

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 26.12.2025 13:29:22
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 3
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.25 Банковский аудит

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Банковское дело

(наименование образовательной программы)

Бакалавр

(квалификация)

Очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Кравцова Ирина Валерьевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д-р. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.В.25 Банковский аудит одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 01 от «27» октября 2025 г.

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины «Банковский аудит» - ознакомление обучающихся с основными понятиями и категориями, связанными с управлением кредитной организацией, а также овладение ими научными и практическими знаниями в области управления активами и пассивами банков, а также банковскими рисками.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными задачами изучения учебной дисциплины являются:

- сформировать систему знаний обучающихся в области общей теории формирования банковской системы;
- обосновать общие тенденции в развитии банковской деятельности;
- показать логические основы системы организации деятельности на основе изучения банковских операций Центрального и коммерческих банков;
- научить обучающихся осуществлять анализ финансовых инструментов, используемых в деятельности Центрального и коммерческих банков.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Банковский аудит" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Банковские риски

Банковский менеджмент

Основы финансового мониторинга

Финансовые рынки и финансовые инструменты

Финансовый анализ

Анализ и оценка деятельности коммерческого банка

Основы деятельности Центрального банка

Финансовая статистика

Банки и банковская деятельность

Инвестиции

Финансовое планирование и бюджетирование

Финансовый менеджмент

Экономика предприятия

Финансы

Экономика труда и социально-трудовые отношения

Безопасность банковской деятельности

Деньги, кредит, банки

Информационные технологии в профессиональной деятельности

Макроэкономика

Статистика

Микроэкономика

Страхование

Введение в специальность

Основы экономической теории

1.3.2. Дисциплина "Банковский аудит" выступает опорой для следующих элементов:

Анализ и оценка деятельности коммерческого банка

Основы деятельности Центрального банка

Финансовые рынки и финансовые инструменты

Лабораторный практикум по банковской деятельности

Учет и операционная деятельность в банках

Банковский аудит

Банковский менеджмент

Основы финансового мониторинга

Банковские риски

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-4.1: Знает основы, методы и технологии проведения аудита, оценки и контроля

<i>эффективности деятельности предприятий, организаций, учреждений</i>	
Знать:	
Уровень 1	основы проведения аудита, оценки и контроля эффективности банковской деятельности
Уровень 2	методы проведения аудита, оценки и контроля эффективности банковской деятельности
Уровень 3	технологии проведения аудита, оценки и контроля эффективности банковской деятельности
Уметь:	
Уровень 1	проводить аудит эффективности банковской деятельности
Уровень 2	проводить оценку эффективности банковской деятельности
Уровень 3	проводить контроль эффективности банковской деятельности
Владеть:	
Уровень 1	практическими навыками аудита эффективности банковской деятельности
Уровень 2	практическими навыками оценки эффективности банковской деятельности
Уровень 3	практическими навыками контроля эффективности банковской деятельности
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-4.2: Знает методики организации банковского аудита, устройство и компетенции органов контроля (администрирования)</i>	
Знать:	
Уровень 1	современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность коммерческих банков
Уровень 2	сущность и содержание работы по организации управления банковской деятельностью, отечественный и зарубежный опыт организации менеджмента коммерческого банка
Уровень 3	систему банковского аудита
Уметь:	
Уровень 1	на основе существующих экономических нормативов самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации
Уровень 2	осуществлять подготовку плана банковского аудита, организовывать и проводить аудиторские проверки
Уровень 3	анализировать, оценивать и объяснять финансовое состояние банков с выработкой соответствующих рекомендаций и предложений по его урегулированию, учитывать риски на всех этапах контроля (администрирования)
Владеть:	
Уровень 1	навыками формирования финансовой отчетности при отражении хозяйственных операций, включая подготовку консолидированной финансовой отчетности и интерпретировать ее результаты
Уровень 2	навыками представления финансовой отчетности при отражении хозяйственных операций, включая подготовку консолидированной финансовой отчетности и интерпретировать ее результаты
Уровень 3	навыками организационно-правового и экономического характера, связанные с осуществлением банковского менеджмента, разработки стратегии развития коммерческого банка

В результате освоения дисциплины "Банковский аудит" обучающийся должен:

