

**КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО
МЕНЕДЖМЕНТУ**

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА
ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ

ЗАТВЕРДЖЕНО
на засіданні кафедри фінансового менеджменту,
протокол №6 від "09" січня 2020 р.
Зав. кафедри _____ Ситник Н. С.

**ЗАВДАННЯ ДЛЯ ІНДИВІДУАЛЬНОЇ
РОБОТИ СТУДЕНТА (ІНДИВІДУАЛЬНІ
НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНІ ЗАВДАННЯ)
І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇХ
ВИКОНАННЯ
З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»**

галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

спеціальність: 072 "Фінанси, банківська справа та страхування"

освітня програма: "Фінанси, митна та податкова справа "

освітній ступінь: бакалавр

Укладач: Блащук-Дев'яткіна Н.З., доцент
кафедри фінансового менеджменту факультету
управління фінансами та бізнесу, к.е.н., доцент

ЛЬВІВ 2020

Завдання для індивідуальної роботи студента (навчально-дослідні завдання) з навчальної дисципліни мають таку структуру:

- РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ З ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИХ ЗАВДАНЬ**
- РОЗДІЛ 2. ЗМІСТ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИХ ЗАВДАНЬ І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇХ ВИКОНАННЯ**
- РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ЗАХИСТУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИХ ЗАВДАНЬ**
- РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ**

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ З ВИКОНАННЯ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИХ ЗАВДАНЬ

Посилення ролі самостійної роботи означає принципово нову організацію навчально-виховного процесу у вищих навчальних закладах. Він повинен будуватись так, щоб розвивати вміння вчитися, формувати у студентів здібності до саморозвитку, творчого застосування здобутих знань.

Активна самостійна робота студентів можлива лише за наявності серйозної та стійкої мотивації. Найпотужніший мотивуючий фактор - підготовка до подальшої ефективної професійної діяльності.

Активізують самостійну роботу такі фактори:

1. Корисність роботи, що виконується.
2. Участь студентів у творчій діяльності.
3. Інтенсивна педагогіка, що передбачає запровадження у навчальний процес активних методів навчання.
4. Використання мотивуючих факторів контролю знань (накопичувальна система оцінювання знань, рейтинг).
5. Індивідуалізація завдань, які виконуються в аудиторії та в поза аудиторний час, постійне їх оновлення.

Основне завдання організації самостійної роботи студентів (ІНДЗ) – навчити їх свідомо та самостійно працювати спочатку з навчальним матеріалом, а потім з науковою інформацією, закласти основи самоорганізації та самовиховання, сформувати в них уміння та навички постійно підвищувати свою кваліфікацію.

Планування самостійної роботи (ІНДЗ) студентів

Для раціональної організації самостійної роботи студент повинен уміло розподілити свій час, передбачений навчальним планом для поза аудиторної роботи. У цілому навчальний час студентів включає години, призначені для аудиторної (регламентованої) роботи (лекції, практичні заняття, консультації з викладачем, наукові конференції та олімпіади) та поза аудиторної роботи (підготовка до практичних занять та іспиту (заліку), написання доповідей, рефератів, проведення групових презентацій, робота з літературою в бібліотеці, пошук інформації в Інтернеті).

Індивідуальна робота студента з навчальної дисципліни “Аналіз банківської діяльності” полягає у написанні таких видів індивідуальних письмових робіт:

- наукова публікація;
- написання рефератів (тематика яких нижче наведена);
- підготовка доповідей на конференції;
- виконання конкурсних наукових робіт тощо.

При виконанні самостійної роботи (ІНДЗ) проводиться:

- огляд літературних джерел, що стосуються тих чи інших питань курсу;
- пошук і опрацювання матеріалів через мережу інтернет;
- опрацювання лекційного матеріалу;
- підготовка до практичних занять;
- виконання завдань за темами курсу;
- виконання самостійних завдань;
- узагальнення та аналіз фактичних даних.

