МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковский аудит

Кафедра **«Экономическая безопасность, анализ и аудит»**
экономического факультета

Образовательная программа

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) программы
Судебная экономическая экспертиза

Уровень высшего образования
специалитет

Форма обучения
очная, заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2022 год

Рабочая программа дисциплины «Банковский аудит» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО –специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность от «14» апреля 2021 г. №293.

Разработчик: кафедра экономической безопасности, анализа и аудита
Юнусова Д.А., к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Экономическая безопасность, анализ и аудит»
от «25» февраля 2022г., протокол № 6
Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета
от «3» марта 2022г., протокол № 7
Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «10» марта 2022г. _____
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	**Стр.**
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	8
5. Образовательные технологии	15
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	16
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	18
7.1. Типовые контрольные задания	18
7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	20
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Банковский аудит» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Судебная экономическая экспертиза».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Экономическая безопасность, анализ и аудит».

Аудит банков и других кредитных организаций существенно отличается от аудита промышленных предприятий, организаций торговли, транспорта и прочих отраслей и по характеру его организации, и по методике проведения аудиторских проверок. Вместе с тем он базируется на той же законодательной базе, что и аудит всех перечисленных выше организаций.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов 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 5 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 180 ч.

Форма обучения очная

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	Всего	в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
		Всего	из них						
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
9	180	66	34	-	32	-	-	114	Экзамен

Форма обучения заочная

курс	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	Всего	в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
		Всего	из них						
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
6	180	18	10	-	8	-	-	162	Экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины «Банковский аудит» соотносятся с общими целями ОПОП ВО по специальности: 38.05.01 Экономическая безопасность, направленность (профиль) «Судебная экономическая экспертиза».

Цель освоения дисциплины «Банковский аудит» - изучение обучающимися вопросов организации и проведения банковского аудита в кредитных организациях, овладение теоретическими знаниями и практическими навыками проведения аудиторских проверок по отдельным банковским операциям, а также воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Основными задачами 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 специалитета

Дисциплина «Банковский аудит» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Судебная экономическая экспертиза».

Изучение данной дисциплины базируется на предварительном изучении таких дисциплин как «Бухгалтерский учет», «Экономика организаций», «Статистика», «Аудит».

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-1 Способен собирать, анализировать и оценивать информацию о финансовых операциях (сделках) организации, в том числе с ис-	ПК-1. И-1. Собирает и анализирует информацию, необходимую для проведения аудита, в том числе с применением информационных технологий	Знает: источники анализа информации и способы ее сбора, информационные системы (программные продукты), применяемые в организации, в объеме, необходимом для целей аудита Умеет: анализировать информацию о финансовых опера-	Выполнение кейс-заданий, написание рефератов, эссе, дискуссия

пользованием информационных технологий и программных средств в целях ПОД/ФТ		циях, необходимую для проведения аудита Владеет: навыками применения информационных технологий для проведения аудита	
	ПК-1. И-2. Планирует и организует аналитическую работу внутреннего аудита на экономических субъектах, в том числе с применением информационных технологий	Знает: методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества Умеет: планировать и организовывать и аналитическую работу на экономических субъектах различных видов деятельности, анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы Владеет: навыками проведения процедур внутреннего аудита и сбора достаточного количества надежных аудиторских доказательств, в том числе с применением информационных технологий	
ПК-2. Способен подготавливать аналитические и экспертно-оценочные материалы по результатам мониторинга деятельности организаций с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	ПК-2. И-1. Подготавливает аналитические и экспертно-оценочные материалы по результатам мониторинга деятельности организации	Знает: способы подготовки аналитических и экспертно-оценочных материалов; Умеет: проводить мониторинг деятельности различных организаций	Выполнение кейс-заданий, написание рефератов, эссе, дискуссия
	ПК-2. И-2. Выявляет объекты, направления и формы проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Знает: объекты, направления и формы проявления повышенного риска в сфере экономики; Умеет: осуществлять контроль и выявлять проявления повышенного риска в сфере экономики, в том числе экономические преступления Владеет: навыками принятия мер по линии ПОД/ФТ по результатам мониторинга деятельности различных организаций	
ПК-3.Способен изучать и анализировать деятельность аудируемого лица и	ПК-3.И-1 Изучает и анализирует деятельность аудируемого лица и среду, в которой она осуществляется	Знает: методы поиска, отбора, анализа и систематизации информации о деятельности аудируемого лица и	Устный и письменный опрос, тестирование

