

**Міністерство освіти і науки України  
Національний технічний університет  
«Дніпровська політехніка»**

**Кафедра обліку і аудиту**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
завідувачем кафедри

Пашкевич М.С.

31.08.2020 р.

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

**«Аудит і аналіз у банках»**

Галузь знань .....	07 Управління та адміністрування
Спеціальність .....	071 Облік і оподаткування
Освітній рівень .....	магістр
Освітня програма .....	Облік і аудит
Статус .....	вибіркова
Загальний обсяг .....	4 кредити ECTS (120 годин)
Форма підсумкового контролю .....	диференційований залік
Термін викладання .....	2-й семестр
Мова викладання .....	українська

Дніпро  
НТУ «ДП»  
2020

Робоча програма навчальної дисципліни «Аудит і аналіз у банках» для магістрів спеціальності 071 «Облік і оподаткування» / Нац. техн. ун-т. «Дніпровська політехніка», каф. Обліку і аудиту. – Д.: НТУ «ДП», 2020. – 16 с.

Розробник – Яковенко Т.Ю.

Робоча програма регламентує:

- мету дисципліни;
- дисциплінарні результати навчання;
- бажані базові дисципліни;
- обсяг і розподіл за формами організації освітнього процесу та видами навчальних занять;
- програму дисципліни (тематичний план за видами навчальних занять);
- алгоритм оцінювання рівня досягнення дисциплінарних результатів навчання (шкали, засоби, процедури та критерії оцінювання);
- інструменти, обладнання та програмне забезпечення;
- рекомендовані джерела інформації.

Робоча програма призначена для реалізації компетентнісного підходу під час планування освітнього процесу, викладання дисципліни, підготовки студентів до контрольних заходів, контролю провадження освітньої діяльності, внутрішнього та зовнішнього контролю забезпечення якості вищої освіти.

Погоджено рішенням методичної комісії спеціальності 071 Облік і оподаткування (протокол № 1 від 31.08.2020 р).

## ЗМІСТ

1. МЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ.....	4
2. ОЧІКУВАНІ ДИСЦИПЛІНАРНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ .....	4
3. БАЗОВІ ДИСЦИПЛІНИ .....	5
4. ОБСЯГ І РОЗПОДІЛ ЗА ФОРМАМИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ ТА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ.....	6
5. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ ЗА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ .....	6
6. ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ .....	9
6.1. Шкали .....	9
6.2. Засоби та процедури.....	9
6.3. Критерії.....	11
7. ІНСТРУМЕНТИ, ОБЛАДНАННЯ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ .....	11
8. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ .....	14

## 1. МЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Дисципліна «Аудит і аналіз у банках» є вибірковою та формує індивідуальну траєкторію навчання студента. Зокрема, ця дисципліна поряд з іншими обов'язковими дисциплінами дозволяє поглибити такі результати навчання, передбачені у освітньо-професійній програмі «Облік і аудит» рівня магістра спеціальності 071 «Облік і оподаткування»:

ПР02. Знати теорію, методика і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження.
ПР06. Визначати інформаційні потреби користувачів облікової інформації в управлінні підприємством, надавати консультації управлінському персоналу суб'єкта господарювання щодо облікової інформації.
ПР10. Збирати, оцінювати та аналізувати фінансові та нефінансові дані для формування релевантної інформації в цілях прийняття управлінських рішень.
ПР12. Обґрунтовувати інноваційні підходи до інформаційного забезпечення системи контролю використання ресурсного потенціалу суб'єктів господарювання та органів державного сектору з урахуванням стратегії розвитку бізнесу.
ПР13. Знати міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутні послуги з дотриманням вимог професійної етики.
ПР15. Застосовувати наукові методи досліджень у сфері обліку, аудиту, аналізу, контролю та оподаткування та імплементувати їх у професійну діяльність та господарську практику.
ПР17. Готувати й обґрунтовувати висновки задля консультування власників, менеджменту суб'єкта господарювання та інших користувачів інформації у сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.

**Мета дисципліни** – набуття теоретичних знань та практичних умінь щодо проведення аудиту і аналізу у банках, а також рівня комунікації, автономності та відповідальності, необхідних для розв'язання складних професійних завдань і проблем, навчання, проведення досліджень та/або здійснення інновацій в умовах невизначеності.

