

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 23.02.2025 21:16:19
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

(подпись)

«28» февраля 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.14 АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ДИДЖИТАЛ-БАНКИНГА

(название учебной дисциплины)

Укрупненная 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: Цифровая аналитика и контроль
(наименование)

Институт учета и финансов

Курс, форма обучения:

очная форма обучения 3 курс

очно-заочная форма обучения 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Донецк
2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Анализ и контроль диджитал-банкинга» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Цифровая аналитика и контроль, 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: Скибенко Галина Геннадьевна, старший преподаватель кафедры цифровой аналитики и контроля 

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

Зав. кафедрой цифровой аналитики и контроля


(подпись)  Л.В.Ващенко
(инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО:

Директор института учета и финансов


(подпись)  Л.И.Тымчина
(инициалы, фамилия)

Дата «21» февраля 2024 г.

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от «28» февраля 2024 года № 7

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

© Скибенко Г.Г 2024 год
©ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

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 38.00.00 Экономика и управление	Часть, формируемая участниками образовательных отношений	
	Направление подготовки 38.03.01 Экономика		
Модулей – 1	Профиль Цифровая аналитика и контроль	Год подготовки	
Смысловых модулей – 3		3-й	5-й
Общее количество часов – 108		Семестр	
		6-й	10-й
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 2; самостоятельной работы обучающегося – 3,81	Программа высшего образования – программа бакалавриата	Практические, семинарские занятия	
		18 час.	12 час.
		Лабораторные занятия	
		час.	час.
		Самостоятельная работа	
		68,7 час.	80,4 час.
		Индивидуальные задания:	
		0,9 час.	1,2 час.
		ЗТМК	ЗТМК
		Форма контроля:	
Экзамен (2,4)	Экзамен (2,4)		

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 36/36,7

для заочной формы обучения – 24 / 80,4

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины: получение теоретических знаний в сфере банковских цифровых услуг, овладение навыками практического применения приемов и способов анализа и контроля диджитал-банкинга, соблюдения политики информационной безопасности в банке.

Задачи учебной дисциплины: теоретически обосновать содержания цифрового банкинга, определить место и роль цифрового банкинга в системе банковского обслуживания; описать новые цифровые продукты на рынке банковских услуг; рассмотреть законодательство в сфере электронного банковского обслуживания; проанализировать опыт трансформации российских банков в цифровую сферу; научить применять контрольные процедуры по отношению к операциям диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.14 «Анализ и контроль диджитал-банкинга» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО.

Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин: Диджитал-банкинг, Теория вероятности и математическая статистика, Математический анализ.

Учебная дисциплина является основополагающей для изучения таких учебных дисциплин: Анализ в отраслях экономики, Цифровая аналитика, выполнении заданий в период технологической практики (преддипломная), выполнении выпускной работы.

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>
УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	ИДК-1 _{УК-1} Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. ИДК-2 _{УК-1} Определяет и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи.
ПК-3. Способен руководить структурным подразделением внутреннего контроля	ИДК-1 _{ПК-3} Организует работу структурного подразделения внутреннего контроля ИДК-4 _{ПК-3} Формирует завершающие документы по результатам проведения внутреннего контроля ИДК-5 _{ПК-3} Представляет руководству самостоятельного структурного подразделения внутреннего контроля завершающие документы по результатам проведения внутреннего контроля

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: теоретические основы анализа и контроля в банках, особенности организации анализа и контроля в банках, экономико-статистические методы обработки учетно-экономической информации банка, порядок обобщения и реализации результатов анализа и контроля банка; методику анализа и контроля диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке; методику контроля качества банковских интернет услуг.

уметь: проводить аналитические исследования; составлять и анализировать таблицы; исчислять средние величины, индексы; анализировать показатели рядов динамики; применять основные методы и приемы анализа для решения практических задач диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке; применять контрольные

процедуры; оформлять результаты контроля и аналитических исследований; делать выводы; давать краткий анализ исчисляемых показателей и выявленных нарушений в ходе аудита; использовать компьютерную технику; использовать экономическую документацию и справочный материал в своей профессиональной деятельности.

