МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

економічний Факультет

Кафедра обліку і оподаткування

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Декан економічного факультету

 А.В. Череп

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2019 р.

**«Організація внутрішнього контролю в банках»**

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

підготовки магістрів

Спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Освітньо-професійна програма «Облік і аудит»

**Укладач:** Урусова Зінаїда Петрівна, к.е.н., доцент кафедри обліку та оподаткування

|  |  |
| --- | --- |
| Обговорено та ухваленона засіданні кафедри обліку та оподаткуванняПротокол № 1 від “21”серпня 2019 р.Завідувач кафедри\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.М.Шмиголь  (підпис) (ініціали, прізвище ) | Ухвалено науково-методичною радою економічного факультету  Протокол № 1 від “21”серпня 2019 р.Голова науково-методичної ради факультету\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_І.І. Колобердянко (підпис) (ініціали, прізвище ) |

2019 рік

1. **Опис навчальної дисципліни**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показників**  | **Галузь знань,** **спеціальність, освітня програма, рівень вищої освіти**  | **Характеристика навчальної дисципліни** |
| **денна форма навчання** | **заочна форма навчання** |
| Кількість кредитів - 4 | Галузь знань 07 – Управління та адміністрування | Нормативна |
| цикл професійної підготовки |
| Розділів - 2 | Спеціальність 071 «Облік і оподаткування» | **Рік підготовки:** |
| 1-й |  |
| Загальна кількість годин - 180 |
| Освітньо-професійна програма «Облік і аудит» |
| **Лекції** |
| Тижневих аудиторних годин для денної форми навчання: – 3 год.;самостійної роботи студента – 5год. | Рівень вищої освіти: **бакалаврський**  | 24 год. |  год. |
| Практичні |
| 18 год. |  |
| **Самостійна робота** |
| 138 год. | год. |
| **Вид підсумкового контролю**:  |
| залік |  |

2. **Мета та завдання навчальної дисципліни**

2. **Мета та завдання навчальної дисципліни**

***Предметом*** навчальної дисципліни є методологія та методика ведення внутрішнього контролю в ком

ерційних банках України.

*Мета дисципліни:* набуття студентами теоретичних і методичних знань з основ контролю і аудиту в банку, отримання і засвоєння практичних навичок з планування, організації і проведення контролю і аудиту в банку, вміння використовувати набуті знання у практичній діяльності.

*Завдання дисципліни:* теоретичне та практичне оволодіння студентами основ організації та проведення контролю в банку, практичними прийомами контролю окремих банківських операцій, а також формування творчого мислення та самостійності в прийнятті рішень при узагальненні та реалізації результатів контролю.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студенти повиненні

 ***знати:***

* + - сутність контролю в банку;
		- законодавчу базу, інструктивні матеріали, що регламентують проведення контролю та аудиту в банку; прийоми і методи фактичного і документального контролю;
		- методику планування і організації контролю і аудиту в банку;
		- етапи проведення контролю та аудиту в банку;
		- етапи облікового циклу та рівні контролю в банку;
		- принципи побудови та взаємозв’язок форм фінансової звітності як інформаційної бази контролю та аудиту;
		- методичні прийоми узагальнення та реалізації результатів контролю та

аудиту.

***уміти* :**

* проводити оцінку показників та результатів внутрішнього контролю;
* використовувати документальні прийоми і методи контролю;
	+ - проводити контрольні інвентаризації та використовувати фактичні прийоми контролю;
		- складати плани та програми проведення аудиту;
		- проводити перевірки та аудит окремих банківських операцій;
		- аналізувати первинні та зведені документи банку;
		- оформлювати основні документи і результати контролю та аудиту;
		- складати аудиторський висновок, в тому числі щодо адекватності системи внутрішнього контролю;
		- визначати вплив порушень на діяльність банку.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні досягти таких ***компетентностей***:

– готовність використовувати понятійно-категоріальний апарат з бухгалтерського обліку та звітності у комерційних банках;

