**Внутрішній аудит комерційного банку**

**Викладач:** к. е.н., доц. Олена Михайлівна Рибалко

**Кафедра:** обліку та оподаткування, 5й корп. ЗНУ, ауд. 121 (1й поверх)

**Email:** nataliyarybalko90@gmail.com

**Телефон:** (061) 228-76-42 (кафедра), 228-76-49 (деканат)

**Інші засоби зв’язку:** *Moodle (форум курсу, приватні повідомлення)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Освітня програма, рівень вищої освіти** | | Облік і аудит; бакалавр | | | | | |
| **Статус дисципліни** | | Нормативна | | | | | |
| **Кредити ECTS** | 4 | **Навч. рік** | 2020-2021 2 семестр | **Рік навчання - 1** | | **Тижні** | 14 |
| **Кількість годин** | 120 | **Кількість змістових модулів[[1]](#footnote-1)** | | **2** | **Лекційні заняття– 32 год**  **Практичні заняття– 32 год**  **Самостійна робота –92 год.** | | |
| **Вид контролю** | Іспит | | | |  | | |
| **Посилання на курс в Moodle** | | | https://moodle.znu.edu.ua/enrol/index.php?id=1425 | | | | |
| **Консультації:** | | | щочетверга, 12.55-14.15 або за домовленістю чи ел. поштою | | | | |

2. **Мета та завдання навчальної дисципліни**

2. **Мета та завдання навчальної дисципліни**

***Предметом*** навчальної дисципліни є вивчення операцій аудиту банківських операцій та їх результатів.

***Мета вивчення дисципліни***– є засвоєння здобувачами вищої освіти методики аудиту основних банківських операцій на такому рівні, щоб по закінченні навчання вони змогли успішно орієнтуватися у питаннях особливостей аудиту банків України.

***Завдання вивчення курсу*** *:* вивчення фінансового обліку і внутрішнього аудиту як інструментів управління банком, бухгалтерських методів і процедур фінансового обліку базових операцій комерційних банків, вимог користувачів до фінансової звітності банків, методики підготовки та інтерпретації основних фінансових звітів.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен ***знати*:**

* прищипити вміння користуватися спеціальною та інформаційною літературою під час проведення внутрішнього контролю діяльності комерційних банків;
* основні завдання і функції служби внутрішнього аудиту;
* права, повноваження, обов’язки служби внутрішнього аудиту КБ;
* порядок проведення внутрішнього аудиту.

***вміти*:**

* самостійно складати плани та програми здійснення аудиту;
* самостійно складати звіти й аудиторські висновки, а також давати оцінку роботи підрозділів комерційного банку.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми студенти повинні досягти таких результатів навчання (компетентностей):

– готовність використовувати понятійно-категоріальний апарат з аудиту у комерційних банках;

– готовність використовувати основні базові знання з аудиту у комерційних банках;

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

– вміння розробляти методику та програми аудиту в банках;

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

– вміння складати та перевіряти документи, а саме: баланс банку, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал;

– здатність організовувати процес проведення аудиту;

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

– демонструвати вміння оцінювати дебіторсько-кредиторську заборгованість комерційного банку;

– демонструвати вміння використовувати професійно-профільовані знання та навички при відкритті, веденні поточних і валютних рахунків клієнтів, нарахуванні та сплаті податків, щодо ведення розрахунково-касових, активних та пасивних операцій;

– демонструвати навички опрацювання і використання облікової інформації податкових розрахунків комерційних банків.

**Міждисциплінарні зв’язки.**

Цей курс є логічним продовженням дисциплін з обліку і аудиту, які вивчались на попередніх етапах підготовки спеціалістів і передбачає у студентів наявність відповідної бази знань з дисциплін:

* “Економіка підприємства ”.,
* “Бухгалтерський облік”,
* “Економічний аналіз”,
* “Облік в банках”;
* “Внутрішній контроль в банках”.

