

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 «Аудит и экономический анализ»  
Экономического факультета

**Специальность**  
38.05.01 Экономическая безопасность

**Специализация** «Судебная экономическая экспертиза»

Уровень высшего образования  
**специалитет**

Форма обучения  
**очная, заочная**

Статус дисциплины: **вариативная**

Махачкала, 2018 год

Рабочая программа дисциплины «Банковский аудит» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденный приказом Минобрнауки РФ от «16» января 2017 года, №20

Разработчик: кафедра «Аудит и экономический анализ» ДГУ к.э.н., доцент Мамаева У.З.

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 ОПОПспециалитета	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	13
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	14
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	17
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	21
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Банковский аудит» входит в состав вариативной части дисциплин по выбору образовательной программы специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Судебная экономическая экспертиза».

Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые наряду с надзорными органами способствуют своей деятельностью устойчивому функционированию банковской системы Российской Федерации, ее постоянному совершенствованию и интеграции в мировое банковское сообщество. Аудит банков имеет определенную специфику, которая отражает как специфику деятельности самих банков, так и особую систему регулирования со стороны Центрального банка Российской Федерации. Для кредитных организаций разработаны специальный план счетов, формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и т.п. Аудиторские фирмы, работающие в сфере банковского аудита, являются объектом регулирования и контроля со стороны ЦБ РФ как надзорного органа, регулярно отчитываются перед ним, соблюдают его требования в своей деятельности.

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-4, ПК-38, ПСК-4

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

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольной работы и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, в том числе в академических часах 108 часов по видам учебных занятий

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем								СРС, в том числе зачет
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
9	108	54	18	-	36	-	-	54	Зачет	
ИТОГО	108	54	18	-	36	-	-	54	Зачет	

## 1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению 38.05.01 Экономическая безопасность.

Цель освоения дисциплины «Банковский аудит» - 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 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 состав вариативной части дисциплин по выбору (СЗ.В.ДВ.1) образовательной программы специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Судебная экономическая экспертиза».

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

## 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-4	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами	Знать: разделы планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами Уметь: выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами Владеть: способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами
ПК-38	способность применять методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности	Знать: приемы и методы организации судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности Уметь: осуществлять судебные эко-

		номические экспертные исследования в профессиональной деятельности Владеть: способностью применять методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности
ПСК-4	способность использовать знание методик проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений	Знать: приемы и методы проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений Уметь: использовать знание методик проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений Владеть: способностью использовать знание методик проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений

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

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 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)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Контроль самост. раб.		
<b>МОДУЛЬ 1. Организация банковского аудита в РФ</b>									
1	Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в РФ	9	1-2	2	6			4	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
2	Содержание и порядок оформления аудиторских прове-	9	3-4	4	4			4	Опросы, представление докладов, участие

	рок кредитных организаций								в дискуссиях, тест
3	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	9	5-6	2	4			6	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
	Итого по модулю 1.		1-6	8	14			14	Контрольная работа
<b>МОДУЛЬ 2. Аудит собственного капитала, кассовых и депозитных операций банка</b>									
4	Аудит собственного капитала банков	9	7-8	2	4			6	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
5	Аудит кассовых операций кредитных организаций	9	9-10	2	4			6	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
6	Аудит депозитных операций кредитных организаций	9	11-12	2	6			4	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
	Итого по модулю 2.	9	7-12	6	14			16	Контрольная работа
<b>МОДУЛЬ 3. Аудит эффективности кредитного менеджмента</b>									
7	Проверка организации кредитной работы	9	13-14	2	4			12	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
8	Аудит активных операций банка с ценными бумагами	9	15-16	2	4			12	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях,
	Итого по модулю 3.	9	13-16	4	8			24	Контрольная работа
	<b>ИТОГО:</b>	9	1-16	18	36			54	Зачет

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)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Контроль самост. раб.		
<b>МОДУЛЬ 1. Организация банковского аудита в РФ</b>									
1	Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в РФ	6		2	4			8	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
2	Содержание и порядок оформления аудиторских проверок кредитных организаций	6		2	4			8	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
3	Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях	6		2	2			4	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
Итого по модулю 1.				6	10			20	Контрольная работа
<b>МОДУЛЬ 2. Аудит собственного капитала, кассовых и депозитных операций банка</b>									
4	Аудит собственного капитала банков	6		2	2			10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
5	Аудит кассовых операций кредитных организаций	6		2	2			10	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
6	Аудит депозитных операций кредитных организаций	6			2			6	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
Итого по модулю 2.				6	4	6		26	Контрольная работа
<b>МОДУЛЬ 3. Аудит эффективности кредитного менеджмента</b>									
7	Проверка организации кредитной работы	6			2			16	Опросы, представление докладов, участие



								в дискуссиях, тест	
8	Аудит активных операций банка с ценными бумагами	6			2			16	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях,
	Итого по модулю 3.	6			4			32	Контрольная работа
	ИТОГО:	6		10	20			78	Зачет

### 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.

*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

#### **МОДУЛЬ 2. Аудит собственного капитала, кассовых и депозитных операций банка**

*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 ус-

тавный 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.