– готовність використовувати основні базові знання з бухгалтерського обліку та звітності у комерційних банках;

– здатність самостійно вивчати зміни до законодавства з питань ведення бухгалтерської документації в банках;

– здатність визначати економічний зміст господарських операцій і користуватися методологією ведення фінансового обліку в установах банків;

– здатність працювати з первинною документацією, регістрами обліку, фінансовою звітністю банківських установ;

 – здатність аналізувати та інтерпретувати результати фінансової діяльності банку на підставі фінансової звітності;

– здатність вести бухгалтерський облік у банках з врахуванням сучасних вимог;

* здатність організовувати бухгалтерський процес, облік міжбанківських розрахунків;

– готовність оцінювати стан, проблеми та перспективи бухгалтерського обліку і фінансової звітності у комерційних банках України;

– оцінювати дебіторсько-кредиторську заборгованість банку.

***Міждисциплінарні зв’язки.*** Вивчення дисципліни «Організація внутрішнього контролю в банках» посідає важливе місце в загальній структурно-логічній схемі підготовки магістра і тісно пов’язана з іншими економічними дисциплінами:, «Аналіз банківської діяльності», «Банківські операції», «Облік у банках» «Управлінський облік» та ін., що дає змогу закріпити вже набуті знання і поглибити професійну підготовку фахівців економічного профілю.

**3.Програма навчальної дисципліни**

**Розділ І.*****ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ КОНТРОЛЮ В БАНКУ***

ТЕМА 1. МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ КОНТРОЛЮ В БАНКУ

Зміст і призначення контролю як функції управління. Класифікація, основні види, предмет і об’єкти контролю в банках. Принципи, прийоми, методи контролю. Місце аудиту в системі методів контролю. Відмінності аудиту і ревізії. Функції попереднього, поточного, подальшого контролю.

Суб’єкти контролю в банках України. Зовнішній та внутрішній контроль банку. Організаційні форми контролю. Завдання та повноваження органів державного контролю діяльності банків.

Поняття банківського нагляду. Головні завдання і функції банківського нагляду.

Система внутрішнього контролю в банках. Органи внутрішнього контролю в банках та їх взаємовідносини з наглядовими органами і зовнішніми аудиторами

ТЕМА 2.ОСНОВНІ ПИТАННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО БАНКІВСЬКОГО КОНТРОЛЮ

Сутність внутрішнього контролю. Основні концепції внутрішнього контролю. Комплаєнс як частина внутрішнього контролю. Контролінг, внутрішній контроль та аудит: відмінності. Нормативна база, що регламентує організацію внутрішнього контролю в банках. Бухгалтерський та адміністративний (внутрішній) контролю як складові внутрішньобанківського контролю. Сутність, процедури, завдання, організація, періодичність контролю, склад працівників, залучених до контролю, операції, що підлягають додатковому контролю.

ТЕМА 3. ОСНОВНІ ПИТАННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ АУДИТУ В БАНКУ

Аудит в системі контролю та його необхідність. Методи і прийоми аудиту. Основні принципи аудиту. Права та обов’язки аудиторів. Етика аудитора.

Основні етапи аудиту. Планування аудиту. Програма аудиту. Аудиторські ризики. Методи аудиторських перевірок. Аудиторські докази та їх класифікація. Методика одержання доказів. Аудиторські робочі документи та звіти. Суть, структура та види аудиторських висновків.

Мета і завдання аудиту в банку. Предмет, об’єкти і суб’єкти аудиту в банку. Сертифікація банківських аудиторів в Україні. Регулювання банківського аудиту в Україні.

Відповідальність аудиторів. Аудит та шахрайство.

Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках. Стандарти внутрішнього аудиту в банках України. Організаційна структура служби внутрішнього аудиту. Задачі та функції, права та обов’язки служби внутрішнього аудиту.

