

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Факультет Высшая школа финансов и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента, управленческого учета и международных стандар-
тов финансовой деятельности

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры

Протокол №6 от «07» сентября 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.02 БАНКОВСКИЙ АУДИТ

направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

направленность (профиль)
Прикладные корпоративные финансы

квалификация: магистр

формы обучения: очно-заочная

Год набора -2018

Москва, 2017 г.

Автор(ы)–составитель(и):

к.э.н, М.В. Леднев

Заведующий кафедрой финансового менеджмента, управленческого учета и международных стандартов финансовой деятельности

_____ д.э.н., профессор Е.Н. Лобанова

СОДЕРЖАНИЕ

1.Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3. Содержание и структура дисциплины.....	4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	7
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.	7
4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	8
4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации	Ошибка! Закладка не определена.
4.4. Методические материалы	19
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	20
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	22
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	23

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

Дисциплина Б1.В.ДВ.3.2 «Банковский аудит» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-11	Владение навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов	ПК-11.1	Владение навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ.ТФ (при наличии профстандарта . профессиональные действия)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>Осуществление вспомогательных функций при выполнении аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью</p> <p>Выполнение аудиторского задания и оказание прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью</p>	ПК-11.2	<p>Знает методологические основы аудита, системы внутреннего документооборота организации.</p> <p>Способен составлять финансовую отчетности, с учетом влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации.</p> <p>Способен создавать и вести базы данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов</p>

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Банковский аудит» относится к блоку Б1. ДВ. «Дисциплины (модули). Вариативная часть. Дисциплины по выбору». Код дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Дисциплина изучается на 3 курсе, в 6 семестре. Общая трудоемкость дисциплины 72 академических часов (1 ЗЕ) / 54 астрономических часов.

Количество академических/астрономических часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем составляет 32/24 часа, из них 16/12 – на лекционные занятия, 16/12 – на практические занятия, - на самостоятельную работу обучающихся отводится 40/30 часа.

Формой промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом является зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 1.

п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успевае- мости ⁴ , проме- жуточ- ной атте- стации
		Всего	Контактная работа обучающихся с пре- подавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Система банковского контроля	2/1,5	2/1 ,5					О
Тема 2	Правовые основы бан- ковского аудита в Рос- сии	6/4,5	2/1 ,5				4	О
Тема 3	Технология и методоло- гия банковского аудита	4/3			2/1,5		2	О
Тема 4	Оценка систем банков- ского учета и внутри- банковского контроля	6/4,5			2/1,5		4	КонР
Тема 5	Аудит собственного капитала банка	4/3	2/1 ,5				2	О
Тема 6	Аудит кассовых опера- ций банка	6/4,5	2/1 ,5		2/1,5		2	О
Тема 7	Аудит организации корреспондентских отношений банков	6/4,5			2/1,5		4	О
Тема 8	Аудит расчетных опе- раций	4/3			2/1,5		2	О
Тема 9	Аудит валютных опера- ций	4/3	2/1 ,5				2	О
Тема 10	Аудит кредитных опе- раций	6/4,5			2/1,5		4	О
Тема 11	Аудит депозитных опе- раций и операций с ценными бумагами	6/4,5			2/1,5		4	О
Тема 12	Аудит прочих банков- ских операций	4/3	2/1 ,5				2	О
Тема 13	Аудит имущества и внутрибанковской деятельности	2/1	2/1 ,5					О
Тема 14	Аудит формирования финансовых результа- тов и налогообложения банка	6/4,5	2/1 ,5				4	О
Тема 15	Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключе- ние об отчетности банка	6/4,5			2/1,5		4	КонР
	Промежуточная атте- стация							Зачет
	Всего:	72/54	16/		16/1		40/3	

			12		2		0	
--	--	--	----	--	---	--	---	--

Примечание:

* – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом;

** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Докл), проектно-аналитическое задание (ПАЗ), кейс, практическое задание (ПЗ), творческое задание (ТЗ), тестирование (Т), реферат (Р).

Содержание дисциплины

Тема 1. Система банковского контроля

Виды и организация контроля банковской деятельности. Регулирование Банком России деятельности банков. Банковский надзор и его организация. Взаимоотношения банковского надзора с внутренними и внешними аудиторами. Актуальные проблемы развития банковского аудита в России.

Тема 2. Правовые основы банковского аудита в России

Нормативная база регулирования банковского аудита. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ. Стандартизация банковского аудита. Порядок проведения аттестации. Лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Меры воздействия к аудиторам (аудиторским фирмам) и порядок аннулирования лицензий. Права, обязанности и ответственность внешних независимых аудиторов (аудиторских фирм). Контроль качества банковского аудита.

