

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ

«Утверждаю»

Декан факультета

экономики и управления

Расулов Н.С.

« 29 » августа 2025г.

Рабочая программа учебной дисциплины

«Аудит в сфере
финансов и кредита»

Направление подготовки -

38.04.08. «Финансовое и банковское дело

»

Форма подготовки

Очная

Профиль подготовки –

Финансы и кредит

Уровень подготовки -

Магистратура

Душанбе - 2025


Рабочая программа составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденным приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 №954 (далее - ФГОС ВО), а также федеральными государственными нормативными актами и локальными нормативными актами РТСУ.

При разработке рабочей программы учитываются

- требования работодателей, профессиональных компетенций по направлению;
- содержание программ дисциплин / модулей, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

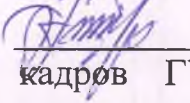
Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит» протокол № 1 от 28 августа 2025г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета протокол № 1 от 29 августа 2025г.

Заведующий кафедрой  к.э.н., доцент Шарифов Т.А.

Зам. председатель УМС  к.э.н., доцент Шодиева Т.Г

Разработчик :  д.э.н., профессор Ашуров И.Х.

Разработчикот организации:  Начальник управления методологии и переподготовки кадров ГУП СБ РТ «Амонатбанк»
Файзуллаева Ф.Ф.

Цели освоения дисциплины

Аудит представляет собой виды контроля за деятельности предприятия, где проводится по финансовым его отчетам. Аудиторами могут быть как независимые, так и относительно зависимые, в частности государственный аудит. Аудит проводится со стороны аудиторов, а объектом аудиторской проверки является субъекты экономики, в частности государственные учреждения, предприятий и организаций.

Целью изучения дисциплины является ознакомление будущих магистрантов – финансистов основами теории и практики проведения аудита и ревизии в государственных учреждениях, предприятий и организаций.

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ МАГИСТЕРСКОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплины «Аудит в сфере финансов и кредита» изучает вопросы контроля за деятельности субъектов, особенно финансовых и кредитных учреждений, осуществляющих финансово хозяйственной деятельности в частности банков страховых и кредитных учреждений.

Дисциплина является базовой профессионального цикла. Логически и содержательно – методически связано с дисциплинами финансов и кредита.

Магистрант получает знание в области аудиторской и ревизорской проверки в процессе учебы, ознакомиться процедурами проверки, контролирующими документами, выявлениями недостатки, расточительства и хищениями включая смывание денег, коррекции и другие негативные происшествия.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность (входные) обучающегося по дисциплинам:1;3; указанных в списке (таблица 1).

№	Название дисциплины	Место дисциплины в структуре ОПОП
1	Государственные и местные финансы	Б1.В.01
2	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики	Б1.О.07

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.

В процессе изучения данной дисциплины магистранты приобретают следующие компетенции:

Код компетенции	Результаты освоения ОПОП <i>Содержание компетенций (в соответствии с ФГОС)</i>	Перечень планируемых результатов обучения	Оценочные средства (формы контроля)
ПК – 1	Способен разработать план мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов	<p>ИПК-1 анализ показателей выполнения планов по критериальным показателям сделок кредитования корпоративных заемщиков; разработка предложений для проведения совместной работы с компаниями-партнерами; консалтинг клиента по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком; анализ клиентских сегментов корпоративных заемщиков; анализ динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщика;</p> <p>ИПК-2 методическая помощь структурным подразделениям; основы правовой экспертизы.</p> <p>ИПК-3 гражданскими и банковскими законодательством РФ; современные методы получения, анализа, обработки информации; правила делового общения с заёмщиками; порядок ведения кредитного досье</p>	<p>Реферат</p> <p>Ситуационные задачи</p> <p>конспект</p>

4. Структура и содержание дисциплины «Аудит в сфере финансов и кредита»

Общая трудоемкость дисциплины для очной формы обучения составляет 3 зачетные единицы 72 час.

Семестр 3 зачет.