Встановлення взаємовідносин між зовнішнім та внутрішнім аудитом. Звіт про стан внутрішнього аудиту банку. Контроль НБУ за роботою служб внутрішнього аудиту.

ТЕМА 4. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

Склад та функції капіталу банку. Завдання та процедури внутрішнього банківського контролю капіталу банку. Документація за процедурами внутрішнього банківського контролю капіталу банку. Внутрішній аудит капіталу банку як метод адміністративного контролю.

Нормативна база, основні завдання і напрямки аудиту капіталу. Перевірка наявності та відповідності установчих документів банку. Перевірка учасників (засновників) банку. Визначення розміру власних коштів засновників. Перевірка джерел коштів внесків засновників. Порядок проведення аудиту емісії акцій банку. Перевірка порядку та строків формуванн статутного капіталу. Перевірка дотримання порядку збільшення (зменшення) статутного капіталу. Типові помилки.

ТЕМА 5. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

Завдання та процедури внутрішнього банківського контролю депозитних операцій банку. Нормативна та інформаційна база, основні завдання і напрямки аудиту депозитних операцій. Оцінка роботи по залученню ресурсів. Перевірка відкриття та ведення депозитних рахунків клієнтів. Перевірка порядку оформлення депозитних угод. Перевірка обліку та звітності по депозитним операціям щодо їх достовірності та порядку формування.

Перевірка звітності та сплати внесків до ФГВФО. Перевірка дотримання порядку формування бази даних про вкладників-фізичних осіб.

Типові порушення при здійсненні депозитних операцій.

ТЕМА 6. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ

Завдання та процедури внутрішнього банківського контролю кредитних операцій банку. Нормативні документи, що регулюють проведення кредитних операцій банку. Джерела інформації при перевірці кредитних операцій.

Основні завдання контролю та напрямки проведення аудиту кредитних операцій. Перевірка кредитних справ. Перевірка забезпечення кредитів. Аудит обліку та звітності за кредитними операціями. Контроль за проблемними кредитами. Аудит операцій формування та використання резерву під кредитні ризики.

Перевірка організації роботи кредитного відділу. Опитування та тестування відповідальних працівників банку. Перевірка роботи кредитного комітету.

Визначення вибірок для документальної перевірки. Перевірка оформлення та надання кредитів. Перевірка порядку відкриття та ведення кредитних рахунків. Перевірка супроводження кредитів. Оцінка управління кредитною діяльністю банку.

Визначення якості кредитного портфеля та її вплив на загальний стан банку. Оцінка ризиків та ефективності операцій кредитування.

ТЕМА 7. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

Завдання та процедури внутрішнього банківського контролю розрахунково-касових операцій банку.

Нормативна та інформаційна база аудиту розрахунково-касових операцій.

Основні завдання контролю та напрямки аудиту касових операцій. Аудит касової роботи та законності здійснення касових операцій. Перевірка стану обліку касових операцій. Ревізія готівки у грошовому сховищі та касах банку.

Основні завдання та напрямки аудиту безготівкових розрахунків. Основні завдання контролю та напрямки аудиту операцій з платіжними картками. Основні завдання і напрямки аудиту операцій за кореспондентськими рахунками.

Звітність банку за розрахунково-касовими операціями.

ТЕМА 8. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Завдання та процедури внутрішнього банківського контролю операцій з іноземною валютою банку. Документація за процедурами внутрішнього банківського контролю операцій з іноземною валютою банку.

Завдання контролю і напрямки проведення аудиту валютних операцій. Джерела інформації при перевірці валютних операцій. Перевірка операцій, які впливають на валютну позицію банку. Перевірка порядку проведення переоцінки монетарних статей балансу та правильності відображення курсових різниць. Перевірка операцій в іноземній валюті, що здійснюються за дорученням клієнтів. Аудит проведення операцій через пункти обміну валют. Валютний контроль. Перевірка обліку та звітності операцій банку з іноземною валютою.