владеть: обладать способностью использовать современные информационные технологии для представления аналитической информации; обладать способностью применять приемы и способы контроля, а также методы аналитической обработки информации о результатах диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке; обладать способностью определения ключевых ориентиров при осуществлении профессиональной деятельности; обладать способностью осуществлять контрольно-аналитическую оценку банковской деятельности.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ДИДЖИТАЛ - БАНКИНГА

Смысловой модуль 1. Теоретические основы диджитал-банкинга.

Тема 1. Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.

Тема 2. Цифровые финансовые сервисы.

Смысловой модуль 2. Теоретические и организационные основы анализа и аудита банков.

Тема 3. Теоретические основы анализа и аудита в банках.

Тема 4. Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.

Смысловой модуль 3. Методические основы анализа и аудита банков.

Тема 5. Анализ и аудит собственного капитала банка.

Тема 6. Анализ и аудит депозитных операций банка.

Тема 7. Анализ и аудит кредитного портфеля банка.

Тема 8. Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.

Тема 9. Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.

Тема 10. Анализ и аудит финансовой отчетности банка.

Тема 11. Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
л ¹		п ²	лаб ³	инд ⁴	СРС ⁵	л ¹		п ²	лаб ³	инд ⁴	СРС ⁵	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1 Анализ и контроль в диджитал-банкинг												
Смысловой модуль 1. Теоретические основы диджитал-банкинга.												
Тема 1. Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.	6	1	1			4	7	1	1			5
Тема 2. Цифровые финансовые сервисы.	6	1	1			4	7	1	1			5
Итого по смысловому модулю 1	12	2	2			8	14	2	2			10
Смысловой модуль 2. Теоретические и организационные основы анализа и аудита банков.												
Тема 3. Теоретические основы анализа и аудита в банках.	6	1	1			4	7	1	1			5
Тема 4. Организация анализа и аудита в	6	1	1			4	7	1	1			5

банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.													
Итого по смысловому модулю 2	12	2	2			8	14	2	2				10
Смысловой модуль 3. Методические основы анализа и аудита банков.													
Тема 5. Анализ и аудит собственного капитала банка.	9	2	2			5	7	1	1				5
Тема 6. Анализ и аудит депозитных операций банка.	9	2	2			5	7	1	1				5
Тема 7. Анализ и аудит кредитного портфеля банка.	9	2	2			5	7	1	1				5
Тема 8. Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.	9	2	2			5	7	1	1				5
Тема 9. Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.	8	2	2			4	7	1	1				5
Тема 10. Анализ и аудит финансовой отчетности банка.	8	2	2			4	7	1	1				5
Тема 11. Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.	6,7	2	2			2,7	8,9	2	2				4,9
Итого по смысловому модулю 3	58,7	14	14			30,7	50,9	8	8				50,1
Всего по смысловым модулям	82,7	18	18			46,7	78,9	12	12				54,9
Катт	0,9	-	-	-	0,9	-	1,2	-	-	-	1,2	-	-
СРэк	22	-	-	-	-	22	25,5	-	-	-	-	-	25,5
ИК	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КЭ	2	-	-	-	2	-	2	-	-	-	2	-	-
Каттэк	0,4	-	-	-	0,4	-	0,4	-	-	-	0,4	-	-
Контроль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-
Всего часов	108	18	18	-	3,3	68,7	108	10	8	-	11,9	-	78,1

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

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.	1	1
2	Цифровые финансовые сервисы.	1	1
3	Теоретические основы анализа и аудита в банках.	1	1
4	Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.	1	1
5	Анализ и аудит собственного капитала банка.	2	1
6	Анализ и аудит депозитных операций банка.	2	1
7	Анализ и аудит кредитного портфеля банка.	2	1
8	Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.	2	1
9	Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.	2	1
10	Анализ и аудит финансовой отчетности банка.	2	1
11	Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.	2	2
Всего:		18	12

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ - не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.	4	5
2	Цифровые финансовые сервисы.	4	5
3	Теоретические основы анализа и аудита в банках.	4	5
4	Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.	4	5
5	Анализ и аудит собственного капитала банка.	5	5
6	Анализ и аудит депозитных операций банка.	5	5
7	Анализ и аудит кредитного портфеля банка.	5	5
8	Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.	5	5
9	Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.	4	5
10	Анализ и аудит финансовой отчетности банка.	4	5
11	Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.	2,7	4,9
Всего:		31,8	54,9

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.

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- экзамен проводится в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

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.

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.

Тесты для контрольных работ и текущего модульного контроля

Смысловой модуль 1. Теоретические основы диджитал-банкинга.

