

Аналіз діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ

СИЛАБУС

Шифр і назва спеціальності	071 – Облік і оподаткування	Інститут / факультет	Навчально-науковий інститут економіки, менеджменту та міжнародного бізнесу
Освітня програма	Облік, аудит і оподаткування	Кафедра	Бізнес-аналітики, обліку і готельно-ресторанної справи
Тип програми	Освітньо-професійна	Мова навчання	Українська

Викладач

Стригуль Лариса Станіславівна, lastri@ukr.net



Кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри економічного аналізу та обліку НТУ «ХПІ». Досвід роботи більше 20 років. Автор понад 120 наукових та навчально-методичних праць. Провідний лектор з дисциплін: «Економічна статистика», «Аналіз діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ», «Управлінські інформаційні системи в обліку, аналізі та аудиті», «Аналіз інвестиційних проєктів», «Аналітичне забезпечення інноваційно-інвестиційної діяльності»

Загальна інформація про курс

Анотація	Дисципліна спрямована на оволодіння теоретичних основ і отримання досвіду практичного застосування сучасних економіко-статистичних методів досліджень (табличних, графоаналітичних, групування, формалізації, порівняння, прогнозування та економіко-математичного моделювання), визначення їх взаємозв'язку, з урахуванням особливостей діяльності та фінансової звітності фінансово-кредитних та бюджетних установ, можливостей та обмежень в процесі оцінювання та прогнозування стану і напрямків розвитку. Аналіз діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ виявляє кількісні зміни показників діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ на основі вивчення методології економіко-статистичного аналізу.		
Цілі курсу	Метою дисципліни є формування і засвоєння системи теоретичних знань та практичних навичок дослідження звітності та систем фінансово-економічних показників діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ і можливостям їх інтерпретації.		
Формат	Лекції, практичні заняття, консультації. Підсумковий контроль - іспит		
Семестр	8		

Обсяг (кредити) / Тип курсу	5 / Вибірковий	Лекції (години)	30	Практичні заняття (години)	30	Самостійна робота (години)	90
-----------------------------	----------------	-----------------	----	----------------------------	----	----------------------------	----

Програмні компетентності	<p>ЗК 02 Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу</p> <p>ЗК 08 Знання та розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності</p> <p>ЗК 11 Навички використання сучасних інформаційних систем і комунікаційних технологій.</p> <p>ЗК 13 Здатність проведення досліджень на відповідному рівні</p> <p>СК 02 Здатність організувати обліковий процес та регламентувати діяльність його виконавців у відповідності з вимогами законодавства та менеджменту підприємства</p> <p>СК 05 Здатність застосовувати методи і методики аналітичного забезпечення сучасних систем менеджменту з урахуванням стратегії розвитку підприємства в умовах невизначеності, ризику та/або асиметричності інформації</p> <p>СК 1.2 Здатність аналізувати фінансові та нефінансові показники діяльності суб'єкта підприємництва в рамках стратегічного управлінського обліку</p> <p>СК 1.6 Здатність використовувати аналітичні методи для інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень в сфері інноваційно-інвестиційної діяльності підприємств</p> <p>СК 1.7 Здатність обирати та застосовувати економічні методи для аналізу діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ в умовах невизначеності</p>
--------------------------	--

Результати навчання

Шифр	Зміст
ПР 03	Визначати сутність об'єктів обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування та розуміти їх роль і місце в господарській діяльності.
ПР 04	Формувати й аналізувати фінансову, управлінську, податкову і статистичну звітність підприємств та правильно інтерпретувати отриману інформацію для прийняття управлінських рішень.
ПР 05	Володіти методичним інструментарієм обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування господарської діяльності підприємств.
ПР 06	Розуміти особливості практики здійснення обліку, аналізу, контролю, аудиту та оподаткування діяльності підприємств різних форм власності, організаційно-правових форм господарювання та видів економічної діяльності.
ПР 1.2	Аналізувати фінансові та нефінансові дані для формування релевантної інформації в цілях прийняття управлінських рішень
ПР 1.5	Вміти застосовувати аналітичні методи для інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень в сфері інноваційно-інвестиційної діяльності підприємств
ПР 1.6	Вміти застосовувати сучасні економічні методи для аналізу діяльності фінансово-кредитних та бюджетних установ

Теми що розглядаються:

Тема 1. Теоретичні основи аналізу банківської діяльності

Тема 2. Аналіз пасивних та активних операцій банку

Тема 3. Аналіз доходів і витрат банку

Тема 4. Аналіз прибутку та рентабельності банку

Тема 5. Аналіз ліквідності банку

Тема 6. Аналіз банківських ризиків.

Тема 7. Аналіз і оцінка фінансового стану банку

Тема 8. Предмет, зміст і завдання аналізу фінансово-господарської діяльності бюджетних установ

Тема 9. Методологія аналізу бюджетних установ

Тема 10. Загальний аналіз результативності діяльності та ресурсного забезпечення бюджетних установ

Тема 11. Аналіз забезпеченості бюджетних установ трудовими ресурсами та ефективність їх використання

Тема 12. Аналіз забезпеченості бюджетних установ основними і матеріальними ресурсами та ефективність їх використання

Тема 13. Аналіз виконання кошторису бюджетних установ.