ТЕМА 9. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ОПЕРАЦІЙ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ

Завдання та процедури внутрішнього банківського контролю операцій банку з цінними паперами. Основні завдання аудиту операцій банку з цінними паперами. Інформаційне забезпечення та напрямки проведення аудиту операцій з цінними паперами. Оцінка портфелю цінних паперів. Аудит стану бухгалтерського обліку операцій банку з цінними паперами. Перевірка правильності визначення та нарахування доходів (витрат) за цінними паперами. Аудит операцій з формування та використання резерву для покриття втрат від зменшення корисності цінних паперів.

ТЕМА 10. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Сутність фінансового моніторингу в банках. Організація системи фінансового моніторингу в банку та її внутрішнього контролю. Основні питання, завдання та процедури внутрішнього банківського контролю процесу фінансового моніторингу. Нормативне та інформаційне забезпечення проведення аудиту процесу фінансового моніторингу. Аналіз технології виявлення та надання відповідальному працівнику банку з питань фінмоніторингу інформації про фінансові операції, які пов’язані з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. Перевірка документообороту з ДСФМ. Реалізація програми навчання і підвищення кваліфікації працівників щодо здійснення фінансового моніторингу.

ТЕМА11.ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Завдання та процедури контролю внутрішньобанківських операцій. Нормативне та інформаційне забезпечення, основні завдання, напрямки проведення аудиту внутрішньобанківських операцій. Аудит стану обліку основних засобів та нематеріальних активів банку. Аудит стану обліку запасів матеріальних цінностей банку та операцій з ними. Аудит стану складського обліку в банку. Аудит розрахунків з персоналом.

ТЕМА 12. ОРГАНІЗАЦІЯ КОНТРОЛЮ ДОХОДІВ, ВИТРАТ ТА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

Завдання та процедури контролю доходів, витрат та фінансових результатів банку. Нормативне та інформаційне забезпечення, основні завдання, напрямки проведення аудиту доходів, витрат та фінансових результатів банку.

Порядок проведення аудиту доходів та витрат банку. Перевірка правильності віднесення доходів (витрат) до відповідних груп. Перевірка дотримання принципу нарахування та відповідності при відображенні в обліку доходів та витрат банку.

Аудит формування та розподілу прибутку банку. Перевірка організації та складання фінансової звітності.

**4. Структура навчальної дисципліни**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тема | Загальн ий обсяг, годин | Лекції, годин | Практи чні, годин | Самостійне опрацюван няматеріалу (СРС),годин | Індивід. завдання, годин(із обсягу СРС) |
| **Розділ 1**. ***ОСНОВИ ОРГАНІЗАЦІЇ КОНТРОЛЮ В БАНКУ* та контроль традиційних банківських операцій** |
| Тема 1. Методологічні основиорганізації контролю в банку | 14 | 2 |  | 12 |  |
| Тема 2. Основні питанняорганізації внутрішнього банківського контролю | 15 | 2 | 1 | 12 |  |
| Тема 3. Основні питанняорганізації аудиту в банку | 15 | 2 | 1 | 12 |  |
| Тема 4. Організація контролювласного капіталу банку | 14 | 2 | 2 | 10 |  |
| Тема 5. Організація контролюдепозитних операцій | 16 | 2 | 2 | 12 |  |
| Тема 6. Організація контролюкредитних операцій | 16 | 2 | 2 | 12 |  |
| **Розділ 2**. ***Організація контролю розрахунковіх та внутрішньобанківських операцій*** |
| Тема 7. Організація контролю розрахунково-касових операцій банку | 16 | 2 | 2 | 12 |  |
| Тема 8. Організація контролюоперацій з іноземною валютою | 14 | 2 | 2 | 10 |  |
| Тема 9. Організація контролюоперацій з цінними паперами | 14 | 2 | 2 | 10 |  |
| Тема 10. Організація контролюфінансового моніторингу | 15 | 2 | 1 | 12 |  |
| Тема 11. Організація контролю внутрішньобанківськихоперацій | 15 | 2 | 1 | 12 |  |
| Тема 12. Організація контролю доходів, витрат та фінансовихрезультатів банку | 15 | 2 | 1 | 12 |  |
| ***Модульний контроль*** | 1 | - | 1 |  |  |
| ***Всього з навчальної дисципліни*** | **180** | **24** | **18** | **138** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №№з /п | Назва теми | Кількістьгодин |
| д/ф |  |
| 1 | Тема 1. Методологічні основи організації контролю в банку | 2 |  |
| 2 | Тема 2. Основні питання організації внутрішнього банківського контролю | 2 |  |
| 3. | Тема 3. Основні питання організації аудиту в банку | 2 |  |
| 4 | Тема 4. Організація контролю власного капіталу банку | 2 |  |
| 5 | Тема 5. Організація контролю депозитних операцій | 2 |  |
| 6 | Тема 6. Організація контролю кредитних операцій | 2 |  |
| 7 | Тема 7. Організація контролю розрахунково-касових операцій банку | 22 |  |
| 8 | Тема 8. Організація контролю операцій з іноземною валютою | 2 |  |
| 9 | Тема 9. Організація контролю операцій з цінними паперами | 2 |  |
| 10. | Тема 10. Організація контролю фінансового моніторингу | 2 |  |
| 11. | Тема 11. Організація контролю внутрішньобанківськихоперацій | 2 |  |
| 12. | Тема 12. Організація контролю доходів, витрат та фінансовихрезультатів банку | 2 |  |
|   | Разом  | 24 |  |