1. **Програма навчальної дисципліни**

**Розділ І.** ***ЗАГАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОГО АУДИТУ***

***Тема 1.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 2**. ***Організація нагляду, контрольно-ревізійної роботи та аудиту в банках України.***

Служба внутрішнього аудиту банків – елемент процесу управління та контролю комерційних банків; основні завдання і функції служби внутрішнього контролю банку; повноваження служби внутрішнього контролю банку; обов’язки служби внутрішнього контролю банку; взаємовідносини між зовнішнім та внутрішнім аудитом; контроль Національного банку України за роботою служби внутрішнього аудиту банків.

**Тема 3**. ***Система внутрішнього аудиту в банках України.***

Стандарти внутрішнього аудиту комерційних банків та об’єкти їх застосування; незалежність внутрішніх аудиторів; професійна компетентність внутрішніх аудиторів; обсяг роботи внутрішнього аудиту; виконання аудиторської роботи. Види внутрішнього аудиту в комерційному банку.

Мета ведення робочих документі; форма та зміст робочих документів; типи робочих документів; перевірка належного зберігання робочих документів. Види робочих документів внутрішнього аудитора.

**Розділ 2. *Організація та методика проведення аудиту банківських операцій***

**Тема 4. *Організація і методика проведення аудиту касових операцій***

Джерела та нормативні документи, якими користуються в процесі внутрішньобанківського аудиту.Послідовність і методика проведення перевірок касових операцій у банках.

Перевірка дотримання порядку заключення операційної (оборотної) каси,зберігання цінностей, охорона банківських установ.

Перевірка обліку та збереження бланків цінних паперів, бланків суворої звітності, інших цінностей і документів.

**Тема 5. *Організація і методика проведення аудиту безготівкових розрахунків***

Завдання та процедури внутрішнього банківського аудиту 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 6. *Аудит статутного фонду (капіталу) банку***

Склад та функції капіталу банку. Завдання та процедури внутрішнього банківського аудиту 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 формування 5 статутного капіталу. Перевірка дотримання порядку збільшення (зменшення) статутного капіталу. Типові помилки.

***Тема 7. Аудит депозитних операцій юридичних*** ***та фізичних осіб***

Завдання та процедури внутрішнього банківського аудиту 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 ї 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 8. Аудит операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб***

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 9. Аудит стану бухгалтерського обліку та звітності. Завершальний етап*** ***перевірки***

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.

1. **Структура навчальної дисципліни**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Теми розділів | Кількість годин | | | | | | | | | | | | |
| денна форма | | | | | | | Заочна форма | | | | | |
| Усьо  го | у тому числі | | | | | | усього | у тому числі | | | | |
| л | с/п | лаб |  | с.р. | | л | с/п | лаб | інд | с.р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 7 | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| **Розділ 1**. **ЗАГАЛЬНІ ПИТАННЯ БАНКІВСЬКОГО АУДИТУ** | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 1.Основні питання організації внутрішнього банківського контролю | 28 | 6 | 2 |  |  | 20 | |  |  |  |  |  |  |
| Тема 2. Організація нагляду, контрольно-ревізійної роботи та аудиту в банках України | 12 | 4 | 2 |  |  | 6 | |  |  |  |  |  |  |
| Тема 3. Система внутрішнього аудиту в банках України | 16 | 4 | 2 |  |  | 10 | |  |  |  |  |  |  |
| Разом за розділом1 | 56 | 14 | 6 |  |  | 36 | |  |  |  |  |  |  |
| **Розділ 2. Організація та методика проведення аудиту банківських операцій** | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 4. Організація і методика проведення аудиту касових операцій | 11 | 2 | 1 |  |  | 8 |  | |  |  |  |  |  |
| Тема 5. Організація і методика проведення аудиту безготівкових розрахунків | 11 | 4 | 1 |  |  | 6 |  | |  |  |  |  |  |
| Тема6. Аудит статутного фонду (капіталу) банку | 9 | 2 | 1 |  |  | 6 |  | |  |  |  |  |  |
| Тема7. Аудит депозитних операцій юридичних та фізичних осіб | 9 | 2 | 1 |  |  | 6 |  | |  |  |  |  |  |
| Тема 8. Аудит операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб | 10 | 2 | 2 |  |  | 6 |  | |  |  |  |  |  |
| Тема9. Аудит стану бухгалтерського обліку та звітності. Завершальний етап перевірки | 14 | 4 | 2 |  |  | 8 |  | |  |  |  |  |  |
| Разом розділом 2 | 64 | 16 | 8 |  |  | 40 |  | |  |  |  |  |  |
| **Усього годин** | 120 | 30 | 14 |  |  | 76 |  | |  |  |  |  |  |

