



Відділення економіки, обліку та фінансів

ЦК економіки, управління та адміністрування

СИЛАБУС

Базова інформація про дисципліну	
Назва дисципліни	AF020 Практикум: Фінансова діяльність/ Training on Financial Activity
Рівень фахової передвищої освіти	Фаховий молодший бакалавр
Галузь знань	07 «Управління та адміністрування»
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітня програма	Фінанси, банківська справа та страхування
Семестр	5 семестр
Курс	3 курс (на базі базової середньої освіти)
Анотація курсу	<p>Предметом вивчення навчальної дисципліни є комерційна та інша діяльність банку, страхової організації направлена на реалізацію прийнятих управлінських рішень і відображена в системі показників обліку, звітності та в інших джерелах інформації.</p> <p>Метою вивчення дисципліни полягає в набутті здобувачами базових знань щодо основних аспектів здійснення фінансової діяльності у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку як базису формування уявлення про майбутню спеціальність.</p> <p>Завдання вивчення дисципліни полягають у: вивченні основ та принципів походження фінансів і функціонування фінансових систем; визначення основ фінансової діяльності та її значення в економіці; дослідження особливостей здійснення фінансової діяльності у сферах фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку; визначення основних аспектів фінансової грамотності як фундаменту професійної компетентності у фінансовій сфері; ознайомлення з основними вимогами до кваліфікації фахівців та особливостями професійної діяльності в сферах фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку; дослідженні можливостей планування особистого професійного розвитку з урахуванням вимог та особливостей сфер фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку; дослідити сучасні тренди у фінансовій діяльності, зокрема цифровізацію та сталий розвиток</p>
Сторінка курсу в MOODLE	http://78.137.2.119:2929/course/view.php?id=207

Мова викладання	українська
Лектор курсу	Кулик Ю.М., викладач, спеціаліст вищої категорії канали комунікації: СДН «Moodle»: повідомлення в чаті E-mail: yulia_111m@ukr.net
Місце дисципліни в освітній програмі	
Освітньо-професійна програма	http://csbc.edu.ua/documents/otdel/fmb_f23.pdf
Перелік загальних компетентностей (ЗК)	ЗК 03. Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово ЗК 05. Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності. ЗК 06. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК 07. Здатність використовувати інформаційні та комунікаційні технології. ЗК 08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел
Перелік спеціальних компетентностей (СК)	СК 01. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв'язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування та фондового ринку. СК 02. Здатність здійснювати професійну діяльність згідно з чинним законодавством. СК 06. Здатність складати й аналізувати фінансову звітність. СК 07. Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку. СК 10. Здатність здійснювати ефективні комунікації між фахівцями і користувачами послуг у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку. СК 11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень професійної підготовки у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку. СК 13. Здатність досліджувати фінансово-економічні процеси та господарські операції
Перелік програмних результатів навчання	РН 05. Дотримуватися вимог законодавства для забезпечення правомірності професійних рішень. РН 06. Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для розв'язання професійних завдань. РН 08. Здійснювати пошук, відбір та опрацювання інформації з різних джерел у процесі професійної діяльності. РН 09. Вміти розв'язувати складні задачі у спеціалізованих сферах професійної діяльності. РН 11. Формувати й аналізувати форми фінансової

	<p>звітності та правильно інтерпретувати отриману інформацію.</p> <p>РН 12. Володіти методичним інструментарієм здійснення базових контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.</p> <p>РН 15. Демонструвати навички самостійної роботи та роботи в команді, гнучкого мислення, відкритості до нових знань</p> <p>РН 16. Аналізувати та узагальнювати результати діяльності підприємства.</p> <p>РН 17. Обґрунтовувати управлінські рішення, надавати об'єктивну оцінку їх прийняття, визначати результати діяльності підприємства.</p>
Опис дисципліни	
Структура навантаження на студента	<p>Загальна кількість годин – 180</p> <p>Кількість кредитів – 6</p> <p>Кількість лекційних годин –</p> <p>Кількість практичних занять – 60</p> <p>Кількість годин для самостійної роботи студентів – 120</p> <p>Форма підсумкового контролю – залік</p>
Методи навчання	Словесні (пояснення, дискусії); практичні (метод розбору кореспонденції, кейс-завдання); аналіз ситуацій; робота в групах; методи самоконтролю.
Зміст дисципліни	
Тема 1. Активні та пасивні операції банку	Банківська діяльність в Україні. Активні банківські операції. Пасивні банківські операції. Розрахункові та касові банківські операції. Інші банківські операції.
Тема 2. Платіжні інструменти	Розрахунки за допомогою платіжних доручень. Розрахунки за допомогою платіжних вимог-доручень. Розрахунки за допомогою розрахункових чеків. Розрахунки за допомогою акредитивів. Розрахунки за допомогою платіжних карток. Договірне списання коштів.
Тема 3. Кредитні операції	Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу кредитних операцій банку. Аналіз обсягів і вартості кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля. Аналіз оборотності кредитів. Аналіз руху кредитів. Аналіз ризиків кредитного портфеля і формування резервів
Тема 4. Депозитні операції	Аналіз депозитів комерційного банку і розвитку клієнтської бази. Аналіз інших зобов'язань банку. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів.
Тема 5. Аналіз інвестиційних операцій банку	Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу операцій банку з цінними паперами. Загальний аналіз

