

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна  
Должность: Проректор по учебно-методической работе  
Дата подписания: 27.02.2025 16:01:38  
Уникальный программный ключ:  
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Донецкий национальный университет  
экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»**

**КАФЕДРА ЦИФРОВОЙ АНАЛИТИКИ И КОНТРОЛЯ**

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебно-методической работе  
Л.В. Крылова

«28» февраля 2024 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.23 АНАЛИЗ И АУДИТ В БАНКАХ**

(название учебной дисциплины)

У крупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

(код, наименование)

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

(код, наименование)

Профиль: Учет и аудит

(наименование)

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:

очная форма обучения, 4 курс

очно-заочная форма обучения, 4 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Донецк  
2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Анализ и аудит в банках» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Учет и аудит, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:

- в 2024 г. – для очной формы обучения;
- в 2024 г. – для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Мусацкая Яна Сергеевна, доцент кафедры цифровой аналитики и контроля, кандидат экономических наук

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры цифровой аналитики и контроля  
Протокол от «20» февраля 2024 года № 13

Зав. кафедрой цифровой аналитики и контроля



Ващенко Л.А.  
(инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов



Л.И. Тымчина  
(инициалы, фамилия)

Дата «21» февраля 2024

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом Университета

Протокол от «28» февраля 2024 года № 7

Председатель Л.В. Крылова  
(подпись) (инициалы, фамилия)

© Мусацкая Я.С., 2024 год  
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

### 1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Наименование показателя   | Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования | Характеристика учебной дисциплины  |                             |
|---|--|--|-----------------------------|
|   |  | очная форма обучения   | очно-заочная форма обучения |
| Количество зачетных единиц –3   | Укрупненная группа направлений подготовки <u>38.00.00 Экономика и управление</u>                                       | Часть, формируемая участниками образовательных отношений                 |                             |
|   | Направление подготовки: 38.03.01 Экономика   |  |                             |
| Модулей - 1   | Профиль:<br><u>Учет и аудит</u>  | <b>Год подготовки:</b>   |                             |
| Смысловых модулей - 2   |  | 4-й  | 4-й                         |
| Общее количество часов - 108  |  | <b>Семестр</b>   |                             |
|   |  | 7-й  | 7-й                         |
| Количество часов в неделю для очной формы обучения:<br><br>аудиторных – 3<br><br>самостоятельной работы обучающихся – 2,8 | Программа высшего образования – программа бакалавриата   | <b>Практические, семинарские занятия</b>                                 |                             |
|   |  | 34 часов   | 8 часов                     |
|   |  | <b>Лабораторные занятия</b>  |                             |
|   |  |  | -                           |
|   |  | <b>Самостоятельная работа</b>  |                             |
|   |  | 56 часа  | 90 часов                    |
|   |  | <b>Индивидуальные задания:</b>   |                             |
|   |  | 2 ТМК  | 2 ТМК                       |
|   |  | <b>Форма промежуточной аттестации (зачет с оценкой, зачет, экзамен):</b> |                             |
|   |  | зачет  | зачет                       |

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:  
 для очной формы обучения – 52/56  
 для заочной формы обучения – 18/90

## 2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель учебной дисциплины:** является формирование компетенций путем освоения методологических основ анализа и аудита в банке, приобретения умений и навыков относительно исследования качественных характеристик информации финансовой отчетности в банке, методики анализа и аудита активных и пассивных банковских операций.

**Задачи учебной дисциплины:** обучение теоретическим основам анализа и аудита в банке, его методическим и этическим принципам, основным концепциям; обучение теоретическим основам организации процесса анализа и аудита в банке: выбор методик, согласование методик, планирование работ, оценка рисков банковской деятельности, определение методических подходов к анализу и аудиту в банке, формирование аналитической записки и аудиторского заключения; обучение основным навыкам использования методик, утвержденных на законодательном уровне; обучение основным навыкам осуществления анализа и аудита в банке, разработке конкретных рекомендаций по повышению эффективности банковской деятельности.

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б.1.В.23 «Анализ и аудит в банках» включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП ВО и учебного плана подготовки академического бакалавра.

*Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин:* Микроэкономика, Статистика, Макроэкономика, Методы оптимальных решений, Учет в банках, Бухгалтерская финансовая отчетность, Аудит.

*Учебная дисциплина является основополагающей для изучения таких учебных дисциплин:* Комплексный анализ хозяйственной деятельности, Анализ и аудит внешнеэкономической деятельности.

## 4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

| <i>Код и наименование компетенции</i>   | <i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>  |
|---|--|
| ПК-6. Способен проводить финансовый анализ, формировать бюджетную и финансовую политику                             | ИДК-1 <sub>ПК-6</sub> Организует проведение финансового анализа деятельности экономического субъекта   |
| ПК-9. Способен проводить внутреннюю аудиторскую проверку и (или) выполнять консультационный проект в составе группы | ИДК-1 <sub>ПК-9</sub> Планирует проведение внутренней аудиторской проверки в составе группы<br>ИДК-2 <sub>ПК-9</sub> Организует проведение внутренней аудиторской проверки в составе группы<br>ИДК-3 <sub>ПК-9</sub> Проводит внутреннюю аудиторскую проверку в составе группы |

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

**знать:** теоретические основы анализа и аудита в банках, особенности организации анализа и аудита в банках, экономико-статистические методы обработки учетно-экономической информации банка, порядок обобщения и реализации результатов анализа и аудита банка; методику анализа и аудита собственного капитала банка, депозитных операций банка, кредитного портфеля банка, кассовых и расчетных операций банка, доходов, расходов и анализ рентабельности банка, финансовой отчетности банка;

**уметь:** применять методики анализа относительно рационального использования банковских ресурсов; использовать технологии и методики аудиторской оценки основных показателей деятельности банка; разрабатывать меры по более эффективному использованию материальных, трудовых и финансовых ресурсов банка; изыскивать резервы увеличения объема кредитных и депозитных операций, прибыли, оптимизации затрат и принимать управленческие решения по результатам анализа и аудита;

**владеть:** обладать способностью использовать современные информационные технологии для представления аналитической информации; обладать способностью определения ключевых ориентиров при осуществлении профессиональной аудиторской деятельности; обладать способностью осуществлять экспертно-аналитическую деятельность в области банковской деятельности.

## 5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### МОДУЛЬ 1. Анализ и аудит в банках

#### *Смысловой модуль 1. Теоретические и организационные основы анализа и аудита в банках*

Тема 1. Теоретические основы анализа и аудита в банках.

Тема 2. Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.

#### *Смысловой модуль 2. Методика анализа и аудита банковских операций и результатов деятельности банков*

Тема 3. Анализ и аудит собственного капитала банка.

Тема 4. Анализ и аудит депозитных операций банка.

Тема 5. Анализ и аудит кредитного портфеля банка.

Тема 6. Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.

Тема 7. Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.

Тема 8. Анализ и аудит финансовой отчетности банка.

Тема 9. Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.

