**ФІНАНСОВИЙ КОНТРОЛІНГ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ**

**Викладач:** к.е.н., доц.Тетяна Іванівна Батракова

**Кафедра:** фінансів, банківської справи та страхування, 5й корп. ЗНУ, ауд. 109 (1й поверх)

**Email:** tanyabat16@gmail.com

**Телефон:** (061) 228-76-24 (кафедра)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Освітня програма, рівень вищої освіти** | | Фінанси і кредит; Магістр | | | | | |
| **Статус дисципліни** | | Нормативна | | | | | |
| **Кредити ECTS** | 3 | **Навч. рік** | 2023-2024 2 семестр | **Рік навчання - 4** | | **Тижні** |  |
| **Кількість годин** | 90 | **Кількість змістових модулів[[1]](#footnote-1)** | | **6** | **Лекційні заняття – 32 год**  **Практичні заняття – 16 год**  **Самостійна робота –** **42 год.** | | |
| **Вид контролю** | *Залік* | | | |  | | |
| **Посилання на курс в Moodle** | | | <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=6673> | | | | |
| **Консультації:** | | | Особисті – п’ятниця, з 11.00 до 13.00 або за домовленістю чи ел.поштою | | | | |

**ОПИС КУРСУ**

Зміцнення довіри до банківського сектора з боку інвесторів, кредиторів і вкладників є одним з основних завдань розвитку вітчизняної банківської системи, тому провадження фінансового контролінгу в банках має велике значення. Фінансовий контролінг дозволяє банкам ефективно управляти фінансовими ризиками, такими як кредитний, ліквідності, ринковий ризики. Він допомагає вчасно виявляти потенційні проблеми та приймати відповідні заходи для їх уникнення чи зменшення. Фінансовий контролінг допомагає банкам забезпечити відповідність внутрішніх процедур та стандартів вимогам законодавства та міжнародних стандартів, що сприяє запобіганню виникненню фінансових порушень та штрафів за порушення регуляторних вимог. Фінансовий контролінг дозволяє ідентифікувати найбільш ресурсовитратні процеси у банку, що дозволяє вживати заходів для їх оптимізації та зменшення витрат. Отже, впровадження фінансового контролінгу в банках є не лише необхідністю, але і ключовим чинником для забезпечення їх стійкості, ефективності та конкурентоспроможності на фінансовому ринку.

Метою вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий контролінг в банківських установах» є засвоєння студентами базових знань з теорії та практики фінансового контролінгу в банку, враховуючи специфіку його діяльності, та набуття навичок застосування методів, підходів до оцінки банківського контролінгу, ефективності використання фінансових ресурсів, для забезпечення стабільного розвитку банку та зростання його вартості в майбутньому шляхом досягнення цільового рівня прибутковості за умов дотримання прийнятного рівня ризиків.

**ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

**У разі успішного завершення курсу студент зможе:**

* Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів та банківської справи;
* здійснювати міжнародні валютно-фінансові операції;
* практично застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, та банківського менеджменту для прийняття рішень;
* розробляти та приймати фінансові рішення щодо операцій на міжнародних валютних, кредитних, фондових ринках;
* здійснювати аналіз та управління валютними, кредитними, фінансовими ризиками та ризиком ліквідності банку;
* обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів

**ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ**

Презентації лекцій, плани практичних занять розміщені на платформі Moodle: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=6673>

**КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ**

***Поточні контрольні заходи (max 60 балів):***

Поточний контроль передбачає такі ***теоретичні*** завдання:

* Усне опитування за результатами вивчення тем.
* Контрольне тестування в кінці кожної теми / контрольні роботи за пройденим матеріалом.

Поточний контроль передбачає такі ***практичні*** завдання:

* Розв’язання ситуаційних завдань.
* Розв’язання вправ і практичних задач.
* Презентація власних досліджень.

***Підсумкові контрольні заходи (max 40 балів):***

***Теоретичний підсумковий контроль*** – усна відповідь на екзамені, яка передбачає розгорнуте висвітлення чотирьох питань (max 20 балів) та 10 тестових завдань (max 10 балів, проводиться онлайн на платформі Moodle).

