

**ВСП «АНАНЬІВСЬКИЙ АГРАРНО - ЕКОНОМІЧНИЙ ФАХОВИЙ
КОЛЕДЖ УМАНСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ»**

СИЛАБУС

**навчальної дисципліни «Аналіз діяльності фінансово-кредитних установ»
спеціальність D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий
ринок**

викладач: _____ Ірина ГРУБОВА

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-професійний ступінь	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	
Кількість кредитів ECTS – 3	Галузь знань - 07 Бізнес, адміністрування та право	Вибірковий освітній компонент, що формує спеціальні компетентності	
Змістовних розділів - 2 тематичний розподіл	Спеціальність (професійне спрямування): D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок	Рік підготовки:	
		2-й	3-й
Загальні кількість годин - 90		Семестр	
		IV-й -	V-й
			VI-й - 90
		Лекції	
		IV-й	V-й
			VI-й - 30
аудиторних – 60	Освітньо-професійний ступінь: фаховий молодший бакалавр	Практичні, семінарські	
		IV-й	V-й -
самостійної роботи студента - 30			VI-й - 30
		Лабораторні	
		Самостійна робота	
		IV-й	V-й
			VI-й - 30
		Індивідуальні завдання:	
		Вид контролю: VI-й - залік	
Перелік дисциплін, які мають бути вивчені раніше, перелік раніше здобутих результатів навчання (міжпредметні зв'язки)		Економіка, статистика, фінансовий облік в комерційних банках, Гроші і кредит	

Навчальна дисципліна «Аналіз діяльності фінансово-кредитних установ» спрямована на висвітлення актуальних питань щодо особливостей діяльності комерційних банків та небанківських кредитних установ, механізму здійснення операцій та послуг, методів аналізу їхньої роботи та фінансових результатів, підходів до оцінки діяльності.

Аналіз діяльності фінансово-кредитних установ — це комплексне оцінювання їхнього фінансового стану, стабільності та ефективності, яке базується на вивченні капіталу, ліквідності, якості активів та прибутковості. Основне значення полягає у забезпеченні фінансової стійкості, управлінні ризиками, прийнятті обґрунтованих управлінських рішень та контролі з боку регуляторів.

Мета навчальної дисципліни полягає у засвоєнні основних принципів і прийомів здійснення аналізу діяльності фінансово-кредитних установ, форм організації аналітичної роботи в даних установах, формування у здобувачів освіти умінь користуватися даними аналізу для прийняття стратегічних управлінських рішень на всіх рівнях.

Завдання:

- обґрунтування методів і прийомів аналізу діяльності фінансово-кредитних установ як в цілому, так і за окремими напрямками;
- визначення впливу основних факторів, які впливають на їх діяльність; набуття навичок аналітичної інтерпретації, отриманих результатів, складання висновків та рекомендацій.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач фахової передвищої освіти повинен набути наступні фахові компетентності:

Загальні компетентності:

ЗК 5. Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

ЗК 6. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК 8. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

Спеціальні компетентності:

СК 1. Здатність використовувати теоретичний і методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для розв'язання складних завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК 3. Розуміння особливостей функціонування сучасної національної і світової фінансових систем та їх структури.

СК 6. Здатність складати й аналізувати фінансову звітність.

СК 9. Здатність виконувати контрольні функції 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 12. Здатність використовувати новітні інструменти та технології у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Результати навчання:

РН 02. Володіти державною та іноземною мовами для складання ділових паперів і комунікації у професійній діяльності. РН

03. Знати економічні категорії, закони, причиннонаслідкові та функціональні зв'язки, що існують між фінансовими процесами та економічними явищами.

РН 06. Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для розв'язання професійних завдань.

РН 07. Застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання й обробки даних у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

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 звітності та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

РН 12. Володіти методичним інструментарієм здійснення базових контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

РН 13. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації до фахівців і користувачів послуг у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку для досягнення спільної мети.

РН 15. Демонструвати навички самостійної роботи та роботи в команді, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

РН 16. Застосовувати математичний інструментарій для розв'язання прикладних завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

РН 17. Дотримуватися безпеки життєдіяльності та вживати заходів щодо збереження навколишнього середовища.

Орієнтований тематичний план.

Тема		Обсяг годин за програмою навчальної дисципліни			
№	Назва	лекції	практик./ сем. заняття	самостійна робота	разом
1	Аналіз банківської діяльності	22	26	22	70
1.1.	Теоретичні основи аналізу банківської діяльності	2	-	2	4
1.2.	Аналіз власного капіталу і зобов'язань банку	6	8	6	20
1.3.	Аналіз активних операцій банку	4	8	4	16
1.4.	Аналіз банківських послуг, валютних та інших операцій банку	4	4	6	14
1.5.	Аналіз і оцінка фінансового стану банку	6	6	4	16
2	Аналіз діяльності небанківських фінансово-кредитних установ	8	2	8	18
2.1.	Аналіз діяльності страхових компаній	2	-	2	4
2.2.	Аналіз діяльності лізингових компаній	2	2	2	6
2.3.	Аналіз діяльності інвестиційних компаній	2	-	2	4
2.4.	Аналіз діяльності небанківських консорціумів і корпорацій	2	-	2	4
	Контрольно-підсумкове заняття		2		2
	Разом	30	30	30	90