**5. Теми лекційних занять**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва теми | Кількість  годин |
| 1 | Тема 1.Основні питання організації внутрішнього банківського контролю | 6 |
| 2 | Тема 2.Організація нагляду, контрольно-ревізійної роботи та аудиту в банках України | 4 |
| 3 | Тема 3.Система внутрішнього аудиту в банках України | 4 |
| 3. | Тема 4. Організація і методика проведення аудиту касових операцій | 2 |
| 4 | Тема 5. Організація і методика проведення аудиту безготівкових розрахунків | 4 |
| 5 | Тема6. Аудит статутного фонду (капіталу) банку | 2 |
| 6 | Тема7. Аудит депозитних операцій юридичних та фізичних осіб | 2 |
| 7 | Тема 8. Аудит операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб | 2 |
|  | Тема9. Аудит стану бухгалтерського обліку та звітності. Завершальний етап перевірки | 4 |
|  | Разом: | 30 |

**6. Теми практичних занять**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва теми | Кількість  годин |
| 1 | Тема 1.Основні питання організації внутрішнього банківського контролю | 2 |
| 2 | Тема 2.Організація нагляду, контрольно-ревізійної роботи та аудиту в банках України | 2 |
| 3 | Тема 3.Система внутрішнього аудиту в банках України | 2 |
| 4 | Тема 4. Організація і методика проведення аудиту касових операцій | 1 |
| 5 | Тема 5. Організація і методика проведення аудиту безготівкових розрахунків | 1 |
| 6 | Тема6. Аудит статутного фонду (капіталу) банку | 1 |
| 7 | Тема7. Аудит депозитних операцій юридичних та фізичних осіб | 1 |
| 8 | Тема 8. Аудит операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб | 2 |
| 9 | Тема9. Аудит стану бухгалтерського обліку та звітності. Завершальний етап перевірки | 2 |
|  | Разом: | 14 |

**7. Самостійна робота**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва теми | Кількість  годин |
| 1 | Організація нагляду, контрольно-ревізійної роботи та аудиту в банках України.Законодавче регулювання. | 20 |
| 2 | Побудова системи внутрішнього аудиту в банках України. | 16 |
| 3 | Складання робочої програми аудиту касових операцій. | 8 |
| 4 | Особливості проведення аудиту безготівкових розрахунків. | 10 |
| 5 | Аудит формування статутного капіталу банку, доходів та витрат  банку | 6 |
| 6 | Аудит депозитних операцій та операцій за нестандартними кредитами | 6 |
| 7 | Завершальний етап аудиту. Фінансова та статистична звітність та її аудит. | 10 |
|  | Разом | 76 |

**Індивідуальні завдання**

Індивідуальне завдання - діагностика сформованості умінь студентів самостійно складати плани та програми здійснення аудиту; звіти й аудиторські висновки, а також давати оцінку роботи підрозділів комерційного банку Виконання індивідуального завдання студентом полягає в письмовій відповіді на 2 теоретичні питання та розв’язанні задач. Основні вимоги до виконання індивідуального завдання наведено в Методичних вказівках до виконання індивідуального завдання [5].

Орієнтована структура індивідуального завдання:

1.Вступ. Обґрунтовується вибір теми, формулюються мета та завдання.

2.Відповідь на теоретичні питання. Основна частина: аналіз вітчизняних і закордонних джерел, використовуваних при роботі над завданням; розкриття або уточнення змісту основних понять і положень досліджуваної проблеми; оцінка ступеня теоретичної і методичної розробки окремих аспектів розглянутої проблеми; необхідні розрахунки та ілюстрація їх відповідними статистичними даними.

3.Розв’язок задачі.

4.Висновки, отримані автором у процесі роботи над індивідуальним завданням.

5.Список використаних джерел.

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

*Види поточного контролю*:

- презентація доповідей;

- опитування;

- розв’язок задач.

- розв’язання тестів.

*Види підсумкового контролю:*

- індивідуальне завдання;

- залік.

