

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Экономический факультет

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Банковский аудит**

Кафедра «Аудит и экономический анализ»  
Экономический факультет

Образовательная программа  
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Аудит и финансовый консалтинг»

Уровень высшего образования  
Магистратура

Форма обучения  
очная, очно-заочная

Статус дисциплины: вариативная

Махачкала, 2018 год

Рабочая программа дисциплины «Банковский аудит» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 30 марта 2015 г. N 321 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры)", с изменениями и дополнениями от: 13 июля 2017 г.

Разработчик: к.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ» ДГУ, Гаджиев Ю.К.

Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры «Аудит и экономический анализ»  
от «27» июня 2018 г., протокол № 10  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Гаджиев Н.Г.  
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета  
от «30» июня 2018 г., протокол № 10  
Председатель \_\_\_\_\_ Сулейманова Д.А.  
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим  
управлением «30» августа 2018г. \_\_\_\_\_  
(подпись)

## Содержание

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	10
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	11
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	18
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	18
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	19
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	20

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Банковский аудит» является дисциплиной по выбору и входит в вариативную часть образовательной программы магистратуры по направлению 38.01.01 Экономика, профиль подготовки «Аудит и финансовый консалтинг».

Дисциплина «Банковский аудит» изучается на 2 курсе в семестре В.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Аудит и экономический анализ».

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-11, ПК-12.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах 108 ч. По видам учебных занятий.

Семестр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)		
	Всего	в том числе				Самостоятельная работа		Контроль	
		Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		Всего	из них		Самостоятельная работа				Контроль
лекции	практические занятия								
А	108	24	6	18	48	36	Экзамен		

Семестр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)		
	Общий объем	в том числе				Самостоятельная работа		Контроль	
		Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		Всего	из них		Самостоятельная работа				Контроль
лекции	практические занятия								
А	108	14	4	10	58	36	Экзамен		

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью преподавания дисциплины «Банковский аудит» является изучение студентами вопросов организации и проведения банковского аудита в кредитных организациях, овладение теоретическими знаниями и практическими навыками проведения аудиторских проверок по отдельным банковским операциям.

Основными задачами курса являются:

1. Изучение основных направлений контроля банковской деятельности.
2. Изучение организации и методики проведения аудита в кредитных организациях.
3. Ознакомление с практическими ситуациями при проведении аудита банков.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Банковский аудит» входит в вариативную часть, является дисциплиной по выбору образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.01 Экономика, профиль «Аудит и финансовый консалтинг».

Дисциплина взаимосвязана с такими курсами как «Микроэкономика (продвинутый уровень)», «Макроэкономика (продвинутый уровень)», «Федеральные стандарты аудита», «Финансовый консалтинг», «Аудит коммерческих организаций», «История аудиторской деятельности», «Эволюция теорий аудита», «Теория независимого аудита», «Этические нормы аудиторской деятельности».

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-11	способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти	<i>Знает:</i> методику руководства экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита; <i>Умеет:</i> определить тип политики по сферам финансовой деятельности, применить матричный метод оценки финансовой стратегии в органах государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита <i>Владеет:</i> навыками по практическому применению методики принятия управленческих решений в органах государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита
ПК-12	способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	<i>Знает:</i> методику разработки вариантов управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности для применения в сфере банковского аудита <i>Умеет:</i> применять инструментальные средства для оценки социально-экономической эффективности деятельности органов государственной и муниципальной власти в ходе банковского аудита <i>Владеет:</i> навыками интерпретации полученных

		результатов оценки социально-экономической эффективности деятельности органов государственной и муниципальной власти в ходе банковского аудита с целью принятия оптимальных управленческих решений
--	--	--

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часа.

