



СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»

Рівень вищої освіти: Перший (бакалаврський)

Спеціальність: 071 Облік і оподаткування

Рік навчання: 3-й, семестр 6-й

Кількість кредитів ECTS: 5 кредитів

Назва кафедри: Аналізу та аудиту

Мова викладання: українська

Лектор курсу	к.е.н., доц. Мулик Тетяна Олексіївна
Контактна інформація лектора (e-mail)	mulyk t o@ukr.net

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Аналіз банківської діяльності» є вибірковою компонентою ОПП.

Загальний обсяг дисципліни 150 год.: лекції - 26 год.; практичні заняття - 24 год., самостійна робота -100 год.

Формат проведення: лекції, практичні заняття, семінарські заняття, консультації. Підсумковий контроль – залік.

При вивченні даної дисципліни використовуються знання, отримані з таких дисциплін (пререквізитів): «Економічний аналіз», «Банківська справа та страхування».

Основні положення навчальної дисципліни мають застосовуватися при вивченні таких дисциплін (постреквізитів): «Фінансовий аналіз», «Управлінські інформаційні системи в аналізі та аудиті».

Призначення навчальної дисципліни

Освітня компонента «Аналіз банківської діяльності» забезпечує науково-теоретичну і методологічну основу для формування системи знань з конкретно-прикладних дисциплін, тому важливим є набуття практичних навичок та вмінь з даної дисципліни. Завдяки дисципліні «Аналіз банківської діяльності» забезпечується теоретико-методологічний зв'язок між загальнотеоретичною та прикладною підготовкою фахівців економічного профілю.

Мета вивчення навчальної дисципліни

Дати студентам ґрунтовні знання про методи і прийоми аналізу діяльності банку, його клієнтури, про форми організації аналітичної роботи в банківській установі, навчити студентів користуватися даними аналізу для

прийняття стратегічних управлінських рішень на всіх рівнях.

Завдання вивчення дисципліни

Обґрунтування методів та прийомів аналізу діяльності банків як по банку в цілому, так і за окремими напрямками; визначення впливу основних факторів, які впливають на діяльність банку; набуття навичок аналітичної інтерпретації отриманих результатів, складання висновків та рекомендацій.

ПЕРЕЛІК КОМПЕТЕНТНОСТЕЙ, ЯКИХ НАБУВАЄ ЗДОБУВАЧ ПРИ ВИВЧЕННІ ДИСЦИПЛІНИ ВІДПОВІДНО ДО ОСВІТНЬОЇ ПРОГРАМИ

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен сформувати такі програмні компетентності:

інтегральні компетентності - здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та проблеми у сферах підприємницької, торговельної та біржової діяльності або в процесі навчання, що передбачає застосування теорій та методів організації і функціонування підприємницьких, торговельних, біржових структур і характеризується комплексністю та невизначеністю умов.

загальні компетентності:

ЗК 02. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК08. Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

спеціальні (фахові) компетентності:

ФК 01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, робити узагальнення стосовно оцінки прояву окремих явищ, які властиві сучасним процесам в економіці.

ФК 05. Проводити аналіз господарської діяльності підприємства та фінансовий аналіз з метою прийняття управлінських рішень.

ПРОГРАМНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ ВІДПОВІДНО ДО ОСВІТНЬОЇ ПРОГРАМИ

ПРН 04. Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень.

ПРН 05. Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.

ПРН 06. Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.

Вивчення даної дисципліни формує у здобувачів освіти соціальні навички (softskills): комунікативність (реалізується через: метод роботи в

парах та групах, робота з інформаційними джерелами), робота в команді (реалізується через: метод проєктів), лідерські навички (реалізується через: робота в групах, метод проєктів).

ПЛАН ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

№ з/п	Назви теми	Форми організації навчання та кількість годин		Самостійна робота, кількість годин
		лекційні заняття	практичні заняття	
1	Теоретичні основи аналізу банківської діяльності	2	2	9
2	Аналіз власного капіталу банку	2	2	9
3	Аналіз зобов'язань банку. Аналіз активних операцій банку.	4	4	16
4	Аналіз кредитних операцій.	2	2	9
5	Аналіз інвестиційних та інших операцій банку з цінними паперами.	2	2	8
6	Аналіз валютних операцій банку	2	2	8
7	Аналіз банківських послуг та інших операцій	2	2	8
8	Аналіз доходів і витрат банку	2	2	8
9	Аналіз фінансових результатів і рентабельності банку	2	2	8
10	Аналіз ліквідності банку. Аналіз банківських ризиків	4	2	8
11	Аналіз фінансового стану банку	2	2	9
Разом		26	24	100

Самостійна робота здобувача вищої освіти

Самостійна робота студента є важливою складовою у підготовці кваліфікованого фахівця, конкурентоспроможного на ринку праці, здатного до компетентної професійної діяльності на рівні світових стандартів.