Тема 3. Технология и методология банковского аудита

Организация аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации. Взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организации. Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки. Права и обязанности кредитной организации в ходе аудита. Планирование банковского аудита. Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита и письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита. Подготовка и заключение договора на проведение аудита. Аудиторский риск и выборка. Существенность в банковском аудите. Аудиторские доказательства.

Тема 4. Оценка систем банковского учета и внутрибанковского контроля

Проверка учредительных документов и внутренних положений кредитной организации. Оценка учетной политики кредитной организации. Оценка организации и состояния аналитического и синтетического учета. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.

Тема 5. Аудит собственного капитала банка

Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка. Проверка порядка формирования резервного фонда.

Тема 6. Аудит кассовых операций банка

Проверка кассового обслуживания клиентов. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям. Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитной организации.

Тема 7. Аудит организации корреспондентских отношений банков

Проверка порядка открытия корреспондентских счетов. Оценка соблюдения условий установления корреспондентских отношений. Проверка соблюдения условий оплаты по корреспондентским счетам. Проверка клиринговых межфилиальных расчетов.

Тема 8. Аудит расчетных операций

Проверка обоснованности открытия и закрытия счетов клиентов, соблюдения порядка их ведения. Проверка соблюдения правил безналичных расчетов по счетам клиентов. Проверка осуществления безналичных расчетов с физическими лицами.

Тема 9. Аудит валютных операций

Аудит валютно-обменных операций. Проверка отражения в учете операций в иностранных валютах. Проверка отражения в учете операций по импорту и экспорту. Проверка ведения открытой валютной позиции. Проверка правильности переоценки валютных средств.

Тема 10. Аудит кредитных операций

Общие подходы к аудиту кредитных операций. Проверка активных кредитных операций. Проверка пассивных кредитных операций. Методика и процедура проверки резервов под возможные потери по представленным кредитам.

Тема 11. Аудит депозитных операций и операций с ценными бумагами

Аудит привлеченных средств во вклады и депозиты. Направления аудита операций с ценными бумагами. Проверка дилерских операций. Проверка брокерских операций

Тема 12. Аудит прочих банковских операций

Проверка совершения и учета лизинговых и факторинговых операций банка. Проверка порядка формирования и достаточности резерва по факторинговым операциям. Проверка учета доверительных операций банка. Проверка срочных и депозитарных операций банка.

Тема 13. Аудит имущества и внутрибанковской деятельности

Аудит капитальных вложений. Проверка учета операций с основными средствами, нематериальными активами, их износа. Проверка учета хозяйственных материалов. Проверка расчетов по оплате труда.

Тема 14. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения банка

Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов и расходов кредитной организации. Проверка учета доходов и расходов будущих периодов. Проверка правильности формирования финансовых результатов. Проверка налогообложения.

Тема 15. Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключение об отчетности банка

Письменная информация аудитора руководству проверяемой кредитной организации по результатам банковского аудита. Особенности составления аудиторского заключения о достоверности отчетности кредитной организации. Состав и содержание аудиторского заключения. Общая оценка влияния выявленных обстоятельств на достоверность отчетности кредитной организации. Влияние на подготовку аудиторского заключения событий, произошедших после отчетного года. Порядок представления аудиторского заключения.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Банковский аудит» используются следующие методы текущего контроля и успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос (О)
- при проведении занятий семинарского типа: контрольная работа : Опрос (О), (КонР)

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств) – тестирование и решение контрольной работы.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы

Вопросы для устного опроса:

Тема 1. Система банковского контроля

Виды и организация контроля банковской деятельности.

Регулирование Банком России деятельности банков.

Банковский надзор и его организация.

Взаимоотношения банковского надзора с внутренними и внешними аудиторами.

Актуальные проблемы развития банковского аудита в России.

Тема 2. Правовые основы банковского аудита в России

Нормативная база регулирования банковского аудита.

Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РФ.

Стандартизация банковского аудита.

Порядок проведения аттестации.

Лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.

Меры воздействия к аудиторам (аудиторским фирмам) и порядок аннулирования лицензий. Права, обязанности и ответственность внешних независимых аудиторов (аудиторских фирм). Контроль качества банковского аудита.

Тема 3. Технология и методология банковского аудита

Организация аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации.

Взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организации.

Официальное предложение кредитной организации о проведении аудиторской проверки.

Права и обязанности кредитной организации в ходе аудита.

Планирование банковского аудита.

Письмо-обязательство аудиторской фирмы о согласии на проведение аудита и письменное согласие исполнительного органа проверяемой организации на условия аудита.

Подготовка и заключение договора на проведение аудита.

Аудиторский риск и выборка.

Существенность в банковском аудите.

Аудиторские доказательства.

Тема 5. Аудит собственного капитала банка

Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.