**5. Теми лекційних занять**

**6.Теми практичних занять**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №з/п | Назва теми | Кількістьгодин |
| Д/ф | З/ф |
| 1 |

|  |
| --- |
| Тема 2. Основні питання організації внутрішнього банківського контролю  |

 | 1 |  |
| 2 | Тема 3. Основні питання організації аудиту в банку | 1 |  |
| 3 |

|  |
| --- |
| Тема 4. Організація контролю власного капіталу банку  |

 | 2 |  |
| 4 | Тема 5. Організація контролю депозитних операцій | 2 |  |
| 5 | Тема 6. Організація контролю кредитних операцій | 2 |  |
| 6 | Тема 7. Організація контролю розрахунково- касових операцій банку | 2 |  |
| 7 | Тема 8. Організація контролю операцій з іноземною валютою | 2 |  |
| 8 | Тема 9. Організація контролю операцій з цінними паперами | 2 |  |
| 9 | Тема 10. Організація контролю фінансового моніторингу | 2 |  |
| 10. | Тема 12. Організація контролю доходів, витрат та фінансових результатів банку | 2 |  |
|  | Разом | 18 |  |

**7. Самостійна робота**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №№зз/п | Назва теми | Кількістьгодин |
| Дд/ф | Зз/ф |
| 1 | Тема 1. Методологічні основи організації контролю в банку | 12 |  |
| 2 | Тема 2. Основні питання організації внутрішнього банківського контролю | 12 |  |
| .3.. | Тема 3. Основні питання організації аудиту в банку | 12 |  |
| 4 | Тема 4. Організація контролю власного капіталу банку | 10 |  |
| 5 | Тема 5. Організація контролю депозитних операцій | 12 |  |
| 6 | Тема 6. Організація контролю кредитних операцій  | 12 |  |
| 7 | Тема 7. Організація контролю розрахунково-касових операцій банку | 12 |  |
| 8 | Тема 8. Організація контролю операцій з іноземною валютою | 10 |  |
| 9 | Тема 9. Організація контролю операцій з цінними паперами | 10 |  |
| 10. | Тема 10. Організація контролю фінансового моніторингу | 12 |  |
| 11. | Тема 11. Організація контролю внутрішньобанківських операцій | 12 |  |
| 12. | Тема 12. Організація контролю доходів, витрат та фінансових результатів банку | 12 |  |
|  | **Всього** | **138** |  |

**8. Види контролю і система накопичення балів**

Система накопичення балів – проста сума балів, які отримано студентом за семестр.

