


|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>СИЛАБУС<br/>НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ<br/>«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»</b></p> <p><b>Рівень вищої освіти: <u>Перший (бакалаврський)</u></b><br/> <b>Спеціальність: <u>071 Облік і оподаткування</u></b><br/> <b>Рік навчання: <u>4-й, семестр 7-й</u></b><br/> <b>Кількість кредитів ECTS: <u>5 кредитів</u></b><br/> <b>Назва кафедри: <u>Аналізу та аудиту</u></b><br/> <b>Мова викладання: <u>українська</u></b></p> |
| <p><b>Лектор курсу</b></p>                                                        | <p><b>к.е.н., доц. Мулик Тетяна Олексіївна</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Контактна інформація лектора (e-mail)</b></p>                               | <p><b><u>mulyk t o@ukr.net</u></b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

### **ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

Навчальна дисципліна «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.

Основні положення навчальної дисципліни можуть застосовуватися при проходженні практики, подальшому навчанні на магістерському рівні вищої освіти та фаховій діяльності.

#### **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.

Освітня компонента формує знання, уміння, навички та компетенції, необхідні для фахівця з обліку та оподаткування.

#### **Мета вивчення навчальної дисципліни**

Дати здобувачам 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 вищої освіти повинен володіти такими програмними компетентностями:

*Інтегральна компетентність (ІК):* Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми у сфері обліку, аудиту та оподаткування в процесі професійної діяльності, що передбачає застосування теорій та методів економічної науки і характеризується комплексністю й невизначеністю умов.

*Загальні компетентності (ЗК):*

ЗК02. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

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

*Спеціальні (фахові) компетентності (СК):*

СК01. 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.

СК02. Використовувати математичний інструментарій для дослідження соціально-економічних процесів, розв'язання прикладних завдань в сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.

СК05. Проводити аналіз господарської діяльності підприємства та фінансовий аналіз з метою прийняття управлінських рішень.

## **ПРОГРАМНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ ВІДПОВІДНО ДО ОСВІТНЬОЇ ПРОГРАМИ**

ПР02. Розуміти місце і значення облікової, аналітичної, контрольної, податкової та статистичної систем в інформаційному забезпеченні користувачів обліково-аналітичної інформації у вирішенні проблем в сфері соціальної, економічної і екологічної відповідальності підприємств.

ПР03. Визначати сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.

ПР04. Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень.

ПР05. Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.

ПР06. 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 (soft skills): комунікабельність, вміння працювати в команді, креативність, пунктуальність, врівноваженість, аналітичне та критичне мислення, лідерські якості, тощо.

### ПЛАН ВИВЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

| № з/п        | Назви теми                                                       | Форми організації навчання та кількість годин |                   | Самостій на 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                                   |
| <b>Разом</b> |                                                                  | <b>26</b>                                     | <b>24</b>         | <b>100</b>                          |

### Самостійна робота здобувача вищої освіти

Самостійна робота здобувача 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 здобувачам:

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     | Терміни виконання | Форма та метод контролю                          |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|--------------------------------------------------|
| 1            | Опрацювання питань, що виносяться на самостійне вивчення                                                                      | 33         | Протягом семестру | Усне та письмове опитування                      |
| 2            | Підготовка до лекційних та практичних занять (робота з інформаційними джерелами: опрацювання першоджерел)                     | 20         | Протягом семестру | Усне та письмове опитування                      |
| 3            | Виконання індивідуальних творчих завдань (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, есе, рефератів, тез, статей) | 27         | 1 раз на семестр  | Обговорення, виступ з презентацією, усний захист |
| 4            | Підготовка до контрольних робіт та тестування                                                                                 | 20         | 2 рази на семестр | Тестування                                       |
| <b>Разом</b> |                                                                                                                               | <b>100</b> |                   |                                                  |

### РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

#### Основна література

1. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. К.: ЦУЛ, 2018. 486 с.
2. 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.
3. Станіславчук Н.О. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. Умань:

Візаві, 2018. 191 с.

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

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

#### Додаткова література

1. 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.

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

3. Лопатовська О., Антонюкова Л. Аналіз сучасного ринку депозитних операцій в Україні. *Трансформаційна економіка*, 2024. № 2 (07), 39-44. <https://doi.org/10.32782/2786-8141/2024-7-7>

4. Мирошнік Д., Богуславська С. Аналіз ризиків та стратегій управління ними в банківській сфері в умовах фінансової нестабільності. *Економіка та суспільство*, 2024. № 61. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-61-42>

5. 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>

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

7. 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

8. Петрук А.О. Фінансова стабільність комерційних банків із урахуванням операцій з похідними фінансовими інструментами. Монографія. Житомир: Вид. ПП «Рута», 2024. 304 с.

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

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

#### Інформаційні ресурси

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 за видами навчальної діяльності**

|    | <b>Вид навчальної діяльності</b>                                                                                       | <b>Бали</b> |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1  | Участь у дискусіях на лекційних заняттях                                                                               | 3           |
| 2  | Участь у роботі на практичних заняттях                                                                                 | 3           |
| 3  | Виконання практичних робіт                                                                                             | 10          |
| 4  | Виконання контрольної роботи, тестування                                                                               | 8           |
| 5  | Самостійна робота (виконання презентації за заданою проблемною тематикою)                                              | 6           |
|    | <b>Всього за атестацію 1</b>                                                                                           | <b>30</b>   |
|    | <b>Атестація 2</b>                                                                                                     |             |
| 6  | Участь у дискусіях на лекційних заняттях                                                                               | 3           |
| 7  | Участь у роботі на практичних заняттях                                                                                 | 3           |
| 8  | Виконання практичних робіт                                                                                             | 10          |
| 9  | Виконання контрольної роботи, тестування                                                                               | 5           |
| 10 | Індивідуальні та групові творчі завдання (виконання презентації за заданою проблемною тематикою, дослідницькі проекти) | 6           |
| 11 | Самостійна робота (виконання презентації за заданою проблемною тематикою)                                              | 3           |
|    | <b>Всього за атестацію 2</b>                                                                                           | <b>30</b>   |
|    | Показники наукової, інноваційної, навчальної, виховної роботи та студентської активності                               | <b>10</b>   |
|    | <b>Підсумкове тестування</b>                                                                                           | <b>30</b>   |
|    | <b>Разом</b>                                                                                                           | <b>100</b>  |

Якщо здобувач упродовж семестру за підсумками контрольних заходів набрав (отримав) менше половини максимальної оцінки з навчальної дисципліни (менше 35 балів), то він не допускається до заліку. Крім того, обов'язковим при мінімальній кількості балів за підсумками контрольних заходів є виконання індивідуальної творчої роботи (презентації).

Під час виконання навчальних завдань, а також завдань поточних та підсумкових контрольних заходів не допустимо порушення академічної доброчесності. Презентації та виступи мають бути авторськими та оригінальними, інформація про результати власної навчальної (наукової,

творчої) діяльності – достовірною; у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей мають бути посилання на джерела інформації з дотриманням норм законодавства про авторське право і суміжні права.

Програма навчальної дисципліни передбачає врахування результатів неформальної та інформальної освіти при наявності підтверджуючих документів як окремі кредити вивчення навчальних дисциплін.

#### **Відповідність шкал оцінок якості засвоєння навчального матеріалу**

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