Реалізація мети вимагає трансформації програмних результатів навчання в дисциплінарні та адекватний відбір змісту навчальної дисципліни за цим критерієм.

## 2. ОЧІКУВАНІ ДИСЦИПЛІНАРНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Шифр ПРН	Дисциплінарні результати навчання (ДРН)	
	шифр ДРН	зміст
ПР02	ПР02-1	поєднувати теоретичні знання, методика і практику

Шифр ПРН	Дисциплінарні результати навчання (ДРН)	
	шифр ДРН	зміст
		контролю організації касової роботи в банку для проведення аудиторської перевірки касових операцій банку
	ПР02-2	формулювати висновки за результатами аудиту оподаткування операцій банку на підставі знання теорії, методики і практики визначення банком валового доходу, валових витрат та податкових зобов'язань
ПР06	ПР06-1	формулювати та рекомендувати перелік даних, необхідних для проведення аудиту кредитних операцій та кредитної діяльності
ПР10	ПР10-1	збирати інформацію, необхідну для проведення аудиту облікової політики, стану бухгалтерського обліку та звітності банку збирати, оцінювати та аналізувати фінансові та нефінансові дані для формування релевантної інформації в цілях прийняття управлінських рішень
	ПР10-2	узагальнювати результати аудиту депозитних операцій банку з метою надання рекомендацій та висновків
ПР12	ПР12-1	виявляти резерви підвищення ефективності діяльності банків та розробляти заходи щодо їх реалізації
ПР13	ПР13-1	планувати етапи проведення аудиторських перевірок у банку з урахуванням положень відповідних стандартів та нормативно-правових актів
ПР15	ПР15-1	будувати ефективні фінансові стратегії, спрямовані на створення доданої вартості банку та підвищення його фінансової стійкості
ПР17	ПР17-1	оцінювати фінансовий стан та давати аналітичну інтерпретацію основних показників діяльності банку
	ПР17-2	досліджувати грошові потоки банку та оцінювати їх достатність для підтримання ліквідності та платоспроможності банків
	ПР17-3	здійснювати аналітичну діагностику ефективності формування та використання фінансових ресурсів банку
	ПР17-4	розробляти рекомендації за результатами аудиту валютних операцій банку

### 3. БАЗОВІ ДИСЦИПЛІНИ

Назва дисципліни	Здобуті результати навчання
Аудит	ПР10. Розуміти теоретичні засади аудиту та вміти застосовувати його методи і процедури.
Інформаційна обробка облікових даних	ПР05. Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.

#### 4. ОБСЯГ І РОЗПОДІЛ ЗА ФОРМАМИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ ТА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ

Вид навчальних занять	Обсяг, години	Розподіл за формами навчання, години					
		денна		вечірня		заочна	
		аудиторні заняття	самостійна робота	аудиторні заняття	самостійна робота	аудиторні заняття	самостійна робота
лекційні	58	16	42	-	-	4	56
практичні	58	16	42	-	-	4	56
лабораторні	-	-	-	-	-	-	-
семінари	-	-	-	-	-	-	-
контрольні заходи	4	4				-	-
РАЗОМ	120	36	84	-	-	8	112