№	Наименование разделов и тем	Количество часов				
		Лек	Прак	КСР	СРС	Всего
1	Виды и формы контроля. Органы ФЭК РФ и РТ	1	4	3	5	13
2	Аудит и ревизия в сфере финансов и кредита	1	4	3	5	13
3	Аудит банковских операций. Депозитные операции и контроль	2	5	3	5	15
4	Аудит и проверка кредитов и займов. Проверка иностранной валюты.	2	5	3	5	15
5	Аудит и проверка финансовых отчетов финансово-кредитных учреждений, предприятий и организаций. Аудит финансовых инструментов.	2	6	4	4	16
	Итого	8	24	16	24	72

5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1. Аудит, учебник под редакцией д.э.н, профессора В.И. Подольского, М.2020, 2019,2011 гг.

2. В.П. Суйц, А.Н. Ахтамбеков, Т.А. Дубровина, Учебник. Аудит: общий, банковский, страховой. М.2020 год.

3. Н.Э. Соколинская. Банковский аудит М. 2019 год.

4. Э. А. Арнс, Дж. К. Лобек, Аудит. Учебное пособие М. 2018 год.

5. Основы аудита, Учебное пособие. Финансовый анализ. М. 2018г.

6. В.В.Ковалев Учебное пособие. Финансовый анализ. М. 2018г.

7. Г.Н Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой, Е.А Лебедева, Учебное пособие. Аудит банков - М. 2018 год.

8. Куницина Н.Н. Банковский аудит (Электронный ресурс) / Н.Н.Куницина, В.В.Хисамудинов. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 216с. – Режим доступа: <http://e.lanbook.com>

9. Конопляник Т.М. Основы аудита: учеб.пособие / Т.М. Конопляник, Н.А. Мухарева. – М.: КноРус, 2017. – 311с.

Интернет - ресурсы:

[http:// www.citforum.ru](http://www.citforum.ru) — материалы сайта Сервер информационных технологий.

Программное обеспечение:

1. ЭБС: ЮРАЙТ [сайт]. – URL: <https://urait.ru/>
2. ЭБС: «Знаниум» - <https://znanium.com/>
3. ЭБС: «Консультант студент» - <https://www.studentlibrary.ru/index.html>
4. ЭБС: «Университетская библиотека онлайн» - <https://biblioclub.ru/>
5. ЭБС: «Лань» - <https://e/lanbook.com/>
6. Интернет портал «Финансист»
7. Интернет портал «Элементы большой науки» - <https://elemenry.ru/>.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Целью самостоятельной - внеаудиторной работы магистрантов является обучения навыкам работы с учебной и научной литературой и практическими материалами, необходимыми для изучения курса «Аудит в сфере финансов и кредита» и развития у них способностей к самостоятельному анализу полученной информации.

В процессе изучения настоящей дисциплины магистрант может выполнять следующие виды самостоятельной работы:

- Подготовка к устному опросу по темам
- Подготовка к тестированию
- Подготовка к зачету и другим формам контроля

В ходе преподавания настоящей дисциплины применяются следующие активные методы и формы обучения.

Формы: будут прочитаны лекции, проведены практические и семинарские занятия и по темам курса «Аудит в сфере финансов и кредита» отдельные магистранты выступают на конференции (славянские чтения);

Методы: Решение ситуационных задач по управлению инвестиционным финансированием и кредитованием; деловые игры; дискуссии и мозговая атака по углублению поставленных вопросов.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины при кафедре информатики и ИС РТСУ имеются 5 компьютерных классов, два из которых обеспечены электронными досками. Используются лицензионное программное обеспечение (среды программирования, CASE - средства RationalRose, VisualModeler, ERWin.

8.ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ МАГИСТРАНТОВ.

Форма итоговой аттестации – **зачет**, который проводится в виде дифференцированного устного ответа

Форма промежуточной аттестации (1 и 2 рубежный контроль).

Промежуточная аттестация проводится в целях получения оперативной информации о качестве усвоения учебного материала, управление учебным процессом и совершенствования методики проведения занятий, а также стимулирование самостоятельной работы магистрантов. К текущему контролю по дисциплине «Аудит в сфере финансов и кредит» относятся проверка знаний и навыков студентов на семинарских занятиях.