1. К услугам дистанционного банковского обслуживания относятся:

- А. Интернет-банкинг, мобильный банкинг, телефонный банкинг;
- Б. РС-Банкинг, Интернет-банкинг, мобильный банкинг, телефонный банкинг;
- В. Интернет-банкинг, мобильный банкинг

2. Система «Телебанк» относится к:

- А. интернет-банкингу;
- Б. теле-банкингу;
- В. телефонному банкингу.

3. Мобильный-банкинг разработан специально для:

- А. физических лиц;
- Б. юридических лиц;

В. оба ответа верны.

4. К уровням услуг Интернет-банкинга для физических лиц относятся:

- А. цифровые,
- Б. транзакционные,
- В. аналоговые.

5. К информационному уровню относится:

- А. ознакомление с продуктами банка и его услугами, но без возможности передачи информации
- Б. взаимодействие между клиентом и кредитной организацией в части передачи информации
- В. проведение операций

6. Под «скорингом» в деятельности банков понимают:

- А. анализа клиентов;
- Б. нацеленность на результат;
- В. применение цифровых технологий.

7. Под понятием «data-lake» в цифровой экономике понимают:

- А. архив данных
- Б. динамическое хранилище «озера данных»
- В. предоставление информации.

8. Основное отличие диджитал-банкинга от интернет-банкинга заключается в:

- А. использовании цифровых технологий,
- Б. персонализация всех предложений, тарифов и услуг,
- В. упрощение обработки информации.

9. Лицевая биометрия применяется для:

- А. для верификации личности клиента при операциях со счетами и картами,
- Б. для занесения в базу данных банка,
- В. для хранения информации.

10. Системы управления цифровой рекламой Digital Signage отвечают за:

- А. предоставление рекламного контента с таргетированием его для каждого конкретного клиента, определяя его по камере.
- Б. предоставление рекламного контента с таргетированием его для каждого конкретного клиента, без определения его по камере.
- В. предоставление рекламного контента без таргетирование рекламы.

Смысловой модуль 2. Теоретические и организационные основы анализа и аудита банков.

1. Развитие аудита связано со следующими основными вехами эволюционного пути:

- А) подтверждающий аудит;
- Б) системно-ориентированный аудит;
- В) аудит, базирующийся на риске;
- Г) аудит финансовой отчетности.

2. Системно-ориентированный аудит – это:

- А) стандартизация деятельности данных подразделений внутрибанковского контроля;
- Б) создание в организационной структуре КБ постоянно действующих Аудиторских комитетов;

В) практическая деятельность субъектов аудита, ориентированная на оценку системы внутреннего контроля КБ;

Г) разработка регламентного и методического обеспечения деятельности подразделений системы внутреннего аудита КБ.

3. Профессиональный скептицизм аудитора – это:

А) руководство профессиональным кодексом аудитора;

Б) сомнение в отношении различных аспектов деятельности КБ;

В) разработка качественных методик аудита;

Г) использование МСА в ходе подтверждения финансовой отчетности КБ.

4. Качество аудита – это:

А) обеспечение необходимого и достаточного уровня уверенности в обоснованности информации финансовой отчетности КБ;

Б) слабая информационная обеспеченность аудиторской оценки систем внутреннего контроля КБ;

В) недостаточная разработанность методологии и методики аудиторской оценки систем внутреннего контроля КБ

Г) несовершенство правового поля в регулировании деятельности КБ.

5. Основной критерий качества аудита:

А) независимое профессиональное мнение аудитора;

Б) объективное профессиональное мнение аудитора;

В) доверие со стороны пользователей к профессиональному мнению аудитора;

Г) прозрачность финансовой отчетности КБ.

6. Критерием качества бухгалтерского учета и отчетности КБ является:

А) своевременность составления финансовой отчетности КБ;

Б) своевременность предоставления финансовой отчетности КБ;

В) полезность информации для заинтересованных пользователей;

Г) практическое применение независимыми аудиторами МСА.

7. Международный стандарт контроля качества 1 (МСКК 1) регулирует:

А) порядок создания систем внутреннего контроля качества аудиторских услуг;

Б) ответственность управленческого персонала фирмы за качество;

В) принятие заданий и продолжение сотрудничества с КБ;

Г) требования этики.

8. Система контроля качества состоит из:

А) политики, разработанной для достижения целей деятельности;

Б) процедур, необходимых для внедрения;

В) мониторинга;

Г) аудиторской выборки.

