предварительного этапа аудиторской проверки: переговоры, проведение экспресс-анализа и "диагностика" (экспертизы) состояния дел банка, определение объема проверки, анализ информационной базы банка и его оснащенности. Составление плана и программы аудита. Задачи и содержание аудита постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Законодательные и правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета. Нормативные акты Центрального банка РФ, определяющие Правила ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Проверка состояния внутреннего контроля в кредитной организации. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности. Организация работы в кредитной организации по проведению проверок и ревизий. Организация контроля за деятельностью филиалов. Анализ структуры управления кредитной организации и оценка ее адекватности видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций. Аудиторские процедуры и аудиторские доказательства. Документирование аудита. Аудиторская выборка. Обобщение результатов аудита в аудиторском заключении. Исправления в проверенной отчетности.

Тема 4. Аудит собственных средств коммерческого банка

Аудит достаточности капитала банка. Аудит учредительных документов банка. Аудит участников банка. Аудит операций по формированию уставного капитала. Источники оплаты уставного капитала, и порядок учета средств, поступающих в оплату акций (долей). Особенности формирования уставного капитала неакционерного банка и его изменений при выходе участника из состава участников банка. Порядок определения действительной доли участника в имуществе банка. Аудит операций по образованию и расходованию резервного фонда банка. Аудит операций по формированию и использованию добавочного капитала банка (фондов переоценки, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли).

Тема 5. Аудит пассивных операций коммерческого банка

Аудит операций по депозитным счетам юридических лиц и вкладам граждан. Порядок открытия и закрытия счетов вкладов и депозитов, операции по приему и возврату средств с депозитных счетов, учет несвоевременно исполненных обязательств банка по возврату вкладов и депозитов. Аудит операций по привлеченным межбанковским кредитам. Документы на получение межбанковских кредитов и порядок их оформления. Отражение в учете операций по предоставлению и погашению полученных межбанковских кредитов по разовым кредитным договорам, на условиях кредитных линий "под лимит выдач" и под "лимит

задолженности", по овердрафту. Учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам. Аудит операций по выпуску собственных долговых обязательств банка: облигаций, депозитных сертификатов, векселей. Порядок документального оформления выпуска и погашения долговых ценных бумаг коммерческого банка, учет операций по покупке и погашению собственных ценных бумаг, особенности отражения в учете операций с процентными и дисконтными долговыми ценными бумагами. Учет несвоевременно исполненных банком обязательств по погашению собственных ценных бумаг. Аудит начисления и уплаты процентов по привлеченным средствам. Отражение в учете банка начисленных процентов по привлеченным средствам, которые фактически уплачены банком, срок оплаты которых не наступил, не оплаченных в срок. Особенности отражения в учете начисления и выплат процентов по собственным ценным бумагам. Порядок списания дисконтов по выпущенным ценным бумагам на счета банковских расходов.

Тема 6. Аудит кредитных операций коммерческого банка

Аудит общего состояния операций по выдаче ссуд, полученного обеспечения и созданных резервов на возможные потери по ссудам. Аудит открытия и ведения ссудных счетов. Документы, необходимые для открытия ссудных счетов. Аудит операций по выдаче и погашению кредита на условиях разовых кредитных договоров, кредитных линий "под лимит выдач" и "под лимит задолженности", по "овердрафту". Особенности отражения в учете операций по погашению кредита в порядке переуступки права требования, перевода долга, отступного, новации и иных способов исполнения обязательств, предусмотренных Гражданским кодексом РФ. Аудит просроченной задолженности по ссудам. Аудит начисление и взыскание процентов по ссудам. Особенности отражения в учете операций по начислению процентов по ссудам различных групп риска. Отражение в учете банка начисленных процентов по предоставленным ссудам, которые фактически уплачены банком, срок оплаты которых не наступил, не оплаченных в срок. Резервы на возможные потери по требованиям банка по получению процентов, порядок их формирования и отражения в учете. Внебалансовый учет задолженности по процентным платежам по списанным с баланса и не списанным с баланса кредитам. Аудит операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Внебалансовый учет списанных с баланса ссуд.

Тема 7. Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами

Аудит отражения вложений в ценные бумаги (кроме векселей) на счетах бухгалтерского учета: по видам ценных бумаг (долговые и долевые), по целям приобретения (для инвестирования (в том числе, удерживаемые до погашения эмитентом), для перепродажи и для обеспечения контрольного участия), по способам оценки стоимости ценных бумаг (могут или не могут быть оценены по справедливой стоимости).