среды, в которой она осуществляется, оценивать бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица (или иную итоговую информацию), оценивать риски искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и иные значимые риски, связанные с выполнением аудиторского задания		среды, в которой она осуществляется Умеет: анализировать деятельность аудируемого лица и среду, в которой она осуществляется	
	ПК-3. И-2. Оценивает бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица (или иную итоговую информацию)	Знает: Состав и содержание бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица (или иной итоговой информации) Умеет: Выявлять и оценивать факторы, которые могут повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность аудируемого лица и выполнение аудиторского задания в целом Владеет: навыками оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица или иной итоговой информации	
ПК-4. Способен руководить выполнением аудиторского задания и осуществлять контроль качества его выполнения, оценивать надежность аудиторских доказательств, формировать выводы в соответствии с целями выполнения аудиторского задания	ПК-4. И-1. Руководит выполнением аудиторского задания или оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, осуществляет контроль качества его выполнения, оценивает надежность аудиторских доказательств	Знает: законодательство РФ об аудиторской деятельности, стандарты аудиторской деятельности, способы и особенности выполнения аудиторского задания и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью в отдельных организациях; Умеет: осуществлять контроль качества выполнения аудиторского задания и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, оценивает надежность аудиторских доказательств Владеет: навыками контроля качества проведения и аудиторской проверки и оказания прочих услуг	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание доклада, тестирование, дискуссия

	ПК-4. И-2. Обосновывает выводы в соответствии с целями выполнения аудиторского задания или оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	Знает: цели выполнения аудиторского задания и оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью Умеет: обосновывать выводы по результатам проведения аудиторских проверок и сопутствующих аудиту услуг; Владеет: навыками формирования итоговых документов по результатам выполнения аудиторского задания и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная).

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, вт.ч.экзамен	
Модуль 1. Организация банковского аудита в РФ								
1	Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в РФ	5		4	4		10	Опрос, дискуссия, входное тестирование
2	Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций	5		4	4		10	Опрос, решение задач, тестирование,
	Итого по модулю 1	36		8	8		20	Контрольная работа
Модуль 2. Аудит учета и капитала банков								

3	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	5		4	4		10	Опрос, решение и задач, тестирование, защита рефератов
4	Аудит собственного капитала банков	5		4	4		10	Опрос, решение задач, тестирование, защита рефератов
	Итого по модулю 2	**36**		8	8		20	Контрольная работа
Модуль 3. Аудит кассовых и депозитных операций банка								
5	Аудит кассовых операций кредитных организаций	5		4	4		10	Опрос, решение задач, тестирование, защита рефератов
6	Аудит депозитных операций кредитных организаций	5		4	4		10	Опрос, решение задач, тестирование, защита рефератов
	Итого по модулю 3	**36**		8	8		20	Контрольная работа
Модуль 4. Аудит эффективности кредитного менеджмента								
7	Проверка организации кредитной работы банка	5		6	4		10	Опрос, решение задач, тестирование, защита рефератов
8	Аудит активных операций банка с ценными бумагами	5		4	4		8	Опрос, решение задач, тестирование, защита рефератов
	Итого по модулю 4	**36**		10	8		18	Контрольная работа
	Модуль 5. Подготовка к экзамену	**36**					36	экзамен
	ИТОГО	**180**		**34**	**32**		**114**	

Структура дисциплины (форма обучения заочная).

№ п/п	**Разделы и темы дисциплины**	**Курс**	**Неделя семестра**	**Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)**				**Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**
				Лекции	**Практические занятия**	**Лабораторные занятия**	**Самостоятельная работа, вт.ч.экзамен**	

1	Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в РФ	6		1	1		20	Тестирование
2	Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций	6		1	1		20	Опрос, тестирование
3	Аудит собственного капитала банков	6		1	1		20	Опрос, тестирование, подготовка рефератов
4	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	6		2	1		20	Решение задач, тестирование
5	Аудит кассовых операций кредитных организаций	6		1	1		19	Опрос, тестирование, подготовка рефератов
6	Аудит депозитных операций кредитных организаций	6		1	1		18	Тестирование, подготовка рефератов
7	Проверка организации кредитной работы банка	6		2	1		18	Подготовка рефератов
8	Аудит активных операций банка с ценными бумагами	6		1	1		18	Решение задач, тестирование, подготовка рефератов
	Подготовка к экзамену						9	Экзамен
	ИТОГО	**180**		**10**	**8**		**162**	

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

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

МОДУЛЬ 1. Организация банковского аудита в РФ

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.