## 6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Название смысловых модулей<br>и тем  | Количество часов     |                |                |                  |                  |                 |                             |                |                |                  |                  |                 |
|--|----------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|
|  | очная форма обучение |                |                |                  |                  |                 | очно-заочная форма обучение |                |                |                  |                  |                 |
|  | всего                | в том числе    |                |                  |                  |                 | всего                       | в том числе    |                |                  |                  |                 |
|  |                      | л <sup>1</sup> | п <sup>2</sup> | лаб <sup>3</sup> | инд <sup>4</sup> | СР <sup>5</sup> |                             | л <sup>1</sup> | п <sup>2</sup> | лаб <sup>3</sup> | инд <sup>4</sup> | СР <sup>5</sup> |
| 1  | 2                    | 3              | 4              | 5                | 6                | 7               | 8                           | 9              | 10             | 11               | 12               | 13              |
| <b>Модуль 1 Анализ в банках</b>  |                      |                |                |                  |                  |                 |                             |                |                |                  |                  |                 |
| <b>Смысловой модуль 1. Теоретические и организационные основы анализа и аудита в банках</b>                |                      |                |                |                  |                  |                 |                             |                |                |                  |                  |                 |
| Тема 1. Теоретические основы анализа и аудита в банках.  | 11                   | 2              | 4              | -                | -                | 5               | 10                          | 1              | -              | -                | -                | 9               |
| Тема 2. Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.    | 11                   | 2              | 4              | -                | -                | 5               | 11                          | 1              | 1              | -                | -                | 9               |
| <b>Итого по смысловому модулю 1</b>  | <b>22</b>            | <b>4</b>       | <b>8</b>       | -                | -                | <b>10</b>       | <b>21</b>                   | <b>2</b>       | <b>1</b>       | -                | -                | <b>18</b>       |
| <b>Смысловой модуль 2. Методика анализа и аудита банковских операций и результатов деятельности банков</b> |                      |                |                |                  |                  |                 |                             |                |                |                  |                  |                 |
| Тема 3. Анализ и аудит собственного капитала банка.  | 11                   | 2              | 3              | -                | -                | 6               | 12                          | 1              | 1              | -                | -                | 10              |
| Тема 4. Анализ и аудит депозитных операций банка.  | 11                   | 2              | 3              | -                | -                | 6               | 12                          | 1              | 1              | -                | -                | 10              |
| Тема 5. Анализ и аудит кредитного портфеля банка.  | 12                   | 2              | 4              | -                | -                | 6               | 12                          | 1              | 1              | -                | -                | 10              |
| Тема 6. Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.  | 12                   | 2              | 4              | -                | -                | 6               | 12                          | 1              | 1              | -                | -                | 10              |
| Тема 7. Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.   | 12                   | 2              | 4              | -                | -                | 6               | 12                          | 1              | 1              | -                | -                | 10              |
| Тема 8. Анализ и аудит финансовой отчетности банка.  | 13                   | 2              | 4              | -                | -                | 7               | 12                          | 1              | 1              | -                | -                | 10              |
| Тема 9. Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.   | 13,85                | 2              | 4              | -                | -                | 7,85            | 13,75                       | 2              | 1              | -                | -                | 10,75           |
| <b>Итого по смысловому модулю 2</b>  | <b>84,85</b>         | <b>14</b>      | <b>26</b>      | -                | -                | <b>44,85</b>    | <b>85,75</b>                | <b>8</b>       | <b>7</b>       | -                | -                | <b>70,75</b>    |
| <b>Всего по смысловым модулям</b>  | <b>106,85</b>        | <b>18</b>      | <b>34</b>      | -                | -                | <b>54,85</b>    | <b>106,75</b>               | <b>10</b>      | <b>8</b>       | -                | -                | <b>88,75</b>    |
| <b>Катт</b>  | <b>0,9</b>           | -              | -              | -                | <b>0,9</b>       | -               | <b>1</b>                    | -              | -              | -                | <b>1</b>         | -               |
| <b>Срэк</b>  | -                    | -              | -              | -                | -                | -               | -                           | -              | -              | -                | -                | -               |
| <b>ИК</b>  | -                    | -              | -              | -                | -                | -               | -                           | -              | -              | -                | -                | -               |
| <b>Каттэк</b>  | <b>0,25</b>          | -              | -              | -                | <b>0,25</b>      | -               | <b>0,25</b>                 | -              | -              | -                | <b>0,25</b>      | -               |
| <b>Контроль</b>  | -                    | -              | -              | -                | -                | -               | -                           | -              | -              | -                | -                | -               |
| <b>Всего часов</b>   | <b>108</b>           | <b>18</b>      | <b>34</b>      | -                | <b>1,15</b>      | <b>54,85</b>    | <b>108</b>                  | <b>10</b>      | <b>8</b>       | -                | <b>1,25</b>      | <b>88,75</b>    |

- Примечания: 1. л – лекции;  
2. п – практические (семинарские) занятия;  
3. лаб – лабораторные занятия;  
4. инд – индивидуальные задания;  
5. СР – самостоятельная работа.