Перелік питань див. на сторінці курсу у Moodle <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=6673> ***Підсумкове практичне завдання*** – розв’язання 2 задач (max 5 балів за кожну).

Перелік типових задач див. на сторінці курсу у Moodle: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=6673>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Контрольний захід** | | **Термін виконання** | **% від загальної оцінки** |
| **Поточний контроль (max 60%)** | |  |  |
| *Змістовий модуль 1 (розділ 1)* | *Вид теоретичного завдання: тестування, опитування* | тиждень 1, 2 | 5% |
| *Вид практичного завдання: розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень* | тиждень 1, 2 | 6% |
| *Змістовий модуль 2 (розділ 2)* | *Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом* | тиждень 3 | 8% |
| *Вид практичного завдання: розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень* | тиждень 4 | 9% |
| *Змістовий модуль 3 (розділ 3)* | *Вид теоретичного завдання: тестування, опитування* | тиждень 5, 6 | 8% |
| *Вид практичного завдання: розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень* | тиждень 5, 6 | 7% |
| *Змістовий модуль 4 (розділ 4)* | *Вид теоретичного завдання: тестування, опитування, контрольна робота за пройденим матеріалом* | тиждень 7 | 8% |
| *Вид практичного завдання: розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень* | тиждень 8 | 9% |
| **Підсумковий контроль (max 40%)** | |  |  |
| *Підсумкове теоретичне завдання: усна відповідь на заліку на 2 питання,*  *Підсумкове практичне завдання: розв’язання 2 задач* | | тиждень 15 | 40% |
| **Разом** | |  | **100%** |

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| За шкалоюECTS | За шкалою університету | За національною шкалою | |
| Екзамен | Залік |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) | Зараховано |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно) | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) | Не зараховано |
| F | 1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ І КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тиждень**  **і вид заняття** | **Тема заняття** | **Контрольний захід** | **Кількість балів** |
| Змістовий модуль 1 | | | |
| Тиждень  Лекція 1  Семінар 1 | Тема 1.  Контролінг як інструмент управління банком. | Тестування, опитування  Розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження теоретичних та організаційних аспектів міжнародних фінансів у сучасному світовому господарстві | 5 |
| Тиждень  Лекція 2  Семінар 2 | Тема 2.  Організація фінансового контролінгу в банку. | Тестування, опитування  Розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження сучасного стану глобалізації світового фінансового середовища, та впливу фінансових криз на функціонування світового господарства. | 6 |
| Змістовий модуль 2 | | | |
| Тиждень  Лекція 3  Семінар 3 | Тема 3. Управлінська звітність.в системі контролінгу | Розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження співпраці країн з міжнародними валютно-кредитними і фінансовими організаціями у сфері управління зовнішнім боргом . | 6 |
| Тиждень  Лекція 4  Семінар 4 | Тема 4**.**  Облік за центрами відповідальності | Тестування, опитування  Розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження  функціонування світової валютно-фінансової системи та етапів її еволюції | 6 |
| Тиждень  Лекція 5  Семінар 5 | Тема5.  Фінансова структура банку. | Тестування, опитування  Розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження  функціонування світової валютно-фінансової системи та етапів її еволюції | 5 |
|  |  | Змістовий модуль 3 |  |
| Тиждень  Лекція 6  Семінар 6 | Тема6.  Класифікація витрат банку***.*** | Тестування, опитування  Розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження міжнародних розрахунків та їх організаційних засад | 8 |
| Тиждень  Лекція 7  Семінар 7 | Тема7.  Трансфертне ціноутворення – сполучений процес контролінгу. | Тестування, опитування, Розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження євровалютного ринку: сутності та основних його характеристик | 7 |
| Змістовий модуль 4 | | |  |
| Тиждень  Лекція 8  Семінар 8 | Тема8**.** Система внутрішнього госпрозрахунку в банку.Планування в системі фінансового контролінгу в банку. | Розв’язання вправ і практичних задач, ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження специфіки функціонування фондових бірж на світовому фондовому ринку | 5 |
| Тиждень  Лекція 9  Семінар 9 | Тема 9**.** Система бюджетування в банку. | Тестування, опитування  Розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження особливостей сек’юритизації міжнародних кредитів | 7 |
| Змістовий модуль 6 | | | |
| Тиждень  Лекція 10  Семінар 10 | Тема 10**.** Фінансовий контролінг у системі прийняття управлінських рішень | Тестування, опитування  Розв’язання ситуаційних завдань, презентація власних досліджень за результатами дослідження міжнародного ринку похідних цінних паперів (деривативів) | 5 |
| Тиждень 15 | Підсумковий контроль  (теоретичний і практичний) | Усна відповідь на екзамені на чотири питання. Тестування (тести на платформі Moodle).  Розв’язання 2 задач. | 40 |
|  |  |  | 100 |