	операцій банку з цінними паперами. Оцінка вартості цінних паперів. Вимоги до розрахунку та формування резерву за цінними паперами
Тема 6. Звітність банку	Методика заповнення зовнішньої та внутрішньої звітності банківських установ
Тема 7. Аналіз активу та пасиву банку	Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу власного капіталу банку. Оцінка вартості власного капіталу. Коефіцієнтний аналіз власного капіталу. Аналіз руху власного капіталу. Аналіз ринкової вартості і доходності акцій комерційного банку. Значення, задачі та етапи аналізу активів банку. Аналіз ліквідності активів. Аналіз ризиковості активів
Тема 8. Аналіз розрахунково-касових операцій банку	Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу банківських послуг. Аналіз розрахункових і касових послуг. Аналіз операцій банку з банківськими платіжними картками. Аналіз трастових послуг. Аналіз операцій з банківськими металами. Послуги банку з обслуговування вексельного обороту
Тема 9. Аналіз банківських ризиків	Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз дотримання банком нормативів кредитного ризику. Групування статей активу балансу за суттю банківських операцій, принципами ліквідності, доходності, ризику. Аналіз кредитного ризику. Аналіз депозитного ризику. Аналіз валютного ризику. Аналіз відсоткового ризику. Аналіз інвестиційного ризику. Аналіз функціональних і зовнішніх ризиків
Тема 10. Аналіз ліквідності та фінансової стійкості, надійності банку	Значення, задачі, інформаційне забезпечення аналізу ліквідності банку. Аналіз ліквідної позиції банку. Коефіцієнтний аналіз ліквідності. Оцінка потреби банку у ліквідних коштах. Аналіз ділової активності. Аналіз фінансової стійкості. Рейтингові оцінки діяльності банку
Тема 11. Економічні нормативи діяльності банку	Нормативи для спеціалізованих банків, нормативи для філій іноземного банку. Нормативи ліквідності. Нормативи інвестування. Нормативи кредитного ризику.
Тема 12. Страхові компанії	Організація діяльності в страхових компаніях. Нормативно-правове регулювання ведення фінансової діяльності в страхових компаніях. Облікова політика страхових компаній. Порядок нарахування страхових резервів. Операції з передачі ризиків у перестраховання. Визнання доходів, витрат і фінансових результатів страхових компаній.
Тема 13. Кредитні спілки	Організація фінансової діяльності в кредитних спілках. Ведення фінансів кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою. Облікова політика в кредитних спілках. Нарухування доходів і витрат кредитних спілок та їх відображення у звітності. Звітність кредитних спілок.
Тема 14. Діяльність у ломбардах, пенсійних фондах та інших	Організація фінансової діяльності в ломбардах. Документальне оформлення ломбардних операцій.

небанківських фінансово-кредитних установах	Відображення господарських операцій з реалізації заставного майна. Нормативно-правове забезпечення діяльності в пенсійних фондах. Облікова політика пенсійних фондів. Методичне забезпечення фінансової діяльності недержавних пенсійних фондів. Організація та ведення фінансових операцій в лізингових компаніях, довірчих товариствах, інвестиційних фондах та інвестиційних компаніях.
Тема 15. Сучасні тренди у фінансовій діяльності	Впровадження штучного інтелекту (ШІ) та відкритого банкінгу, що сприяє цифровізації та технологічності.
Політика дисципліни	
Політика відвідування	Регулярне відвідування всіх видів занять, своєчасність виконання самостійної роботи. За об'єктивних причин студент може отримати індивідуальний графік навчання за погодженням із керівником курсу, завідувачем ЦК та завідувачем відділення
Політика щодо дедлайнів та перескладання	Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку.
Академічна доброчесність	У випадку недотримання політики академічної доброчесності (плагіат, самоплагіат, фабрикація, фальсифікація, списування, обман, хабарництво) передбачено повторне проходження оцінювання.
Використання ШІ	Використання ШІ під час виконання завдань регламентується Політикою «Використання ШІ в освітньому процесі ЧДБК» Завдання мають маркування регламенту використання ШІ.
Підсумковий контроль	Диференційований залік у кінці семестру за результатами поточної успішності
Система оцінювання	
<p>Система оцінювання підсумкової успішності студентів поділяється на поточний контроль та семестровий контроль.</p> <p>Поточний контроль здійснюється протягом семестру і охоплює всі види аудиторної роботи (практичні, семінарські заняття) та виконання індивідуальних завдань. Максимальна кількість балів, яку студент може набрати за цей вид контролю, становить 100.</p> <p>Підсумковий контроль Відбуватися у формі диференційованого заліку</p> <p>Розрахунок підсумкової оцінки Підсумкова оцінка базується виключно на балах, накопичених протягом семестру (S). Ваговий коефіцієнт у цьому випадку становить 1. Формула: $O=S \times 1$</p>	
Накопичування рейтингових балів з навчальної дисципліни	
Види навчальної роботи	Мах кількість балів
Практичні завдання (15 практичних по 4 бала)	60
Тестування (1 блок 10 балів)	10
Захист розрахункової роботи	30

