

СИЛАБУС

з дисципліни «Аналіз банківської діяльності» на отримання ступеню вищої освіти «бакалавр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Харківський національний технічний університет сільського господарства імені Петра Василенка

Обсяг курсу – 3 кредити (ECTS): 24 годин лекції, 24 годин – практичні заняття, 42 годин – самостійна робота, залік.

Викладач курсу – Луценко Олена Анатоліївна к.е.н., доцент, доцент кафедри обліку та аудиту (<http://new.khntusg.com.ua/staff/gridin-olena-anatoliyivva>)

ОПИС КУРСУ

Пререквізити (базові знання необхідні для успішного опанування компетентностями). Базові знання з дисциплін: «Макроекономіка», «Мікроекономіка», «Фінанси», «Державне регулювання економікою».

Постреквізити. Продовжують вивчення даного предмету наступні дисципліни: «Соціальне страхування», «Страхові послуги», «Страховий менеджмент», «Ринки фінансових послуг».

Коротка анотація дисципліни (загальна характеристика, особливості, переваги).

Структуру та зміст курсу побудовано на основі узагальнення теоретичних засад та реальної банківської діяльності.

Опановуючи курс, здобувач вищої освіти має усвідомити інструментарій і механізм здійснення банківських операцій та послуг. По завершенні вивчення курсу здобувач вищої освіти має розуміти, що аналіз банківської діяльності дає змогу ефективно управляти активними і пасивними операціями для максимізації прибутку і забезпечення стабільного фінансового стану, що є особливо актуальним сьогодні в умовах конкуренції на банківських ринках, посилення регулюючих обмежень і з боку НБУ, а також у період економічної кризи.

Вивчення даної дисципліни дає можливість здобувачу вищої освіти:

знати:

- нормативно – законодавчу базу з банківської діяльності;
- характер впливу економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку в конкретних умовах його функціонування;
- основні категорії аналізу банківської діяльності;
- види та методи аналізу банківської діяльності;
- інформаційну базу здійснення аналізу банківської діяльності за різними напрямками;

– методику розрахунку системи показників для аналізу діяльності банку;

вміти:

- використовувати методи та прийоми аналізу (порівняльний, структурний, коефіцієнтний, факторний аналіз тощо);
- виявляти взаємозв'язок між економічними показниками та явищами;
- визначати систему показників, які необхідні для проведення аналізу;
- виявляти динаміку основних показників фінансово-господарської діяльності, з'ясувати закономірності, причини та фактори, що спричинили вплив на їх розмір і зміну;

– виявляти резерви і напрями зміни стану об'єкта дослідження і формулювати висновки та рекомендації за результатами аналізу для вибору та реалізації оптимальних управлінських рішень.

Мета та основні задачі дисципліни

Метою викладення дисципліни є надання знань про систему показників, організацію та аналіз банківської діяльності.

Предмет дисципліни: причинно-наслідкові зв'язки економічних явищ і процесів, що прямо або опосередковано впливають на діяльність банку.

Основними завданнями, що мають бути вирішені в процесі викладення курсу, є:

- вивчення впливу економічних законів на фінансову та іншу діяльність банку за конкретних умов його функціонування;
- обґрунтування поточних і перспективних планів і контроль за їх виконанням;
- пошук резервів підвищення ефективності діяльності банку.

Компетентність, що забезпечує. Вивчення дисципліни забезпечує формування у фахівців компетентності щодо розуміння та здатність до критичного осмислення концептуальних основ економічної теорії, які стосуються фінансів, банківської справи та страхування й узагальнюють засади і закономірності функціонування та розвитку фінансових систем; здатність опановувати та усвідомлювати інформацію щодо сучасного стану і тенденцій розвитку фінансових систем (фінансові ринки та банківська система); вміння використовувати теоретичний та методичний інструментарій фінансової, економічної, математичної, статистичної, правової та інших наук для діагностики стану фінансових систем; здатність використовувати базові знання і практичні навички у сфері монетарного регулювання, регулювання фінансового ринку; здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення, володіти інформаційними технологіями у сфері фінансів, банківської справи та страхування; здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов'язану з нею інформацію; здатність виконувати контрольні функції у сфері банківської справи; здатність формувати та реалізовувати комунікації в сфері банківської справи; здатність обґрунтовувати, приймати професійні рішення в сфері фінансів, банківської справи та страхування та брати відповідальність за них; здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Результати навчання. За результатами вивчення курсу здобувачі вищої освіти можуть:

- здійснювати аналіз та оцінку формування ресурсної бази;
- здійснювати аналіз та оцінку активних операцій банку;
- оцінювати основні ризики банку та небанківських кредитних установ;
- аналізувати фінансові результати діяльності банку;
- аналізувати та оцінювати фінансовий стан комерційного банку.

Структура курсу

Змістовий модуль I. Теоретико-методичні аспекти здійснення аналізу активних і пасивних операцій банку

Лекції:

Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності

Тема 2. Аналіз активів банку

Тема 3. Аналіз пасивів банку

Практичні заняття:

Тема 1. Предмет, методи і види аналізу банківської діяльності

Тема 2. Аналіз активів банку

Тема 3. Аналіз пасивів банку

Змістовний модуль 2. Теоретико-практичні аспекти здійснення аналізу результатів банківської діяльності

Лекції

Тема 1. Аналіз доходів і витрат банку

Тема 2. Аналіз прибутковості і рентабельності

Тема 3. Аналіз ліквідності

Тема 4. Аналіз ділової активності

Тема 5. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку

Тема 6. Аналіз банківських ризиків

Практичні заняття

Тема 1. Аналіз доходів і витрат банку

Тема 2. Аналіз прибутковості і рентабельності

Тема 3. Аналіз ліквідності

Тема 4. Аналіз ділової активності

Тема 5. Аналіз фінансової стійкості і надійності банку

Тема 6. Аналіз банківських ризиків

Політика курсу – жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. У випадку таких подій – реагування відповідно до Положення про академічну доброчесність учасників освітнього процесу.

Система оцінювання – оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою. Бали нараховуються за наступним співвідношенням: модуль 1 – 50% семестрової оцінки; модуль 2 – 50 % семестрової оцінки; залік – 100 % семестрової оцінки.

Інформаційні ресурси

Бібліотека ім. В.І. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>

Бібліотека ім. В.Г. Короленко. URL: <http://korolenko.kharkov.com/>

Бібліотека ХНТУСГ. URL: <https://library.khntusg.com.ua/>

Електронна бібліотека. URL: <http://lib.meta.ua/>

Студентська електронна бібліотека URL: <http://www.lib.ua-ru.net/>

Нормативно-правова база України URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/>

Державна служба статистики України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>