У процесі поточного контролю здійснюється перевірка засвоєння студентами програмного матеріалу, набуття ними вміння та навичок щодо здатності опрацювання, публічного та письмового викладу конкретних питань дисципліни. Поточний контроль здійснюється у двох формах:

* контроль систематичності та активності роботи студентів протягом семестру при вивченні програмного матеріалу дисципліни;
* проміжний контроль.

Систематичність та активність роботи студентів протягом семестру контролюється за такими напрямами:

* регулярність відвідування лекційних та практичних занять;
* участь у обговоренні питань відповідної теми;
* результативність експрес-тестування та експрес-опитування;
* участь у студентських конференціях, олімпіадах, конкурсах за напрямами, що відповідають тематичній спрямованості дисципліни.

Контроль самостійної роботи студентів з дисципліни передбачається на основі застосування таких основних напрямів контролю:

* перевірка наявності практичних завдань;
* проведення тестування, виконання розрахункових та ситуаційних завдань, контрольних робіт за основними темами курсу;
* перевірка здатності самостійно працювати над засвоєнням основних тем в процесі виконання розрахунково-аналітичних завдань;

До основних завдань контролю знань студентів належать:

* забезпечення об’єктивного оцінювання рівня засвоєння студентами програми курсу;
* інформування студентів про результативність вивчення дисципліни;
* мотивація студентів до систематичної активної роботи протягом семестру та підвищення рівня знань;
* стимулювання пошуково-пізнавальної діяльності студентів;
* аналіз якості викладання дисципліни, ефективності організації самостійної роботи студентів та навчального процесу в цілому.

Контроль рівня знань дозволяє оцінювати та вимірювати здобуті студентами в процесі навчання знання, уміння та навички, відіграє важливу роль у забезпеченні належного рівня підготовки.

У процесі вивчення дисципліни «Облік у банках» застосовується ***поточний та підсумковий контроль знань студентів*.** Підсумковий контроль здійснюється у формі екзамену. Зазначені форми контролю тісно взаємопов’язані та організуються таким чином, щоб стимулювати ефективну самостійну роботу студентів протягом семестру та забезпечити об’єктивне оцінювання рівня їх знань.

**Система накопичення балів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Види контролю | Види завдання | Кількість балів |
| Поточний контроль знань | Тема 1 (опитування,тестування) | 2 |
| Тема 2 (тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 3 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 4 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 5 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 6 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Тема 7 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 3 |
| Поточне тестування ( теми розділу 1) | 10 |
| Тема 8 (тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 9 (тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 10 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 11 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 4 |
| Тема 12 (опитування, тестування, розв’язування задач) | 4 |
|  | Поточне тестування ( теми розділу 2) | 10 |
| Разом  |  | 60 |
| Підсумковий контрользнань | Індивідуальне завдання | 20 |
| Залік | 20 |
| Сума |  | 100 |

**Поточний контроль.**

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

Практичні заняття дозволяють студентам оволодіти практичними навичками з курсу.

 Критерії оцінювання відповідей на теоретичні питання і розв’язання задач:

При оцінці знання студентів з дисципліни необхідно врахувати повноту і правильність відповідей, здатність: узагальнювати отримані знання; застосовувати правила, методи, принципи в конкретних ситуаціях; аналізувати і оцінювати факти, події; викладати матеріал чітко, логічно, послідовно.

Результат участі студента на практичних заняттях оцінюється окремо за визначеною шкалою:

до першого розділу:

«3» ставиться, якщо студент демонструє знання навчального матеріалу в заданому обсязі, необхідний рівень умінь і навичок, матеріал розкрито детально та в повному обсязі, правильно вказана назва відповідних нормативних та законодавчих актів, розкритий правильний зміст категорій, дана правильна відповідь на поставлену задачу, правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків.