Мета завдань полягає у поглибленні теоретичних знань та набутті навичок їх практичного застосування при виконанні рефератів, курсових та інших наукових робіт на основі самостійного опрацювання нормативних матеріалів, наукової літератури, а також обґрунтованого формулювання висновків стосовно засвоєного матеріалу щодо організації і технології аналізу здійснення комерційними банками пасивних і активних операцій, надання позабалансових фінансових послуг та особливостей застосування механізму регулювання фінансової стійкості комерційного банку.

РОЗДІЛ 2. ЗМІСТ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИХ ЗАВДАНЬ І МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ЇХ ВИКОНАННЯ

При виконанні таких видів індивідуальних письмових робіт, як *наукова публікація; підготовка доповідей на конференції та виконання конкурсних наукових робіт* тощо, слід керуватись тематикою та рекомендаціями конкретного видання (вимог конкурсної комісії).

Для написання *рефератів* передбачена тематика.

Тематика рефератів

1. Банківський аналіз – інструмент прогнозування планування та моделювання діяльності банку.
2. Роль аналізу в управлінні комерційним банком.
3. Організація аналітичної роботи в банках.
4. Основні джерела інформації для аналізу активів банку.
5. Аналіз власного капіталу за допомогою системи коефіцієнтів.
6. Аналіз і оцінка вартості залучених та запозичених коштів.
7. Аналіз масштабності, активності та оборотності кредитних операцій.
8. Методи оцінки цінних паперів.
9. Методика аналізу дохідності валютних активів.
10. Оцінювання депозитної політики банку.
11. Особливості аналізу лізингових, факторингових та форфейтингових операцій.
12. Особливості факторного аналізу формування витрат і доходів банку.
13. Коефіцієнтний аналіз рентабельності в порівнянні результатів конкретних банків.
14. Методика аналізу потреби банку в ліквідних коштах.
15. Показники оцінки вартості та доходності акцій та їх аналіз.
16. Аналіз ризику незбалансованої ліквідності.
17. Аналіз на підставі показників, що характеризують фінансову стійкість банку.
18. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку.
19. Загальна оцінка рівня доходів порівняно з рівнем активів та чистим прибутком.
20. Роль і значення рейтингової оцінки діяльності банків.
21. Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу прибутку і рентабельності банку.
22. Показники ефективності діяльності банку за доходом і прибутком.
23. Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу.
24. Інформаційне забезпечення аналізу банківської діяльності.

Джерела літератури до виконання ІНДЗ.

1. Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. – Умань : Візаві, 2018. – 191 с.
2. Банківський менеджмент: Підручник / За редакцією О.А Кириченка, В.І. Міщенко.- К.:Знання,2015-831 с. (Вища освіта XXI століття)
3. Дзюблюк О. Актуальні проблеми розвитку банківської системи України / О. Дзюблюк // Банківська справа. – 2016. - № 1. - С. 3- 32.

4. Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: Монографія. – Тернопіль, 2016. – 250 с.
5. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності - Навчальний посібник -К.: Центр учбової літератури -2018 – 485 ст.
6. Копилук О. І. Аналіз банківської діяльності: навч. посіб. / Копилук О. І., Музичка О. М. ; Укоопспілка, Львів. торг.-екон. ун-т. – Львів : Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2016. – 415с.
7. Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник./за ред. І.Г.Сокиринської, Т.О.Журавльової – Дніпропетровськ: Пороги, 2016. - 192 с.
8. З.І. Щибиволок Аналіз банківської діяльності - Навчальний посібник К.: Знання 2017.- 309с.
9. Банківське законодавство та регуляторна діяльність https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65247&cat_id=36580
10. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. - Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. - 364 с.
11. Гатаулліна Е.І., Маршук Л.М. Аналіз показників діяльності комерційних банків України // Економіка та суспільство. – 2017. - №17. – 516-521
12. Марич М. Г. Оцінка фінансової стійкості комерційних банків України на сучасному етапі розвитку [Електронний ресурс] / М. Г. Марич, А. В. Марич // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – Випуск 17. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/17-2017/142.pdf>
13. Мещеряков, А. А. Організація діяльності комерційного банку: навчальний посібник. К. : Центр учбової літератури. 2017. 607с.
14. Коваленко В.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика [Текст]: монографія / В.В. Коваленко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2016. – 228 с.
15. Станіславчук Н.О. Банківська система України: стан та перспективи розвитку в умовах фінансової глобалізації / Н.О.Станіславчук, В.В. Люльченко // Вісник Українськотуркменського культурно-освітнього центру: міждисциплінарний науковий збірник. – Умань: ВПЦ «Візаві», 2017. – Вип. 1, Ч.ІІ. – с.182-187.
16. Сучасне банківництво: теорія і практика: Навч. посібник. - Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2018. - 364 с.
17. Верховна Рада України <http://zakon.rada.gov.ua/>
18. Банківське законодавство та регуляторна діяльність https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65247&cat_id=36580
19. Міністерство фінансів України <http://www.minfm.gov.ua>
20. Кабінет Міністрів України <http://www.kmu.gov.ua/control/>
21. Газета «Все про бухгалтерський облік» <http://www.vobu.com.ua>
22. Газета «Урядовий кур'єр» <http://www.ukurier.gov.ua/>
23. Журнал «Вісник НБУ» <https://journal.bank.gov.ua/>
24. Міністерство фінансів України <http://www.minfm.gov.ua>
25. Нормативні акти України - законодавство для практиків <http://www.nau.kiev.ua>