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА**

***Книги:***

1. Сабліна Н.В.Фінансовий контролінг [Електронний ресурс] : навчальний посібник. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2019. – 161 с.
2. Маркіна І.А., Таран-Лала О.В., Гунченко М.В. Контролінг для менеджерів. Навчальний посібник. К.: ЦУЛ. 2019 с. 304 с.
3. Брітченко І.Г., Князевич А.О. Контролінг : навчальний посібник. Рівне: Волинські обереги, 2015. 280 с.
4. Давидович ІЄ.Контролінг: навчальний посібник. Киів:Центр учбової літератури,2008. 264 с.
5. Іванова В. Й. Контролінг : навчальний. посібник. Харків : ВД - "ІНЖЕК", 2011. 136 с.
6. Калайтан Т. В. Контролінг : навчальний. Посібник Львів : Новий Світ. 2008. 252 с.
7. Швиданенко Г. О., Лаврененко В. В., Дерев’янко О. Г., Приходько Л. М. Контролінг : навчальний посібник. Мін-во освіти і науки України ; Київ. : КНЕУ, 2008. – 264 с.
8. Манн Р. Контроллинг для начинающих. Система управления прибылью. Москва.: Финансы и статистика», 2004. 301 с.
9. Шульга Н.П. Банківський контролінг: підручник. Київ.: КНТЕУ, 2011. – 438 с
10. Шульга Н.П.Оцінка вартості банку: навчальний.посібник. Київ.: КНТЕУ, 2012. – 196 с.

***Інформаційні ресурси:***

1. Офіційний сайт Електронної бібліотеки Запорізького національного університету URL : http://[www.library.znu.edu.ua](http://www.library.znu.edu.ua)[)](http://www.lib.lac.lviv.ua/)
2. Журнал “Фінанси України”. URL : <http://www.finance.com.ua/>
3. Міністерство Фінансів України . URL : <http://www.finance.com.ua/>
4. Кабінет Міністрів України . URL:[www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua)
5. Національний банк України . URL :[www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)
6. Асоціація Українських банків . URL:[www.aub.com.ua](http://www.aub.com.ua)
7. Верховна рада України . URL:[www.rada.kiev.ua](http://www.rada.kiev.ua)
8. Банківський портал uabankir .URL:<http://www.uabankir.com/>
9. Путівник по ресурсах фінансової і банківської тематики Банкір.URL :<http://fingid.com/>

**РЕГУЛЯЦІЇ І ПОЛІТИКИ КУРСУ[[2]](#footnote-2)**

**Відвідування занять. Регуляція пропусків.**

Відвідування занять є обов’язковим. Студенти, які за певних обставин не можуть відвідувати практичні заняття регулярно, мусять впродовж тижня узгодити із викладачем графік індивідуального відпрацювання пропущених занять. Завдання мають бути виконанні перед заняттями. Пропуски можливі лише за об’єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування). Відпрацювання пропущених занять має бути регулярним за домовленістю з викладачем у години консультацій. Відпрацювання занять здійснюється усно у формі співбесіди за питаннями, визначеними планом заняття, а також слід презентувати виконані ситуаційні завдання, розв’язані задачі. Накопичення відпрацювань неприпустиме! За умови систематичних пропусків може бути застосована процедура повторного вивчення дисципліни (див. посилання на Положення у додатку до силабусу).