4.2. Структура дисциплины

Форма обучения – очная

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)  Форма промежуточно й аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практичес- кие занятия	Самостоятель ная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Аудит формирования собственного капитала и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях</b>							
1	Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в РФ	А	1-3	2	2	6	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов, подготовка проекта
2	Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций	А	4-8	2	2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов
3	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	А	9-11		2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, выполнение тестовых заданий
4	Аудит собственного капитала банков	А			2	6	Письменная работа Опросы, участие в дискуссиях, представление

							докладов, выполнение тестовых заданий
	<i>Итого по модулю 1:</i>	A	1-11	4	8	24	
<b>Модуль 2. Методика проведения банковского аудита</b>							
5	Аудит кассовых операций кредитных организаций	A	12-14	2	2	6	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов
6	Аудит депозитных операций кредитных организаций	A	14-17	2	2	6	Экспресс-опрос, тестирование, выполнение подготовка презентации
7	Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента	A			2	6	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов
8	Аудит активных операций банка с ценными бумагами	A			2	6	Письменная работа Экспресс-опрос, тестирование
	<i>Итого по модулю 2:</i>	A	12-17	4	8	24	
	<b>Модуль 3</b> Подготовка к экзамену					36	Экзамен
	<b>ИТОГО:</b>	108	1-17	8	16	84	

#### Форма обучения – очно-заочная

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Аудит формирования собственного капитала и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях</b>							
1	Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в РФ	A	1-3	2	2	6	Фронтальный опрос, тестирование,

							защита рефератов, подготовка проекта
2	Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций	A	4-8	2	2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов
3	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	A	9-11		2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, выполнение тестовых заданий
4	Аудит собственного капитала банков	A			2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, выполнение тестовых заданий
	<i>Итого по модулю 1:</i>	A	1-11	4	8	24	Контрольная работа
<b>Модуль 2. Методика проведения банковского аудита</b>							
5	Аудит кассовых операций кредитных организаций	A	12-14		2	10	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов
6	Аудит депозитных операций кредитных организаций	A	14-17			8	Экспресс-опрос, тестирование, выполнение подготовка презентации
7	Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента	A				8	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов
8	Аудит активных операций банка с ценными бумагами	A				8	Экспресс-опрос, тестирование, выполнение подготовка презентации
	<i>Итого по модулю 2:</i>	A	12-17		2	34	Контрольная работа
	<b>Модуль 3</b> Подготовка к экзамену					36	Экзамен
	<b>ИТОГО:</b>	108	1-17	4	10	94	

### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

#### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.



## **МОДУЛЬ 1. Аудит формирования собственного капитала и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях**

*Тема 1. Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в Российской Федерации*

Сущность, необходимость и виды аудита. Цели и задачи банковского аудита. Классификация банковского аудита. Правовые основы банковского аудита в России. Нормативное регулирование банковского аудита. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита. Права, обязанности и ответственность аудиторов.

*Тема 2. Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций*

Организация аудиторских проверок. Составление и корректировка общего плана и программы аудита. Оценка уровня существенности в аудите. Уровень существенности. Аудиторский риск. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска. Взаимосвязь компонентов аудиторского риска. Особенности составления аудиторского заключения в кредитных организациях. Содержание, структура и виды аудиторского заключения.

*Тема 3. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях*

Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации. Регистры синтетического и аналитического учета. Ответственность за ведение учета. Оценка эффективности внутрибанковского контроля. Аудит учредительных документов

*Тема 4. Аудит собственного капитала банков*

Нормативная база осуществления аудита собственного капитала банков. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка. Понятие «оплаченный и зарегистрированный уставный фонд». Порядок увеличения/уменьшения уставного фонда. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда. Аудит порядка формирования и использования других фондов. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.

## **МОДУЛЬ 2. Методика проведения банковского аудита**

*Тема 5. Аудит кассовых операций*

Регулирование кассовых операций кредитных организаций. Аудит операций по приему наличных денег в кассу. Аудит расходных кассовых операций. Ведение кассовой книги. Ежедневный отчет кассира. Журнал регистрации кассовых ордеров. Аудиторская проверка заключения операционной кассы. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью. Ревизия кассы.

