

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«04» июля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.05.2 Контроллинг в коммерческом банке

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Тамбов, 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Полунин Лев Вячеславович

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «27» июня 2022 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	19
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	20

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- консалтинговый

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка	Разрабатывает предложения по формированию и корректировки системы контроллинга коммерческого банка на основе рисков ликвидности, валютных и процентных рисков коммерческого банка

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения						
		Очная (семестр)				Заочная (семестр)		
		1	2	3	4	2	3	5
1	Инструменты хеджирования банковских рисков			+			+	
2	Практика по профилю профессиональной деятельности				+			+
3	Пруденциальный банковский надзор		+			+		
4	Риск-менеджмент в банковской деятельности			+			+	

5	Управление ликвидностью коммерческого банка			+			+	
6	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	+						

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Контроллинг в коммерческом банке» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Контроллинг в коммерческом банке» изучается в 3 семестре.

3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 2 з.е.

Очная: 2 з.е.

Заочная: 2 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	72	72
Контактная работа	16	6
Лекции (Лекции)	8	2
Практические (Практ. раб.)	8	4
Самостоятельная работа (СР)	56	62
Зачет	-	4

3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
3 семестр								
1	Сущность контроллинга в теории и практике современного управления	1	-	1	-	8	8	Собеседование, опрос; Решение практических задач
2	Составляющие элементы системы банковского контроллинга	1	1	1	1	8	10	Собеседование, опрос; Тестирование
3	Инструменты планирования и бюджетирования в коммерческом банке	1	-	1	1	8	10	Собеседование, опрос; Решение практических задач

4	Анализ финансово-экономической деятельности коммерческих банков	1	-	1	-	8	8	Собеседование, опрос; Решение практических задач
5	Контроллинг банковских рисков	2	1	2	1	8	8	Собеседование, опрос; Решение практических задач
6	Организация службы контроллинга в деятельности коммерческого банка	1	-	1	1	8	10	Собеседование, опрос; Решение практических задач
7	Практика контроллинга в отечественных и зарубежных банках	1	-	1	-	8	8	Собеседование, опрос; Тестирование; Решение практических задач

Тема 1. Сущность контроллинга в теории и практике современного управления (ПК-5)

Лекция.

Контроллинг как относительно новая для отечественных банков система управления в рамках современного менеджмента. Основная цель контроллинга – ориентация управленческого процесса на достижение целей, стоящих перед банком. Функции контроллинга: сервисная (предоставление необходимой информации для управления); управляющая (функция принятия решений); внутренний контроль в кредитных организациях. Пути обеспечения успешного функционирования и развития системы управления в банках: адаптация стратегических целей к изменяющимся условиям внешней среды; согласование оперативных планов со стратегическим планом развития организационной системы; координация и интеграции оперативных планов по разным бизнес-процессам; создание системы обеспечения менеджеров информацией для различных уровней управления в оптимальные промежутки времени; введение системы контроля над исполнением планов, корректировки их содержания и сроков реализации; усовершенствование организационной структуры с целью повышения ее гибкости и способности быстро реагировать на меняющиеся требования внешней среды.

Информационное обеспечение в разрезе всех аспектов деятельности кредитной организации для решения текущих и перспективных задач.

Практическое занятие.

1. Сущность контроллинга.
2. Цель контроллинга.
3. Функции контроллинга.
4. Элементы контроллинга.
5. Информационное обеспечение в разрезе всех аспектов деятельности кредитной организации для решения текущих и перспективных задач.

Задания для самостоятельной работы.

1. Сравнить историю развития контроллинга в России и за рубежом, в чем заключаются принципиальные отличия.
2. Разработать принципы построения банковского контроллинга, основываясь на следующих положениях:
– открытость всех организационных структур и подразделений банка для контрольных процедур;

- разделение обязанностей персонала, осуществляющих контроллинговые функции;
 - проверка работы каждого должностного лица другим лицом без дублирования ранее произведенных процедур;
 - осуществление постоянного контроля за физическим доступом к активам и документам банка.
3. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 2. Составляющие элементы системы банковского контроллинга (ПК-5)

Лекция.