Тема 14. Аналіз фінансового стану бюджетної установи

Форма та методи навчання.

Лекції проблемного характеру – один із найважливіших елементів проблемного навчання студентів. Вони передбачають поряд із розглядом основного лекційного матеріалу встановлення та розгляд кола проблемних питань дискусійного характеру, які недостатньо розроблені в науці й мають актуальне значення для теорії та практики. Лекції проблемного характеру відрізняються поглибленою аргументацією матеріалу, що викладається. Вони сприяють формуванню у студентів самостійного творчого мислення, прищеплюють їм пізнавальні навички. Студенти стають учасниками наукового пошуку та вирішення проблемних ситуацій.

Дискусії передбачають обмін думками та поглядами учасників з приводу даної теми (питання), а також розвивають мислення, допомагають формувати погляди і переконання, виробляють вміння формулювати думки й висловлювати їх, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів.

Кейс-метод – метод аналізу конкретних ситуацій, який дає змогу наблизити процес навчання до реальної практичної діяльності спеціалістів і передбачає розгляд проблемних ситуацій у процесі вивчення навчального матеріалу.

Презентації – виступи перед аудиторією, що використовуються для представлення певних досягнень, результатів роботи групи звіту про виконання індивідуальних завдань, проектних робіт. Презентації можуть бути як індивідуальними, наприклад виступ одного слухача, так і колективними, тобто виступи двох та більше слухачів.

Методи контролю.

Поточний контроль здійснюється протягом навчального семестру під час проведення лекційних і практичних занять. Має на меті перевірку рівня підготовленості студентів до виконання конкретної роботи. Формами проведення поточного контролю з дисципліни є: усні опитування та письмові контрольні роботи на лекційних і практичних заняттях; тестування тощо.

Підсумковий контроль знань студентів за навчальною дисципліною здійснюють у формі іспиту з метою визначення ступеню опанування ними програмних компетентностей та результатів навчання.

Формою підсумкового контролю знань є іспит.

Розподіл балів, які отримують студенти.

Для одержання підсумкових балів студенту необхідно виконати всі обов'язкові види і форми завдань та контрольних заходів, передбачених робочою програмою навчальної дисципліни. Розподіл кількості балів за результатами поточного та підсумкового контролю знань студентів з дисципліни наведено у таблиці 1.

Таблиця 1 – Розподіл балів для оцінювання успішності студента для заліку

Поточна контрольна робота		Індивідуальне завдання	Тестування на практичних заняттях	Екзамен	Максимальна сума
№1	№2				
0-25	0-25	0	0-20	0-30	100

Критерії та система оцінювання знань та вмінь студентів.

Згідно основних положень ЄКТС, під системою оцінювання слід розуміти сукупність методів (письмові, усні і практичні тести, екзамени, проекти, тощо), що використовуються при оцінюванні досягнень особами, що навчаються, очікуваних результатів навчання.

Успішне оцінювання результатів навчання є передумовою присвоєння кредитів особі, що навчається. Тому твердження про результати вивчення компонентів програм завжди повинні супроводжуватися зрозумілими та відповідними критеріями оцінювання для присвоєння кредитів. Це дає можливість стверджувати, чи отримала особа, що навчається, необхідні знання, розуміння, компетенції.

Критерії оцінювання – це описи того, що як очікується, має зробити особа, яка навчається, щоб продемонструвати досягнення результату навчання.

Основними концептуальними положеннями системи оцінювання знань та вмінь студентів є:

1. Підвищення якості підготовки і конкурентоспроможності фахівців за рахунок стимулювання самостійної та систематичної роботи студентів протягом навчального семестру, встановлення постійного зворотного зв'язку викладачів з кожним студентом та своєчасного коригування його навчальної діяльності.

2. Підвищення об'єктивності оцінювання знань студентів відбувається за рахунок контролю протягом семестру із використанням 100 бальної шкали (табл. 2). Оцінки обов'язково переводять у національну шкалу (з виставленням державної семестрової оцінки «відмінно», «добре», «задовільно» чи «незадовільно») та у шкалу ECTS (A, B, C, D, E, FX, F).