#### *Тема 6. Аудит депозитных операций кредитных организаций*

Регулирование депозитных операций кредитных организаций. Проверка привлеченных депозитов, начислений и выплат процентов по ним. Аудит депозитов юридических лиц. Аудит вкладов физических лиц. Проверка правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам. Аудит полученных межбанковских кредитов. Оценка проводимой банком депозитной политики. Положение о депозитах. Депозитные сертификаты.

#### *Тема 7. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента*

Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете. Аудит разовых ссуд. Аудит кредитных линий. Аудит ссуд в виде «овердрафта». Аудит вексельных кредитов. Аудит гарантий, выданных банком. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.

#### *Тема 8. Аудит активных операций банка с ценными бумагами*

Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции. Аудит дилерской деятельности. Аудит брокерской деятельности. Журнал учета брокерских операций. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг. Книга учета ценных бумаг.

### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.**

## **МОДУЛЬ 1. Аудит формирования собственного капитала и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях**

### *Тема 1. Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в Российской Федерации*

Вопросы к теме:

1. Сущность, необходимость и виды аудита.
2. Цели и задачи банковского аудита. Классификация банковского аудита.
3. Правовые основы банковского аудита в России.

4. Нормативное регулирование банковского аудита.
5. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.
6. Права, обязанности и ответственность аудиторов.
7. Методика руководства экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

*Тема 2. Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций*

Вопросы к теме:

1. Организация аудиторских проверок.
2. Составление и корректировка общего плана и программы аудита.
3. Оценка уровня существенности в аудите.
4. Уровень существенности. Аудиторский риск.
5. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.
6. Взаимосвязь компонентов аудиторского риска.
7. Особенности составления аудиторского заключения в кредитных организациях.
8. Содержание, структура и виды аудиторского заключения.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

*Тема 3. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях*

Вопросы к теме:

1. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.
2. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.
3. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.
4. Регистры синтетического и аналитического учета. Ответственность за ведение учета.
5. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.
6. Аудит учредительных документов

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

*Тема 4. Аудит собственного капитала банков*

Вопросы к теме:

1. Нормативная база осуществления аудита собственного капитала банков.
2. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.
3. Понятие «оплаченный и зарегистрированный уставный фонд». Порядок увеличения/уменьшения уставного фонда.
4. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда.
5. Аудит порядка формирования и использования других фондов.

6. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.  
*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*  
**МОДУЛЬ 2. Методика проведения банковского аудита**

*Тема 5. Аудит кассовых операций*

Вопросы к теме:

1. Регулирование кассовых операций кредитных организаций.
2. Аудит операций по приему наличных денег в кассу.
3. Аудит расходных кассовых операций. Ведение кассовой книги.
4. Ежедневный отчет кассира. Журнал регистрации кассовых ордеров. Аудиторская проверка заключения операционной кассы.
5. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью. Ревизия кассы.
6. Методика разработки вариантов управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности для применения в сфере банковского аудита  
*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

*Тема 6. Аудит депозитных операций кредитных организаций*

Вопросы к теме:

1. Регулирование депозитных операций кредитных организаций.
2. Проверка привлеченных депозитов, начислений и выплат процентов по ним. Аудит депозитов юридических лиц.
3. Аудит вкладов физических лиц.
4. Проверка правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам.
5. Аудит полученных межбанковских кредитов.
6. Оценка проводимой банком депозитной политики. Положение о депозитах. Депозитные сертификаты.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

*Тема 7. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента*

Вопросы к теме:

1. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
2. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете.
3. Аудит разовых ссуд.
4. Аудит кредитных линий. Аудит ссуд в виде «овердрафта». Аудит вексельных кредитов.
5. Аудит гарантий, выданных банком. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд.
6. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

*Тема 8. Аудит активных операций банка с ценными бумагами*

Вопросы к теме:

1. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
2. Аудит дилерской деятельности
3. Аудит брокерской деятельности.
4. Журнал учета брокерских операций. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг.
5. Книга учета ценных бумаг.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4)*