## 7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

| Номер п/п     | Название темы   | Количество часов |                    |
|---------------|---|------------------|--------------------|
|               |   | очная форма      | очно-заочная форма |
| 1.            | Теоретические основы анализа и аудита в банках.   | 4                | -                  |
| 2.            | Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля. | 4                | 1                  |
| 3.            | Анализ и аудит собственного капитала банка.   | 3                | 1                  |
| 4.            | Анализ и аудит депозитных операций банка.   | 3                | 1                  |
| 5.            | Анализ и аудит кредитного портфеля банка.   | 4                | 1                  |
| 6.            | Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.   | 4                | 1                  |
| 7.            | Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.  | 4                | 1                  |
| 8.            | Анализ и аудит финансовой отчетности банка.   | 4                | 1                  |
| 9.            | Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.                                      | 4                | 1                  |
| <b>Всего:</b> |   | <b>34</b>        | <b>8</b>           |

## 8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

| Номер п/п | Название темы | Количество часов     |                    |
|-----------|---------------|----------------------|--------------------|
|           |               | очная форма обучения | очно-заочная форма |
|           |               | -                    | -                  |

## 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

| Номер п/п | Название темы   | Количество часов |                    |
|-----------|---|------------------|--------------------|
|           |   | очная форма      | очно-заочная форма |
| 1         | Теоретические основы анализа и аудита в банках.   | 5                | 9                  |
| 2         | Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля. | 5                | 9                  |
| 3         | Анализ и аудит собственного капитала банка.   | 6                | 10                 |
| 4         | Анализ и аудит депозитных операций банка.   | 6                | 10                 |
| 5         | Анализ и аудит кредитного портфеля банка.   | 6                | 10                 |
| 6         | Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.   | 6                | 10                 |
| 7         | Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.  | 6                | 10                 |
| 8         | Анализ и аудит финансовой отчетности банка.   | 7                | 10                 |

|               |  |              |              |
|---------------|--|--------------|--------------|
| 9             | Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка. | 7,85         | 10,75        |
| <b>Всего:</b> |  | <b>54,85</b> | <b>88,75</b> |

## **10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ**

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- зачёт проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- зачёт проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

## **11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ**

### ***Вопросы для контрольных работ и текущего модульного контроля***

1. Информационные технологии в банковском деле.



2. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений.
3. Тенденции формирования адаптивной банковской модели в условиях современной экономической политики.
4. МСФО и анализ банковской деятельности.
5. Определение надежности банка в соответствии с требованиями МСФО.
6. Некоторые вопросы методологии анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.
7. Особенности развития банковского сектора ДНР.
8. Государственный мониторинг финансового состояния коммерческих банков: аналитический обзор.
9. Капитал банка: его определение, формирование и оценка достаточности.
10. Статическое построение баланса коммерческих банков и его динамическая оценка.
11. Организация деятельности коммерческого банка.
12. Эволюция и тенденции развития финансово-кредитной системы.
13. Международный банковский бизнес: аналитический обзор.
14. Роль и задачи анализа в управлении современным банком.
15. Финансы, денежное обращение и ипотека: статистический анализ.
16. Эффективность системы внутреннего контроля коммерческого банка.
17. Экономический смысл показателей ROE, ROA.
18. Применение показателя доходной базы ROA в анализе.
19. Характеристика показателей валютных операций банка.
20. Коэффициенты оценки достаточности капитала.
21. Коэффициенты оценки качества активов.
22. Коэффициенты оценки деловой активности?
23. Положительные стороны использования системы коэффициентов для анализа деятельности банка.
24. Недостатки системы коэффициентов.
25. Методы оценки стоимости коммерческого банка.
26. Основные допущения метода дисконтирования дивидендов DDM.
27. Показатель расчетной ликвидности, в чем его экономический смысл.
28. Расчет доходности активов и ставка обслуживания пассивов.
29. Этапы анализа процентных и непроцентных доходов.
30. Охарактеризуйте этапы анализа чистой прибыли коммерческого банка.

## 12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной и заочной форме обучения

| Форма контроля                                 | Максимальное количество баллов |            |
|--|--------------------------------|------------|
|  | За одну работу                 | Всего      |
| Текущий контроль:                              |                                |            |
| - собеседование (устный опрос) (тема 1-5)      | 2                              | 10         |
| - тестирование (темы 1,3-8)                    | 5                              | 35         |
| - разноуровневые задачи и задания (темы 2,4-9) | 5                              | 35         |
| - текущий модельный контроль по темам 2,9      | 10                             | 20         |
| Промежуточная аттестация                       | <i>Зачет</i>                   | <i>100</i> |
| <b>Итого за семестр</b>                        | <i>100</i>                     |            |