3.1	Знать:
	современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность коммерческих банков; сущность и содержание работы по организации управления банковской деятельностью, отечественный и зарубежный опыт организации менеджмента коммерческого банка;
	систему банковского аудита;
	основные направления банковского аудита;
	основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность в области банковского аудита;

	процедуры аудита;
	приемы разработки краткосрочной и долгосрочной экономической и финансовой политики и стратегии развития банковского учреждения;
	механизмы регулирования финансовой устойчивости с учетом кредитной политики коммерческого банка
3.2	Уметь:
	на основе существующих экономических нормативов самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации;
	использовать теоретические знания для проведения аудиторских проверок;
	осуществлять подготовку общего плана банковского аудита;
	составлять программу аудита кредитной организации;
	учитывать аудиторские риски на всех этапах аудиторской проверки;
	анализировать, оценивать и объяснять финансовое состояние банков с выработкой соответствующих рекомендаций и предложений по его урегулированию;
	обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации;
	рассчитать основные показатели финансово-экономической устойчивости деятельности кредитной организации
3.3	Владеть:
	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных сферах банковской деятельности;
	методикой проведения аудита любого блока банковских операций;
	навыками построения общего плана и программы аудита;
	навыками организационно-правового и экономического характера, связанные с осуществлением банковского менеджмента, разработки стратегии развития коммерческого банка
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Банковский аудит" видом промежуточной аттестации является Зачет с оценкой	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Банковский аудит" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инспект.	Примечание
Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита						
Тема 1.1.Понятие и структура банковского контроля /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8	0	

				Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	
Тема 1.1.Понятие и структура банковского контроля /Сем зан/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 1.1.Понятие и структура банковского контроля /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 1.2.Понятие банковского аудита /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 1.2.Понятие банковского аудита /Сем зан/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 1.2.Понятие банковского аудита /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6	0

				Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4		
Тема 1.3.Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 1.3.Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка /Сем зан/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 1.3.Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения						
Тема 2.1.Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 2.1.Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов /Сем зан/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	

				Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	
Тема 2.1. Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов /Ср/	8	9	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 2.2.Аудиторская проверка кассовых операций /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 2.2.Аудиторская проверка кассовых операций /Сем зан/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 2.2.Аудиторская проверка кассовых операций /Ср/	8	9	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 2.3.Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0

Тема 2.3.Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах /Сем зан/	8	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 2.3.Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах /Ср/	8	9	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 2.4.Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 2.4.Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты /Сем зан/	8	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 2.4.Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
/Лек/	8	0		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8	0	

				Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	
Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов					
Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами /Сем зан/	8	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 3.1. Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 3.2.Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0
Тема 3.2.Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных	8	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6	0

организаций /Сем зан/				Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4		
Тема 3.2.Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 3.3.Отчетность коммерческих банков перед Банком России /Лек/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 3.3.Отчетность коммерческих банков перед Банком России /Сем зан/	8	4	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
Тема 3.3.Отчетность коммерческих банков перед Банком России /Ср/	8	8	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0	
/Конс/	8	2	ПК-4.1 ПК-4.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5	0	

				Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	
/Каттэк/	8	9		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4	0

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины «Банковский аудит» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (С3), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.
3.2 В процессе освоения дисциплины «Банковский аудит» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.
При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.
3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, Т.В. Торженова, Р.М. Рабаданов ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Н.Г. Гаджиева	Система экономической безопасности организации: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2152008 (300 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2025
Л1.2	Казимагомедов, А. А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2126511 (502 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л1.3	Казимагомедов, А. А.	Анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1831614 (421 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.4	А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин.	Аудит для магистров: Практический аудит: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/556970 (385 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2025
Л1.5	С.Ю. Хасянова	Кредитный анализ в коммерческом банке: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1920336 (196 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л1.6	С.А. Касьянова	Аудит: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2201252 (200 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2025
Л1.7	Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина	Аудит : учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2110851 (449 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2025
Л1.8	Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина, Н.А. Мурзак ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева.	Управленческий учет : учебное пособие (267 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л1.9	А.Н. Романов, А.А. Савин, А.К. Анашкин, А.А. Савин	Организация и методы налоговых проверок : Организация и методы налоговых проверок : учебное пособие / А.Н. Романов, А.А. Савин, А.К. Анашкин, А.А. Савин ; под ред. проф. А.Н. Романова, проф. А.А. Савина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024. — 421 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook_5d3964470cf0a2.22473097. - ISBN 978-5-9558-0594-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2053979 (421 с.)	Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Плакова, Н. С. / Н.С. Плакова, Н.А. Проданова	Экономический анализ: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2158136 (324 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л2.2	Вешкин, Ю. Г.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: znanium.ru/catalog/product/2056629 (432 с.)	Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024
Л2.3	Герасимова, Е. Б.	Анализ деятельности экономических субъектов: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2073408 (318 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л2.4	Плакова, Н. С.	Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1977992 (372 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л2.5	Е.Б. Герасимова.	Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Текст : электронный. - URL: znanium.ru/catalog/product/2023199 (366 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л2.6	Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина	Аудит: практикум: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2083160 (286 с.)	Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024
Л2.7	И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева	Аудит: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1896604 (281 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	И.В. Кравцова	Банковский аудит: конспект лекций для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (200 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.2	И.В. Кравцова	Банковский аудит: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (12 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
Л3.3	И.В. Кравцова	Банковский аудит: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (30 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
Л3.4	И.В. Кравцова	Банковский аудит: фонд оценочных средств для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (55 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023