## **5. Образовательные технологии**

Учебный процесс в современном вузе должен быть направлен не столько на передачу знаний и развитие умений и навыков у магистрантов, сколько на формирование у них адекватного условиям инновационной экономики реального поведения, соответствующего отношения к своей будущей рациональной практике производственной деятельности. Это обеспечивается применением основного метода обучения – обсуждением конкретных ситуаций, или применением метода case-study на практических занятиях. С помощью case-study обучающиеся обретают нечто, что меняет их видение мира и себя, что даёт им возможность действовать не так, как ранее, что придаёт им некие новые качества, которыми они не обладали ранее. Использование метода конкретных ситуаций (МКС) основывается на вере в то, что управление есть больше навык и умение, чем знание. Лучший способ развития навыков и умений – это тренировка через моделирование действий (подобно пианисту).

Именно благодаря МКС студент становится активным творцом знаний, решений, информации. Этот метод обеспечивает процесс обучения действием на основе стимулирования самостоятельной работы магистрантов (написания дома письменного анализа конкретных ситуаций - ПАКСов), развития умения решать проблемы, активного вовлечения магистрантов в обсуждение конкретных реальных ситуаций на учебном занятии. Акцент делается на изменение позиции обучающегося в реальном мире, на созидание, на развитие способностей воображения, способностей достигать результатов, т.е. на учение.

На метод проекта в образовании стали возлагать огромные надежды, связанные с его возможностями организовывать обучение в процессе деятельности, развивать способность применять знания, умения и навыки для решения практических, жизненно важных задач. В этом смысле проектирование (метод проекта) стало рассматриваться как средство для развития компетенций. При этом список компетенций, формируемых в процессе проектирования, как правило, уточняется, изменяется в разных образовательных практиках.

В учебном процессе также могут использоваться дистанционные формы обучения.

Для магистрантов, занимающихся по индивидуальным учебным планам, образовательный процесс осуществляется с помощью электронной почты, чат-взаимодействия, видеосвязи.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа магистрантов, которая осуществляется индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 58 часа, направлена на глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование магистрантов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы магистрантов в рамках освоения дисциплины выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) решение задач;
- 4) обработка аналитических данных;
- 5) работа с бухгалтерской отчетностью предприятий;
- 6) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 7) работа с тестами и вопросами;
- 8) написание рефератов

### *Виды и формы контроля самостоятельной работы магистрантов в рамках освоения дисциплины «Банковский аудит»*

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу <sup>1</sup> )	Количество часов	Форма контроля
Раздел 1. Аудит формирования собственного капитала и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами,	24	Дискуссия, опрос, защита рефератов

<sup>1</sup> Дается ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8.

	написание рефератов. (1,2,3,4,5)		
Раздел 2. Методика проведения банковского аудита	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5)	34	Дискуссия, опрос, защита рефератов
Итого		58	

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у обучающихся умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов магистранты глубже изучают разделы и темы дисциплины, учатся логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс подготовки, написания и защиты реферата включает:

- выбор темы;
- подбор специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание и оформление текста (5-15 страниц);
- подготовка тезисов доклада (на 7-10 минут);
- устное изложение в виде доклада, в том числе виде презентации.

Выбор темы реферата осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях магистрант может выбрать для своего реферата тему в соответствии с направлением его НИР.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист;
- план работы;
- введение;
- текст работы (разбитый на разделы);
- заключение
- список литературы.

Содержание реферата магистрант докладывает на практическом занятии, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения реферата выставляется соответствующий балл за СРС (1-10 баллов).

***Примерная тематика рефератов по модулям и темам дисциплины***

**МОДУЛЬ 1. Аудит формирования собственного капитала и организации бухгалтерского учета в кредитных организациях**

*Тема 1. Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в Российской Федерации*

1. Возникновение и развитие аудита как профессиональной области деятельности.
2. Организация и практика аудиторской деятельности в США.
3. Организация и практика аудиторской деятельности в Швеции.
4. Финансовый контроль и его особенности в России.

*Тема 2. Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций*

1. Нормативно-правовое регулирование банковского аудита в РФ.
2. Аудит международных коммерческих банков.
3. Британский этический кодекс.
4. Тенденции разработки и использование стандартов в аудиторской деятельности.