Основные элементы банковского контроллинга: планирование, учет, анализ, процесс принятия управленческих решений. На стадии выработки управленческих решений и на стадии контроля за их реализацией важную роль играет анализ. Диапазон использования анализа в системе контроллинга: анализ активов и пассивов банка, оценка банковских рисков, определение эффективности принимаемых управленческих решений. Управленческий учет: переориентация системы учета из прошлого в будущее, создание на базе учетных данных информационной системы управленческих решений, связанных с планированием и контролем деятельности коммерческого банка. Разработка концепции единой информационной системы, ее внедрение, координация функционирования информационной системы, оптимизация информационных потоков.

Планирование: а) текущее планирование (сроки, количественные параметры) б) перспективное планирование (сроки, параметры, направления).

Анализ в управлении учреждениями банковской сферы. Использование совокупности методологических приемов и способов, направленных на выявление резервов повышения эффективности деятельности кредитных организаций. Анализ включает: анализ банковских рисков, анализ активов и пассивов банка, процентной политики банка, оценка эффективности результатов деятельности банка. Значение экономической информации в процессе проведения финансово-экономического анализа

Практическое занятие.

1. Основные элементы банковского контроллинга: планирование, учет, анализ, процесс принятия управленческих решений.
2. Анализ активов и пассивов банка, оценка банковских рисков, определение эффективности принимаемых управленческих решений.
3. Управленческий учет.
4. Концепция единой информационной системы.
5. Виды планирования.
6. Управление учреждениями банковской сферы

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть методы информационной поддержки контроллинга в коммерческом банке.
2. Рассмотреть особенности стратегического контроллинга банковской деятельности.
3. Провести анализ и выявить резервы повышения эффективности деятельности кредитных организаций.
4. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 3. Инструменты планирования и бюджетирования в коммерческом банке (ПК-5)

Лекция.

Планирование в системе управления банком. Цель, задачи планирования деятельности банка. Функции планирования. Виды планов. Система планирования в банке. Стратегическое планирование в системе управления банком. Элементы стратегического планирования. Алгоритм формирования и разработки стратегии. Бизнес-план как инструмент интеграции стратегии и тактики банка. Структура бизнес-плана.

Бюджетирование в деятельности коммерческого банка. Бюджет банка: состав и характеристика его элементов. Структура Бюджета банка в концепции «функция - объект – продукт». Понятие и содержание бюджетирования. Система управления на основе бюджетирования.

Практическое занятие.

1. Стратегическое планирование и его организация.
2. Стратегические задачи развития бизнеса банка и направления их решения.
3. Документальное оформление стратегического управленческого решения. Исходные предпосылки для разработки стратегии.
4. Обеспечение и контроль результатов выполнения стратегии.
5. Текущее планирование и его организация.
6. Бюджетирование и виды финансовых планов в коммерческом банке.
7. Контроль результатов выполнения финансовых планов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить элементы стратегического планирования в системе управления банком.
2. Рассмотреть особенности бюджетирования в деятельности коммерческого банка.
3. Рассмотреть особенности системы управления на основе бюджетирования.

Тема 4. Анализ финансово-экономической деятельности коммерческих банков (ПК-5)

Лекция.

Комплексное решение задач финансового анализа и прогнозирования. Основное предназначение задач финансового анализа. Процесс реализации функций анализа и прогнозирования финансового состояния банка и его внешнего окружения. Задачи ретроспективного анализа. Направления ретроспективного и прогнозного анализа. Методы финансового анализа, и практика их применения в банковской системе. Сущность анализа процентной политики банка. Методология процесса сопоставления доходов и расходов банка.

Анализ факторов, влияющих на величину процентных доходов. Прибыльность активов. Коэффициенты, определяющие эффективность размещения активов. Коэффициенты, отражающие способность банка контролировать свой расход. Резерв роста доходности банка. Анализ прибыльности активов.

Практическое занятие.

1. Задачи и функции финансового анализа.
2. Суть и направления ретроспективного и прогнозного анализа.
3. Методы финансового анализа, и практика их применения в банковской системе.
4. Сущность анализа процентной политики банка.
5. Методология процесса сопоставления доходов и расходов банка.
6. Анализ факторов, влияющих на величину процентных доходов.
7. Прибыльность активов.
8. Резерв роста доходности банка.