Аудит первоначальной оценки стоимости приобретенных ценных бумаг (по фактическим затратам на приобретение) и их последующей оценки (с учетом процентных доходов по ценным бумагам). Отражение операций по приобретению

ценных бумаг в бухгалтерском учете. Особенности учета процентных доходов по приобретенным ценным бумагам (дисконт, купон (процент), дивиденд).

Аудит переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и через счета добавочного капитала, и порядок отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете. Порядок формирования и учета резервов на возможные потери под вложения в ценные бумаги, которые не могут быть оценены по справедливой стоимости. Аудит реализуемых и выбывающих ценных бумаг и методы ее оценки. Порядок отражения в учете операций по выбытию (реализации) ценных бумаг и определению финансового результата от реализации. Аудит исполнения сделок на организованном рынке ценных бумаг. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами (операции займа, мены, срочные операции с ценными бумагами). Аудит отражения вложений банка в векселя на счетах бухгалтерского учета: срок векселя и наличие (отсутствие) протеста в неплатеже по векселю. Порядок первоначальной оценки векселей (по фактическим затратам), последующей оценки (с учетом процентных и дисконтных доходов по векселям) и формирования резервов на возможные потери по векселям. Особенности реализации векселей и определения финансового результата от реализации.

Тема 8. Аудит доходов, расходов и прибыли коммерческого банка

Аудит отражения доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета (доходы и расходы от банковских операций и сделок, операционные доходы и расходы, прочие доходы и расходы). Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете текущего года начисленных доходов и расходов. Аудит операций по формированию основных доходов и расходов банка: процентных доходов и расходов, доходов и расходов по ценным бумагам, доходов и расходов по операциям с иностранной валютой и др. Особенности отражения в учете по счетам расходов операций по начислению налога на прибыль и использованию прибыли, оставшейся после налогообложения. Аудит закрытия счетов доходов и расходов текущего года. Порядок формирования счетов доходов и расходов прошлых лет и проведения операций по этим счетам. События после отчетной даты, их состав и порядок отражения по счетам доходов и расходов прошлых лет. Аудит формирования финансовых результатов деятельности банка за прошлый год и их отражения по счетам прибыли (убытка) прошлого года. Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров (участников). Отражение сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка на счетах бухгалтерского учета банка.

5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий

Тема 2. Аудиторские проверки и аудиторские заключения по банкам

1. Цели и основные принципы аудита бухгалтерской отчетности. Виды аудиторских проверок банков.

2. Виды аудиторских заключений. Безоговорочно положительные заключения аудитора. Заключения с оговорками. Отрицательные заключения о достоверности отчетности. Отказ аудитора от выражения мнения.

3. Существенность в банковском аудите. Критерии существенности. Количественные и качественные критерии существенности в аудите. Применение критериев существенности при выдаче аудиторского заключения.

4. Аудиторский риск. Виды аудиторского риска. Минимизация аудиторского риска.

5. Аудит соблюдения требований нормативных актов. Отражение результатов проверки соблюдения требований нормативных актов в аудиторском заключении.

6. Применимость допущения непрерывности деятельности. Отражение результатов проверки применимость допущения непрерывности деятельности в аудиторском заключении.

7. Датирование событий в аудите. События до отчетной даты. События отчетного периода. События после отчетного периода. События после аудиторской проверки и выдачи аудиторского заключения.

8. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности. Требования к составу и содержанию аудиторского заключения. Порядок составления и представления аудиторских заключений по банкам.

Тема 3. Методика аудиторской проверки отчетности коммерческого банка

1. Планирование аудита. Назначение и принципы планирования аудита. Содержание предварительного этапа аудиторской проверки: переговоры, проведение экспресс-анализа и "диагностика" (экспертизы) состояния дел банка, определение объема проверки, анализ информационной базы банка и его оснащенности. Составление плана и программы аудита.

2. Задачи и содержание аудита постановки аналитического и синтетического учета в кредитных организациях. Законодательные и правовые акты Российской Федерации, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета. Нормативные акты Центрального банка РФ, определяющие Правила ведения бухгалтерского учета и План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3. Проверка состояния внутреннего контроля в кредитной организации. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности.

4. Организация работы в кредитной организации по проведению проверок и ревизий. Организация контроля за деятельностью филиалов.

5. Анализ структуры управления кредитной организации и оценка ее адекватности видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций.

6. Аудиторские процедуры и аудиторские доказательства. Документирование аудита. Аудиторская выборка.

7. Обобщение результатов аудита в аудиторском заключении. Исправления в проверенной отчетности.

Тема 4. Аудит собственных средств коммерческого банка

1. Аудит достаточности капитала банка.

2. Аудит учредительных документов банка. Аудит участников банка.