4.2. Перечень ресурсов

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Центрального Банка России	http://www.cbr.ru
Э2	ЭБС «ЛАНЬ»	https://e.lanbook.com
Э3	Сайт Право.ru	https://pravo.ru/news/244015/
Э4	Сайт Министерства финансов РФ	http://www.minfin.ru
Э5	Сайт banki.ru	https://www.banki.ru
Э6	Информационно-правовая система Консультант Плюс	http://www.consultant.ru/
Э7	Ассоциация банков России	http://www.asros.ru/
Э8	Журнал «Банковское дело»	https://www.bankdelo.ru/
Э9	ЭБС «ЗНАНИУМ»	https://znanium.ru
Э10	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/
Э11	Государство. Бизнес. ИТ. Обзоры. Аналитика. TAdviser	https://www.tadviser.ru/index.php/Аналитика_

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Научная библиотека РАНХиГС. URL: <http://lib.ranepa.ru/>;
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>;
3. Национальная электронная библиотека. URL: www.nns.ru;
4. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;
5. Российская национальная библиотека. URL: www.nnir.ru;
6. Электронная библиотека Grebennikon. URL: <http://grebennikon.ru/>;
7. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: <http://e.lanbook.com>;
8. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: <http://www.biblio-online.ru/>.
9. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: <http://www.iprbookshop.ru>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к зачету с оценкой по дисциплине:

Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита

Тема 1.1 Понятие и структура банковского контроля

1. Основные цели и задачи внешнего аудита.
2. Основные права и обязанности аудиторской фирмы.
3. Условия эффективной работы системы внутреннего контроля.

Тема 1.2. Понятие банковского аудита

1. Основные нормативные документы регламентирующие правовые основы аудиторской деятельности в РФ?
2. Ответственность аудитора перед банком.
3. Основные цели внешнего и внутреннего банковского аудита?

Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка

1. Пути разрешения проблем взаимодействия внутреннего и внешнего аудита.
2. Управление аудиторскими рисками.
3. Критерии целесообразности создания в банках службы внутреннего контроля
4. Основные требования, предъявляемые к аудиторскому заключению по итогам проверки кредитной организации.
5. Принципы составления аудиторского заключения.
6. Отказ аудитора от выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в аудиторском заключении.
7. Основные этапы аудиторской проверки капитала банка.
8. Документы, которые относятся к учредительным. Какую информацию получает аудитор при ознакомлении с этими документами.
9. Первичные документы, которые являются источниками информации при проверке операций по учету уставного капитала.
10. Нормативные документы, которые использует аудитор для проверки уставного капитала банка.
11. Этапы проверки операций по поступлению наличных денег в кассу банка.
12. Отличие аудита операций по выдаче наличных денег от аудита операций по приему наличности.
13. Порядок проверки лимита остатка кассы банка.
14. Нормативные документы регулирующие порядок ведения кассовых операций в банке.

Раздел 2. Аудиторская проверка: сущность и порядок проведения

Тема 2.1 Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов

1. Направления аудита при организации аудиторской проверки расчетных операций.
2. Приемы аудита при проверке расчетных операций.
3. Документация, запрашиваемая аудитором при проверке расчетов платежными поручениями.
4. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов.