9. Ответственность управленческого персонала коммерческого банка за качество это:

А) качество системы внутреннего аудита КБ;

Б) достоверность финансовой отчетности КБ;

В) политика и процедуры, разработанные для повышения внешней культуры КБ;

Г) политика и процедуры, разработанные для повышения внутренней культуры КБ.

10. Политика и процедуры относительно оценки выполнения, компенсации и поощрения это:

- А) принятие заданий и продолжение сотрудничества с КБ;
- Б) человеческие ресурсы;
- В) ответственность управленческого персонала фирмы за качество;
- Г) выполнение специфических заданий.

Смысловой модуль 3. Методические основы анализа и аудита банков.

1. Содержание какого вида отчетности организации не может являться коммерческой тайной
 - А. внешней бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - Б. внутренней бухгалтерской отчетности;
 - В. статистической отчетности.

2. Как называется качественная характеристика бухгалтерской (финансовой) отчетности, при наличии которой в отчетности исключается одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей перед другими?
 - А. уместность;
 - Б. нейтральность;
 - В. существенность.

3. Укажите, что понимается под отчетным годом?
 - А. календарный год;
 - Б. период с 1 января до даты подписания годовой бухгалтерской отчетности;
 - В. период с 1 января до даты утверждения годовой бухгалтерской отчетности.

4. Какой вид учета предназначен для сбора исходной информации, используемой в бухгалтерском, статистическом и налоговом учете?
 - А. управленческий;
 - Б. камеральный;
 - В. оперативно-технический.

5. Отчетной датой для составления бухгалтерской отчетности является:
 - А. последний день отчетного периода
 - Б. первый день следующего отчетного периода
 - В. дата фактического завершения хозяйственных операций, относящихся к отчетному периоду.

6. Каково количественное значение критерия существенности информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности?
 - А. 0,5 и более процентов к общему итогу соответствующих данных;
 - Б. 5 и менее процентов к общему итогу соответствующих данных;
 - В. 5 и более процентов к общему итогу соответствующих данных.

7. Какая финансовая информация, заключенная в показателях бухгалтерской отчетности, является существенной для заинтересованных пользователей?
 - А. нераскрытие которой может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на ее основе;
 - Б. которая подтверждена независимым аудитором;
 - В. информация о стоимости чистых активов.

8. Какой вид отчета не входит в состав бухгалтерской отчетности организаций?
 - А. аудиторское заключение;
 - Б. отчет исполнительного органа;
 - В. пояснительная записка.

9. Укажите информационные потребности кредиторов, как пользователей бухгалтерской отчетности организаций:

- А. сведения, о возможности организации погасить имеющуюся задолженность и выплатить соответствующие проценты по ней;
- Б. сведения, позволяющие определить рентабельность деятельности организации;
- В. сведения об объеме выручки от продаж организации в отчетном периоде.

10. Что такое дата утверждения годовой бухгалтерской отчетности?

- А. дата ее подписания руководителем и главным бухгалтером организации;
- Б. дата ее получения налоговым органом;
- В. дата ее одобрения высшим органом управления организацией.

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 по очной форме обучения*

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-11)	1	11
- тестирование (темы 2, 4, 11)	6	18
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-11)	1	11
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине по заочной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-11)	1	11
- АПР	18	18
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-11)	1	11
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	
Итого за семестр	100	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Теоретические предпосылки появления диджитал-банкинга.
2. Понятие и сущность диджитал-банкинга.
3. Современные технологии диджитал-банкинга.
4. Требования к электронным деньгам как средству платежа.
5. Нормативное регулирование в сфере диджитал-банкинга в мире.
6. Методы платежа в Интернете.
7. Экономические особенности методов платежа в интернете.