Таблиця 2. – Шкала оцінювання знань та умінь: національна та ECTS

Рейтингова Оцінка, бали	Оцінка ECTS та її визначення	Націо- нальна оцінка	Критерії оцінювання	
			позитивні	негативні
1	2	3	4	5
90-100	A	Відмінно	- Глибоке знання навчального матеріалу модуля, що містяться в основних і додаткових літературних джерелах; - вміння аналізувати явища, які вивчаються, в їхньому взаємозв'язку і розвитку; - вміння проводити теоретичні розрахунки; - відповіді на запитання чіткі, лаконічні, логічно послідовні; - вміння вирішувати складні практичні задачі.	Відповіді на запитання можуть містити незначні неточності

1	2	3	4	5
82-89	B	Добре	- Глибокий рівень знань в обсязі обов'язкового матеріалу , що передбачений модулем; - вміння давати аргументовані відповіді на запитання і проводити теоретичні розрахунки ; - вміння вирішувати складні практичні задачі .	Відповіді на запитання містять певні неточності ;
75-81	C	Добре	- Міцні знання матеріалу, що вивчається, та його практичного застосування ; - вміння давати аргументовані відповіді на запитання і проводити теоретичні розрахунки ; - вміння вирішувати практичні задачі .	- невміння використовувати теоретичні знання для вирішення складних практичних задач .
64-74	D	Задовільно	- Знання основних фундаментальних положень матеріалу, що вивчається, та їх практичного застосування ; - вміння вирішувати прості практичні задачі .	Невміння давати аргументовані відповіді на запитання; - невміння аналізувати викладений матеріал і виконувати розрахунки ; - невміння вирішувати складні практичні задачі .
60-63	E	Задовільно	- Знання основних фундаментальних положень матеріалу модуля, - вміння вирішувати найпростіші практичні задачі .	Незнання окремих (непринципових) питань з матеріалу модуля; - невміння послідовно і аргументовано висловлювати думку; - невміння застосовувати теоретичні положення при розв'язанні практичних задач

1	2	3	4	5
35-59	FX (потрібне додаткове вивчення)	Незадовільно	Додаткове вивчення матеріалу модуля може бути виконане в терміни, що передбачені навчальним планом.	Незнання основних фундаментальних положень навчального матеріалу модуля; - істотні помилки у відповідях на запитання; - невміння розв'язувати прості практичні задачі .
1-34	F (потрібне повторне вивчення)	Незадовільно	-	- Повна відсутність знань значної частини навчального матеріалу модуля; - істотні помилки у відповідях на запитання; - незнання основних фундаментальних положень; - невміння орієнтуватися під час розв'язання простих практичних задач

Базова література

Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін., За ред. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004, —599 с.
Копилюк О.І. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник / О.І. Копилюк, О.М. Музичка. - Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. - 416 с.
Назарова К.О. Аналіз діяльності бюджетних установ: Навч. посіб. / К.О. Назарова, Т.А. Кумченко; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. — К., 2006. — 208 с.
Болюх М.А. Аналіз фінансово-господарської діяльності бюджетних установ: навч. посіб. / Болюх М.А., Заросило А.П. - К.: КНЕУ, 2008. - С. 344.
Отенко І.П. Аналіз у бюджетних та банківських установах: навч. посіб. / І.П. Отенко, О.Ю. Мішин, С.В. Мішина; Харк. нац. екон. ун-т. — Х.: Інжек, 2009. — 240 с.
Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності. Навч. пос. - К.: Центр учбової літератури, 2008. - 486 с.
Чмутова І.М. Аналіз банківської діяльності: навчальний посібник / Чмутова І.М., Тисячна Ю.С. – Х. Вид. ХНЕУ, 2012. – 308с.

Допоміжна

8	Герасимович А.М., Самсонова О.І. Практикум з курсу «Аналіз банківської діяльності»: Навч. посібник./ Герасимович А.М. – К.: КНЕУ, 2003. – 102с.
9	Лисенок О.В. Практикум з курсу «Аналіз банківської діяльності»: Навч. посібник / О.В. Лисенок. – К.: КНЕУ, 2010. – 307с.
10	Савіна Л. О. Фінансовий аналіз у комерційному банку [Текст] :навч. посіб. / Л. О. Савіна ; Запоріз. держ. ун-т. – Київ : Кондор, 2009. – 188 с.
11	Ткаченко І. Т. Звітність бюджетних організацій. / Ткаченко І. Т. — К.: КНЕУ, 2000. — 216 с.
12	Панкевич Л. В. [та ін.] Бухгалтерський облік у бюджетних установах: Навчальний посібник / Л.Панкевич, М.Зварич, Р.Бойко, Л.Личечко. Львів: Авель, 2002. – 316 с.
13	Левицька С.О. Облік та аналіз діяльності бюджетних установ: Монографія. / Левицька С.О. - Рівне:УДУВГП, 2004. - 233 с.
14	Стригуль Л.С. Теоретичні засади визначення сутності та функцій Державного фінансового контролю / Л.С. Стригуль, Г.С. Кругова // Вісник НТУ «ХП». – Харків : НТУ «ХП», 2014. №64’’2014. с.111-115.

Структурно-логічна схема вивчення навчальної дисципліни

Таблиця 3. – Перелік дисциплін

Вивчення цієї дисципліни безпосередньо спирається на:	На результати вивчення цієї дисципліни безпосередньо спираються:
Гроші і кредит	Фінансовий аналіз
Економічна статистика	Стратегічний управлінський облік
Економічний аналіз	Стратегічний аналіз

Провідний лектор: доц. Стригуль Л.С.
(посада, звання, ПІБ)

(підпис)