Задания для самостоятельной работы.

1. Провести анализ состава и структуры активов и пассивов коммерческого банка.
2. Изучить интегрированный контроллинг рисков и рентабельности в деятельности банка.
3. Провести анализ прибыльности любого действующего банка по модели Du Pont.

Тема 5. Контроллинг банковских рисков (ПК-5)

Лекция.

Управление рисками и контроллинг рисков в финансовой сфере. Классификация задач управления рисками. Задачи контроллинга рисков. Взаимосвязь риск-менеджмента и контроллинга рисков. Контроллинг кредитных рисков. Понятие кредитного риска. Система управления кредитным риском. Базовые показатели количественной оценки кредитного риска. Система лимитирования как инструмент управления кредитным риском. Аппликативные скоринговые модели для розничного кредитования.

Рыночные риски. Задачи контроллинга рыночных рисков. Риски ликвидности. Определения рисков ликвидности. Задачи контроллинга рисков ликвидности в банке. Классификация типов риска ликвидности. Риск рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности (риск неплатежеспособности). Новые стандарты управления ликвидностью. Контроллинг операционных рисков. Классификация операционных рисков. Основные подходы к управлению операционными рисками. Система внутреннего контроля за операционными рисками. Комплексный контроллинг рентабельности и рисков. Стресс-тестирование рисков.

Практическое занятие.

1. Задачи контроллинга банковских рисков.
2. Методы оценки кредитного риска.
4. Контроллинг рыночных рисков.
5. Контроллинг рисков ликвидности.
6. Контроллинг и управление операционными рисками.
7. Контроллинг рентабельности и рисков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить ситсему контроллинга кредитных рисков.
2. Провести стресс-тестирование банковских рисков
3. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 6. Организация службы контроллинга в деятельности коммерческого банка (ПК-5)

Лекция.

Организация службы контроллинга в банке. Варианты построения структуры управления службой контроллинга. Функции контроллера банка - как организатор, координатор и технолог процессов стратегического и оперативного планирования, как координатор в информационной системе банка, как внутренний консультант руководства кредитной организации. Требования к компетенциям контроллеров в банках.

Профессиональные компетенции контроллеров. Методические компетенции и способности контроллеров. Личностные и поведенческие компетенции контроллера.

Модель подготовки контроллера на должность руководителя службы контроллинга банка. Типичные ошибки при внедрении контроллинга: в понимании сущности и задач контроллинга, в выборе целей, чрезмерное увлечение одной из функций контроллинга, избыточное или недостаточное количество информации, при выборе информации, прочие ошибки. Информационная поддержка контроллинга.

Практическое занятие.

1. Контроллинг в организационной структуре банка.
2. Позиционирование службы контроллинга в организационной структуре банка.
3. Управление службой контроллинга: структура построения, функции контроллера банка.
6. Внедрение контроллинга в деятельность банка.
7. Информационная поддержка контроллинга

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть организацию и проведение внутреннего контроля подразделений и отдельных операций банка.
2. Выделить основные функциональные роли контроллера в банке.
3. Позиционирование службы контроллинга в организационной структуре банка.

Тема 7. Практика контроллинга в отечественных и зарубежных банках (ПК-5)

Лекция.

Практика контроллинга в российских банках. Общие тенденции и перспективы развития контроллинга в отечественных банках. Практика контроллинга в европейских банках. Опыт контроллинга в банках Германии. Некоторые особенности контроллинга в австрийских банках. Опыт использования контроллинга в Швейцарии. Опыт использования методов контроллинга в банках Швеции. Возможности использования зарубежного опыта банковского контроллинга в деятельности российских банков

Практическое занятие.

1. Направления развития контроллинга в российских банках.
2. Зарубежный опыт использования методов контроллинга.
3. Возможности использования зарубежного опыта контроллинга в российской практике.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить опыт контроллинга в банках Германии и Швейцарии.
2. Изучить опыт использования методов контроллинга в американских банках.
3. Рассмотреть возможности использования зарубежного опыта контроллинга в деятельности российских банков.