Содержание текущего контроля, промежуточной аттестации, итоговое контроля раскрывается в ФОС, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.

ФОС по дисциплине является логическим продолжением рабочей программы учебной дисциплины. ФОС по дисциплине прилагается.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИК ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансы и кредит

«Утверждаю»
Зав.кафедрой: Шарифов Т.А.

Протокол № 1 от 28 августа 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По учебной дисциплине

«Аудит в сфере финансов»

Направление подготовки:

38.04.08. «Финансы и кредит»

Направленность программы:

«Финансовое и банковское дело»

Форма обучения – очная

Уровень подготовки – магистратура

Душанбе - 2025

**Паспорт
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По дисциплине «**Аудит в сфере финансов**»
Перечень компетенций, формируемых дисциплиной
«**Аудит в сфере финансов**»

Направленность программы:

«**Финансовое и банковское дело**»

Форма обучения – очная

Уровень подготовки – магистратура

Код компетенции	Содержание
ПК	Профессиональные компетенции
ПК-1	Способен разработать план мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов

Перечень оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1.	Кейс-задание	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Задания для решения кейс-задания
2.	Реферат, доклад	Реферат это работа письменного типа в виде выступления или доклада, которая может сопровождаться презентацией и отражает обобщенную информацию,	Перечень тем рефератов, докладов

		на какую-ту тему с использованием нескольких источников.	
3.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепции и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
4.	Собеседование	Форма контроля, представляющая собой специальную беседу преподавателя со студентом на темы, связанные с изучаемой дисциплиной. Собеседование позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иными коммуникативными навыками	Тематика тем, вопросов

МОУ ВО «РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и кредит»

Коды контролируемой компетенции: ПК-1

1. Технология аудита и ревизии. Аудиторская программа, аудиторская выборка, контроль качества работы аудиторов, методы аудиторской проверки, использование работы эксперта.
2. Аудит внутренней документации. Аудит уставного фонда, аудит открытия и ведения расчётных, текущих и других счетов, аудит кассовых операций, аудит основных средств, аудит заработной платы, аудит внутрибанковский документации
3. Аудит активных операций банка. Аудит кредитных операций банка, аудит операций по акционированию банка, аудит операций банка с ГКО. Аудит инвестиционных операций банка.
4. Аудит пассивных операций банка. Аудит эмиссии векселей, проверка

эмиссии депозитных и сберегательных сертификатов, аудит привлечение средств во вклады и депозиты, МБК

5. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения. Аудит формирования доходов, расходов и налог на прибыль, аудит налогов на дорожные фонды, налог на имущество, НДС

6. Аудит валютных операций. Аудит обменных пунктов, проверка осуществления экспортно- импортного контроля, проверка ведения открытой валютной позиции, проверка хозяйственные расходы в иностранной валюте

7. Отчёты аудиторов и ревизоров

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он аргументировано излагает свою точку зрения, демонстрируя результаты самостоятельной аналитической работы с основой и дополнительной литературой.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он недостаточно обосновал свою точку зрения на рассматриваемую ситуацию, но продемонстрировал результаты самостоятельной работы с основой и дополнительной литературой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он не имеет своей точки зрения на рассматриваемую ситуацию, используя при этом только основную литературу. Рассуждение формально.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает базовых основных понятий предмета обсуждения. После наводящих вопросов ответ не сформирован.