Проверка порядка формирования резервного фонда.

Тема 6. Аудит кассовых операций банка

Проверка кассового обслуживания клиентов.

Проверка порядка приема денежной наличности от организаций.

Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям.

Оценка отчетности о кассовых оборотах кредитной организации.

Тема 7. Аудит организации корреспондентских отношений банков

Проверка порядка открытия корреспондентских счетов.

Оценка соблюдения условий установления корреспондентских отношений.

Проверка соблюдения условий оплаты по корреспондентским счетам.

Проверка клиринговых межфилиальных расчетов.

Тема 8. Аудит расчетных операций

Проверка обоснованности открытия и закрытия счетов клиентов, соблюдения порядка их ведения.

Проверка соблюдения правил безналичных расчетов по счетам клиентов.

Проверка осуществления безналичных расчетов с физическими лицами.

Тема 9. Аудит валютных операций

Аудит валютно-обменных операций.

Проверка отражения в учете операций в иностранных валютах.

Проверка отражения в учете операций по импорту и экспорту.

Проверка ведения открытой валютной позиции.

Проверка правильности переоценки валютных средств.

Тема 10. Аудит кредитных операций

Общие подходы к аудиту кредитных операций.

Проверка активных кредитных операций.

Проверка пассивных кредитных операций.

Методика и процедура проверки резервов под возможные потери по представленным кредитам.

Тема 11. Аудит депозитных операций и операций с ценными бумагами

Аудит привлеченных средств во вклады и депозиты.

Направления аудита операций с ценными бумагами.

Проверка дилерских операций.

Проверка брокерских операций

Тема 12. Аудит прочих банковских операций

Проверка совершения и учета лизинговых и факторинговых операций банка.

Проверка порядка формирования и достаточности резерва по факторинговым операциям.

Проверка учета доверительных операций банка.

Проверка срочных и депозитарных операций банка.

Тема 13. Аудит имущества и внутрибанковской деятельности

Аудит капитальных вложений.

Проверка учета операций с основными средствами, нематериальными активами, их износа.

Проверка учета хозяйственных материалов.

Проверка расчетов по оплате труда.

Тема 14. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения банка

Проверка обоснованности и своевременности отнесения сумм на счета доходов и расходов кредитной организации.

Проверка учета доходов и расходов будущих периодов.

Проверка правильности формирования финансовых результатов.

Проверка налогообложения.

Примерные контрольные задания по темам 4 и 15

Контрольная работа 1.

В ходе аудиторской проверки кассовых операций коммерческого банка «Дон-инвест» было установлено, что 10 декабря выданы наличные деньги (в тыс. руб.), которые отражены в учете следующим образом:

1. Дт сч. 40701 Кт сч. 20202 – 30000 руб. (АО «Прогресс» выплату заработной платы)
2. Дт сч. 40703 Кт сч. 20202 – 45000 руб. (АО «Перспектива» покупки приватизационных чеков)
3. Дт сч. 40701 Кт сч. 20202 – 2000 руб. (Типографии №4 – государственной формы собственности – на хозяйственные расходы)
4. Дт сч. 60307 Кт сч. 20202 – 5000 руб. (Экономисту банка аванс на командировочные расходы)

Установить характер нарушений и заполнить таблицу 1.

Таблица 1. Ведомость нарушений и корректировок

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух.учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7

Контрольная работа 2.

При аудиторской проверке кредитных операций было установлено, что 5 декабря ____ г. МП «Фотон» открыл в банке специальный ссудный счет сроком на 6 месяцев в сумме 600000 рублей под залог имущества. Цель кредита – на закупку товарно - материальных ценностей у клиента этого же банка, находящегося в государственной собственности. По заявлению принято положительное решение. В учете выдача кредита была оформлена следующим образом:

1. Дт сч. 44703 Кт сч. 40702 – 600000 рублей.
2. По срочному обязательству значится 600000 рублей. Отражено по Дт сч. 91305 Кт сч. 96305 – 660000 рублей.
3. Согласно договора-залога сумма залога отражена по Дт сч. 91307 Кт сч. 99998 – 600000 рублей.

Установить характер нарушений и заполнить таблицу 2

Таблица 2 Ведомость нарушений и корректировок

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух.учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7

Контрольная работа 3.

В ходе аудита кредитных операций в КБ «Оникс» было установлено, что на дату погашения кредита у клиента банка (АО «Лера») отсутствовали средства для погашения. По кредитному договору необходимо было уплатить 50 млн. руб. основного долга и 8 млн. руб. процентов по кредиту.

В учете были сделаны следующие записи:

1. На дату погашения кредита Дт сч. 45811 Кт сч. 45203 – 50 млн. руб.
2. Начисление процентов по ссуде и списание просроченных Дт сч. 45911 Кт сч. 61308 – 8 млн.руб.

