



Факультет / відділення _____

Кафедра / циклова комісія
Обліку та фінансів _____

СИЛАБУС

Базова інформація про дисципліну	
Назва дисципліни	AF020 Практикум: Фінансова діяльність/ Workshop: Financial Activity
Рівень вищої освіти / фахової передвищої освіти	Фахова передвища освіта
Семестр	I семестр
Факультет / відділення	Обліку та фінансів
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 є формування методологічних засад та практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів й системи показників аналізу з метою прийняття управлінських рішень.</p> <p>Завдання вивчення дисципліни полягають у: вивченні фінансово-господарської діяльності банків та страхових організацій; засвоєнні методів і прийомів аналізу діяльності; розумінні форм організації аналітичної роботи в банківській установі; вмінні аналізувати та використовувати результати аналізу для обґрунтування управлінських рішень на всіх рівнях; оволодіння методичним інструментарієм методики комплексного системного аналізу основних фінансових показників діяльності організацій .</p>
Сторінка курсу в MOODLE	методичні рекомендації до практичних занять із завданнями до них; додаткові матеріали до

	вивчення дисципліни із посиланнями на них; тестові та іншого виду контролю. http://78.137.2.119:1919/m72/course/view.php?id=478
Мова викладання	Українська
Лектор курсу	Кулик Ю.М., викладач вищої категорії канали комунікації: СДН «Moodle»: повідомлення в чаті E-mail: yulia_111m@ukr.net Messenger: https://www.facebook.com/
Місце дисципліни в освітній програмі	
Перелік загальних компетентностей (ЗК)	<ul style="list-style-type: none"> - Здатність спілкуватися державною мовою як усно, так і письмово - Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності. - Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. - Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
Перелік спеціальних компетентностей (СК)	<ul style="list-style-type: none"> - 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. - Здатність здійснювати професійну діяльність згідно з чинним законодавством. - Здатність складати й аналізувати фінансову звітність. - Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи та страхування - Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень професійної підготовки у сфері фінансів, банківської справи та страхування. - Здатність досліджувати фінансово-економічні процеси та господарські операції; - Здатність розкривати тенденції і пропорції господарського розвитку з визначенням невикористаних господарських резервів.

<p>Перелік програмних результатів навчання</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Мати навички письмової та усної професійної комунікації державною та іноземною мовами для складання ділових паперів і спілкування у професійній діяльності - Дотримуватися чинного законодавства для забезпечення правомірності професійних рішень. - Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для вирішення професійних завдань. - Проводити пошук, відбір та опрацювання інформації з різних джерел у процесі професійної діяльності. - Вміти розв'язувати складні задачі у спеціалізованих сферах професійної діяльності. - Використовувати інформацію фінансової звітності для її аналізу. - Виявляти навички самостійної роботи та роботи в команді, демонструвати гнучке мислення, відкритість до нових знань. - Демонструвати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень особистого професійного розвитку - Аналізувати та узагальнювати результати діяльності підприємства. - Обґрунтовувати управлінські рішення, надавати об'єктивну оцінку їх прийняття, визначати результати діяльності підприємства.
<p>Опис дисципліни</p>	
<p>Структура навантаження на студента</p>	<p>Загальна кількість годин – 180 Кількість кредитів – 5 Кількість лекційних годин – Кількість практичних занять – 60 Кількість годин для самостійної роботи студентів – 120 Форма підсумкового контролю – залік</p>
<p>Методи навчання</p>	<p>Словесні (пояснення); наочні (демонстрування); практичні (ситуаційні завдання, аналіз конкретних ситуацій); методи контролю і самоконтролю (письмовий).</p>
<p>Зміст дисципліни</p>	

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 звіту про прибуток та збитки банку	Значення, задачі, інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку. Аналіз доходів банку. Аналіз витрат банк. Значення, задачі, інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку. Аналіз прибутку банку. Аналіз показників доходності банку. Аналіз рентабельності банку