Система накопичення балів – проста сума балів, які отримано студентом за семестр. Підсумкова оцінка складається з балів, що студент отримав при захисті індивідуального завдання і балів отриманих на заліку. Розподіл балів наведено в таблиці.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Назва теми | | | Кількість балів | |
| Розділ 1 | | | | |
| Практичне заняття 1 (опитування + 1 задача) | | | 6 | |
| Практичне заняття 2 (опитування,тестування) | | | 6 | |
| Практичне заняття 3 (опитування + 3 задачі) | | | 8 | |
| **Поточна атестація №1 (тестування в системі moodle)** | | | 10 | |
| **Загальна кількість балів** | | | 30 | |
|  | | | | |
| Розділ 2 | | | | |
| Практичне заняття 4 (2 задачі) | | | 2 | |
| Практичне заняття 5(опитування + 1 задача) | | | 6 | |
| Практичне заняття 6 (опитування + 1 задача) | | | 6 | |
| Практичне заняття 7 (опитування + 1 задача) | | | 6 | |
| **Поточна атестація №2 (тестування в системі moodle)** | | | 10 | |
| **Загальна кількість балів** | | | 30 | |
|  | | | | |
| **Всього за поточний контроль знань** | | | 60 | |
| Підсумковий контроль знань |  | Індивідуальне завдання | 20 | 40 |
| Залік | 20 |
| **Разом** | | | 100 | |

**КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ студентів на ПРАКТИЧНИХ заняттях**

Практичні заняття дозволяють студентам оволодіти практичними навичками з курсу. За кожною темою дисципліни студент отримує бали за індивідуальне опитування, розв’язання вправ і практичних задач, контрольне тестування в кінці кожної теми.

У разі індивідуального опитування бали нараховуються за такою схемою:

|  |  |
| --- | --- |
| 5 балів | Відповідь або завдання відзначається повнотою виконання без допомоги викладача. Студент володіє узагальненими знаннями з предмета, аргументовано використовує їх у нестандартних ситуаціях; вміє застосовувати вивчений матеріал для внесення власних аргументованих суджень.  Студент має системні, дієві здібності у навчальній діяльності, користується широким арсеналом засобів доказу своєї думки, вирішує складні проблемні завдання; схильний до системно-наукового аналізу та прогнозування явищ; уміє ставити та розв'язувати проблеми. |
| 4 бали | Відповідь і завдання – повні з деякими огріхами, виконані без допомоги викладача. Студент вільно володіє вивченим матеріалом, зокрема, застосовує його на практиці; вміє аналізувати і систематизувати наукову та методичну інформацію. Використовує загальновідомі доводи у власній аргументації, здатен до самостійного опрацювання навчального матеріалу; виконує дослідницькі завдання, але потребує консультації викладача. |
| 3 бали | Відповідь і завдання відзначаються неповнотою виконання без допомоги викладача. Студент може зіставити, узагальнити, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; знання є достатньо повними; вільно застосовує вивчений матеріал у стандартних педагогічних ситуаціях. Відповідь його повна, логічна, обґрунтована, але з деякими неточностями. Здатен на реакцію відповіді іншого студента, опрацювати матеріал самостійно, вміє підготувати реферат і захистити його найважливіші положення. |
| 2 бали | Відповідь і завдання відзначаються неповнотою виконання за консультацією викладача. Студент володіє матеріалом на початковому рівні (значну частину матеріалу засвоює на репродуктивному рівні). З допомогою викладача здатен відтворювати логіку наукових положень; має фрагментарні навички в роботі з підручником, науковими джерелами; має стійкі навички роботи з конспектом, може самостійно оволодіти більшою частиною навчального матеріалу. Може аналізувати навчальний матеріал, порівнювати і робити висновки; відповідь його правильна, але недостатньо осмислена. |
| 1 бал | відповідь і завдання відзначаються фрагментарністю виконання за консультацією викладача або під його керівництвом. Студент володіє навчальним, матеріалом, виявляє здатність елементарно викласти думку.  Студент володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів; з допомогою викладача виконує елементарні завдання; контролює свою відповідь з декількох простих речень; здатний усно відтворити окремі частини теми; має фрагментарні уявлення про роботу з науково-методичним джерелом, відсутні сформовані уміння та навички |
| 0 балів | Теоретичний зміст курсу засвоєно частково, необхідні практичні уміння роботи не сформовані. |

За розв’язання вправ і практичних задач бали нараховуються за такою схемою:

|  |  |
| --- | --- |
| 1 бал | Завдання виконано повністю без помилок |
| 0,5 | Завдання виконано з несуттєвими помилками |
| 0 балів | Студент не виконав завдання |

Якщо студент не набрав на практичних заняттях допуск до заліку, то він має право добирати бали на консультації.