#### *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.

### **МОДУЛЬ 3. 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.

#### **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.

*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)*

*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)*

## **МОДУЛЬ 2. Аудит собственного капитала, кассовых и депозитных операций банка**

### *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.

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

### *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.
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 3. 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.

*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 обеспечение ценных бумаг.
7. Книга учета ценных бумаг.

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

## **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.

Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается использование научно-исследовательской работы студентов.

Предусмотрены также встречи с представителями контрольно-счетных органов РД.

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

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется 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 дискуссиях;
- 6) работа с тестами и вопросами;
- 7) написание рефератов.

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

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу <sup>1</sup> )	Количество часов	Форма контроля
<u>Раздел 1.</u> Организация банковского аудита в РФ	проработка учебного материала, работа с электронными источниками, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)	14	Дискуссия, опрос, защита рефератов
<u>Раздел 2.</u> Аудит собственного капитала, кассовых и депозитных операций банка	проработка учебного материала, работа с электронными источниками, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)	16	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, защита рефератов
<u>Раздел 3.</u> Аудит эффектив-	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейс-	24	Дискуссия, опрос, защита ре-

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

ности кредитного менеджмента	заданий, выполнение рефератов и докладов, работа с бухгалтерской отчетностью, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)		фератов
Итого		54	

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 (5-15 машинописных 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***

#### **МОДУЛЬ 1. Организация банковского аудита в РФ**

*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.
3. Методология аудита: опыт зарубежных стран и России.
4. Оценка эффективности внутрибанковского контроля.

**МОДУЛЬ 2. Аудит собственного капитала, кассовых и депозитных операций банка**

*Тема 4. Аудит собственного капитала банков*

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 5. Аудит кассовых операций*

1. Анализ материалов внутреннего контроля банка по проверке кассовых операций
2. Аудит выпуска банком собственных облигаций.
3. Аудит начисления и взыскания процентов по размещенным денежным средствам и их отражения в учете.
4. Аудит приема в кассу банка сумок с проинкассированной денежной наличностью.
5. Аудит кассовых операций 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. Аудит гарантий, выданных банком.
4. Аудит вексельных кредитов.



### МОДУЛЬ 3. Аудит эффективности кредитного менеджмента

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

1. Сущность и содержание банковского аудита.
2. Права и обязанности проверяемых экономических субъектов.
3. Тенденции разработки и использования стандартов в аудиторской деятельности.

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

1. Банковский аудит: основные задачи, сущность процедур и перспективы развития.
2. 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.

<b>Код компетенции из ФГОС ВО</b>	<b>Наименование компетенции из ФГОС ВО</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Процедура освоения</b>
ПК-4	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами	Знать: разделы планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами Уметь: выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами Владеть: способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест
ПК-38	способность применять методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности	Знать: приемы и методы организации судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности Уметь: осуществлять судебные экономические экспертные исследова-	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест

	тельности	дования в профессиональной деятельности Владеть: способностью применять методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности	
ПСК-4	способность использовать знание методик проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений	Знать: приемы и методы проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений Уметь: использовать знание методик проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений Владеть: способностью использовать знание методик проведения аудиторских проверок и оценки системы внутреннего контроля в целях предупреждения экономических правонарушений	Опросы, представление докладов, участие в дискуссиях, тест

## 7.2. 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.

### *Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет, 9 семестр)*

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 кредитной 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.

### **7.3. 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:

- 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 Н. Г. 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/) (дата обращения 02.06.2018)

### ***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 02.06.2018)
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 сайт Министерства экономического развития РФ[Электронный ресурс]– URL:<http://www.economy.gov.ru>(дата обращения 15.06.2018)  
Официальный сайт Министерства финансов РФ[Электронный ресурс]–

- URL: <http://www.economy.gov.ru/https://www.minfin.ru/ru/> (дата обращения 15.08.2018)
2. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL: <http://www.buhonline.ru> (дата обращения 10.06.2018).
3. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> (дата обращения 12.03.2018).
4. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> (дата обращения 11.04.2018).
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]– URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).
6. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]– URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).
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 21.03.2018).
8. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.02.2018).
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 21.03.2018).

## **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 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 осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.**

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

Кроме того, может использоваться учебный курс, размещенный на платформе Moodle ДГУ, <http://moodle.dgu.ru/>

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться также электронная почта.

Программное обеспечение: MicrosoftWindows 7, MicrosoftWord используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ); MicrosoftExcel 2007 для составления аналитических таблиц и расчета показателей; PowerPoint – для создания презентаций, визуального сопровождения докладов, MicrosoftInternetExplorer – в целях поиска информации для самостоятельной работы.

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

Лекционный зал на 50-60 человек, стандартная учебная аудитория для группы на 20-25 чел, мультимедиапроектор, ноутбук, доска, наглядные пособия, специализированная мебель: столы, стулья.