Критерії оцінювання для кожного виду навчальної

Критерії практичних робіт

4б – повністю правильне рішення практичного завдання, повні та обґрунтовані, логічні відповіді при розв'язанні завдань

3б – повні та обґрунтовані відповіді з несуттєвими помилками при розв'язанні завдань

2б - допущення декількох незначних помилок при розв'язанні завдань

1б –неповні відповіді при розв'язанні завдань; складності при визначенні теоретичних питань, на які розраховані завдання

0б - неповні, необґрунтовані відповіді, допущення істотних помилок при розв'язанні завдань.

Критерії оцінювання тестування

Кожна правильна відповідь оцінюється в 1 бал.

Критерії оцінювання індивідуальних робіт (розрахункової роботи)

30-25б – студент виявляє повне засвоєння всього обсягу програмного матеріалу; виділяє в ньому головні положення, усвідомлено застосовує отримані знання на практиці при розв'язуванні задач; не допускає помилок при відтворенні знань; письмові відповіді ґрунтовні, логічні, володіє основними аудиторськими поняттями, навичками перевірки правильності складення кореспонденції рахунків та повноти заповнення первинних документів, знає нормативно-правові регулятори ведення фінансово-банківських операцій в Україні, професійно використовує довідкові джерела.

24-18б – студент виявляє знання навчального матеріалу; вміє застосовувати знання у розрахунках, у відповідях не має серйозних помилок і легко усуває окремі неточності звертаючись за допомогою до педагога.

17-11б – студент виявляє засвоєння основного матеріалу, але відчуває утруднення при виконанні самостійному комплексного завдання, вимагає уточнюючих додаткових питань; воліє відповідати на питання відтворюючого характеру і робить помилки при аналізі.

10-2б – студент дає невірні відповіді, які не відповідають змісту програмного матеріалу і свідчать про незрозуміння його основних положень, відсутні аналітичні розрахунки.

1-0б- розрахункове завдання не виконано.

Шкала оцінювання

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	Бездоганна підготовка в широкому контексті
B	80-89	Повні знання, міцні вміння
C	70-79	Хороші знання та вміння
D	65-69	Задовільні знання, стереотипні вміння
E	60-64	Виконання мінімальних вимог діяльності в стандартних умовах
FX	35-59	Слабкі знання, відсутність умінь
F	1-34	Необхідний повторний курс

Список рекомендованих джерел

1. Банківські операції : підручник / О. В. Дзюблюк, Я. І. Чайковський, Н. Д. Галапуп та ін.; за ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2019. 696 с
2. Банківська система : навчальний посібник / Н. С. Ситник, А. В. Стасишин, Н. З. Блащук-Девяткіна ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів : ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
3. Банківська справа : навчальний посібник / О. М. Колодізев, О. М. Рац, С. М. Киркач та ін. ; за заг. ред. О. М. Колодізева. Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 348 с
4. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 06.02.2015 № 2121-III. URL: zakon.rada.gov.ua/go/2121-14
5. Закон України „Про Національний Банк України” від 20.05.1999; № 679-XIV – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
6. Курило О.Б. Фінанси підприємств: підручник / О.Б. Курило, Л.П. Бондаренко, О.Й. Вівчар, О.М. Чубка. К.: Видавничий дім «Кондор», 2020. 340 с.
7. Тридід О.М., Самородов Б.В., Вядрова І.М. та ін. Банківська система : підручник / О.М. Тридід, Б.В. Самородов, І.М. Вядрова та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Т.С. Смовженко. Львів : «Новий Світ 2000», 2020. 536 с
8. Finkler, S. A. (2017). *Finance & accounting for nonfinancial managers*. Wolters Kluwer.
9. Zinn, J. A. (2018). An alternative framework for a textbook analysis of the money multiplier.

Інформаційні ресурси

1. Бібліотека Верховної Ради України <http://www.rada.gov.ua>
2. Національна бібліотека України імені В.І Вернадського <http://www.nbuv.gov.ua>
3. НБУ <https://bank.gov.ua/>
4. Верховна Рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua>
5. Державна аудиторська служба України. URL: <http://www.dkrs.gov.ua/kru/uk/index>
6. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>