3. Аудит операций по формированию уставного капитала. Источники оплаты уставного капитала, и порядок учета средств, поступающих в оплату акций (долей).

Особенности формирования уставного капитала неакционерного банка и его изменений при выходе участника из состава участников банка. Порядок определения действительной доли участника в имуществе банка.

4. Аудит операций по образованию и расходованию резервного фонда банка.

5. Аудит операций по формированию и использованию добавочного капитала банка (фондов переоценки, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли).

Тема 5. Аудит пассивных операций коммерческого банка

1. Аудит операций по депозитным счетам юридических лиц и вкладам граждан. Порядок открытия и закрытия счетов вкладов и депозитов, операции по приему и возврату средств с депозитных счетов, учет несвоевременно исполненных обязательств банка по возврату вкладов и депозитов.

2. Аудит операций по привлеченным межбанковским кредитам. Документы на получение межбанковских кредитов и порядок их оформления. Отражение в учете операций по предоставлению и погашению полученных межбанковских кредитов по разовым кредитным договорам, на условиях кредитных линий "под лимит выдач" и под "лимит задолженности", по овердрафту. Учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам.

3. Аудит операций по выпуску собственных долговых обязательств банка: облигаций, депозитных сертификатов, векселей. Порядок документального оформления выпуска и погашения долговых ценных бумаг коммерческого банка, учет операций по покупке и погашению собственных ценных бумаг, особенности отражения в учете операций с процентными и дисконтными долговыми ценными бумагами. Учет несвоевременно исполненных банком обязательств по погашению собственных ценных бумаг.

4. Аудит начисления и уплаты процентов по привлеченным средствам. Отражение в учете банка начисленных процентов по привлеченным средствам, которые фактически уплачены банком, срок оплаты которых не наступил, не оплаченных в срок. Особенности отражения в учете начисления и выплат процентов по собственным ценным бумагам. Порядок списания дисконтов по выпущенным ценным бумагам на счета банковских расходов.

Тема 6. Аудит кредитных операций коммерческого банка

1. Аудит общего состояния операций по выдаче ссуд, полученного обеспечения и созданных резервов на возможные потери по ссудам.

2. Аудит открытия и ведения ссудных счетов. Документы, необходимые для открытия ссудных счетов.

3. Аудит операций по выдаче и погашению кредита на условиях разовых кредитных договоров, кредитных линий "под лимит выдач" и "под лимит задолженности", по "овердрафту". Особенности отражения в учете операций по погашению кредита в порядке переуступки права требования, перевода долга, отступного, новации и иных способов исполнения обязательств, предусмотренных Гражданским кодексом РФ.

4. Аудит просроченной задолженности по ссудам.

5. Аудит начисление и взыскание процентов по ссудам. Особенности отражения в учете операций по начислению процентов по ссудам различных групп риска.

6. Отражение в учете банка начисленных процентов по предоставленным ссудам, которые фактически уплачены банком, срок оплаты которых не наступил, не оплаченных в срок. Резервы на возможные потери по требованиям банка по получению процентов, порядок их формирования и отражения в учете. Внебалансовый учет задолженности по процентным платежам по списанным с баланса и не списанным с баланса кредитам.

7. Аудит операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Внебалансовый учет списанных с баланса ссуд.

Тема 7. Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами

1. Аудит отражения вложений в ценные бумаги (кроме векселей) на счета бухгалтерского учета: по видам ценных бумаг (долговые и долевы), по целям приобретения (для инвестирования (в том числе, удерживаемые до погашения эмитентом), для перепродажи и для обеспечения контрольного участия), по способам оценки стоимости ценных бумаг (могут или не могут быть оценены по справедливой стоимости).

2. Аудит первоначальной оценки стоимости приобретенных ценных бумаг (по фактическим затратам на приобретение) и их последующей оценки (с учетом процентных доходов по ценным бумагам). Отражение операций по приобретению ценных бумаг в бухгалтерском учете. Особенности учета процентных доходов по приобретенным ценным бумагам (дисконт, купон (процент), дивиденд).

3. Аудит переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и через счета добавочного капитала, и порядок отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете. Порядок формирования и учета резервов на возможные потери под вложения в ценные бумаги, которые не могут быть оценены по справедливой стоимости;

4. Аудит реализуемых и выбывающих ценных бумаг и методы ее оценки. Порядок отражения в учете операций по выбытию (реализации) ценных бумаг и определению финансового результата от реализации.

5. Аудит исполнения сделок на организованном рынке ценных бумаг. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами (операции займа, мены, срочные операции с ценными бумагами).