**Політика академічної доброчесності**

Кожний студент зобов’язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності. Письмові завдання з використанням часткових або повнотекстових запозичень з інших робіт без зазначення авторства – це *плагіат*. Використання будь-якої інформації (текст, фото, ілюстрації тощо) мають бути правильно процитовані з посиланням на автора! Якщо ви не впевнені, що таке плагіат, фабрикація, фальсифікація, порадьтеся з викладачем. До студентів, у роботах яких буде виявлено списування, плагіат чи інші прояви недоброчесної поведінки можуть бути застосовані різні дисциплінарні заходи (див. посилання на Кодекс академічної доброчесності ЗНУ в додатку до силабусу).

**Використання комп’ютерів/телефонів на занятті**

Використання мобільних телефонів, планшетів та інших гаджетів під час лекційних та практичних занять дозволяється виключно у навчальних цілях (для уточнення певних даних, отримання довідкової інформації, під час он-лайн тестування тощо). Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Будь ласка, не забувайте активувати режим «без звуку» до початку заняття. Під час виконання заходів контролю (контрольних робіт, іспитів) використання гаджетів заборонено. У разі порушення цієї заборони роботу буде анульовано без права перескладання.

**Комунікація**

Очікується, що студенти перевірятимуть свою електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle та реагуватимуть своєчасно. Всі робочі оголошення можуть надсилатися через старосту, на електронну пошту та розміщуватимуться в Moodle. Будь ласка, перевіряйте повідомлення вчасно. *Ел. пошта має бути підписана справжнім ім’ям і прізвищем*. Адреси типу user123@gmail.com не приймаються!

***ДОДАТОК ДО СИЛАБУСУ ЗНУ – 2020-2021 рр.***

***ГРАФІК НАВЧАЛЬНОГО ПРОЦЕСУ 2020-2021 н. р.*** *(посилання на сторінку сайту ЗНУ)*

***АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ.*** Студенти і викладачі Запорізького національного університету несуть персональну відповідальність за дотримання принципів академічної доброчесності, затверджених ***Кодексом академічної доброчесності ЗНУ*:** <https://tinyurl.com/ya6yk4ad>. *Декларація академічної доброчесності здобувача вищої освіти* (додається в обов’язковому порядку до письмових кваліфікаційних робіт, виконаних здобувачем, та засвідчується особистим підписом): <https://tinyurl.com/y6wzzlu3>.

***НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ.*** Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід’ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до *Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>**.**

***ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ.*** Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається *Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються *Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

***НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА.*** Порядок зарахування результатів навчання, підтверджених сертифікатами, свідоцтвами, іншими документами, здобутими поза основним місцем навчання, регулюється *Положенням про порядок визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті*: <https://tinyurl.com/y8gbt4xs>.

***ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ.*** Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов’язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються *Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/ycyfws9v>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: *Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; *Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ*: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

***ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА.*** Телефон довіри практичного психолога (061)228-15-84 (щоденно з 9 до 21).

***ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ.*** Уповноважена особа з питань запобігання та виявлення корупції (Воронков В. В., 1 корп., 29 каб., тел. +38 (061) 289-14-18).

***РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ.*** Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь-ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

***РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ. Наукова бібліотека***: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок – п`ятниця з 08.00 до 17.00; субота з 09.00 до 15.00.

***ЕЛЕКТРОННЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE): https://moodle.znu.edu.ua***

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресами:

· для студентів ЗНУ - moodle.znu@gmail.com, Савченко Тетяна Володимирівна

· для студентів Інженерного інституту ЗНУ - alexvask54@gmail.com, Василенко Олексій Володимирович

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015.

***Центр інтенсивного вивчення іноземних мов***: http://sites.znu.edu.ua/child-advance/

***Центр німецької мови, партнер Гете-інституту***: https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim

***Школа Конфуція (вивчення китайської мови)***: http://sites.znu.edu.ua/confucius

1. **1 змістовий модуль = 15 годин (0,5 кредита EСTS). Детальна формула розрахунку – в рекомендаціях.** [↑](#footnote-ref-1)
2. *Тут зазначається все, що важливо для курсу: наприклад, умови допуску до лабораторій, реактивів тощо. Викладач сам вирішує, що треба знати студенту для успішного проходження курсу!* [↑](#footnote-ref-2)