Тема 9. Аналіз звіту про зміни капіталу та рух коштів	Збір, оцінка, аналіз фінансових та нефінансових даних для формування звіту про зміни капіталу та рух коштів банку
Тема 10. 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 11. Аналіз валютних операцій банку	Значення, інформаційне забезпечення і задачі аналізу валютних операцій банку. Аналіз масштабів, динаміки та структури валютних операцій. Аналіз валютних курсів і контрактів. Аналіз валютної позиції банку. Аналіз ефективності валютних операцій
Тема 12. Аналіз банківських ризиків	Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз дотримання банком нормативів кредитного ризику. Групування статей активу балансу за суттю банківських операцій, принципами ліквідності, дохідності, ризику. Аналіз кредитного ризику. Аналіз депозитного ризику. Аналіз валютного ризику. Аналіз відсоткового ризику. Аналіз інвестиційного ризику. Аналіз функціональних і зовнішніх ризиків
Тема 13. Аналіз ліквідності	Значення, задачі, інформаційне забезпечення аналізу ліквідності банку. Аналіз ліквідної позиції банку. Коефіцієнтний аналіз ліквідності. Оцінка потреби банку у ліквідних коштах
Тема 14. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку	Аналіз ділової активності. Аналіз фінансової стійкості. Рейтингові оцінки діяльності банку
Тема 15. Економічні нормативи діяльності банку	Нормативи для спеціалізованих банків, нормативи для філій іноземного банку. Нормативи ліквідності. Нормативи інвестування. Нормативи кредитного ризику.
Політика дисципліни	
Політика відвідування	Регулярне відвідування всіх видів занять, своєчасність виконання самостійної роботи. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання зорганізується в он-лайн формі за

	погодженням із керівником курсу.
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.

Система оцінювання

Поточний контроль здійснюється протягом семестру під час проведення практичних, семінарських та інших видів занять і оцінюється сумою набраних балів (максимальна сума – 100 балів; мінімальна сума, що дозволяє студенту отримати атестацію з предмету – 60 балів); підсумковий/ семестровий контроль, проводиться у формі заліку, відповідно до графіку навчального процесу.

Підсумкова оцінка за умови заліку виставляється як загальна сума балів, набраних за результатами поточного контролю. Підсумкова оцінка за умови іспиту виставляється як загальна сума балів набраних за результатами поточного (70%) та підсумкового контролю.

Накопичування рейтингових балів з навчальної дисципліни

Види навчальної роботи	Мах кількість балів
Практичні завдання (15 практичних по 4 бала)	60
Тестування (5 блоків по 2 бала)	10
Захист практичного завдання до самостійної роботи	30

Всього

100

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. Житар, М. О., & Чамор, Г. С. (2019). Фінансова стійкість страхових компаній: управління ризиками.
2. Копилюк О.І. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник / О.І. Копилюк, О.М. Музичка. - Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. - 416 с
3. Лютий, І. О., & Солодка, О. О. (2018). *Банківський маркетинг: підручник*. Солодка Ольга Олегівна.
4. Мельник, Т. А. (2017). ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЛІКВІДНОСТІ СТРАХОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ. Для наукових працівників, викладачів, аспірантів, студентів, практиків., 127.
5. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. – Полтава : ПДАА, 2016. – 430 с.
6. Школьник І.О. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. / За заг. ред. Школьник І.О. [І.О. Школьник, І.М. Боярко, О.В. Дейнека та ін.] – К.:«Центр учбової літератури», 2016. – 368 с. 13.
7. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон – Тернопіль:, ТНЕУ, – 2016 – 304 с
8. Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України: Постанова Правління Національного банку України від 7 грудня 2004 р. № 598 (зі змін.)/Режим доступу: zakon.rada.gov.ua/go/z1288-11
9. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 06.02.2015 № 2121-III. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: zakon.rada.gov.ua/go/2121-14
10. Закон України „Про цінні папери та фондовий ринок” від 23.02.2006; № 3480-IV – Верховна Рада України [Електронний ресурс]. - Режим доступу : zakon.rada.gov.ua/go/3480-15
11. Finkler, S. A. (2017). *Finance & accounting for nonfinancial managers*. Wolters Kluwer.
12. 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. Дебет-Кредит: Український бухгалтерський портал <http://www.dtk.com.ua>
4. Все про бухгалтерський облік. Всеукраїнська професійна газета <http://www.vobu.com.ua/>
5. Податки та бухгалтерський облік. Інформаційно-аналітична газета <http://www.nibu.factor.ua/>

6. Аудиторська Палата України <http://www.apu.com.ua>
7. Аудитор України <http://www.auditorukr.com.ua/journal/>
8. Бізнес Інформ <https://www.business-inform.net/main/>
9. Вісник. Офіційно про податки <http://www.visnuk.com.ua/>
10. Фінанси України <http://finukr.org.ua/>