#### 5. ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ ЗА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ

Шифри ДРН	Види та тематика навчальних занять	Обсяг складових, години
	<b>ЛЕКЦІЇ</b>	<b>58</b>
ПР13-1	<b>Лекція 1. Організація та об'єкти аудиторської діяльності. Організація внутрішнього аудиту</b>	6
	Суть аудиторської діяльності	
	Предмет, метод і об'єкти аудиторської діяльності	
	Правове забезпечення аудиторської діяльності	
	Сертифікація аудиторської діяльності	
	Міжнародні та національні нормативи аудиту	
	Відмінності внутрішнього і зовнішнього аудиту	
	Принципи та організація внутрішнього аудиту	
	Комп'ютерний аудит: ризики та засоби ІТ контролю	
	Практичні аспекти формування робочих документів – від планування до звітування. Попередня оцінка ризиків перед виконанням аудиторських завдань.	
	Особливості аудиту у банках	
ПР10-1	<b>Лекція 2. Аудит облікової політики, стану бухгалтерського обліку та звітності банку</b>	6
	Перевірка стану облікової політики	
	Дотримання організації бухгалтерського обліку відносно облікової політики	
	Перевірка методологічних прийомів облікової політики в бухгалтерському обліку	
	Перевірка окремих пунктів облікової політики	
	Завдання аудиту стану бухгалтерського обліку	
	Основні етапи аудиту стану бухгалтерського обліку	
	Звітність фінансових установ	
	Мета та завдання аудиту фінансової звітності.	
	Аудит передачі файлів звітності	
ПР06-1	<b>Лекція 3. Аудит кредитних операцій та кредитної діяльності банку</b>	8
	Загальні аспекти аудиту кредитних операцій. Типологія	

Шифри ДРН	Види та тематика навчальних занять	Обсяг складових, години
	<p>процедур моніторингу кредитних операцій</p> <p>Аналіз типових кредитних договорів</p> <p>Експертиза методик оцінки фінансового стану позичальників. Об'єкти особливої уваги при перевірці формування резервів</p> <p>Особливості здійснення кредитних операцій з інсайдерами банку</p> <p>Перевірка обґрунтованості визначення груп пов'язаних контрагентів</p> <p>Особливості здійснення кредитних операцій з «дозволеним» перевищенням нормативу Н7</p> <p>Обсяг перевірки бухгалтерського обліку кредитних операцій та статистичної звітності за ними</p> <p>Аналіз останніх законодавчих змін щодо здійснення кредитних операцій</p>	
ПР10-2	<p><b>Лекція 4. Аудит депозитних операцій банку</b></p> <p>Огляд нормативних документів</p> <p>Аналіз обсягів операцій, кількості рахунків і структури депозитів у розрізі валют. Оцінка роботи по залученню ресурсів</p> <p>Аудит порядку укладання договорів по депозитних операціях. Перевірка порядку відкриття і закриття депозитних рахунків у національній та іноземній валютах</p> <p>Перевірка порядку здійснення операцій по депозитних рахунках фізичних та юридичних осіб в національній та іноземній валюті, нарахування та сплати відсотків</p> <p>Перевірка звітності по депозитним операціям щодо їх достовірності та порядку формування</p> <p>Організація роботи по нарахуванню та сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб</p> <p>Порядок формування бази даних про вкладників - фізичних осіб та надання звітності до Фонду гарантування фізичних осіб</p> <p>Основні вимоги до оформлення довідки за результатами аудиту. Узагальнення встановлених порушень, надання висновків та рекомендацій за результатами перевірки</p>	8
ПР17-4	<p><b>Лекція 5. Аудит валютних операцій</b></p> <p>Об'єкт аудиту валютних операцій. Основні етапи аудиторської перевірки. Оцінювані ризики.</p> <p>Аудит «нетипових» валютних операцій суб'єктів господарювання</p> <p>Аудит «типових» валютних операцій суб'єктів господарювання</p> <p>Аудит власних валютних операцій Банку</p> <p>Особливості аудиту валютних операцій фізичних осіб</p> <p>Обсяг перевірки статистичної звітності банку за валютними операціями</p> <p>Аналіз останніх законодавчих змін щодо здійснення валютних операцій</p> <p>Спірні питання, що виникають на практиці, та можливі варіанти їх розв'язання</p> <p>Здійснення банками контролю за валютними операціями клієнтів</p>	8