6. Аудит отражения вложений банка в векселя на счета бухгалтерского учета: срок векселя и наличие (отсутствие) протеста в неплатеже по векселю. Порядок первоначальной оценки векселей (по фактическим затратам), по следующей оценке (с учетом процентных и дисконтных доходов по векселям) и формирования резервов на возможные потери по векселям. Особенности реализации векселей и определения финансового результата от реализации.

Тема 8. Аудит доходов, расходов и прибыли коммерческого банка

1. Аудит отражения доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета (доходы и расходы от банковских операций и сделок, операционные доходы и

расходы, прочие доходы и расходы). Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете текущего года начисленных доходов и расходов.

2. Аудит операций по формированию основных доходов и расходов банка: процентных доходов и расходов, доходов и расходов по ценным бумагам, доходов и расходов по операциям с иностранной валютой и др. Особенности отражения в учете по счетам расходов операций по начислению налога на прибыль и использованию прибыли, оставшейся после налогообложения.

3. Аудит закрытия счетов доходов и расходов текущего года. Порядок формирования счетов доходов и расходов прошлых лет и проведения операций по этим счетам. События после отчетной даты, их состав и порядок отражения по счетам доходов и расходов прошлых лет.

4. Аудит формирования финансовых результатов деятельности банка за прошлый год и их отражения по счетам прибыли (убытка) прошлого года.

5. Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров (участников). Отражение сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка на счетах бухгалтерского учета банка.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ПО МОДУЛЮ)

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковский аудит» подразумевает применение следующих форм:

- самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий;
- самостоятельная работа во внеаудиторное время.

1. Самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий:

- во время лекций предполагается предоставление студентам возможности формулировать и излагать вопросы преподавателю, а также комментировать и дополнять предлагаемый преподавателем материал;

- во время семинара студент может задавать направление обсуждаемым проблемам, предложить собственный вариант проведения семинара, активно участвовать в дискуссии, выступить с самостоятельно подготовленным материалом, подготовить реферат;

- на практическом занятии самостоятельная работа заключается в решении задач, предложенных в качестве дополнительного задания, выполнении тестовых заданий, упражнений, контрольных работ.

2. Самостоятельная работа во внеаудиторное время:

- написание рефератов, представляющих собой самостоятельное изучение и краткое изложение содержания учебной и дополнительной литературы по определенной преподавателем или выбранной студентом теме;

- подготовка дополнительных вопросов к семинару, не вошедших в лекционный материал;

- выполнение домашних контрольных работ, включающих тестовые задания, упражнения, задачи и пр.;

- выполнение заданий творческого характера (например, написание эссе по какой-либо проблеме, анализ практической ситуации, и пр.).

Самостоятельное изучение отдельных тем дисциплины

Темы и вопросы для самостоятельного изучения	Виды и содержание самостоятельной работы
1. Организация аудиторской деятельности в банковской системе РФ 2. Аудиторские проверки и аудиторские заключения по банкам 3. Методика аудиторской проверки отчетности коммерческого банка 4. Аудит собственных средств коммерческого банка 5. Аудит пассивных операций коммерческого банка 6. Аудит кредитных операций коммерческого банка 7. Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами 8. Аудит доходов, расходов и прибыли коммерческого банка	1. Проработка учебного материала по рекомендуемой литературе и подготовка докладов к семинарскому занятию. 2. Написание рефератов по предложенным темам. 3. Подготовка эссе.

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Банковский аудит»

1. Аудит отражения доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета (доходы и расходы от банковских операций и сделок, операционные доходы и расходы, прочие доходы и расходы).
2. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете текущего года начисленных доходов и расходов.
3. Аудит операций по формированию основных доходов и расходов банка: процентных доходов и расходов, доходов и расходов по ценным бумагам, доходов и расходов по операциям с иностранной валютой и др.
4. Особенности отражения в учете по счетам расходов операций по начислению налога на прибыль и использованию прибыли, оставшейся после налогообложения.
5. Аудит закрытия счетов доходов и расходов текущего года.
6. Порядок формирования счетов доходов и расходов прошлых лет и проведения операций по этим счетам.
7. События после отчетной даты, их состав и порядок отражения по счетам доходов и расходов прошлых лет.
8. Аудит формирования финансовых результатов деятельности банка за прошлый год и их отражения по счетам прибыли (убытка) прошлого года.
9. Реформация баланса по итогам годового собрания акционеров (участников).
10. Отражение сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка на счетах бухгалтерского учета банка.
11. Аудит общего состояния операций по выдаче ссуд, полученного обеспечения и созданных резервов на возможные потери по ссудам.