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

### ***Вопросы для подготовки к зачету с оценкой***

1. Что является основной целью деятельности коммерческого банка?
2. Укажите основные задачи, решаемые банком в процессе своей деятельности.
3. Что является содержанием экономического анализа деятельности банка?
4. Определите предмет экономического анализа деятельности коммерческого банка.
5. Какие виды экономического анализа вам известны и каковы различия между ними?
6. Опишите схему проведения анализа коммерческого банка.
7. В чем заключаются особенности экспертного анализа?
8. Опишите основные группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка.
9. Охарактеризуйте этапы экономического анализа коммерческого банка.
10. В чем различие между экспресс-анализом и комплексным анализом деятельности коммерческого банка?
11. Что представляет собой структурированный баланс коммерческого банка?
12. Что является ресурсами коммерческого банка?
13. Каким должно быть соотношение собственных и привлеченных средств коммерческого банка?
14. Охарактеризуйте состав собственных средств коммерческого банка.
15. Что представляют собой резервы на возможные потери и по какому принципу они рассчитываются?
16. Что представляют собой собственные средства-нетто? В чем экономический смысл их расчета?
17. Что представляет собой и как рассчитывается иммобилизация собственных средств?
18. В чем экономический смысл и как рассчитывается коэффициент иммобилизации?
19. Охарактеризуйте состав привлеченных средств коммерческого банка.
20. Как отражается на структуре активов рост или снижение объема долгосрочного привлечения ресурсов?
21. В чем заключаются основные функции капитала коммерческого банка?
22. Охарактеризуйте источники основного капитала банка.
23. Охарактеризуйте источники дополнительного капитала банка.
24. В каком соотношении принимаются в расчет норматива основной и дополнительный капитал?
25. Как рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка?
26. Что означает «взвешивание» активов по степени риска? Каков порядок их расчета?
27. Охарактеризуйте основные риски банковской деятельности.
28. Что представляют собой нормативы пруденциального надзора?
29. Какие риски контролируются с помощью нормативов?
30. На какие группы подразделяют активы банка для целей анализа? С чем связано такое деление?
31. Какие выводы можно сделать в случае роста доли доходных активов? При росте доли не доходных активов?
32. Охарактеризуйте состав не доходных активов.
33. По каким показателям оценивается качество кредитного портфеля?
34. Как определяется доходность кредитного портфеля?
35. Для чего анализируется структура кредитного портфеля по направлениям вложений?
36. Как рассчитывается оборачиваемость кредитных вложений?
37. Опишите риски операций с ценными бумагами.
38. Какие цели преследует банк, проводя операции на фондовом рынке?
39. Как рассчитать доходность портфеля ценных бумаг?
40. Что означает термин «ликвидность коммерческого банка»?
41. Какие факторы влияют на ликвидность коммерческого банка?

42. Какие элементы включает в себя политика управления ликвидностью?
43. С помощью каких показателей (коэффициентов) можно оценить состояние ликвидности коммерческого банка?
44. Какие аналитические таблицы используются для анализа ликвидности?
45. Что характеризует показатель расчетной ликвидности? В чем его экономический смысл?

### 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

| Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу |    |                     |    |    |    |    |                     | Максимальная сумма баллов |     |  |
|---|----|---------------------|----|----|----|----|---------------------|---------------------------|-----|--|
| Смысловой модуль №1   |    | Смысловой модуль №2 |    |    |    |    | Смысловой модуль №3 |                           |     |  |
| T1  | T2 | T3                  | T4 | T5 | T6 | T7 | T8                  | T9                        |     |  |
| 7   | 17 | 7                   | 12 | 12 | 10 | 10 | 10                  | 15                        | 100 |  |

Примечание. T1, T2, ... T9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

| Сумма баллов за все виды учебной деятельности | По государственной шкале | Определение   |
|---|--------------------------|---|
| 90-100  | «зачтено»                | отличное выполнение с незначительным количеством неточностей                                      |
| 75-89   | «зачтено»                | в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок                          |
| 60-74   | «зачтено»                | неплохо, но со значительным количеством недостатков выполнение удовлетворяет минимальные критерии |
| менее 60                                      | «не зачтено»             | с возможностью повторной аттестации   |

### 14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

#### Основная литература:

1. Комплексный экономический анализ [ Электронный ресурс ] : учеб. пособие / М. М. Микушина [и др.] ; М-во науки и образования РФ, ФГАОУ ВО "Рос. проф. гос.-пед. ун-т" . – Екатеринбург : РГППУ, 2018. – 152 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ .

2. Аудит [ Электронный ресурс ]: уч. пос. для студ. напр. подг. 38.03.01 Экономика профиль: Учет и аудит, ОП ВПО «бакалавриат», очн. и заочн. форм обуч./ [коллектив авт.: И.В.°Сименко, Л.А. Сухарева, И.В. Гречина, М. Э. Шухман, И.Н. Пальцун, Т.В.°Федченко], М-во образования и науки ДНР, ГО ВПО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», Ин-т учёта и финансов, каф. контроля и АХД. – 2019. - 280 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ. – Режим доступа: <http://library.donnuet.education/unilib/>

3. Финансовый менеджмент в банке [ Текст ] : учебное пособие [для магистров, аспирантов, преподавателей экономических специальностей ОО ВПО / коллектив авторов: И. В. Попова, В. А. Орлова, Е. В. Грицак и др.] ; Министерство образования и науки ДНР, ГО ВПО "Донецкий

национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского" . – Донецк : ДонНУЭТ, 2019 . – 252, [1] с. : табл.

#### **Дополнительная литература:**

1. Омелянович, Л. А. Финансирование и кредитование инвестиционной деятельности [ Электронный ресурс ] : электрон. учеб. / Л. А. Омелянович, О. Ю. Руденок ; М-во образования и науки ДНР, ГО ВПО "Донец. нац. ун-т экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Каф. финансов . – Донецк : ДонНУЭТ, 2018 . – 164, [4] с. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

2. Панько, Ю. В. Экономический анализ. [ Электронный ресурс ] : учеб.-метод. пособие / Ю. В. Панько, Н. В. Яшкова . – М. : Мир науки, 2018. – 133 с. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

3. Банковское дело [ Текст ] : в 5 т. : учебник. – Т. 3 : Банковский менеджмент / [авт.: Ю. А. Ровенский и др.] ; под ред. Ю. А. Ровенского, Ю. Ю. Русанова . – Москва: Проспект, 2017 . – 383, [1] с. : рис. . – 978-5-9908818-4-6 ( т. 3 )

4. Мясникова, О. Ю. Экономический анализ [ Электронный ресурс ] : учеб. пособие / О. Ю. Мясникова, Н. Ю. Сопилко, Ю. А. Назарова ; Федер. гос. автоном. образоват. учреждение высш. образования "Рос. ун-т дружбы народов" . – М. : РУДН, 2019 . - 154 с. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

5. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ [ Электронный ресурс ] : учебно-методическое пособие ; Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, Экономический факультет . – Москва, 2020. – 207 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

6. Сухарева, Л. А. Учет и аудит [ Электронный ресурс ]: "Товароведение продовольственных товаров и коммерческая деятельность" ОП ВПО "Бакалавриат" очной и заочной формы обучения : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.07 "Товароведение", профилей: "Товароведение и экспертиза в таможенном деле", "Товароведение непродовольственных товаров и коммерческая деятельность" / Л. А. Сухарева, В. С. Терещенко, М. Э. Шухман ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра бухгалтерского учета, Кафедра контроля и анализа хозяйственной деятельности . – Донецк : ДонНУЭТ, 2019 . – 313, [3] с. : табл., рис. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ. – Режим доступа: <http://library.donnuet.education/unilib/>

#### **Учебно-методические издания:**

1. Федченко, Т. В. Анализ в банках [ Электронный ресурс ] : тексты лекций для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Учет и аудит, Банковское дело, образовательной программы высшего профессионального образования «Бакалавриат», очной и заочной форм обучения / Т. В. Федченко ; Министерство образования и науки ДНР, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра контроля и анализа хозяйственной деятельности . – Донецк : ДонНУЭТ, 2021 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