<b>Шифри ДРН</b>	<b>Види та тематика навчальних занять</b>	<b>Обсяг складових, години</b>
ПР02-2	<b>Лекція 6. Аудит оподаткування операцій банку</b>	6
	Перевірка правильності визначення банком валового доходу та валових витрат.	
	Нюанси віднесення до складу валового доходу (витрат) доходу (витрат) по деяким банківським операціям.	
	Податок на прибуток	
	«Камеральна перевірка» Декларації з податку на прибуток банку	
	Податок на додану вартість	
	Інші податки, збори, обов'язкові платежі.	
	Операції з пов'язаними особами.	
	Оформлення аудиторської перевірки з питань оподаткування.	
ПР02-1	<b>Лекція 7. Аудит касових операцій банку</b>	8
	Перевірка організації касової роботи та стану контролю за касовими операціями у банку, забезпечення збереження грошей та цінностей, запобігання випадками їх незаконного витрачання	
	Оцінка стану забезпечення внутрішніми положеннями. Відповідність вимогам нормативних документів та чинному законодавству України	
	Перевірка дотримання порядку роботи з готівкою та цінностями, забезпечення їх збереження.	
	Порядок проведення касових операцій з готівковими коштами та іншими цінностями та відображення їх в бухгалтерському обліку.	
	Порядок проведення неторговельних операцій з валютними цінностями.	
	Перевірка організації та стану роботи підрозділів служби перевезення цінностей та здійснення інкасації торгової виручки	
	Перевірка технічного стану касового вузла, виду охорони та організації внутрішньо об'єктового режиму.	
	Ревізія готівки в національній та іноземній валюті та інших цінностей у грошовому сховищі та касах банку.	
ПР12-1 ПР15-1 ПР17-1 ПР17-2 ПР17-3	<b>Лекція 8. Аналіз в діяльності банку</b>	8
	Аналіз ефективності формування та використання фінансових ресурсів банку	
	Аналіз в управлінні грошовими потоками банку	
	Аналіз фінансово-економічної безпеки банку	
	Аналіз основних показників діяльності банку та суб'єктів господарювання	
	Аналіз системи управління ризиками банку (за видами ризиків)	
	Аналіз зовнішньоекономічних операцій клієнтів банку з урахуванням ризик - орієнтованого підходу	
	Аналіз ефективності діяльності банку	
ПР13-1	<b>Тема 1. Організація та об'єкти аудиторської діяльності. Організація внутрішнього аудиту</b>	6
ПР10-1	<b>Тема 2. Аудит облікової політики, стану бухгалтерського обліку та звітності банку</b>	6
ПР06-1	<b>Тема 3. Аудит кредитних операцій та кредитної діяльності</b>	8



Шифри ДРН	Види та тематика навчальних занять	Обсяг складових, години
	<b>банку</b>	
ПР10-2	<b>Тема 4. Аудит депозитних операцій банку</b>	8
ПР17-4	<b>Тема 5. Аудит валютних операцій</b>	6
ПР02-2	<b>Тема 6. Аудит оподаткування операцій банку</b>	8
ПР02-1	<b>Тема 7. Аудит касових операцій банку</b>	8
ПР12-1 ПР15-1 ПР17-1 ПР17-2 ПР17-3	<b>Тема 8. Аналіз в діяльності банку</b>	8
	<b>КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ</b>	4
	<b>РАЗОМ</b>	<b>120</b>

## 6. ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Сертифікація досягнень студентів здійснюється за допомогою прозорих процедур, що ґрунтуються на об'єктивних критеріях відповідно до «Положення про оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти».

Досягнутий рівень компетентностей відносно очікуваних, що ідентифікований під час контрольних заходів, відображає реальний результат навчання студента за дисципліною.

### 6.1. Шкали

Оцінювання навчальних досягнень студентів НТУ «ДП» здійснюється за рейтинговою (100-бальною) та інституційною шкалами. Остання необхідна (за офіційною відсутністю національної шкали) для конвертації (переведення) оцінок мобільних студентів.

#### *Шкали оцінювання навчальних досягнень студентів НТУ «ДП»*

Рейтингова	Інституційна
90...100	відмінно / Excellent
74...89	добре / Good
60...73	задовільно / Satisfactory
0...59	незадовільно / Fail

Кредити навчальної дисципліни зараховуються, якщо студент отримав підсумкову оцінку не менше 60-ти балів. Нижча оцінка вважається академічною заборгованістю, що підлягає ліквідації.

### 6.2. Засоби та процедури

Зміст засобів діагностики спрямовано на контроль рівня сформованості знань, умінь, комунікації, автономності та відповідальності студента за вимогами НРК до 7-го кваліфікаційного рівня під час демонстрації регламентованих робочою програмою результатів навчання.