12. Аудит открытия и ведения ссудных счетов.
13. Документы, необходимые для открытия ссудных счетов.
14. Аудит операций по выдаче и погашению кредита на условиях разовых кредитных договоров, кредитных линий "под лимит выдач" и "под лимит задолженности", по "овердрафту". Особенности отражения в учете операций по погашению кредита в порядке переуступки права требования, перевода долга, отступного, новации и иных способов исполнения обязательств, предусмотренных Гражданским кодексом РФ.
15. Аудит просроченной задолженности по ссудам.
16. Аудит начисление и взыскание процентов по ссудам.
17. Особенности отражения в учете операций по начислению процентов по ссудам различных групп риска.
18. Отражение в учете банка начисленных процентов по предоставленным ссудам, которые фактически уплачены банком, срок оплаты которых не наступил, не оплаченных в срок. Резервы на возможные потери по требованиям банка по получению процентов, порядок их формирования и отражения в учете.
19. Внебалансовый учет задолженности по процентным платежам по списанным с баланса и не списанным с баланса кредитам.
20. Аудит операций по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам. Внебалансовый учет списанных с баланса ссуд.
21. Аудит достаточности капитала банка.
22. Аудит учредительных документов банка.
23. Аудит участников банка.
24. Аудит операций по формированию уставного капитала.
25. Источники оплаты уставного капитала, и порядок учета средств, поступающих в оплату акций (долей). Особенности формирования уставного капитала неакционерного банка и его изменений при выходе участника из состава участников банка.
26. Порядок определения действительной доли участника в имуществе банка.
27. Аудит операций по образованию и расходованию резервного фонда банка.
28. Аудит операций по формированию и использованию добавочного капитала банка (фондов переоценки, эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли).
29. Банковский аудит и его назначение.
30. Понятие аудиторской деятельности.
31. Правовые основы банковского аудита в России.
32. Нормативные акты, регулирующие осуществление банковского аудита.
33. Банковские аудиторы и аудиторские фирмы.
34. Банки, как проверяемые субъекты.
35. Права и обязанности сторон.
36. Аудиторская тайна.
37. Независимость аудиторов.
38. Регулирование аудиторской деятельности в банковской системе РФ.
39. Федеральный уполномоченный орган по регулированию аудиторской деятельности. Саморегулируемые аудиторские организации.
40. Стандарты аудиторской деятельности в банковской системе РФ.

41. Контроль за соблюдением банковскими аудиторами действующего законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность.
42. Цели и основные принципы аудита бухгалтерской отчетности.
43. Виды аудиторских проверок банков.
44. Виды аудиторских заключений.
45. Безоговорочно положительные заключения аудитора.
46. Заключения с оговорками.
47. Отрицательные заключения о достоверности отчетности.
48. Отказ аудитора от выражения мнения.
49. Существенность в банковском аудите.
50. Критерии существенности.
51. Количественные и качественные критерии существенности в аудите.
52. Применение критериев существенности при выдаче аудиторского заключения.
53. Аудиторский риск.
54. Виды аудиторского риска.
55. Минимизация аудиторского риска.
56. Аудит соблюдения требований нормативных актов.
57. Отражение результатов проверки соблюдения требований нормативных актов в аудиторском заключении.
58. Применимость допущения непрерывности деятельности.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Разделы дисциплины	Компетенции (код)	Оценочные средства
1	1. Организация аудиторской деятельности в банковской системе РФ	ОК-5, ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-13	Собеседование, Доклад, Тестирование
2	2. Аудиторские проверки и аудиторские заключения по банкам	ОК-5, ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-13	Ситуационные задачи, Сообщение, Тестирование
3	3. Методика аудиторской проверки отчетности коммерческого банка	ОК-5, ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-13	Ситуационные задачи, Собеседование, Сообщение, Тестирование
4	4. Аудит собственных средств коммерческого банка	ОК-5, ПК-1, ПК-2, ПК-4, ПК-5, ПК-7,	Ситуационные задачи, Собеседование,

		ПК-13	Сообщение, Тестирование
5	5.Аудит пассивных операций коммерческого банка	ОК-5, ПК-2, ПК-5, ПК-13	ПК-1, ПК-4, ПК-7,
			Доклад, Собеседование, Тестирование
6	6.Аудит кредитных операций коммерческого банка	ОК-5, ПК-2, ПК-5, ПК-13	ПК-1, ПК-4, ПК-7,
			Доклад, Собеседование, Тестирование
7	7.Аудит операций коммерческого банка с ценными бумагами	ОК-5, ПК-2, ПК-5, ПК-13	ПК-1, ПК-4, ПК-7,
			Доклад, Собеседование, Тестирование
8	8.Аудит доходов, расходов и прибыли коммерческого банка	ОК-5, ПК-2, ПК-5, ПК-13	ПК-1, ПК-4, ПК-7,
			Доклад, Собеседование, Тестирование