26. Офіційний вісник України <http://www.gdo.kiev.ua>
27. Інтернет-ресурс «Все про банки України» www.uabanker.net
28. Інтернет-ресурс позабіржової фондової торгової системи www.pfts.kiev.ua
29. Інтернет-ресурс Асоціації українських банків www.aub.com.ua
30. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс].- Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807
31. Дані фінансової звітності банків України http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=6407
32. Статистика http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=65162

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ЗАХИСТУ ІНДИВІДУАЛЬНИХ НАВЧАЛЬНО-ДОСЛІДНИХ ЗАВДАНЬ

Вимоги до структури основного тексту реферату

Основний текст повинен мати цілком визначену структуру:

1. **Титулка** (зразок подано у таблиці 1).
2. **Зміст** (має системно розкривати обрану тему)
3. **Вступ** (актуальність теми, мета і завдання дослідження, огляд літератури і попередніх досліджень з цієї чи суміжної проблематики, проблематика).
4. **Основні результати дослідження** (розкривається тема реферату шляхом висвітлення основних питань. При цьому необхідно зосередити увагу на аналізі поставлених питань в літературі з висновками щодо їх теоретичної та практичної значущості. З цією метою варто залучити практичний матеріал.
5. **Висновки.**
6. **Список літератури** (всі наведені в тексті цитати і статистичні дані повинні мати належним чином оформлені посилання на першоджерела, подавати у порядку цитування в тексті)
7. **Додатки**

Обсяг реферативної роботи має складати – 10-15 сторінок. До загального обсягу роботи не входять додатки, список використаних джерел, але всі сторінки зазначених елементів підлягають суцільній нумерації. Робота має бути надрукована з дотриманням стилістичних і граматичних норм. У тексті обов'язково повинні бути посилання на літературу та інші джерела, що використовувалися при підготовці реферату.

Текст реферативної роботи викладається державною мовою на стандартних аркушах формату А-4(210 x 297).

Робота друкується шрифтом Times New Roman, 14 кеглем; вирівнювання - “За шириною”; міжрядковий інтервал “Полуторний” (1,5 Lines); абзацний відступ –

п'ять знаків (1,25 см); верхнє і нижнє поле – 2 см., лїве – 3 см, правє – 1 см. Абзацний відступ має бути однаковим у всьому тексті і дорівнювати п'яти знакам (1,25 см).

Нумерація сторінок має бути наскрізною. Порядковий номер сторінки позначають арабською цифрою і проставляють у правому верхньому куті сторінки без крапки чи рисок. Титульний аркуш(додається) включається до загальної нумерації сторінок письмової роботи, але номер сторінки на титульному аркуші, як правило, не проставляють. Розділи слід нумерувати також арабськими цифрами.

Нумерація рисунків і таблиць має бути в розрізі питань реферату. Зразки оформлення рисунків і таблиць подано в таблицях 2, 3.