Установить характер нарушений и заполнить таблицу 3

Таблица 3. Ведомость нарушений и корректировок

Вид наруше-	Дата наруше-	Сумма,	Дата внесе-	Исправительная проводка
-------------	--------------	--------	-------------	-------------------------

ния с указанием проводок	ния	тыс. руб.	ния изменения в бух.учет	Дебет	Кредит	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7

Контрольная работа 4.

В ходе аудиторской проверки расчетов с подотчетными лицами установлено, что за счет средств банка оплачена поездка руководителя банка в Португалию в сумме 150000 руб., с отнесением на затраты как командировочные расходы. При этом отсутствует приказ о направлении в командировку, ее целях и сроках, отчет о командировке и командировочное удостоверение. Приложенные к авансовому отчету оправдательные документы имеют штампы туристической организации.

Указать тип доказательств и методы их получения в ходе проверки.

Установить характер нарушений и заполнить таблицу 4.

Таблица 4. Ведомость нарушений и корректировок.

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух.учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, Тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7

Контрольная работа 5.

При проверке договора на расчетно-кассовое обслуживание банка АО «Омега» было установлено, что банк предусмотрел открытие ссудного счета клиенту и предоставлении кредитной линии, в том числе пакета документов для открытия ссудного счета. За предоставление услуг банк взимал, плату начисляя при этом НДС.

Указать характер нарушений.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации обучающихся.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

ПК-11	Владение навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов	ПК-11.1	Владение навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов
-------	--	---------	--

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-11	Владение навыками анализа информации о функционировании системы	ПК-11.2	Владение навыками анализа информации о

	внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов		функционировании системы внутреннего документооборота банка при проведении внутреннего аудита банка
--	--	--	---

4.3.2. Типовые оценочные средства

Список вопросов для подготовки к зачету:

1. Система банковского контроля
2. Правовые основы банковского аудита в России
3. Технология и методология банковского аудита
4. Оценка систем банковского учета и внутрибанковского контроля
5. Аудит собственного капитала банка
6. Аудит кассовых операций банка
7. Аудит организации корреспондентских отношений банков
8. Аудит расчетных операций
9. Аудит валютных операций
10. Аудит кредитных операций
11. Аудит депозитных операций и операций с ценными бумагами
12. Аудит прочих банковских операций
13. Аудит имущества и внутрибанковской деятельности
14. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения банка
15. Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключение об отчетности банка

Пример контрольной работы для зачета

При проверке правильности формирования добавочного капитала коммерческого банка установлено, что размер добавочного капитала на момент проверки 5000000 руб. По данным банка стоимость основных средств на конец проверяемого года 7500000 руб. в результате переоценки основных средств зачислено 2000000 руб. Номинальная стоимость акций 1500000 руб., продажная стоимость 2500000 руб.

Подтвердите размер добавочного капитала.

Установить характер нарушений и заполнить таблицу 5.

Таблица 5. ведомость нарушений и корректировок.

Вид нарушения с указанием проводок	Дата нарушения	Сумма, тыс. руб.	Дата внесения изменения в бух. Учет	Исправительная проводка		
				Дебет	Кредит	Сумма, Тys. руб.
1	2	3	4	5	6	7

Пример тестовых заданий для Зачета по дисциплине

1. К задачам банковского аудита относится:

- а) налоговое консультирование;
- б) установление достоверности бухгалтерской отчетности;
- в) проверка состояния внутрибанковского контроля.

2. Вопросы квалификационных экзаменов по банковскому аудиту являются:

- а) открытой информацией;
- б) закрытой информацией.

3. Аудиторская проверка кредитной организации не может проводиться:

- а) аудиторами, которые проверяли филиал этой кредитной организации;
- б) аудиторами, являющимися акционерами кредитной организации;
- в) аудиторами, являющимися родственниками руководителей кредитной организации.

4. На этапе предварительного планирования аудита аудиторская фирма:

- а) выявляет области банковской деятельности, которые являются наиболее значимыми при проведении проверки;
- б) устанавливает приемлемый для нее уровень аудиторского риска;
- в) определяет направления проведения аудиторской проверки кредитной организации.
- г) определяет возможность проведения аудита данной кредитной организации.

5. При проведении аудиторской проверки кредитной организации аудиторская фирма имеет право:

- а) требовать у проверяемой кредитной организации учетно-отчетную документацию, подтверждающую ведение банковских операций;
- б) требовать у проверяемой кредитной организации предоставления отдельного помещения для размещения своих сотрудников в период проведения аудиторской проверки;
- в) требовать у работников проверяемой кредитной организации разъяснений в устной и письменной форме по всем вопросам, связанным с проведением аудиторской проверки;
- г) требовать у проверяемой кредитной организации доставлять аудиторов к месту проведения проверки на своем транспорте.