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций (знает, умеет, владеет; освоена, частично освоена, не освоена)

7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

Т Е С Т Ы

1. Был ли развит аудит в дореволюционной России?	- да; - нет.
2. Был ли развит аудит в дореволюционной России?	- да; - нет.
3. Когда были первые упоминания об аудиторстве в России:	- в военной среде в 17веке; - при Петре I в 18 веке.
4. Какая система контроля существовала в СССР до перестройки?	- аудиторство и государственный контроль - государственный контроль; - партийно-государственный контроль.
5. В связи, с чем начало развиваться аудиторство в СССР:	- с развитием частной собственности; - с образованием совместных предприятий.
6. Когда была образована Аудиторская палата Республики Беларусь?	- в 1985 году; - в 1992 году.

Из представленных факторов выделите соответствующие третьему этапу развития аудита.

1. Появление консолидированного баланса.
2. Появление учения о двойной записи счетов.
3. Создание и банкротство десятков тысяч фирм.
4. Развитие профессии бухгалтера-аудитора.
5. Создание системы финансовой отчетности для английских железных дорог и гостиничного бизнеса.
6. Стандартизация процессов проверки.
7. Переход от детальной проверки к тестированию.

Какой метод аудита соответствует этапу развития характеризующемуся , как грюндерство.

1. Стандартизация процессов проверки.
2. Детальная проверка факторов хозяйственной деятельности.
3. Проверка фактов администрирования и хозяйствования.
4. Проверка на соответствие по существу.
5. Проверка по существу(включая тестирование отдельных элементов).

В каких странах аудиторские организации пользуются большой самостоятельностью.

1. Великобритания.
2. Россия.
3. Германия.
4. США.
5. Швеция.

Какие формы контроля действовали в России до 1920г.

1. Бухгалтеров и присяжных счетоводов.
2. Наркомат госконтроля.
3. Рабочие инспекции.
4. Партийный контроль.
5. Рабоче-крестьянские инспекции.
6. Ведомственный контроль.

Какой контроль до начала 1990-х гг. способствовал мобилизации производства., улучшению работы организаций и учреждений ,расстановке и воспитанию кадров.

1. Государственный
2. Общественный
3. Партийный
4. Ведомственный

Кодекс этики аудитора включает основные правила в количестве

- 1.8
- 2.10
- 3.12
- 4.14

Определите характерные признаки аудита.

1. Все материалы проверки могут быть опубликованы в печати.
2. Пользователи - ограниченный круг лиц, определенный внутренним нормативным документом.
3. проверка проводится согласно договору.
4. проверка направлена на систему учета и отчетности.
5. проводится проверка соблюдения законодательства

Аудиторские проверки классифицируют по :

1. назначению
2. форме
3. содержанию.
4. объекту
5. периодичности проведения

Согласованный аудит проводят в виде:

1. сплошной проверки
2. тестирования
3. выборочной проверки
4. проверки по итогам
5. частичной проверки

Банковский аудит осуществляется на основе:

1. лицензии УА Минфина РБ
2. лицензии Комитета по ценным бумагам
3. лицензии НБ РБ
4. лицензии в области страхования

7.4. Перечень зачетных вопросов по дисциплине «Банковский учет»

1. Особенности банковского аудита и его назначение.
2. Правовые основы аудиторской деятельности в банковской системе.
3. Банковские аудиторы.
4. Банковские аудиторские организации.
5. Права и обязанности банковских аудиторов.
6. Независимость банковских аудиторов и аудиторских организаций.
7. Банки, как проверяемые субъекты. Обязательный и инициативный аудит в банках.
8. Права и обязанности банков, как проверяемых субъектов.
9. Общая характеристика системы регулирования аудиторской деятельности.
10. Органы регулирования аудиторской деятельности.

11. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Стандарты банковского аудита.
12. Контроль за соблюдением банковским аудитором требований правил и стандартов аудиторской деятельности.
13. Аудиторское заключение как форма выражения мнения аудитора о достоверности проверенной отчетности.
14. Основные принципы, исходя из которых формируется мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.
15. Существенность в банковском аудите и порядок ее применения.
16. Понятие риска и его использование в банковском аудите.
17. Применимость допущения непрерывности деятельности и ее оценки в банковском аудите.
18. Отражение в аудиторском заключении соблюдения банком требований нормативных актов.
19. Датирование событий, отраженных в аудиторском заключении по банку.
20. Содержание и состав аудиторского заключения по итогам аудиторской проверки банка.
21. Письменная информация руководству банка по итогам проведенной проверки.
22. Виды аудиторских проверок коммерческих банков.
23. Основные мероприятия, проводимые в ходе аудита банков.
24. Планирование аудита.
25. Изучение и оценка системы бухгалтерского учета банка.
26. Изучение и оценка системы внутрибанковского контроля.
27. Документирование результатов аудита банка.
28. Аудиторские доказательства и аудиторские процедуры в банковском аудите.
29. Аудиторская выборка в банковском аудите.
30. Аналитические процедуры в банковском аудите.
31. Обобщение выводов по результатам проведения аудиторской проверки банка.
32. Внесение аудитором исправлений в отчетность банка.
33. Аудит достаточности собственного капитала банка.
34. Аудит учредительных документов банка.
35. Аудит учредителей и участников кредитной организации.
36. Аудит взносов в уставный капитал банка.
37. Аудит движения долей и акций участников банка.
38. Аудит выполнения банком экономических нормативов.
39. Аудит ведения банком расчетных и текущих счетов клиентов.
40. Аудит операций банка по привлечению средств во вклады и депозиты.
41. Аудит пассивных операций банка с ценными бумагами.
42. Проверка соблюдения правил осуществления расчетов платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, посредством аккредитивов
43. Проверка порядка открытия корреспондентских счетов.

44. Аудит межфилиальных расчётов.
 45. Объекты аудита кредитных операций банков.
 46. Основные направления аудита кредитных операций банков.
 47. Аудит порядка выдачи и погашения кредитов на условиях овердрафта и открытой кредитной линии.
 48. Аудита межбанковских кредитов и депозитов?
 49. Нормативная база для проведения аудита банковских операций с ценными бумагами.
 48. Объекты аудита активных операций банка с ценными бумагами.
 49. Основные направления аудита активных операций банка с ценными бумагами.
 50. Аудит отражения в учёте операций с долговыми обязательствами и акциями, положительных и отрицательных разниц.
 51. Аудит адекватности созданных кредитной организацией рисков резервов.
 52. Аудит доходов, расходов и прибыли кредитной организации.
 53. Нормативные документы, устанавливающие порядок учёта доходов, расходов и прибыли кредитных организаций?
 54. Проверка обоснованности отражения доходов и расходов.
 55. Источники информации для аудита доходов, расходов и прибыли банка?
 56. Проверка правильности составления отчёта о финансовых результатах.

7.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Знания, умения, навыки студента на зачете оцениваются: «зачтено», «не зачтено».

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

Оценивание студента на зачете по дисциплине (модулю)

Оценка зачета (стандартная)	Требования к знаниям
«зачтено» («компетенции освоены»)	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

<p>«не зачтено» («компетенции не освоены»)</p>	<p>Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p>
--	--

8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Нормативные документы

1. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон №307-ФЗ от 30 декабря 2008 г.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ №17-ФЗ, 3 февраля 1996 г.
3. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Положение ЦБР №385-П от 16 июня 2012 г.
4. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание ЦБР от 12 ноября 2009 года № 2332-У.
5. О правилах составления и представлении отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации. Указание ЦБР от 16 июля года №2851-У.
6. О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание ЦБР от 4 сентября 2013 года №3054-У.
7. О методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности". Письмо ЦБР от 5 февраля 2013 года №16-Т.

Основная литература

1. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г.Ольхова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 304 с.
2. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/ О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко / под ред. проф. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., М.: КНОРУС, 2008. - 264 с.
3. Основы банковского дела: учебное пособие / коллектив авторов / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е, перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. - 392 с.
4. Международные стандарты финансовой отчетности: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. Н.Г.Сапожниковой. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
5. Тихомирова Е.В. Банковский аудит: учебное пособие. - Спб.: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2010 .

Дополнительная литература

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 592 с.

2. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2009. – 400 с.

3. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. - 592 с.

9. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины «Банковский учет» студентам полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ - www.minfm.ru.
2. Официальный сайт Банка России (ЦБ РФ) - www.cbr.ru.
3. Информационно-справочная система "КонсультантПлюс" - www.consultant.ru.
4. Информационно-справочная система "Гарант" - www.garant.ru.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

Лекции - форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме.

В состав учебно-методических материалов лекционного курса включаются:

- учебники и учебные пособия, в том числе разработанные преподавателями кафедры, конспекты (тексты, схемы) лекций в печатном виде и /или электронном представлении - электронный учебник, файл с содержанием материала, излагаемого на лекциях, файл с раздаточными материалами;

- тесты и задания по различным темам лекций (разделам учебной дисциплины) для самоконтроля студентов;

- списки учебной литературы, рекомендуемой студентам в качестве основной и дополнительной по темам лекций (по соответствующей дисциплине).