Студент на контрольних заходах має виконувати завдання, орієнтовані виключно на демонстрацію дисциплінарних результатів навчання (розділ 2).

Засоби діагностики, що надаються студентам на контрольних заходах у вигляді завдань для поточного та підсумкового контролю, формуються шляхом конкретизації вихідних даних та способу демонстрації дисциплінарних результатів навчання.

Засоби діагностики (контрольні завдання) для поточного та підсумкового контролю дисципліни затверджуються кафедрою.

Види засобів діагностики та процедур оцінювання для поточного та підсумкового контролю дисципліни подано нижче.

***Засоби діагностики та процедури оцінювання***

<b>ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ</b>			<b>ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ</b>	
<b>навчальне заняття</b>	<b>засоби діагностики</b>	<b>процедури</b>	<b>засоби діагностики</b>	<b>процедури</b>
лекції	контрольні завдання за кожною темою	виконання завдання під час лекцій	комплексна контрольна робота (ККР)	визначення середньозваженого результату поточних контролів;
практичні	контрольні завдання за кожною темою	виконання завдань під час практичних занять		виконання ККР під час заліку за бажанням студента
	або індивідуальне завдання	виконання завдань під час самостійної роботи		

Під час поточного контролю лекційні заняття оцінюються шляхом визначення якості виконання контрольних конкретизованих завдань. Практичні заняття оцінюються якістю виконання контрольного або індивідуального завдання.

Якщо зміст певного виду занять підпорядковано декільком дескрипторам, то інтегральне значення оцінки може визначатися з урахуванням вагових коефіцієнтів, що встановлюються викладачем.

За наявності рівня результатів поточних контролів з усіх видів навчальних занять не менше 60 балів, підсумковий контроль здійснюється без участі студента шляхом визначення середньозваженого значення поточних оцінок.

Незалежно від результатів поточного контролю кожен студент під час екзамену має право виконувати ККР, яка містить завдання, що охоплюють ключові дисциплінарні результати навчання.

Кількість конкретизованих завдань ККР повинна відповідати відведеному часу на виконання. Кількість варіантів ККР має забезпечити індивідуалізацію завдання.

Значення оцінки за виконання ККР визначається середньою оцінкою складових (конкретизованих завдань) і є остаточним.

Інтегральне значення оцінки виконання ККР може визначатися з урахуванням вагових коефіцієнтів, що встановлюється кафедрою для кожного дескриптора НРК.

### 6.3. Критерії

Реальні результати навчання студента ідентифікуються та вимірюються відносно очікуваних під час контрольних заходів за допомогою критеріїв, що описують дії студента для демонстрації досягнення результатів навчання.

Для оцінювання виконання контрольних завдань під час поточного контролю лекційних і практичних занять в якості критерію використовується коефіцієнт засвоєння, що автоматично адаптує показник оцінки до рейтингової шкали:

$$O_i = 100 a/m,$$

де  $a$  – число правильних відповідей або виконаних суттєвих операцій відповідно до еталону рішення;  $m$  – загальна кількість запитань або суттєвих операцій еталону.

Індивідуальні завдання та комплексні контрольні роботи оцінюються експертно за допомогою критеріїв, що характеризують співвідношення вимог до рівня компетентностей і показників оцінки за рейтинговою шкалою.

Зміст критеріїв спирається на компетентнісні характеристики, визначені НРК для магістерського рівня вищої освіти (подано нижче).

#### **Загальні критерії досягнення результатів навчання для 7-го кваліфікаційного рівня за НРК**

	<b>Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії</b>	<b>Показник оцінки</b>
<b>Знання</b>		
– спеціалізовані концептуальні знання, що включають сучасні наукові здобутки у сфері професійної діяльності або галузі знань і є основою для оригінального мислення та проведення досліджень, критичне осмислення проблем у галузі та на межі галузей знань	Відповідь відмінна – правильна, обґрунтована, осмислена. Характеризує наявність: – спеціалізованих концептуальних знань на рівні новітніх досягнень; – критичне осмислення проблем у навчанні та/або професійній діяльності та на межі предметних галузей	95-100
	Відповідь містить не грубі помилки або описки	90-94
	Відповідь правильна, але має певні неточності	85-89
	Відповідь правильна, але має певні неточності й недостатньо обґрунтована	80-84
	Відповідь правильна, але має певні неточності, недостатньо обґрунтована та осмислена	74-79
	Відповідь фрагментарна	70-73
	Відповідь демонструє нечіткі уявлення студента про об'єкт вивчення	65-69
	Рівень знань мінімально задовільний	60-64