«2» – якщо студент допускає несуттєві неточності, має труднощі при трансформації умінь у нових умовах; матеріал розкрито в повному обсязі, але не вказана назва відповідного законодавчого акту , не в повному обсязі розкрито зміст категорій; дана правильна відповідь на поставлену задачу, але теоретичне обґрунтування (пояснення) відповідних розрахунків наведено узагальнено; правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків, але в розрахунках допущена помилка.

«0-1» – якщо матеріал не розкрито, не вказана або неправильно вказана назва відповідного законодавчого чи інструктивного матеріалу або використана назва застарілого матеріалу, не в повному обсязі розкрито зміст категорій, дана неправильна відповідь на поставлену задачу; неправильно зазначені теоретичне обґрунтуванні (пояснення) відповідних розрахунків; студент не здатний застосувати знання на практиці, що робить неможливим його подальше навчання.

До другого розділу:

«4» – ставиться, якщо студент демонструє знання навчального матеріалу в заданому обсязі, необхідний рівень умінь і навичок, матеріал розкрито детально та в повному обсязі, правильно вказана назва відповідного законодавчого акту що регулює проведення операції , розкритий правильний зміст категорій, дана правильна відповідь на поставлену задачу, правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків.

«3» – якщо студент допускає несуттєві неточності, має труднощі при трансформації умінь у нових умовах; матеріал розкрито в повному обсязі, але не вказана назва відповідного нормативного матеріалу, не в повному обсязі розкрито зміст категорій; дана правильна відповідь на поставлену задачу, але теоретичне обґрунтування (пояснення) відповідних розрахунків наведено узагальнено; правильно зазначене теоретичне обґрунтування відповідних розрахунків, але в розрахунках допущена помилка.

«0-2» – якщо матеріал не розкрито, не вказана або неправильно вказана назва відповідного законодавчого чи інструктивного матеріалу або використана назва застарілого матеріалу, не в повному обсязі розкрито зміст категорій, дана неправильна відповідь на поставлену задачу; неправильно зазначені теоретичне обґрунтуванні (пояснення) відповідних розрахунків; студент не здатний застосувати знання на практиці, що робить неможливим його подальше навчання.

ІI. Критерії оцінювання тестових завдань: (0,5 бала – правильна відповідь; 0 балів – неправильна відповідь)

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ Поточного Тестування № 1 та №2

Теоретична частина дозволяє перевірити теоретичні знання знання студента та проводиться у формі тестування в системі MOODLE. Максимальна оцінка, яку студент може отримати по результатом кожної теоретичної контрольної роботи, складає 10 балів.

Теоретична контрольна складається з 20 тестових завдань. Тест містить 4 відповіді, одна з яких є вірною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,5 бали, таким чином, відповівши вірно на всі запитання студент може отримати 10 балів.

Кількість спроб не більше 2-х. Час проходження тестування 20 хвилин на 20 тестів.

Якщо за результатами поточного контролю знань студент отримає менше 35 балів, то до заліку він не допускається.

Підсумковий контроль проводиться після закінчення семестру в формі екзамену.

**Підсумковий контроль.**

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНого завдавння

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання індивідуального завдання, становить 20 балів. Завдання має бути оформлено згідно з вимогами (див. сайт http://moodle.znu.edu.ua ).

Індивідуальне завдання складається з двох частин, за правильне виконання першої з них студент отримує 15 балів, а другої 5 балів.

Теоретична частина:

15 бали – повне розкриття теми, наявність власної думки, висновків та списку використаних літературних джерел;

10-14 бали – тема розкрита не повністю, наявні помилки в оформленні;

5-9 бал – наявні матеріали, які не дозволили студенту розкрити тему, відсутня думка студента;

1-4 бал – наявні окремі матеріали, які не дозволяють оцінити думку студента щодо теми дослідження.