6. В программу аудита входит:

- а) планируемый аудиторский риск;
- б) планируемые виды работ;
- в) перечень аудиторских процедур по разделам аудита.

7. Виды банковского надзора:

- а) предварительный;
- б) текущий и заключительный;
- в) пруденциальный и текущий.

8. Основные методы банковского надзора:

- а) пруденциальный (камеральный) надзор и комплексная проверка;
- б) инспектирование на местах и тематическая проверка;
- в) региональная проверка и межрегиональная проверка
- г) камеральный (дистанционный) надзор и инспектирование на местах.

9. Проверка операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала кредитной организации, включает следующие основные проверки:

- а) законности создания и регистрации кредитной организации и соответствия банковских операций законодательству, уставу и лицензии;
- б) активов, принятых в оплату уставного капитала кредитной организации и операций по изменению уставного капитала;
- в) п.а + п.б.

10. Критерием оценки качества управления кредитной организацией являются:

- а) достигнутые результаты деятельности кредитной организации;
- б) организационная структура кредитной организации;
- в) роль совета директоров кредитной организации и отделов внутреннего аудита и анализа;
- г) Ваш ответ _____

11. Банковский надзор – это :

- а) контроль со стороны ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций;
- б) контроль со стороны кредитных организаций за деятельностью филиалов;
- в) ревизии, проводимые отделом внутреннего контроля кредитной организации.

12. Какие из перечисленных видов услуг аудиторские фирмы могут оказывать кредитным организациям?

- а) вести бухгалтерский учет в кредитной организации;

- б) осуществлять рекламирование ее деятельности;
- в) консультировать по вопросам действующего законодательства.

13. Аудиторские проверки кредитных организаций являются инициативными, когда они проводятся:

- а) по инициативе Правления кредитной организации;
- б) по инициативе ЦБ РФ;
- в) по инициативе налоговой инспекции.

14. Аудиторская фирма составляет общий план проверки кредитной организации:

- а) до заключения с ним договора о проведении проверки;
- б) после заключения договора о проведении проверки.

15. При проведении аудиторской проверки проверяемая кредитная организация имеет право:

- а) получать от аудиторской фирмы исчерпывающую информацию по вопросам ее проведения;
- б) не предоставлять аудиторам документацию, относящуюся к категории особо секретной;
- в) консультироваться с аудиторами по отдельным вопросам своей деятельности;
- г) не привлекать аудиторскую фирму, проверяющую головной банк, к проверке своих филиалов.

16. Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) является:

- а) оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности;
- б) поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов;
- в) контроль оперативной деятельности кредитных организаций.

17. Кредитные организации обязаны ежегодно публиковать:

- а) бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- б) отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- в) данные о движении денежных средств;
- г) информацию об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

18. Цель аудита операций кредитных организаций с ценными бумагами:

- а) установление соответствия совершаемых банком операций с ценными бумагами действующему законодательству;
- б) установление достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете;
- в) снижение фондовых рисков по операциям с ценными бумагами;
- г) п.а + п.б + п.в.

19. В ходе аудита открытия и ведения расчетных (текущих) счетов кредитных организаций выполняются следующие проверки:

- а) обоснованность открытия счетов;
- б) соблюдение порядка ведения счетов;
- в) осуществление безналичных расчетов по счетам клиентов;
- г) соблюдение порядка закрытия счетов;

20. При проведении аудиторской проверки кредитной организации аудиторская фирма обязана:

- а) соблюдать требования действующего законодательства РФ;
- б) соблюдать требования руководства проверяемой кредитной организации;
- в) привлекать на договорной основе к участию в проверке другие аудиторские фирмы или аудиторов, работающих самостоятельно;
- г) обеспечивать сохранность проверяемых банковских документов.

21. К методам, используемым при проведении аудиторских проверок деятельности кредитной организации, относятся:

- а) арифметический подсчет;
- б) принятие участия в ревизии кассы кредитной организации;

- в) проведение полного информационного обследования банковской деятельности;
- г) использование материалов предыдущих аудиторских проверок кредитной организации.

22. Аналитическая часть аудиторского заключения содержит:

- а) оценку состояния бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации;
- б) оценку соблюдения кредитной организацией обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РФ;
- в) оценку исправлений, сделанных кредитной организацией по замечаниям аудиторов.

23. Заключение о проведенной аудиторской проверке кредитной организации включает:

- а) изложение существенных аспектов результатов проверки;
- б) изложение в деталях результатов проверки.