Основні види самостійної роботи, які запропоновані студентам:

1. Закріплення лекційного матеріалу.
2. Робота з рекомендованою літературою.
3. Підготовка до практичних занять, дискусій, роботи в малих групах.
4. Контрольна перевірка кожним студентом особистих знань на запитання, які винесені для самостійного вивчення.
5. Робота над виконанням індивідуальних завдань та підготовка доповідей.

Самостійна робота здобувача є одним із способів активного, цілеспрямованого набуття нових для нього знань та умінь. Вона є основою його підготовки як фахівця, забезпечує набуття ним прийомів пізнавальної діяльності, інтерес до творчої роботи, здатність вирішувати наукові та практичні завдання.

Виконання здобувачем самостійної роботи передбачає, за необхідності, отримання консультацій або допомоги відповідного фахівця. Навчальний матеріал навчальної дисципліни, передбачений робочою програмою навчальної дисципліни для засвоєння здобувачем у процесі самостійної роботи, вноситься на поточний і підсумковий контроль поряд з навчальним матеріалом, який опрацьовувався під час аудиторних занять. Організація самостійної роботи здобувачів передбачає: планування обсягу, змісту, завдань, форм і методів контролю самостійної роботи, розробку навчально-методичного забезпечення; виконання здобувачем запланованої самостійної роботи; контроль та оцінювання результатів, їх систематизацію, оцінювання ефективності виконання здобувачем самостійної роботи.

Індивідуальні завдання здобувач виконує самостійно під керівництвом викладача згідно з індивідуальним навчальним планом.

У випадку реалізації індивідуальної освітньої траєкторії здобувача заняття можуть проводитись за індивідуальним графіком.

Під час роботи над індивідуальними завданнями, розв'язуванням задач не допустимо порушення академічної доброчесності. Презентації та виступи мають бути авторськими та оригінальними.

Види самостійної роботи

№	Вид самостійної роботи	Години (денна/заочна)	Терміни виконання	Форма та метод контролю
1	Опрацювання питань, що виносяться на самостійне вивчення	33/44	щотижнево	Усне та письмове опитування
2	Підготовка до лекційних та практичних занять (робота з інформаційними джерелами: опрацювання першоджерел)	20/20	щотижнево	Усне та письмове опитування
3	Виконання індивідуальних творчих завдань (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, есе, рефератів, тез, статей)	27/48	4 рази на семестр	Обговорення, виступ з презентацією, усний захист
4	Підготовка до контрольних робіт та тестування	20/30	2 рази на семестр	Тестування у системі Moodle
Разом		100/142		

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основні джерела

1. Герасимович А.М., Парасій-Вергуненко І.М., Кочетков В.М. Аналіз банківської діяльності: підручник; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. К.:КНЕУ, 2010. 599 с.

2. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2018. 486 с.

3. Копилюк О. І., Музичка О. М. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Львів. торг.-екон. ун-т. – Львів : Видво Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. 415с.

4. Станіславчук Н.О. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Умань: Візаві, 2018. 191 с.

5. Чмутова І. М., Тисячна Ю. С. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб.; Харк. нац. екон. ун-т. - Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 307 с.

6. Щибиволок З.І. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник К.: Знання 2017. 309с.

Додаткові джерела

1. Mulyk T. Formation and development of Fintech in Ukraine. *Economics & Education*. 2022. №. Vol. 7. № 1. P. 25-33.

2. Polova O. Peculiarities of functioning of the banking system of Ukraine. *Three Seas Economic Journal*. 2022. Vol. 3. № 2. P. 97-104

3. Горідько О. В Аналіз основних показників діяльності банків в умовах реформування банківської системи України. *Проблеми системного підходу в економіці*. 2018. Вип. 3(2). С. 60-64.

4. Житар М. О. Аналіз сучасного стану кредитної діяльності банків України. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2017. № 1. С. 94-105.

5. Кишакевич Б. Ю. Оцінювання ефективності масштабу діяльності українських банків за допомогою DEA-аналізу. *Проблеми економіки*. 2018. № 4. С. 233-240.

6. Коваленко В.В. Трансформаційні напрями розвитку банківської системи України. *Економічний форум*. 2015. №2. 2015. С. 286-295.