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

3 семестр

- текущий контроль – 80 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мак. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	Сущность контроллинга в теории и практике современного управления	Собеседование, опрос	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос оценивается следующим образом:</p> <p>5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;</p> <p>4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого;</p> <p>3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;</p> <p>2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	7	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, Конкретные задачи (задания) преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Критерии оценивания:</p> <p>6-7 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3-5 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1-2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>

2.	Составляющие элементы системы банковского контроллинга	Собеседование, опрос	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос оценивается следующим образом:</p> <p>5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;</p> <p>4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого;</p> <p>3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;</p> <p>2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Тест состоит из 15 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>5 баллов – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>
3.	Инструменты планирования и бюджетирования в коммерческом банке	Собеседование, опрос	7	<p>Критерии оценивания:</p> <p>6-7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>4-5 баллов - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>1-3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

		Решение практических задач	7	<p>Критерии оценивания:</p> <p>6-7 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3-5 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1-2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
4.	Анализ финансово-экономической деятельности коммерческих банков	Собеседование, опрос	7	<p>Критерии оценивания:</p> <p>6-7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>4-5 баллов - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>1-3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	7	<p>Критерии оценивания:</p> <p>6-7 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3-5 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1-2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
5.	Контроллинг банковских рисков	Собеседование, опрос	5	<p>Критерии оценивания:</p> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

		Решение практических задач	5	<p>Критерии оценивания:</p> <p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3-4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1-2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
6.	Организация службы контроллинга в деятельности коммерческого банка	Собеседование, опрос	5	<p>Критерии оценивания:</p> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач(контрольный срез)	10	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задачи (задания) преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Критерии оценивания:</p> <p>9-10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>5-8 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1-4 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
7.	Практика контроллинга в отечественных и зарубежных банках	Собеседование, опрос	5	<p>Критерии оценивания:</p> <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

		Тестирование	10	Тест состоит из 15 вопросов. 10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте 5 баллов – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте. Менее 25% правильных ответов баллов не дает
		Решение практических задач	5	Критерии оценивания: 5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета. 3-4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов. 1-2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.
8.	Премияльные баллы		20	Дополнительные премияльные баллы могут быть начислены: - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - выступление с докладом на конференции по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 6 / 10 / 20
9.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы		70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
10.	Итого за семестр		100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Решение практических задач

Тема 1. Сущность контроллинга в теории и практике современного управления

Задача 1.

1. Определить основные объекты банковского контроллинга.
2. Выделить основные структурные подразделения в системе банковского контроллинга и направления их деятельности.
3. Разработать принципы построения банковского контроллинга, основываясь на следующих положениях:
 - открытость всех организационных структур и подразделений банка для контрольных процедур;
 - разделение обязанностей персонала, осуществляющих контроллинговые функции;

– проверка работы каждого должностного лица другим лицом без дублирования ранее произведенных процедур;

– осуществление постоянного контроля за физическим доступом к активам и документам банка.

Задача 2. Предлагается на рассмотрение баланс коммерческого банка, отчет о финансовых результатах деятельности.

Задание: определить задачи и объекты оперативного и стратегического контроллинга в деятельности данного банка.

Собеседование, опрос

Тема 1. Сущность контроллинга в теории и практике современного управления

1. Сущность контроллинга.
2. Цель контроллинга.
3. Функции контроллинга.
4. Элементы контроллинга.
5. Информационное обеспечение в разрезе всех аспектов деятельности кредитной организации для решения текущих и перспективных задач.

Тестирование

Тема 2. Составляющие элементы системы банковского контроллинга

1. С какой точки зрения контроллинг рассматривается как структурный элемент предприятия?
 - а) философской;
 - б) организационной;
 - в) функциональной;
 - г) научной.
2. Относительно какой точки зрения контроллинг рассматривается как образ мышления руководителей, ориентированный на эффективное использование ресурсов и на развитие предприятия в долгосрочной перспективе?
 - а) философской;
 - б) организационной;
 - в) функциональной;
 - г) научной.
3. Автором определения контроллинга как системы интегрированного информационного обеспечения планирования и контроля деятельности предприятия является ...
 - а) Хорват П.;
 - б) Хан Д.;
 - в) Вебер Й.;
 - г) Карминский А. М.
4. К основным функциям контроллинга по А. М. Карминскому относятся:
 - а) координация и интеграция;
 - б) планирование, контроль, мотивация;
 - в) учет, планирование, контроль, анализ, регулирование, информационно-аналитическое обеспечение бизнес-процессов в организации;
 - г) учетно-аналитическая, контрольно-информационная

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Типовые вопросы зачета (ПК-5)

1. Объекты контроллинга в банке.