2. Федченко, Т.В. Анализ в банках: практикум для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Учет и аудит), образовательной программы высшего профессионального образования «бакалавриат» очной и заочной форм обучения / Т.В. Федченко. – М-во образования и науки Донец. Нар. Респ., Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского, Каф. контроля и анализа хоз. деятельности. – Донецк : ДонНУЭТ, 2020. – 67 с. — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

3. Федченко Т.В. Анализ в банках [Электронный ресурс] : средства диагностики знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профили: Банковское дело, Учет и аудит), образовательной программы высшего профессионального образования «Бакалавриат» очной и заочной форм обучения / Федченко Т.В. ; М-во образования и науки Донец. Нар. Респ., Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского, Каф. контроля и

анализа хоз. деятельности. – Электрон. текстовые дан. – Донецк : ДОННУЭТ, 2021. – 60 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

4. Федченко Т.В. Аудит в банках [ Электронный ресурс ] : конспект лекций для студентов очной и заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет и аудит» / Т.В. Федченко ; Министерство образования и науки ДНР, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра контроля и анализа хозяйственной деятельности . – Донецк : ДонНУЭТ, 2021. – 51 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

5. Федченко Т.В. Аудит в банке: методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся укрупненной группы направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление, направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Учет и аудит, основная профессиональная образовательная программа высшего образования бакалавриата очн. и заоч. форм обучения [Электронный ресурс] / Т.В. Федченко; М-во образования и науки Донец. Народ. Респ., Гос. орг. высш. проф. образования «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», каф. цифровой аналитики и контроля. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2022. – 70 с.

6. Федченко Т.В. Аудит в банке: практикум для обучающихся укрупненной группы: 38.00.00 Экономика и управление, направления подготовки: 38.03.01 Экономика (профиль: Учет и аудит) образ. программ. высш. проф. образ. "бакалавриат" очн. и заоч. форм обучения / Т.В. Федченко; М-во образования и науки Донец. Народ. Респ., Гос. орг. высш. проф. образования "Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского", каф. цифровой аналитики и контроля. - Донецк: ГО ВПО "ДонНУЭТ", 2021. - 69 с.

7. Федченко Т.В. Аудит в банках: средства диагностики знаний для обучающихся укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление, направления подготовки: 38.03.01 Экономика (профиль: Учет и аудит) образ. программ. высш. проф. образ. «бакалавриат» очн. и заоч. форм обучения / Т.В. Федченко; М-во образования и науки Донец. Народ. Респ., Гос. орг. высш. проф. образования «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», каф. цифровой аналитики и контроля. – Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2021. – 40 с.

## 15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система UNILIB [Электронный ресурс] – Версия 1.100. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999- ]. – Локал. сеть Науч. б-ки ГО ВПО Донец. нац. ун-та экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. – Систем. требования: ПК с процессором ; Windows ; транспорт. протоколы TCP/IP и IPX/SPX в ред. Microsoft ; мышь. – Загл. с экрана.

2. IPRbooks: Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : [«АЙ Пи Эр Медиа»] / [ООО «Ай Пи Эр Медиа»]. – Электрон. текстовые, табл. и граф. дан. – Саратов, [2018]. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>. – Загл. с экрана.

3. Elibrary.ru [Электронный ресурс] : науч. электрон. б-ка / ООО Науч. электрон. б-ка. – Электрон. текстовые. и табл. дан. – [Москва] : ООО Науч. электрон. б-ка., 2000- .– Режим доступа : <https://elibrary.ru>. – Загл. с экрана.

4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс] / [ООО «Итеос» ; Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Итеос», 2012-]. – Режим доступа : <http://cyberleninka.ru>. – Загл. с экрана.

5. «Полпред Справочники» [Электронный ресурс] : электрон. б-ка / [База данных экономики и права]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Полпред Справочники», 2010]. – Режим доступа : <https://polpred.com>. – Загл. с экрана.

6. Book on lime : Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : ООО «Книжный дом университета». – Электрон. текстовые дан. – Москва, 2017. – Режим доступа : <https://bookonlime.ru>.– Загл. с экрана.