*Тема 3. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях*

1. Компьютеризация аудиторской деятельности.
2. Правовые основы аудиторской деятельности в зарубежных странах.

*Тема 4. Аудит собственного капитала банков*

1. Методология аудита: опыт зарубежных стран и России.
2. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.

**МОДУЛЬ 2. Методика проведения банковского аудита**

*Тема 5. Аудит кассовых операций*

1. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.
2. Оформление результатов аудиторской проверки.
3. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.
4. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.

*Тема 6. Аудит депозитных операций кредитных организаций*

1. Оценка проводимой банком депозитной политики.
2. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.



3. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций

4. Аудит выпуска банком собственных облигаций.

*Тема 7. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента*

1. Аудит начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете.

2. Аудит гарантий, выданных банком.

3. Аудит вексельных кредитов.

4. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью.

*Тема 8. Аудит активных операций банка с ценными бумагами*

1. Аудит кассовых операций банка.

2. Сущность и содержание банковского аудита.

3. Права и обязанности проверяемых экономических субъектов.

4. Тенденции разработки и использования стандартов в аудиторской деятельности.

5. Банковский аудит: основные задачи, сущность процедур и перспективы развития.

6. Виды аудита и направления развития аудита банков.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-11	способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти	<i>Знает:</i> методику руководства экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита; <i>Умеет:</i> определить тип политики по сферам финансовой деятельности, применить матричный метод оценки финансовой стратегии в органах государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита <i>Владеет:</i> навыками по практическому применению методики принятия управленческих решений в органах	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов

		государственной и муниципальной власти для применения в сфере банковского аудита	
ПК-12	способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	<p><i>Знает:</i> методику разработки вариантов управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности для применения в сфере банковского аудита</p> <p><i>Умеет:</i> применять инструментальные средства для оценки социально-экономической эффективности деятельности органов государственной и муниципальной власти в ходе банковского аудита</p> <p><i>Владеет:</i> навыками интерпретации полученных результатов оценки социально-экономической эффективности деятельности органов государственной и муниципальной власти в ходе банковского аудита с целью принятия оптимальных управленческих решений</p>	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов

## 7.2. Типовые контрольные задания

### *Примерный вариант тестовых заданий:*

1. Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) – это деятельность:

- а) предпринимательская;
- б) исполнительская;
- в) законодательная;
- г) управленческая;
- д) государственная.

2. Высшие органы аудита должны быть независимы:

- а) абсолютно
- б) функционально
- в) организационно
- г) от проверяемых организаций

3. Этический кодекс ИНТОСАИ предназначен для:

- а) Высших контрольных органов Счетной палаты
- б) Ответственных сотрудников КСО
- в) Всех лиц, связанных с контрольной работой и результатами проверок
- г) Всех вышеперечисленных лиц

4. Основным видом государственного аудита является:

- а) аудит соответствия
- б) аудит эффективности
- в) финансовый аудит

г) стратегический аудит

5. Ассоциация контрольно-счетных органов (АКСОП) объединяет:

- а) Союз муниципальных контрольно-счетных органов
- б) Счетную Палату РФ
- г) Аудиторские объединения
- в) Научно-исследовательский институт системного анализа Счетной палаты.

***Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Банковский аудит»***

1. Сущность, необходимость и виды аудита.
2. Цели и задачи банковского аудита. Классификация банковского аудита.
3. Правовые основы банковского аудита в России.
4. Нормативное регулирование банковского аудита.
5. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.
6. Права, обязанности и ответственность аудиторов.
7. Организация аудиторских проверок.
8. Составление и корректировка общего плана и программы аудита.
9. Оценка уровня существенности в аудите.
10. Уровень существенности. Аудиторский риск.
11. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.
12. Взаимосвязь компонентов аудиторского риска.
13. Особенности составления аудиторского заключения в кредитных организациях.
14. Содержание, структура и виды аудиторского заключения.
15. Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета и документооборота в кредитной организации.
16. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.
17. Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.
18. Регистры синтетического и аналитического учета. Ответственность за ведение учета.
19. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.
20. Аудит учредительных документов
21. Нормативная база осуществления аудита собственного капитала банков.
22. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка.
23. Понятие «оплаченный и зарегистрированный уставный фонд». Порядок увеличения/уменьшения уставного фонда.
24. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда.
25. Аудит порядка формирования и использования других фондов.
26. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.