8. Технологические особенности функционирования диджитал-банкинга.
9. Основные субъекты диджитал-банкинга.
10. Системы диджитал-банкинга, функционирующие в России и в мире.
11. Информационные системы диджитал-банкинга.
12. Критерии использования и требования к методам платежа в Интернете.
13. Классификация методов платежа в Интернете.
14. Экономические особенности методов платежа в Интернете.
15. Понятие рынка услуг диджитал-банкинга.
16. Актуальные проблемы развития рынка услуг диджитал-банкинга в России.
17. Перспективы развития диджитал-банкинга в России и в мире.
18. Анализ жизненного цикла диджитал-банкинга.
19. Анализ структуры и динамики банковских интернет услуг и эффективности диджитал-банкинга.
20. Онлайн контроль клиентских платежей.
21. Аудит операций диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке.
22. Контроль качества банковских интернет услуг.
23. Что является основной целью деятельности коммерческого банка?
24. Укажите основные задачи, решаемые банком в процессе своей деятельности.
25. Что является содержанием экономического анализа и аудита деятельности банка?
26. Определите предмет экономического анализа и аудита деятельности коммерческого банка.
27. Какие виды экономического анализа вам известны и каковы различия между ними?
28. Опишите схему проведения анализа и аудита коммерческого банка.
29. В чем заключаются особенности экспертного анализа?
30. Назовите задачи внешнего аудита.
31. В чем состоит ответственность аудиторов?
32. Каковы основные цели банковского аудита; цели внешнего и внутреннего аудита?
33. Каковы необходимость и целесообразность создания в банках службы внутреннего контроля?
34. Каковы пути разрешения проблем взаимодействия внутреннего и внешнего аудита?
35. . Что представляет собой структурированный баланс коммерческого банка?
36. Что является ресурсами коммерческого банка?
37. Что представляют собой собственные средства-нетто? В чем экономический смысл их расчета?
38. В чем заключаются основные функции капитала коммерческого банка?
39. Какие выводы можно сделать в случае роста доли доходных активов? При росте доли не доходных активов?
40. Для чего анализируется структура кредитного портфеля по направлениям вложений?
41. Как рассчитывается оборачиваемость кредитных вложений?
42. Что означает термин «ликвидность коммерческого банка»?
43. Какие факторы влияют на ликвидность коммерческого банка?
44. Какие аналитические таблицы используются для анализа ликвидности?
45. Как и для чего рассчитывается доходность активов и ставка обслуживания пассивов?
46. Какие основные факторы влияют на формирование прибыли банка? Как можно рассчитать результаты этого влияния?
47. Определите методом факторного анализа значение каждого фактора в приросте рентабельности (АР) банка.
48. Как рассчитывается мультипликатор капитала? В чем его экономический смысл?
49. По каким показателям можно оценить состояние кассовой работы банка?

50. Какие коэффициенты используются для оценки достаточности капитала?

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу											Максимальная сумма баллов			
Смысловый модуль № 1		Смысловый модуль № 2		Смысловый модуль № 3							Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности	
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11				
2	8	2	8	2	2	2	2	2	2	2	8	40	60	100

Примечание. T1, T2, ... T11 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков выполнение удовлетворяет минимальные критерии
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учебное пособие для студентов направления подготовки 38.03.06 "Торговое дело" образовательной программы высшего профессионального образования "бакалавриат" очной и заочной форм обучения / [коллектив авторов: И. В. Сименко, Л. А. Ващенко, М. Э. Шухман, Е. А. Доля] ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского" . – Донецк : ДонНУЭТ, 2020 . – 263, [1] с. : рис., табл.

2. 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, 2020 . – 252, [1] с. : табл.

Дополнительная литература:

1. Ящук, Т. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Т. В. Ящук ; М-во образования и науки РФ, Волгогр. гос. техн. ун-т . – Волгоград : ВолгГТУ, 2020 . – Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ .

Учебно-методические издания:

1. Скибенко Г.Г. Анализ и контроль диджитал-банкинга: средства диагн. знаний обуч. укруп.гр. 38.00.00 Экономика и управление, 38.03.01 Экономика (профиль: Цифровая аналитика и контроль) программы ВО «бакалавриат» очн. и заочн. форм обуч [Электронный ресур] / Скибенко Г.Г. - Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2022. – 47 с.

2. Скибенко Г.Г. Анализ и контроль диджитал-банкинга: практикум для обуч. укруп. групп. 38.00.00 Экономика и управление, 38.03.01 Экономика (профиль: Цифровая аналитика и контроль) программы ВО «бакалавриат» очн. и заочн. форм обуч [Текст] / Скибенко Г.Г. - Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2022. – 50 с

3. Скибенко Г.Г. Анализ и контроль диджитал-банкинга: метод. реком. по организации самост. раб. обуч. укруп.гр. 38.00.00 Экономика и управление, 38.03.01 Экономика (профиль: Цифровая аналитика и контроль) программы ВО «бакалавриат» очн. и заочн. форм обуч [Электронный ресур] / Скибенко Г.Г. - Донецк: ГО ВПО «ДонНУЭТ», 2022. – 33 с.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. 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. Национальная Электронная Библиотека.