МОДУЛЬ 2. Аудит учета и капитала банков

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 3. Аудит кассовых и депозитных операций банка

Тема 5. Аудит кассовых операций кредитных организаций

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 правиль-

ности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам. Аудит полученных межбанковских кредитов. Оценка проводимой банком депозитной политики. Положение о депозитах. Депозитные сертификаты.

МОДУЛЬ 4. Аудит эффективности кредитного менеджмента

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.

Модуль 5. Подготовка к экзамену

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

МОДУЛЬ 1. Организация банковского аудита в РФ

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.
3. Классификация банковского аудита.
4. Правовые основы банковского аудита в России.
5. Нормативное регулирование банковского аудита.
6. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.
7. Права, обязанности и ответственность аудиторов.
8. Необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обоснование их и представление результатов работы в соответствии с принятыми стандартами в сфере банковского аудита

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,6)

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.
5. Аудиторский риск.
6. Взаимосвязь существенности и аудиторского риска.
7. Взаимосвязь компонентов аудиторского риска.
8. Особенности составления аудиторского заключения в кредитных организациях.
9. Содержание, структура и виды аудиторского заключения.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,5,6)

МОДУЛЬ 2. Аудит учета и капитала банков

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.
5. Ответственность за ведение учета.
6. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.
7. Аудит учредительных документов

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,4,6)

<u>Осуществляется в форме практической подготовки</u>

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».
4. Порядок увеличения/уменьшения уставного фонда.
5. Аудит порядка формирования и использования резервного фонда.
6. Аудит порядка формирования и использования других фондов.
7. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.

8. Методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности в сфере банковского аудита

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

МОДУЛЬ 3. Аудит кассовых и депозитных операций банка

Тема 5. Аудит кассовых операций кредитных орагизаций

Вопросы к теме:

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

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

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.
7. Положение о депозитах.
8. Депозитные сертификаты.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

МОДУЛЬ 4. Аудит эффективности кредитного менеджмента

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.
5. Аудит ссуд в виде «овердрафта».
6. Аудит вексельных кредитов.
7. Аудит гарантий, выданных банком.
8. Оценка качества и надежности обеспечения выданных ссуд.
9. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.
10. Методики проведения аудиторских проверок банков и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 8. Аудит активных операций банка с ценными бумагами

Вопросы к теме:

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

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Модуль 5. Подготовка к экзамену

5. **Образовательные технологии**

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Банковский аудит» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности бухгалтеров.

При ведении семинарских занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп и т.п.

При ведении занятий определенное количество часов отведено интерактивным формам. Лекции при этом проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как дискуссия, проблемная лекция и т.п. При проведении семинаров в интерактивной форме используются следующие методы: дебаты, круглый стол, мини- конференция и т.п.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладкунравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 54 часа, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Банковский аудит» выступают следующие:

1) проработка учебного материала;
2) работа с электронными источниками;
3) выполнение кейс-заданий и решение задач;
4) обработка аналитических данных;
5) подготовка докладов к участию в тематических дискуссия;
6) работа с тестами и вопросами;
7) написание рефератов.

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у студентов 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 студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится 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 (5-15машинописных 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 студент 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 студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения студенту выставляется соответствующий балл за СРС(1-10 баллов).

Примерная тематика рефератов по модулям и темам дисциплины

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.
5. Нормативно-правовое регулирование банковского аудита в РФ.
6. Аудит международных коммерческих банков.
7. Тенденции разработки и использование стандартов в аудиторской деятельности.
8. Компьютеризация аудиторской деятельности.
9. Правовые основы аудиторской деятельности в зарубежных странах.
10. Методология аудита: опыт зарубежных стран и России.
11. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.
12. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.
13. Аудит предоставленных межбанковских кредитов.
14. Аудит правильности расчета собственных средств (капитала) банка.
15. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций
16. Аудит выпуска банком собственных облигаций.
17. Аудит начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете.
18. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью.