Тема 2.2 Аудиторская проверка кассовых операций

1. Цели аудиторской проверки депозитных операций.
2. Этапы проверки депозитных операций банка.
3. Типичные ошибки учета депозитных операций.

Тема 2.3 Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах

1. Какими внутренними банковскими документами должны пользоваться аудиторы в ходе проверки кредитной работы?
2. На какие цели и на каком основании может быть израсходован резерв на возможные потери по ссудам?
3. Какие документы являются информационной базой проверки кредитных операций банка?

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты

1. Этапы проверки операций по эмиссии акций банка.
2. Перечислите типичные ошибки, выявляемые аудиторами при проверке операций банка с собственными векселями.
3. Задачи аудита операций по акционированию банка.
4. Этапы проверки операций по выплате дивидендов.

5. Аудит трастовых операций банка.

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1 Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

1. Законодательная база, регламентирующая порядок осуществления банками валютных операций.
2. Какие процедуры включает проверка операций, совершаемых обменными пунктами.
3. Процедуры проверки правильности организации деятельности обменных пунктов банка.
4. Типичные ошибки при аудите лимитов открытых валютных позиций.

Тема 3.2 Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций

1. Документы, запрашиваемые аудитором при проверке основных средств банка.
2. Направления проверки основных средств банка.
3. Аудиторские процедуры, применяемые для проверки наличия и сохранности основных средств.
4. Аудиторские процедуры, применяемые для проверки материальных ценностей.
5. Аудиторская проверка операций по движению основных средств.

Тема 3.3 Отчетность коммерческих банков перед Банком России

1. Методы, которые используются при определении налогооблагаемой базы банка при исчислении налога на прибыль.
2. Этапы аудита доходов коммерческого банка.
3. Особенности проверки расходов будущих периодов.
4. Нормативно-правовые документы, регулирующие порядок бухгалтерского учета финансовых результатов банка.
5. Особенности проверки отчетности многофилиальных банков.
6. Основные требования к консолидированной отчетности.
7. Аудиторские процедуры, применяемые для проверки консолидированной финансовой отчетности банка.
8. Ответственность за составление консолидированной финансовой отчетности банка.
9. Цель аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности банка.

5.2. Темы письменных работ

Тематика рефератов

Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита

Тема 1.1 Понятие и структура банковского контроля

1. Сущность и значение банковского аудита
2. Классификация банковского аудита

Тема 1.2. Понятие банковского аудита

1. Аттестация и лицензирование на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита
2. Взаимодействие аудиторской фирмы и проверяемой кредитной организации

Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка

1. ЦБ РФ как орган банковского регулирования и надзора
2. Основные методы банковского надзора и контроля
3. Инспектирование кредитных организаций
4. Банковское инспектирование: организационно-методические аспекты
5. Предварительное планирование аудита
6. Подготовка общего плана и программы аудита
7. Порядок проведения аудиторской проверки
8. Порядок документации результатов аудиторской проверки

Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения

Тема 2.1 Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов

1. Составление аудиторского заключения по результатам проверки
2. Оценка уровня существенности и особенности применения принципа существенности при проверке кредитных организаций

Тема 2.2 Аудиторская проверка кассовых операций

1. Проверка правильности формирования, изменения и отражения в учете уставного капитала банка
2. Аудит правильности расчёта собственных средств (капитала) банка

Тема 2.3 Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах

1. Регулирование депозитных операций. Аудит депозитных операций
2. Аудит депозитов юридических лиц

Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты

1.	Аудит вкладов физических лиц
2.	Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам
Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов	
Тема 3.1 Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами	
1.	Оценка проводимой банком депозитной политики
2.	Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним
Тема 3.2 Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций	
1.	Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд
2.	Аудит кредитных линий
Тема 3.3 Отчетность коммерческих банков перед Банком России	
1.	Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «свердрафта»
2.	Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции
3.	Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
4.	Методы и приемы применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка
ТЕМАТИКА ДОКЛАДОВ/СООБЩЕНИЙ	
Раздел 1. Понятие и структура банковского аудита	
Тема 1.1 Понятие и структура банковского контроля	
1.	Особенности функционирования внутреннего контроля в банках.
2.	Проблемы взаимодействия банковского аудита и внутреннего контроля в банках
3.	Исторические основы развития аудита и его современное состояние.
4.	Особенности развития аудита в Европе, США и России.
Тема 1.2. Понятие банковского аудита	
1.	Специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации.
2.	Основные этапы проверки собственного капитала кредитных организаций
Тема 1.3. Методика проведения банковского аудита. Аудиторская проверка	
1.	Проблемы определения уровня существенности аудиторскими организациями.
2.	Сущность и виды аудиторских рисков, возможные способы их снижения.
3.	Особенности аудиторской проверки выполнения экономических нормативов.
4.	Особенности составления аудиторского заключения многофилиальных банков.
5.	Этапы проверки и типичные нарушения при осуществлении депозитных операций.
6.	Риски депозитных операций и возможные пути их снижения.
7.	Организационные основы аудита расчётов
8.	Аудит отдельных форм безналичных расчётов и его особенности.
9.	Аудит кредитных операций в соответствии с МСФО.
10.	Кредитные риски и возможные пути их снижения.
11.	Особенности аудита выдачи и погашения отдельных видов банковских кредитов.
Раздел 2. Аудиторская проверка; сущность и порядок проведения	
Тема 2.1 Аудиторская проверка проведения кредитной организацией расчетов по поручению клиентов, привлеченных депозитов	
1.	Оценка качества и надёжности обеспечения выданных ссуд.
2.	Оценка кредитной политики банка и качества управления кредитными рисками.
Тема 2.2 Аудиторская проверка кассовых операций	
1.	Аудит инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО.
2.	Особенности аудиторской проверки деятельности банка на рынке ценных бумаг.
3.	Комплаенс-функция в кредитных организациях.
Тема 2.3 Аудиторская проверка операций со средствами в иностранных валютах	
1.	Соблюдение установленного порядка открытия счетов клиентам в иностранной валюте.
2.	Основные принципы организации работы по контролю за соблюдением валютного законодательства.
3.	Основные принципы организации контрольной работы по проверке соблюдения кредитной организацией лимита открытой валютной позиции.
Тема 2.4 Аудиторская проверка кредитов, предоставленных кредитными организациями, в том числе межбанковские кредиты	
1.	Нормативная база, определяющая порядок предоставления денежных средств кредитными организациями.
2.	Методы и приемы проверки МБК.
3.	Методика проверки правильности ведения лицевых счетов и отражения операций в бухгалтерском учете.

4. Проверка порядка оформления, выдачи и погашения краткосрочных кредитов.
5. Проверка полноты и правильности отражения просроченной задолженности по сумме основного долга и процентов по нему.
6. Проверка обоснованности выдачи и получения МБК.

Раздел 3. Аудиторская проверка финансовых результатов

Тема 3.1 Аудиторская проверка операций банка с ценными бумагами

1. Аудит вкладов физических лиц
 2. Аудит правильности начисления и выплаты процентов по привлеченным вкладом и депозитам
- Тема 3.2 Аудиторская проверка доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций
1. Оценка проводимой банком депозитной политики
 2. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним
 3. Аудит порядка выдачи и погашения разовых ссуд
 4. Аудит кредитных линий

Тема 3.3 Отчетность коммерческих банков перед Банком России

1. Аудит порядка выдачи и погашения ссуд в виде «овердрафта»
2. Методика проверки порядка ведения кредитной организацией открытой валютной позиции
3. Аудит вложений банка в долговые обязательства и акции.
4. Методы и приемы применяемые аудиторскими организациями при реструктуризации банка

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковский аудит" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задания, устный опрос, доклад, сообщение, реферат

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТИЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в Донецком филиале РАНХиГС.

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной литературы.

При изучении дисциплины, обучающиеся выполняют следующие задания:

изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;

выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и семинарские занятия.

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

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и

указания на самостоятельную работу.

Семинарские занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, собеседования, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине в форме тестирования и решения задач.

Семинарские занятия предполагают свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Рассматриваются намеченные вопросы, поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки обучающимся.

В целях контроля подготовленности обучающихся и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий и решения задач.

Самостоятельная работа обучающегося предполагает работу с научной и учебной литературой, написание рефератов (тема по выбору обучающегося):

При подготовке обучающиеся имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем обучающиеся вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы и написать по ним реферат.