6. «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.

7. 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.

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

9. Бизнес+Закон [Электронный ресурс] : Агрегатор правовой информации / [Информационно-правовая платформа]. – Электрон. текстовые дан. – [Донецк, 2020-]. – Режим доступа : <https://bz-plus.ru>. – Загл. с экрана.

10. 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 ОПОП бакалавриат 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-педагогического)ра ботника, 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
Скибенко Галина Геннадьевна	По основному месту работы	Должность - старший преподаватель кафедры контроля и анализа хозяйственной деятельности, ученая степень отсутствует, ученое звание отсутствует	Высшее, финансы, специалист по финансам	1. Сертификат о ППМ №0426, от 29.09.2021 г., Школа педагогического мастерства, 20 часов, ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского», г. Донецк. 2. Удостоверение о повышении квалификации 612400027497, регистрационный номер 1-14976, с 26.09.2022 по 28.09.2022 г. «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 ч., Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донской государственный технический университет», г. Ростов-на-Дону.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.14 АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ДИДЖИТАЛ- БАНКИНГА

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(код и наименование)

Профиль: Цифровая аналитика и контроль
(наименование)

Трудоёмкость учебной дисциплины 3 з.е

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: теоретические основы анализа и контроля в банках, особенности организации анализа и контроля в банках, экономико-статистические методы обработки учетно-экономической информации банка, порядок обобщения и реализации результатов анализа и контроля банка; методику анализа и контроля диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке; методику контроля качества банковских интернет услуг.

уметь: проводить аналитические исследования; составлять и анализировать таблицы; исчислять средние величины, индексы; анализировать показатели рядов динамики; применять основные методы и приемы анализа для решения практических задач диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке; применять контрольные процедуры; оформлять результаты контроля и аналитических исследований; делать выводы; давать краткий анализ исчисляемых показателей и выявленных нарушений в ходе аудита; использовать компьютерную технику; использовать экономическую документацию и справочный материал в своей профессиональной деятельности.

владеть: обладать способностью использовать современные информационные технологии для представления аналитической информации; обладать способностью применять приемы и способы контроля, а также методы аналитической обработки информации о результатах диджитал-банкинга и системы безопасности информационных технологий в банке; обладать способностью определения ключевых ориентиров при осуществлении профессиональной деятельности; обладать способностью осуществлять контрольно-аналитическую оценку 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>
УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	ИДК-1 _{УК-1} Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие. ИДК-2 _{УК-1} Определяет и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи.
ПК-3. Способен руководить структурным подразделением внутреннего контроля	ИДК-1 _{ПК-3} Организует работу структурного подразделения внутреннего контроля ИДК-4 _{ПК-3} Формирует завершающие документы по результатам проведения внутреннего контроля ИДК-5 _{ПК-3} Представляет руководству самостоятельного структурного подразделения внутреннего контроля завершающие документы по результатам проведения внутреннего контроля

Смысловые модули и темы учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Теоретические основы диджитал-банкинга.

Тема 1. Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.

Тема 2. Цифровые финансовые сервисы.

Смысловой модуль 2. Теоретические и организационные основы анализа и аудита банков.

Тема 3. Теоретические основы анализа и аудита в банках.

Тема 4. Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.

Смысловой модуль 3. Методические основы анализа и аудита банков.

Тема 5. Анализ и аудит собственного капитала банка.

Тема 6. Анализ и аудит депозитных операций банка.

Тема 7. Анализ и аудит кредитного портфеля банка.

Тема 8. Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.

Тема 9. Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.

Тема 10. Анализ и аудит финансовой отчетности банка.

Тема 11. Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик:

Скибенко Г.Г. старший преподаватель кафедры

(ФИО, ученая степень, ученое звание)

цифровой аналитики и контроля



(подпись)

Заведующий кафедрой цифровой аналитики и контроля

Ващенко Л.А., к.э.н., доцент

(ФИО, ученая степень, ученое звание)



КАФЕДРА
ЦИФРОВОЙ АНАЛИТИКИ
И КОНТРОЛЯ
(подпись)