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Особая форма практических занятий – лабораторные занятия, направленные на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений. В процессе лабораторной работы студенты выполняют одно или несколько лабораторных заданий, под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Семинары – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Учебно-методические материалы практических (семинарских) занятий включают:

А) Методические указания по подготовке практических/семинарских занятий, содержащие:

- план проведения занятий с указанием последовательности рассматриваемых тем занятий, объема аудиторных часов, отводимых для освоения материалов по каждой теме;

- краткие теоретические и УММ по каждой теме, позволяющие студенту ознакомиться с сущностью вопросов, изучаемых на практических/лабораторных семинарских занятиях, со ссылками на дополнительные УММ, которые позволяют изучить более глубоко рассматриваемые вопросы;

- вопросы, выносимые на обсуждение и список литературы с указанием конкретных страниц, необходимый для целенаправленной работы студента в ходе подготовки к семинару (список литературы оформляется в соответствии с правилами библиографического описания);

- тексты ситуаций для анализа, заданий, задач и т.п., рассматриваемых на занятиях. Практические занятия рекомендуется проводить и с использованием деловых ситуаций для анализа (case-study method).

Б) Методические указания для преподавателей, ведущих практические/семинарские занятия, определяющие методику проведения занятий, порядок решения задач, предлагаемых студентам, варианты тем рефератов и организацию их обсуждения, методику обсуждения деловых ситуаций для анализа.

Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы студентов при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя,

активное использование информационных технологий, позволяющих студенту в удобное для него время осваивать учебный материал;

- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы студентов, поскольку именно эти виды учебной работы студентов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;

- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Предметно и содержательно самостоятельная работа студентов определяется образовательным стандартом, рабочими программами учебных дисциплин, содержанием учебников, учебных пособий и методических руководств.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач.

Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания. Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории.

Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений.

Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения.

Объем реферата - от 5 до 15 машинописных страниц.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7-10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) включают;

- технические средства: компьютерная техника и средства связи (персональные компьютеры, проектор, интерактивная доска, видеокамеры, акустическая система);
- методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов, компьютерный лабораторный практикум);
- перечень и Интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы, электронная почта, профессиональные, тематические чаты и форум, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии и справочники; электронные учебные и учебно-методические материалы);
- перечень программного обеспечения (системы тестирования, персональные пакеты прикладных программ, программы-тренажеры, программы-симуляторы);
- перечень информационных справочных систем (ЭБС Книгафонд, «Консультант»).

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для материально-технического обеспечения дисциплины «Банковский учет» необходимы следующие средства:

- компьютерные классы для работы с учебно-методическими комплексами с доступом в Интернет;
- проектор, совмещенный с ноутбуком, для использования электронной версии учебника «Банковский учет», подготовленной преподавателями Филиала.

Отдельные лекции и практические занятия проводятся с использованием вспомогательных средств: раздаточных материалов, слайдов, мультимедийных презентаций.

13. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению 38.03.01 «Экономика» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных методов. В процессе преподавания дисциплины «Банковский учет» предусмотрено использование следующих активных форм обучения:

- проведение деловых игр во время практических занятий;
- разбор конкретных ситуаций на семинарских занятиях (например, моделирование ситуации поведения потребителя при различных изменениях рыночной конъюнктуры - цен, доходов и пр.);
- организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.);
- использование электронных обучающих материалов (лекций) с последующим обсуждением их содержания на занятиях.

В процессе преподавания дисциплины «Банковский учет» предусмотрено использование следующих интерактивных методов обучения:

- деловая игра – метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя;
- ситуационный анализ (кейс-стади) – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей

решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций;

- коллоквиум – форма учебного занятия, в ходе которого преподаватель контролирует усвоение студентами сложного лекционного курса, а также процесс самостоятельной работы студентов в течение семестра. На коллоквиум выносятся узловые, спорные или особенно трудные темы, а также самостоятельно изученный студентами материал. Он позволяет систематизировать знания;

- круглый стол - наиболее эффективный способ для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам;

- дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающегося и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20 % аудиторных занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО с учетом рекомендаций и ООП ВО по направлению подготовки 38.03.01 – «Экономика», профилю «Финансы и кредит».

Составитель: преподаватель Магомедова Э.А.

Рецензент: к.э.н., доцент Шахбанов Ш.А.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета филиала от 19.03.2015 г., протокол № 06.