	<b>Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії</b>	<b>Показник оцінки</b>
	Рівень знань незадовільний	<60
<b>Уміння/навички</b>		
<p>– спеціалізовані уміння/навички розв’язання проблем, необхідні для проведення досліджень та/або провадження інноваційної діяльності з метою розвитку нових знань та процедур;</p> <p>– здатність інтегрувати знання та розв’язувати складні задачі у широких або мультидисциплінарних контекстах;</p> <p>– здатність розв’язувати проблеми у нових або незнайомих середовищах за наявності неповної або обмеженої інформації з урахуванням аспектів соціальної та етичної відповідальності</p>	<p>Відповідь характеризує уміння:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– виявляти проблеми;</li> <li>– формулювати гіпотези;</li> <li>– розв’язувати проблеми;</li> <li>– оновлювати знання;</li> <li>– інтегрувати знання;</li> <li>– провадити інноваційну діяльність;</li> <li>– провадити наукову діяльність</li> </ul>	95-100
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності з не грубими помилками	90-94
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації однієї вимоги	85-89
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації двох вимог	80-84
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації трьох вимог	74-79
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації чотирьох вимог	70-73
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності при виконанні завдань за зразком	65-69
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання при виконанні завдань за зразком, але з неточностями	60-64
	Рівень умінь/навичок незадовільний	<60
<b>Комунікація</b>		
<p>– зрозуміле і недвозначне донесення власних знань, висновків та аргументації до фахівців і нефахівців, зокрема до осіб, які навчаються</p>	<p>Зрозумілість відповіді (доповіді).</p> <p><i>Мова:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильна;</li> <li>– чиста;</li> <li>– ясна;</li> <li>– точна;</li> <li>– логічна;</li> <li>– виразна;</li> <li>– лаконічна.</li> </ul> <p><i>Комунікаційна стратегія:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– послідовний і несуперечливий розвиток думки;</li> <li>– наявність логічних власних суджень;</li> <li>– доречна аргументації та її відповідність відстоюваним положенням;</li> <li>– правильна структура відповіді (доповіді);</li> <li>– правильність відповідей на запитання;</li> </ul>	95-100

	<b>Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії</b>	<b>Показник оцінки</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– доречна техніка відповідей на запитання;</li> <li>– здатність робити висновки та формулювати пропозиції;</li> <li>– використання іноземних мов у професійній діяльності</li> </ul>	
	Достатня зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія з незначними хибами	90-94
	Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано три вимоги)	85-89
	Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано чотири вимоги)	80-84
	Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано п'ять вимог)	74-79
	Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано сім вимог)	70-73
	Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та комунікаційна стратегія з хибами (сумарно не реалізовано дев'ять вимог)	65-69
	Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та комунікаційна стратегія з хибами (сумарно не реалізовано 10 вимог)	60-64
	Рівень комунікації незадовільний	<60
<b><i>Відповідальність і автономія</i></b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>– управління робочими або навчальними процесами, які є складними, непередбачуваними та потребують нових стратегічних підходів;</li> <li>– відповідальність за внесок до професійних знань і практики та/або оцінювання результатів діяльності команд та колективів;</li> <li>– здатність продовжувати навчання з високим ступенем</li> </ul>	Відмінне володіння компетенціями: <ul style="list-style-type: none"> <li>– використання принципів та методів організації діяльності команди;</li> <li>– ефективний розподіл повноважень в структурі команди;</li> <li>– підтримка врівноважених стосунків з членами команди (відповідальність за взаємовідносини);</li> <li>– стресовитривалість;</li> <li>– саморегуляція;</li> <li>– трудова активність в екстремальних ситуаціях;</li> <li>– високий рівень особистого ставлення до справи;</li> <li>– володіння всіма видами навчальної діяльності;</li> <li>– належний рівень фундаментальних знань;</li> <li>– належний рівень сформованості загальнонавчальних умінь і навичок</li> </ul>	95-100
	Упевнене володіння компетенціями відповідальності і автономії з незначними хибами	90-94
	Добре володіння компетенціями відповідальності і автономії (не реалізовано дві вимоги)	85-89
	Добре володіння компетенціями відповідальності і автономії (не реалізовано три вимоги)	80-84