В межах кожного розділу студенти також проходять тестування в системі MOODLE, що дозволяє додатково перевірити теоретичні знання студента. Поточна атестація №1 та №2 дозволяє перевірити теоретичні знання студента та проводиться у формі тестування в системі MOODLE. Максимальна оцінка, яку студент може отримати за результатом тестування, складає 10 балів.

Тест складається з 20 завдань. Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,5 бали, таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 6 балів.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНОго завдання

Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання індивідуальної контрольної роботи, складає 20 балів. Індивідуальне завдання має бути оформлена згідно з вимогами (див. сайт ЗНУ).

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

Теоретична частина:

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

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

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

1-4 бали – 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 балів;

- 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 правильно – 0 балів.

Максимальна сума – 20 балів.

Підсумковий контроль проводиться після закінчення семестру в формі заліку.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ ЗАЛІКУ

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

Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання 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 вирішення;

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

- 0 – студент не розв’язав задачу.

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **За шкалою**  **ECTS** | **За шкалою**  **університету** | **За національною шкалою** | |
| **Екзамен** | **Залік** |
| A | 90 – 100  (відмінно) | 5 (відмінно) | Зараховано |
| 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) | Не зараховано |
| F | 1 – 34  (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**9. Рекомендована література**

***Основна***

1. Крівцова Т. О. Контроль і аудит у банках : навч. посіб. Харків : Вид.ХНЕУ, 2006. 184 с.

2. .Мумінова-Савіна Г.Г., Кравець В.М., Мазур О.А., Кириленко В.Б., Галенко О.М. Тим, хто не нехтує законом. Контроль, ревізія та аудит у комерційних банках України. Київ.: Факт, 2001. 448 с.

3. Погореленко Н. П. Внутрішній аудит у банку : навч. посіб. Львів : «Новий Світ - 2000», 2012. 270 с.

***Додаткова***

1. Коваленко В. В., Коренєва О. Г., Черкашина К. Ф., Крухмаль О. В. Банківська система України : монографія .Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 187 с.

2. Кірєєв О. І. Внутрішній аудит у банку : навч. посіб. Київ. :ЦУК,2006. 220 с.

3. Коцовська Р. Р., Павлишин О. П.,. Хміль Л. М.Банківські операції : навч. посіб. Київ. : УБС НБУ : Знання, 2010.390 с.

4. Прасолова С. П. Банківські операції : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2013. 568 с.

5. З.П. Урусова. Внутрішній аудит у комерційному банку: методичні вказівки до виконання індивідуального завдання для студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «спеціаліст» напрямку підготовки «Облік і аудит». Запоріжжя: ЗНУ, 2013. 69 с.

***Інформаційні ресурси***

1.Інформаційна система Moodle.URL:http://epkmoodle.znu.edu.ua/

2. Вісник Національного Банку України: [щомісячний ілюстрований науково-практичний журнал Національного банку України] URL.:http://www.bank.gov.ua/Publication/visnuk.htm.

3. Бюлетень Національного Банку України: [щомісячне аналітично- статистичне видання Національного Банку України]. URL: http: // www.bank.gov.ua/Publication/econom.htm.

4. Нормативні акти України. URL: http:// [www.nau.kiev.ua](http://www.nau.kiev.ua).

5. Лига БизнесИнформ. URL: http://: [www.liga.net](http://www.liga.net) .

6.Офіційний сайт Національної бібліотеки України імені В.І. Вернадського. URL:: http: //www.nbuv.gov.ua .

1. **1 змістовий модуль = 15 годин (0,5 кредита EСTS). Детальна формула розрахунку – в рекомендаціях.** [↑](#footnote-ref-1)