19. Оценка проводимой банком депозитной политики.
20. Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.
21. Аудит гарантий, выданных банком.
22. Аудит вексельных кредитов.
23. Сущность и содержание банковского аудита.
24. Тенденции разработки и использования стандартов в аудиторской деятельности.

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

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

1. Невыплаченные дивиденды акционеров, без удержания подоходного налога, на увеличение уставного капитала при изменении организационно-правовой формы направляться:
а) не могут;
б) могут, если произошла перерегистрация уставного капитала;
в) могут.

2. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну определяет:
а) собственник имущества;
б) правление предприятия;
в) руководитель предприятия.

3. Внесение изменений и дополнений в устав акционерного общества осуществляется по решению:
а) совета директоров общества;
б) исполнительного органа общества;
в) общего собрания общества.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Понятие, сущность и необходимость банковского аудита.
2. Цели и задачи банковского аудита. Классификация банковского аудита.
3. Особенности нормативного регулирования банковского аудита.
4. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита.
5. Права, обязанности и ответственность аудиторских фирм (аудиторов).
6. Существенность в аудите.
7. Аудиторский риск.

8.Особенности аудита бухгалтерского учета и документооборота в кредит ной организации.

9.Содержание аудита учетной политики кредитной организации.

10.Проверка постановки аналитического и синтетического учета в кредитной организации.

11.Нормативная база осуществления аудита собственного капитала банков.

12.Аудит порядка формирования и использования уставного, резервного и других фондов.

13.Аудит депозитов юридических лиц.

14.Аудит вкладов физических лиц.

15.Проверка правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладам и депозитам.

16.Оценка проводимой банком депозитной политики.

17.Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.

18.Аудит разовых ссуд.

19.Аудит кредитных линий.

20.Аудит ссуд в виде «овердрафта».

21.Аудит предоставленных межбанковских кредитов.

22.Регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

23.Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.

24.Аудит дилерской деятельности.

25.Аудит брокерской деятельности.

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающая из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.
Текущий контроль по дисциплине включает:
- посещение занятий - 22 балла,
- участие на практических занятиях - 60 баллов,
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 18баллов.
Промежуточный контроль по дисциплине включает:
- письменная контрольная работа - 100 баллов

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

а) основная литература:

1. Гаджиев, Назирхан Гаджиевич. Основы банковского аудита : учеб. пособие для студентов специальностей: 08010965 "Бухгалтерский

учёт, анализ и аудит" и 08010851"Банковское дело" / Гаджиев, Назирханг Гаджиевич, 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/ (дата обращения 22.06.2022)

б) дополнительная литература:

1. Экономико-правовые аспекты деятельности коммерческих банков в Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика», «Экономическая безопасность» / Е.С. Переверзева [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Интермедия, 2016. — 120 с. — 978-5-4383-0118-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/73645.html (дата обращения 16.06.2022)
2. 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
3. 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 сайтМинистерства экономического развития РФ[Электронный ресурс]– URL:http://www.economy.gov.ru(дата обращения 25.06.2022)

Официальный сайт Министерства финансов РФ[Электронный ресурс]– URL:http://www.economy.gov.ru/https://www.minfin.ru/ru/ (дата обращения 15.08.2022)

2. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн»URL: http://www.buhonline.ru(дата обращения 12.06.2021).

3. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: http://programs.gov.ru/portal(дата обращения 19.03.2022).

4. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: http://www.ipbr.ru (дата обращения 18.04.2022).

5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»[Электронный ресурс]– URL: http://www.consultant.ru(дата обращения 28.06.2022).
6. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]– URL:http://www.garant.ru(дата обращения 15.06.2022).
7. 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 28.03.2022).
8. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp (дата обращения 15.02.2022).
9. Moodle[Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: http://moodle.dgu.ru/(дата обращения 28.03.2022).

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 студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Студент 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 экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществ-

лении 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 Консультант Плюс, 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.