Практична частина:

(за розв’язування задачі максимально нараховується 5 балів);

– правильне розв’язання кожної задачі – 5 бали;

- при розв’язуванні задачі допущені механічні помилки – 4 бали;

– при розв’язуванні задачі наявні окремі помилки, які змінили результат – 2-3 бали;

- задача розв’язана не вірно – 0 балів.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ЗАЛІКУ

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за складання заліку, дорівнює 20 балів. Залік передбачає відповідь на два теоретичні питання, кожне з яких оцінюється в 8 балів та задачу, яка оцінюється в 4 балів.

Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання та розв’язання 1 задачі оцінюється за такою шкалою:

- 8 балів – характеризується глибокими, міцними, узагальненими, системними знаннями з предмета, уміннями застосувати знання, творча, навчальна діяльність має дослідницький характер, позначена уміннями самостійно оцінювати різноманітні життєві ситуації, явища, факти, виявляти і відстоювати особистісну позицію.

- 7 – характеризується глибокими і міцними знаннями – з предмета, уміннями застосувати знання, творча, навчальна діяльність має частково дослідницький характер.

- 5-6 – характеризується знаннями суттєвих ознак, понять, явищ, закономірностей, зв’язків між ними. Студент самостійно засвоює знання у стандартних ситуаціях, володіє розумовими операціями (аналізом, синтезом, узагальненням, порівнянням, абстрагуванням), уміє робити висновки, виправляти допущені помилки.

- 3-4 – знання неповні, поверхневі. Студент відновлює основний навчальний матеріал, але недостатньо осмислено, не вміє самостійно аналізувати, робити висновки. Здатний вирішувати завдання за зразком. Володіє елементарними вміннями навчальної діяльності.

- 1-2 – відповідь студента при відтворенні навчального матеріалу елементарна, фрагментарна, обумовлюється початковим уявленням про предмет вивчення.

- 0 балів – незнання значної частини навчального матеріалу, суттєві помилки у відповідях на питання, невміння застосувати теоретичні положення при розв’язанні практичних задач.

Результат вирішення студентом задачі оцінюється за такою шкалою:

- 4 бали – студент правильно розв’язав задачу;

- 3 – студент розв’язав задачу з помилками;

- 2 – студент правильно виписав формулу за якою розв’язується задача та зробив

спробу її розв’язати ;

- 1 – студент правильно виписав формулу за якою розв’язується задача;

- 0 – студент не вирішив задачу.

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **За шкалою****ECTS** | **За шкалою університету** | **За національною шкалою** |
| **Залік** |
| A | 90 – 100(відмінно) | 5 (відмінно) |
| B | 85 – 89(дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84(добре) |
| D | 70 – 74(задовільно)  | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69(достатньо) |
| FX | 35 – 59(незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) |
| F | 1 – 34(незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**9. Рекомендована література**

**Основна**

1.Бєлова. І. В.. Організація контролю в банку: навч. посіб.- Суми: Університетська книга, 2009. 302 с.

2.Кірєєв О.Г. та інші. Внутрішній аудит у комерційному банку: Навч. посібник.- Київ, Центр навчальної літератури, 2006. 220с

**Додаткова**

1.Постанова Правління Національного банку Укрїни від 01.06.2011 р. № 174 /Національний банк України. – Режим доступу : http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0790-11

2. Інструкція про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті [Електроний ресурс] : постанова Правління Національного банку України від 16.08.2006 р. № 320 / Національний банк України. – Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06

3. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах [Електроний ресурс] : постанова Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 / Національний банк України.– Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03

4. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних

операцій на території України [Електроний ресурс] : постанова Правління

Національного банку України від 12.12.2002 р. № 502 / Національний банк України. – Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0021-03

5. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні

[Електроний ресурс] : постанова Правління Національного банку України від 28.08.01 № 368 / Національний банк України. – Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01

6. План рахунків бухгалтерського обліку банків України [Електроний ресурс] : постанова Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. № 280 / Національний банк України. – Режим доступу : http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0918-04