24. В надзорный блок центрального аппарата Банка России в настоящее время входят:

- а) Департамент банковского регулирования и надзора и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций;
- б) Департамент валютного регулирования и валютного контроля и Главная инспекция кредитных организаций;
- в) п.а + п.б

25. Кредитная организация :

- а) вправе по своему усмотрению предоставлять акт проверки Банка России на ознакомление аудиторским организациям, осуществляющим аудит банка (ее филиала);
- б) обязана предоставлять акт проверки Банка России на ознакомление аудиторским организациям, осуществляющим аудит банка (ее филиала);
- в) обязана уведомлять территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, о предоставлении акта проверки Банка России на ознакомление аудиторским организациям, осуществляющим аудит банка (ее филиала).

26. Внешний банковский аудит проводится независимой аудиторской фирмой на договорной основе с целью:

- а) объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности;
- б) выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка, повышению эффективности банковской деятельности;
- в) Ваш ответ _____

27. Цель проведения проверки депозитных операций состоит:

- а) в оценке полноты и своевременности исполнения обязательств кредитных организаций перед вкладчиками;
- б) в проверке выполнения норм гражданского законодательства, нормативных актов Банка России;
- в) в проверке внутренних положений кредитной организации;
- г) п.а + п.б + п.в.

28. Проверка обоснованности списания средств со счета клиента кредитной организации проводится выборочно:

- а) на основе приложений к выписке с лицевого счета клиента;
- б) путем встречной проверки с выездом к клиентам кредитной организации;
- в) с установлением правильности и своевременности регистрации открытого банком счета в книге регистрации открытых счетов.

29. В аудиторском заключении в части оценки качества управления кредитной организацией должны быть отражено:

- а) участие совета директоров в управлении кредитной организацией;
- б) наличие положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, распределение обязанностей между руководителями, положения о филиалах и организация контроля за их деятельностью;
- в) наличие кредитного комитета, процедура рассмотрения кредитной заявки, принятие решения о выдаче кредита и контроль за его погашением;
- г) состояние внутреннего контроля;
- д) п.а + п.б + п.в + п.г.

30. Итоговая часть аудиторского заключения содержит:

- а) мнение аудиторов по совершенствованию банковской деятельности;
- б) мнение аудиторов о достоверности банковской деятельности.

31. При проведении аудиторской проверки кредитных операций кредитной организации используются следующие методы:

- а) арифметический подсчет;
- б) опрос работников кредитного отдела;
- в) принятие участия в работе кредитного комитета банка;
- г) привлечение экспертов для оценки кредитной политики банка.

32. Для определения правомерности и правильности использования банком своей годовой балансовой прибыли аудиторы используют следующие банковские документы:

- а) положение о внутрибанковском фонде экономического стимулирования;
- б) положение о внутрибанковском резерве на возможные потери по ссудам;
- в) банковский баланс с заключительными оборотами;
- г) банковский баланс без заключительных оборотов;
- д) протокол годового собрания акционеров банка;
- е) протокол заседания правления банка по итогам года.

33. Банковский аудит предполагает:

- а) только проверку финансовой отчетности;
- б) оказание аудиторскими организациями (аудиторами) банкам сопутствующих аудиту услуг, которые выполняются на договорной основе;
- в) проверку публикуемой отчетности и оказание аудиторскими организациями (аудиторами) банкам сопутствующих аудиту услуг, которые выполняются на договорной основе.

34. Головными кредитными организациями банковских/консолидированных групп ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) публикуется:

- а) консолидированный бухгалтерский отчет и информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала;
- б) консолидированный отчет о прибылях и убытках и информация о величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- в) консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

35. Представляемое в Банк России аудиторское заключение должно содержать:

- а) предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации;
- б) сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России;
- в) сведения о качестве управления кредитной организацией;
- г) сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России;
- д) сведения о качестве управления кредитной организацией и о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

36. Кредитные организации:

- а) обязаны представлять Банку России сведения о заключении договоров на проведение ежегодной аудиторской проверки;
- б) не обязаны представлять Банку России сведения о заключении договоров на проведение ежегодной аудиторской проверки;
- в) вправе по своему усмотрению представлять Банку России сведения о заключении договоров на проведение ежегодной аудиторской проверки.

37. Значение планирования аудиторской проверки кредитной организации состоит в том, что:

- а) выявляются наиболее важные области аудита и потенциальные проблемы;
- б) достигается выполнение работы с оптимальными затратами, качественно и своевременно;

в) эффективно распределяется и координируется работа между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке;

г) п.а + п.б;

д) п.а + п.б + п.в.