7. Колеснік Я. В. Методологічні підходи до побудови системи комплексного статистичного аналізу діяльності банків. *Статистика України*. 2018. № 4. С. 6 -13.

8. Король М. М. Аналіз діяльності транснаціональних банків в умовах глобалізації та транснаціоналізації світової економіки. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2018. Вип. 21(1). С. 100-104.

9. Мулик Т. О., Мулик Я. І. Оцінка достатності капіталу вітчизняних банків як запорука їх надійності. *Ефективна економіка*. 2021. № 7. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=9050>

10. Мулик Т.О. Капітальне інвестування в Україні: стан, проблеми та перспективи розвитку. *Наукові інновації та передові технології*. 2022. № 1 (3). С. 165-182.

11. Мулик Т.О., Мулик Я.І. Мікрокредитування аграрного сектору в Україні: стан, проблеми та перспективи // *Gesellschaftsrechtliche Transformationen von wirtschaftlichen Systemen in den Zeiten der Neo-Industrialisierung*. Kornieiev V., Pasichnyk, Yu., Radchenko O., Khodzhaian A. und andere: Collective monograph. Verlag SWG imex GmbH, Nuremberg, Germany, 2020. p. 432-445

12. Онищенко Ю. І. Аналіз інвестиційної діяльності банків України *Інфраструктура ринку*. 2016. Вип. 2. С. 288-294.

13. Погореленко Н. П. Аналіз та особливості регулювання кредитної діяльності банків у сучасних умовах. *Науковий вісник*

Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2019. Вип. 28(2). С. 69-75.

14. Федоришина Л.І., Цуркан А.О. Удосконалення методичних підходів до оцінки кредитоспроможності позичальника комерційного банку. *Агросвіт*. 2018. № 11 червень. С. 39-42.

Інформаційні ресурси в Інтернеті

1. Журнал “Visnyk of the National Bank of Ukraine”: офіційна сторінка. URL: <https://journal.bank.gov.ua/> .

2. Національний банк України: офіційна сторінка. URL: <https://bank.gov.ua/>

3. Об’єднана банківська мережа: офіційна сторінка. URL: <https://power.bank.gov.ua/>

4. Прозорий ринок небанківських фінпослуг: офіційна сторінка. URL: <https://promo.bank.gov.ua/transparent-nonbank-market/>

5. Центр фінансових знань: офіційна сторінка. URL: <https://talan.bank.gov.ua/pedagogam#studenty>

6. Школа фінансової грамотності "Талан" Національного банку України: офіційна сторінка. URL: <https://promo.bank.gov.ua/school-talan/>

СИСТЕМА ОЦІНЮВАННЯ ТА ВИМОГИ ДО КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

У кінці семестру, здобувач вищої освіти може набрати до 60% підсумкової оцінки за виконання всіх видів робіт, що виконуються протягом семестру, до 10% за показники наукової, інноваційної, навчальної, виховної роботи та студентської активності і до 30% підсумкової оцінки – за результатами підсумкового контролю.

Розподіл балів, які отримують здобувач вищої освіти

	Вид навчальної діяльності	Бали
Атестація 1		
1	Участь у дискусіях на лекційних заняттях	3
2	Участь у роботі на практичних заняттях	3
3	Захист практичних робіт	10
4	Виконання контрольних робіт, тестування	5
5	Індивідуальні та групові творчі завдання (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, дослідницькі проекти)	9
	Всього за атестацію 1	30
Атестація 2		
6	Участь у дискусіях на лекційних заняттях	3
7	Участь у роботі на практичних заняттях	3
8	Захист практичних робіт	10
9	Виконання контрольних робіт, тестування	5
10	Індивідуальні та групові творчі завдання (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, дослідницькі проекти)	9
	Всього за атестацію 2	30

	Показники наукової, інноваційної, навчальної, виховної роботи та студентської активності	10
	Підсумкове тестування	30
	Разом	100

Відповідність шкал оцінок якості засвоєння навчального матеріалу

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою для екзамену
90 – 100	A	відмінно
82-89	B	добре
75-81	C	
66-74	D	задовільно
60-65	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Основні вимоги до контролю знань здобувачів вищої освіти наведені у Положенні «Про порядок оцінювання знань здобувачів вищої освіти у Вінницькому національному аграрному університеті».

Силабус навчальної дисципліни розглянуто і затверджено на засіданні кафедри аналізу та аудиту

Протокол від “31” липня 2023 року № 1

Завідувач кафедри _____ Тетяна МУЛИК