2. Анализ в системе контроллинга: анализ активов и пассивов банка, оценка банковских рисков, оценка эффективности результатов деятельности банка.
3. Определение эффективности принимаемых управленческих решений.
4. Стратегическое планирование и его организация.
5. Стратегические задачи развития бизнеса банка и направления их решения.
6. Документальное оформление стратегического управленческого решения. Исходные предпосылки для разработки стратегии.

Типовые задания для зачета (ПК-5)

Задача 1. Предлагается на рассмотрение баланс коммерческого банка, его организационная структура. Планом финансового оздоровления коммерческого банка предусмотрено:

1. Изменение структуры активов банка.
2. Изменение структуры пассивов банка.
3. Изменение организационной структуры банка.

Задание: разработать комплекс мер в рамках стратегического и текущего планирования финансового оздоровления коммерческого банка

Задача 2. На основе данных баланса коммерческого банка, отчета о финансовых результатах деятельности необходимо определить задачи и объекты оперативного и стратегического контроллинга в деятельности данного банка.

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-5	Знает принципы и методы контроллинга коммерческого банка в системе управления. Умеет давать оценку уровням рисков ликвидности, валютных и процентных рисков коммерческого банка в системе контроллинга банка. Владеет навыками разработки предложений по формированию и корректировке системы контроллинга коммерческого банка на основе рисков ликвидности, валютных и процентных рисков коммерческого банка
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-5	Обладает фрагментарными знаниями о контроллинге в коммерческом банке. Не способен давать оценку уровням рисков ликвидности, валютных и процентных рисков коммерческого банка в системе контроллинга банка. Отсутствуют навыки разработки предложений по формированию и корректировке системы контроллинга коммерческого банка

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Горбатова, Е. Ф., Узунова, Н. С. Внутренний контроль и аудит : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Внутренний контроль и аудит. - Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. - 84 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/73264.html>
2. Фофанов, В. А. Банковский учет и аудит : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Банковский учет и аудит. - Москва: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2014. - 413 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/57140.html>
3. Карминский А.М., Фалько С.Г. Контроллинг в банке : учеб. пособие. - Москва: ИД "Форум", ИНФРА-М, 2014. - 286 с.

6.2 Дополнительная литература:

1. Капустин А. Банковский аудит : монография. - Москва: Лаборатория книги, 2010. - 127 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97734>
2. Левкин, Г. Г., Куршакова, Н. Б. Контроллинг и управление логистическими рисками : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Контроллинг и управление логистическими рисками. - Саратов: Вузовское образование, 2016. - 141 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/46249.html>
3. Хохлов, Д. В. Антимонопольный контроль в банковской сфере : правовое регулирование и судебная практика. - 2024-06-01; Антимонопольный контроль в банковской сфере. - Москва: Статут, 2013. - 192 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/29119.html>
4. Чернышева, Е. Н. Банковский аудит : учебное пособие. - 2021-12-31; Банковский аудит. - Москва: Евразийский открытый институт, Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2004. - 66 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/10617.html>

5. Турищева, Т. Б. Внутренний контроль и аудит. Теория и практика применения в финансово-хозяйственной деятельности организации : монография. - Весь срок охраны авторского права; Внутренний контроль и аудит. Теория и практика применения в финан. - Москва: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. - 134 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/8359.html>

6.3 Иные источники:

1. журнал "Банковское дело" - <https://www.bankdelo.ru/magazine>
2. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
3. Центральный банк Российской Федерации | Банк России - <https://cbr.ru/>
4. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

7-Zip 9.20

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows 10

1С:Предприятие 8.2 (8.2.18.61) учебная

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
2. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
3. Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>
4. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>
5. Архив научных журналов зарубежных издательств. – URL: <https://arch.neicon.ru>
6. Платформа Springer Link. – URL: <https://link.springer.com>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
8. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
9. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.