38. Банковский надзор распространяется на:

а) действующие на территории Российской Федерации кредитные организации;

б) обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы, представительства) и внутренние структурные подразделения вне местонахождения кредитных организаций и их филиалов (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты и т.п.);

в) филиалы и представительства кредитных организаций, получивших лицензию Банка России на проведение валютных операций (уполномоченные банки), находящиеся за пределами Российской Федерации;

г) дочерние кредитные организации уполномоченных банков, находящиеся за пределами Российской Федерации;

д) все выше обозначенное.

39. Комплексная проверка - проверка, проводимая:

а) по всем основным направлениям деятельности кредитной организации, за определенный период ее деятельности;

б) по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией (ее филиалом) за определенный период ее деятельности;

в) для проверки достоверности предоставляемой отчетности и оценки реального финансового состояния кредитной организации.

40. Выбор мер воздействия Банковского надзора к кредитным организациям определяется:

а) характером выявленных нарушений;

б) причинами, обусловившими данное нарушение;

в) общим финансовым состоянием кредитной организации;

г) положением кредитной организации на региональном или федеральном уровне;

д) п.а + п.б;

е) п.а + п.б + п.в.

41. Предметом банковской аудиторской проверки является:

а) годовой отчет кредитной организации, а также публикуемая отчетность;

б) подлежащая опубликованию в открытой печати (публикуемая отчетность), порядок составления которой устанавливается Банком России;

в) годовая финансовая отчетность кредитной организации.

42. Банковский аудит основан на :

а) проведении проверок и оценки систем внутреннего контроля, разработанных для подтверждения правильности бухгалтерских записей и сохранности активов;

б) на использовании выборочных проверок и процедур аналитического исследования;

в) на подтверждении и оценке активов и пассивов;

43. Аудиторское заключение направляется в Банк России :

а) в 3-месячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов;

б) в течение 3-х дней после составления и представления аудиторского заключения кредитной организации;

в) в течении 1 месяца со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов.

44. Понимание соответствующих аспектов систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля наряду с оценкой неотъемлемого риска, риска средств контроля и учетом иной информации позволяют аудитору:

а) определять виды вероятных существенных искажений, которые могут встретиться в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

б) учитывать факторы, которые влияют на риск появления существенных искажений;

- в) разрабатывать надлежащие аудиторские процедуры;
г) п.а +п.б +п.в.

45. При проверке законности создания и регистрации банка устанавливается соблюдение тех ограничений, которые установлены действующим законодательством при создании банка:

- а) учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее 3 лет;
б) учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее 2 лет;
в) учредитель кредитной организации - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее 1 года.

46. На этапе планирования банковского аудита аудиторская фирма:

- а) выявляет области банковской деятельности, которые являются наиболее значимыми при проведении проверки;
б) устанавливает приемлемый для нее уровень аудиторского риска;
в) определяет возможность проведения аудита данной кредитной организации.

Итоговая шкала оценивания зачета

40 баллов	полно и аргументировано отвечает по содержанию задания, обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по материалам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно
30 баллов	излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
20 баллов	излагает материал плохо и допускает неточности в определении понятий; не обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал с ошибками
0 баллов	обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание,

Итоговая шкала оценивания по дисциплине

Тема	Показатели оценивания	Критерии оценивания см. п.4.4.	Оценка (баллы)
Система банковского контроля	Опрос	Знание темы	4
Правовые основы банковского аудита в России	Опрос	Знание темы	4
Технология и методология банковского аудита	Опрос	Знание темы	4
Оценка систем банковского учета и внутрибанковского контроля	Контрольная работа по теме 4	Выполнение всех заданий	10
Аудит собственного капитала банка	Опрос	Знание темы	4
Аудит кассовых операций банка	Опрос	Знание темы	4
Аудит организации корреспондентских отношений банков	Опрос	Знание темы	4

Аудит расчетных операций	Опрос	Знание темы	4
Аудит валютных операций	Опрос	Знание темы	4
Аудит кредитных операций	Опрос	Знание темы	4
Аудит депозитных операций и операций с ценными бумагами	Опрос	Знание темы	4
Аудит прочих банковских операций	Опрос	Знание темы	4
Аудит имущества и внутрибанковской деятельности	Опрос	Знание темы	4
Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения банка	Опрос	Знание темы	4
Оценка результатов банковского аудита и аудиторское заключение об отчетности банка	Контрольная работа по теме 15	Выполнение всех заданий	10
Все темы	Зачет	Ответы на все вопросы	40
			100

Шкала перевода оценки знаний по 100-балльной системе в эквивалент пятибалльной системы приведена в таблице 6.