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		За 4-бальною шкалою	За 12-бальною шкалою
90 – 100	A	відмінно	10-12
82-89	B	добре	7-9
74-81	C		
64-73	D		
60-63	E	задовільно	4-6
35-59	FX	незадовільно	3
0-34	F		1-2

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗУЛЬТАТІВ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ ЗДОБУВАЧІВ ФАХОВОЇ ПЕРЕДВИЩОЇ ОСВІТИ

Оцінка ECTS	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка за національною шкалою	
			екзамен	залік
A	Здобувач фахової передвищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили	Високий (творчий)	відмінно	
B	Здобувач фахової передвищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує вправи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна	Достатній (конструктивно-варіативний)	добре	зараховано
C	Здобувач фахової передвищої освіти вміє зіставляти, узагальнювати, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; в цілому самостійно застосовувати її на практиці; контролювати власну діяльність; виправляти помилки, серед яких є суттєві, добирати аргументи для підтвердження думок			
D	Здобувач фахової передвищої освіти відтворює значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, виправляти помилки, серед яких є значна кількість суттєвих	Середній (репродуктивний)	задовільно	
E	Здобувач фахової передвищої освіти володіє навчальним матеріалом на рівні, вищому за початковий, значну частину його відтворює на репродуктивному рівні			
FX	Здобувач фахової передвищої освіти володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу	Низький (рецептивно-продуктивний)	незадовільно	не зараховано
X	Здобувач фахової передвищої освіти володіє матеріалом на рівні елементарного розпізнання і відтворення окремих фактів, елементів, об'єктів			

ЛІТЕРАТУРА

Основна

1. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. – Умань : Візаві, 2018.
2. Аналіз банківської діяльності: Підручник/ [А.М. Герасимович, І.М. Парасій-Вергуненко, В.М.Кочетковта ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича– К.: КНЕУ, 2010.([Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <https://polka-knig.com.ua/book.php?book=25>)
4. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник – К.: Центр учбової літератури, 2008.
5. Парасій – Вергуненко –Аналіз банківської діяльності, навч. посібник// library.it.ua
6. Мойсеєнко І., Ревак І., Миськів Г., Чапляк Н. Інвестиційний аналіз : навч. посіб. Львів : Львів: ДУВС, 2019.

Додаткова

1. Закон України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07.12.2000. (зі змінами і доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.rada.gov.ua>
2. Закон України "Про Національний банк України" №679-XIV від 20.05.1999. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <http://www.rada.gov.ua>
3. Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затверджене постановою Правління НБУ № 806 від 11.12.2014 (зі змінами і доповненнями). [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0806500-14#n22>
4. Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затверджене постановою правління НБУ № 334 від 08.08.2001. [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0749-01#Text>
5. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затверджене постановою Правління НБУ № 615 від 17.09.2015 (зі змін. і доп.). [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#n35>
6. Про страхування: Закон України від 07.03.96 № 85/96-ВР із змінами та доповненнями // <http://zakon.rada.gov.ua>. Отримано 09.11.2005
7. Світлична О.С., Сташкевич Н.М. Управління фінансами страхових організацій: Навч. пос. - Одеса: Атлант , 2015
8. Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Аналіз діяльності фінансово-кредитних установ» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня за освітньо-професійною програмою «Фінанси,

банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної та заочної форм навчання [Електронне видання] / Мельник Л. В. – Рівне : НУВГП, 2021. – 59 с.

9. Леваєва Л. Ю. Аналіз діяльності фінансових та лізингових компаній в Україні / Л. Ю. Леваєва, С. Ю. Кучеренко, М. А. Кучеренко // Економічний вісник університету. - 2016. - Вип. 30(1). - С. 178-189. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecvu_2016_30\(1\)](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecvu_2016_30(1))

10. Конспект лекцій з дисципліни «Інвестиційні компанії і фонди» для студентів спеціальності 6.030508 Фінанси / Упорядн.: ст..викладач Замковий О.І. - Дніпропетровськ: Національний гірничий університет, 2011.

11. Аналіз інвестиційної діяльності підприємства. Режим доступу https://learn.ztu.edu.ua/pluginfile.php/209267/mod_resource/content/1/Tema_13.pdf

12. Бондар Ю.А. Небанківські фінансово-кредитні установи як складова кредитної системи [Електронний ресурс] / Ю.А. Бондар. – Режим доступу: <https://www.pdaa.edu.ua/sites/default/files/nppdaa/spec2013/061.pdf>

Електронні ресурси

1. www.finance.com.ua – фінанси України.
2. www.uabanker.net – все про банки України.
3. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України.
4. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база України.