МОУ ВО «РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и кредит»

Темы докладов (эссе, рефератов)

1. Предмет и задачи курса

1.1. Предмет и задачи курса

- 1.2. Взаимосвязь курса с другими экономическими дисциплинами.
2. Понятие, цели и организация аудиторской и ревизионной деятельности.
Другие виды контроля.
 - 2.1. Понятие аудиторской деятельности. Аудит и внутренний контроль.
Обязательный и инициативный аудит.
 - 2.2. Правовые основы аудиторской и ревизионной деятельности.
 - 2.3. Основные задачи и функции аудитора
 - 2.4. Система критериев обязанности и периодичности аудиторских и ревизионных проверок
 - 2.5. Взаимоотношение аудитора (ревизор[^]) и предприятия (клиента)
3. Планирование аудиторской и ревизионной проверки
 - 3.1. Определение стратегии аудиторской проверки. Планирование аудита и ревизии.
 - 3.2. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита и ревизии.
 - 3.3. Аудит в условиях компьютерной обработки данных.
4. Технология аудита и ревизии
 - 4.1. Аудиторская программа
 - 4.2. Аудиторская выборка
 - 4.3. Контроль качества работы аудиторов
 - 4.4. Методы аудиторской проверки
 - 4.5. Использование работы эксперта
 - 4.6. Общение с руководством банка
 - 4.7. Письменная информация аудитора руководству банка по результатам проведенного аудита.
 - 4.8. Методика аудиторской проверки
5. Аудит внутренней документации
 - 5.1. Аудит уставного фонда
 - 5.2. Аудит открытия и ведения расчётных, текущих и других счетов
 - 5.3. Аудит кассовых операций

- 5.4. Аудит основных средств, материальных ценностей и МБП
- 5.5. Аудит заработной платы
- 5.6. Аудит внутри банковской документации
- 6. Аудит активных операций банка с другими финансовыми учреждениями
 - 6.1. Аудит кредитных операций банка
 - 6.2. Аудит операций по акционированию банка
 - 6.3. Аудит операций по выпуску банком облигаций
 - 6.4. Аудит операций банка с ГКО
 - 6.5. Аудит инвестиционных операций банка
- 7. Аудит пассивных операций банка
 - 7.1. Аудит эмиссии векселей
 - 7.2. Проверка эмиссии депозитных и сберегательных сертификатов
 - 7.3. Аудит привлечение средств во вклады и депозиты, МБК
- 8. Аудит формирования финансовых результатов и налогообложения
 - 8.1. Аудит формирования доходов, расходов и налог на прибыль
 - 8.2. Аудит налогов на дорожные фонды
 - 8.3. Налог на имущество
 - 8.4. Налог на добавленную стоимость
- 9. Аудит валютных операций
 - 9.1. Аудит обменных пунктов
 - 9.2. Экспортно-импортный контроль
 - 9.3. Проверка ведения открытой валютной позиции
 - 9.4. Активно-пассивные операции и хозяйственные расходы банка в иностранной валюте.
- 10. Аудит нормативов и фондов обязательных резервов
 - 10.1. Проверка соблюдения нормативов
 - 10.2. Аудит финансовых инструментов
 - 10.3. Проверка создания фондов обязательных резервов
- 11. Аудит учета финансовых результатов и написания аудиторского заключения

Критерии оценки реферата:

Оценка «отлично» выставляется, если работа студента написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения студента обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из судебной практики, мнения известных учёных в данной области. Студент работе выдвигает новые идеи и трактовки, демонстрирует способность анализировать материал.

Оценка «хорошо» выставляется, если работа студента написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения студента обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из судебной практики, мнения известных учёных в данной области.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не выполнил задание, или выполнил его формально, ответил на заданный вопрос, при этом не сослался на мнения учёных, не трактовал нормативно-правовые акты, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель реферата не достигнута.

Критерии оценки доклада (эссе):

Оценка «отлично» выставляется студенту, если тема раскрыта в течении 5-7 минут, проводятся данные из разных источников информации, студент самостоятельно ответил на один поставленный преподавателем вопрос по материалу доклад (эссе) правильно;

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если тема раскрыта в течении 5-7 минут, проводятся данные из разных источников информации, студент не смог самостоятельно ответить на один поставленный преподавателем вопрос по материалу доклад (эссе);

иначе оценка «удовлетворительно»;

оценка «неудовлетворительно», если доклад (эссе) не подготовлен к указанному преподавателем семинарскому занятию.

Разработчик: д.э.н., профессор Ашуров И.С. _____