27. Регулирование кассовых операций кредитных организаций.
28. Аудит операций по приему наличных денег в кассу.
29. Аудит расходных кассовых операций. Ведение кассовой книги.
30. Ежедневный отчет кассира. Журнал регистрации кассовых ордеров. Аудиторская проверка заключения операционной кассы.
31. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью. Ревизия кассы.
32. Регулирование депозитных операций кредитных организаций.
33. Проверка привлеченных депозитов, начислений и выплат процентов по ним. Аудит депозитов юридических лиц.
34. Аудит вкладов физических лиц.
35. Проверка правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам.
36. Аудит полученных межбанковских кредитов.
37. Оценка проводимой банком депозитной политики. Положение о депозитах. Депозитные сертификаты.
38. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
39. Аудит порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете.
40. Аудит разовых ссуд.
41. Аудит кредитных линий. Аудит ссуд в виде «овердрафта». Аудит вексельных кредитов.
42. Аудит гарантий, выданных банком. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд.
43. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.
44. Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
45. Аудит дилерской деятельности
46. Аудит брокерской деятельности.
47. Журнал учета брокерских операций. Проверка порядка образования и использования резервов под обесценение ценных бумаг.
48. Книга учета ценных бумаг.

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- участие на практических занятиях 60 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 40 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- решение задачи- 50 баллов

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

### *основная литература:*

1. Гаджиев, НазирханГаджиевич.

Основы банковского аудита : учеб. пособие для студентов специальностей: 08010965 "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит" и 08010851"Банковское дело" / Гаджиев, НазирханГаджиевич, Е. В. Пронина ; Федерал. агентство по образованию, Дагест. гос. ун-т. - Махачкала : Изд-во ДГУ, 2010. - 241 с. - Допущено УМО. - ISBN 978-5-9913-0024-7 : 139-50.

2. Куницына, Наталья Николаевна.

Банковский аудит : [учеб. пособие] / Куницына, Наталья Николаевна, В. В. Хисамудинов. - М. : Финансы и статистика: Инфра-М, 2010. - 213,[1] с. - ISBN 978-5-279-03438-3 (Финансы и статистика) : 298-87.

3. Капустин, А. Банковский аудит / А. Капустин ; Капустин А. . - М. : Лаборатория книги, 2010. - 127 с. Местонахождение: Российская государственная библиотека (РГБ) URL: [http://нэб.рф/catalog/000199\\_000009\\_005473231/](http://нэб.рф/catalog/000199_000009_005473231/)

### *дополнительная литература:*

1. Аудит банков : [учеб. пособие] / под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2005. - 413 с. - Рекомендовано УМО. - ISBN 5-279-02973-4 : 121-00

2. Климович, Владимир Петрович. Основы банковского аудита : [учеб. для учреждений сред. проф. образования по специальности 0604 "Банковское дело"] / Климович, Владимир Петрович. - М. : Форум, 2006. - 191 с. ; 22 см. - (Профессиональное образование). - Рекомендовано МО РФ. - ISBN 5-8199-0156-8 (Форум) : 54-40.

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

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения 15.06.2018)

2. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org> (дата обращения 08.06.2018).

3. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL: <http://www.buhonline.ru> (дата обращения 10.06.2018).

4. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> (дата обращения 12.06.2018).

5. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> (дата обращения 11.04.2018).
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).
7. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).
8. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru>(дата обращения 21.03.2018).
9. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.06.2018).

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность магистранта заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию магистранты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Магистрант может ознакомиться и с дополнительной литературой: периодические издания, интернет-источники.

Форма работы с литературой может быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например; составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста. Подготовка к зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.**

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и

демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.