7. Университетская библиотека ONLINE : Электронно-библиотечная система

[Электронный ресурс] : ООО «Директ-Медиа». — Электрон. текстовые дан. – [Москва], 2001. – Режим доступа : <https://biblioclub.ru>. – Загл. с экрана.

8. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского [Электронный ресурс] / НБ ДонНУЭТ. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999]. – Режим доступа: <http://catalog.donnuet.education> – Загл. с экрана.

## 16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры цифровой аналитики и контроля (проектор, ноутбук).

## 17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| ФИО педагогического (научно-педагогическог) работника, участвующего в реализации образовательной программы | Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ) | Должность, ученая степень, ученое звание                         | Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации | Сведения о дополнительном профессиональном образовании  |
|--|---|--|--|---|
| Мусацкая Яна Сергеевна   | По основному месту работы   | Должность – доцент, ученая степень – кандидат экономических наук | Высшее, финансы, экономист. Диплом кандидата экономических наук КА № 000450                                    | Защита диссертационной работы на соискание ученой степени кандидата экономических наук 31.05.2022 |

# АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## Б.1.В.23 АНАЛИЗ И АУДИТ В БАНКАХ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
(код и наименование)

Профиль: Учет и аудит  
(наименование)

Трудоёмкость учебной дисциплины 3 з.е

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: теоретические основы анализа и аудита в банках, особенности организации анализа и аудита в банках, экономико-статистические методы обработки учетно-экономической информации банка, порядок обобщения и реализации результатов анализа и аудита банка; методику анализа и аудита собственного капитала банка, депозитных операций банка, кредитного портфеля банка, кассовых и расчетных операций банка, доходов, расходов и анализ рентабельности банка, финансовой отчетности банка;

уметь: применять методики анализа относительно рационального использования банковских ресурсов; использовать технологии и методики аудиторской оценки основных показателей деятельности банка; разрабатывать меры по более эффективному использованию материальных, трудовых и финансовых ресурсов банка; изыскивать резервы увеличения объема кредитных и депозитных операций, прибыли, оптимизации затрат и принимать управленческие решения по результатам анализа и аудита;

владеть: обладать способностью использовать современные информационные технологии для представления аналитической информации; обладать способностью определения ключевых ориентиров при осуществлении профессиональной аудиторской деятельности; обладать способностью осуществлять экспертно-аналитическую деятельность в области банковской деятельности.

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции и индикаторы их достижения**:

| <i>Код и наименование компетенции</i>   | <i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>  |
|---|--|
| ПК-6. Способен проводить финансовый анализ, формировать бюджетную и финансовую политику                             | ИДК-1 <sub>ПК-6</sub> Организует проведение финансового анализа деятельности экономического субъекта         |
| ПК-9. Способен проводить внутреннюю аудиторскую проверку и (или) выполнять консультационный проект в составе группы | ИДК-1 <sub>ПК-9</sub> Планирует проведение внутренней аудиторской проверки в составе группы                  |
|   | ИДК-2 <sub>ПК-9</sub> Организует проведение внутренней аудиторской проверки в составе группы                 |
|   | ИДК-3 <sub>ПК-9</sub> Проводит внутреннюю аудиторскую проверку в составе группы                              |
|   | ИДК-4 <sub>ПК-9</sub> Обобщает и систематизирует результаты внутренней аудиторской проверки в составе группы |

Смысловые модули и темы учебной дисциплины:

**Смысловой модуль 1. Теоретические и организационные основы анализа и аудита в банках**

Тема 1. Теоретические основы анализа и аудита в банках.

Тема 2. Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.

*Смысловой модуль 2. Методика анализа и аудита банковских операций и результатов деятельности банков*

- Тема 3. Анализ и аудит собственного капитала банка.
- Тема 4. Анализ и аудит депозитных операций банка.
- Тема 5. Анализ и аудит кредитного портфеля банка.
- Тема 6. Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.
- Тема 7. Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.
- Тема 8. Анализ и аудит финансовой отчетности банка.
- Тема 9. Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.

Форма итогового контроля: зачет

Разработчик:  
Мусацкая Я.С., к.э.н., доцент  
кафедры цифровой аналитики и контроля

Заведующая кафедрой цифровой аналитики и контроля  
Ващенко Л.А., д.э.н., доцент

  
(подпись)