	<b>Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії</b>	<b>Показник оцінки</b>
автономії	Добре володіння компетенціями відповідальності і автономії (не реалізовано чотири вимоги)	74-79
	Задовільне володіння компетенціями відповідальності і автономії (не реалізовано п'ять вимог)	70-73
	Задовільне володіння компетенціями відповідальності і автономії (не реалізовано шість вимог)	65-69
	Задовільне володіння компетенціями відповідальності і автономії (рівень фрагментарний)	60-64
	Рівень відповідальності і автономії незадовільний	<60

## **7. ІНСТРУМЕНТИ, ОБЛАДНАННЯ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

Програми пакету Microsoft Office (Word, Excel, Power Point, Teams).  
 Спеціалізовані програми CaseWare Аудит, MASTER Бухгалтерія, М.Е.Дос.  
 Дистанційна платформа Moodle.

## **8. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ**

1. Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту (стандарти) (редакція 2017 р.) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Ukrainian.pdf>
2. Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України : затверджено Постановою Правління НБУ від 10.05.2016 № 311 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0311500-16#Text>
3. Кодекс етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту : затверджено наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2011 № 1217 [Електронний ресурс]. – Режим доступу <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1195-11#Text>
4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>.
5. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 26.12.2018 № 153 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0153500-18#Text>
6. Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 № 103 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0103500-18#n33>
7. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затверджена Постановою Правління

Національного банку України від 21.02.2018 № 14[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#Text>

8. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>

9. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземній валютах, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1172-03#Text>

10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 № 89 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0089500-17#n30>

11. Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006 № 320 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-06#Text>

12. Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 06.03.2019 № 47 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0047500-19#Text>

13. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затверджена Постановою Правління Національного банку України від 21.02.2018 № 14 (зі змінами та доповненнями)[Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18#n653>

14. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

15. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

16. Сарахман О.М. Внутрішній аудит у банку : навч. посібник / О.М. Сарахман, О.І. Скаско, О.Д. Вовчак, О.К. Волкова. – К. : УБС НБУ, 2015. – 239 с.

17. Родченко С.С. Дефініції фінансово-економічної безпеки банку / С.С. Родченко // Економічний аналіз. – 2018. - Т. 28, №. 4. – С. 155-166. – Доступно за адресою: <<https://www.econa.org.ua/index.php/econa/article/view/1601/6565656705>>.

18. Шевченко Л.Я. Аудит кредитних операцій комерційного банку / Л.Я. Шевченко, О.Л. Карченкова // Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії. – 2018. – Вип. 2 (14). – С. 134-138.

19. Гатаулліна Е.І. Аналіз показників діяльності комерційних банків в Україні / Е.І. Гатаулліна, Л.М. Маршук // Економіка і суспільство. – 2017. – № 12. – С. 515-521.

20. Мельник О.І. Аудит банківської діяльності / О.І. Мельник. – Миколаїв, 2017. – 50 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://217.77.213.157:8080/jspui/bitstream/123456789/2028/1/Audyt\\_bankivskoy\\_i\\_diyalnosti.pdf](http://217.77.213.157:8080/jspui/bitstream/123456789/2028/1/Audyt_bankivskoy_i_diyalnosti.pdf)

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ  
«Аудит і аналіз у банках»  
для магістрів спеціальності 071 «Облік і оподаткування»



Розробник:  
Яковенко Т.Ю.

В редакції автора

Підготовлено до виходу в світ  
у Національному технічному університеті  
«Дніпровська політехніка».  
Свідоцтво про внесення до Державного реєстру ДК № 1842  
49005, м. Дніпро, просп. Д. Яворницького, 19