Таблица 5

Шкала перевода оценок

Баллы по 100-балльной системе	Пятибалльная система оценки
85-100 баллов	Отлично (зачет)
70-84 баллов	Хорошо (зачет)
50-69 баллов	Удовлетворительно (зачет)
49 балл и ниже	Неудовлетворительно (незачет)

4.4. Методические материалы

Шкала оценивания опроса

№ п/п	Критерии оценивания	Баллы
1	грамотное, связное, логически последовательное изложение ответа на все поставленные вопросы; знание специальной терминологии; умение на практических примерах показать действие теории, объяснить сложные ситуации	4
2	грамотное, связное, логически последовательное изложение ответа на все поставленные вопросы; знание специальной терминологии; умение на практических примерах показать действие теории, объяснить стандартные ситуации	3
3	ответы на большинство поставленных вопросов; не полное знание специальной терминологии; умение видеть связь теории и практики	2
4	ответы на отдельные вопросы; неполное знание специальной	1

	терминологии; умение видеть связь теории и практики	
5	безграмотно, несвязно, логически непоследовательные попытки ответить на поставленные вопросы; незнание специальной терминологии; не находить связи теории и практики	0

Шкала оценивания контрольной работы

№ п/п	Критерии оценивания	Баллы
1	Выполнено не менее 90% задания	10
2	Выполнено не менее 80% задания	9
3	Выполнено не менее 70% задания	8
4	Выполнено не менее 60% задания	6
5	Выполнено не менее 50% задания	4
6	Выполнено менее 50% задания	0

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по проведению опроса

Опрос проводится устно (письменно) и включает в себя вопросы не только на знание, но и на понимание теоретического материала, а также вопросы, позволяющие понять, может ли студент применять полученные теоретические знания на практике.

До проведения опроса преподаватель может предоставить обучающимся перечень конкретных вопросов, которые будут заданы в ходе опроса или же порекомендовать необходимую для подготовки к опросу литературу, которую студентам надо будет изучить самостоятельно. По окончании опроса преподаватель подводит итоги опроса и выставляет соответствующие баллы.

Требования к организации самостоятельной работы студентов при подготовке к аудиторным занятиям

1. Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9–10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3–4 часа. Каждому студенту следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог

работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

2. Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

3. Подготовка к семинарским занятиям.

Подготовку к каждому семинарскому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом семинарского занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме семинара и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы семинара, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ. Структура семинара в зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы семинарское занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/или выступление с презентациями по проблеме семинара.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов семинарского занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных по-

следствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа семинарского занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на семинарском занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается семинарское занятие. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

4. Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к семинарским занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме семинарского или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник и практикум для академического бакалавриата. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/3E001982-C851-4191-992F-AA1A693A6094>
2. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. В 2 ч. Учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2017. <https://www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D>
3. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ В.А. Фофанов— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2016.— 413 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6.2. Дополнительная литература

1. Куницына, Н.Н. Банковский аудит. [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н.Н. Куницына, В.В. Хисамудинов. — Электрон. дан. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 216 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/69172> .
2. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Т.Л. Мягкова— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6.3 Интернет ресурсы в библиотеке

1. [http:// www.art – audit.com/](http://www.art-audit.com/)
2. [http:// ispf.ru/moscow/bankaudit/](http://ispf.ru/moscow/bankaudit/)
3. [http:// ref.by/refs/13/2048/1.html](http://ref.by/refs/13/2048/1.html)
4. [http:// catalog.purebiz.ru/index.php? sid](http://catalog.purebiz.ru/index.php?sid)

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Занятия проводятся в учебных аудиториях, оснащенных рабочим местом преподавателя (стол, стул, кафедра), рабочими местами студентов (столы, стулья) по количеству студентов, доской меловой или белой для написания маркерами или флипчартом для бумаги большого формата, маркерами (красный, черный, зеленый, синий), губкой для досок, оборудованием для показа презентаций и слайдов (компьютер, проектор, экран).

Используется следующее программное обеспечение:

Microsoft Windows 10 LTSC 1607

Количество 2607

Правообладатель Microsoft Corporation

Дата покупки / продления 06.12.2016

Контракт 59/07-16/0373100037616000052-0008121-03

Продавец ООО «ЛАНИТ-Интеграция»

Покупатель РАНХиГС

Дата окончания 31.12.2017

Срок подписки 1 год / 3 года

Microsoft Office Professional 2016

Количество 2607

Правообладатель Microsoft Corporation

Дата покупки / продления 06.12.2016

Контракт 59/07-16/0373100037616000052-0008121-03

Продавец ООО «ЛАНИТ-Интеграция»

Покупатель РАНХиГС

Дата окончания 31.12.2017

Срок подписки 1 год / 3 года

Acrobat Professional Academic Edition License Russian
Multiple Platforms (Adobe, 65258631AE01A00)

Количество 50

Правообладатель Adobe

Дата покупки / продления 03.04.2017

Контракт #15/08-17

Продавец SoftLine

Покупатель РАНХиГС

Дата окончания 03.04.2018