Таблиця 1

Зразок титульної сторінки реферату (формат А-4)

<p style="text-align: center;">МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ</p> <p style="text-align: center;">ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА</p> <p style="text-align: center;">ФРАНКА</p> <p style="text-align: center;">ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ТА БІЗНЕСУ</p> <p style="text-align: center;">Кафедра фінансового менеджменту</p> <p style="text-align: center;"><u>Тема реферату</u></p> <p style="text-align: center;">Виконавець:</p> <p style="text-align: center;">Керівник:</p> <p style="text-align: center;">2020</p>
--

Зразок оформлення таблиць

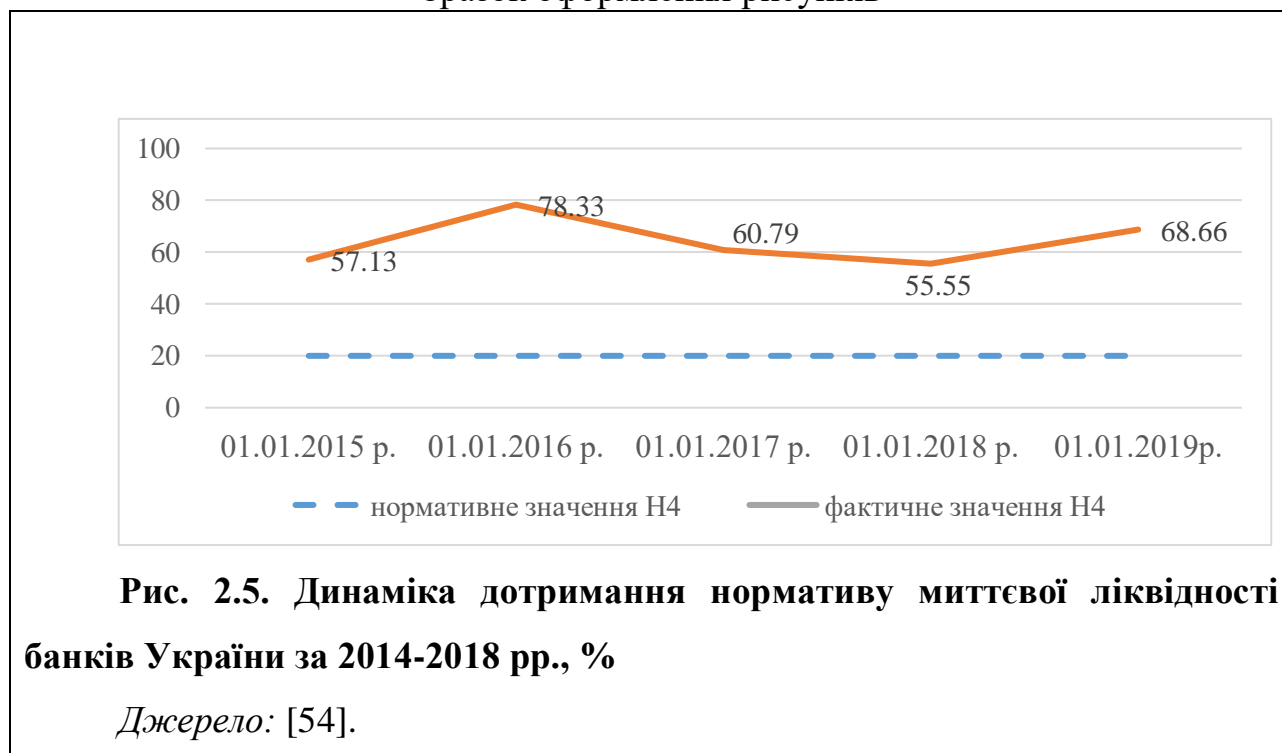
Таблиця 1.1.

**Нормативи регулятивного капіталу та їх виконання банками
України за 2015-2018 рр.**

Економічний норматив	Нормативне значення	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік
Мінімального розміру регулятивного капіталу	500 млн. грн.	129816,9	109 653,6	115817,6	126116,7
Достатності (адекватності) регулятивного капіталу	не менше 10%	12,31	12,69	16,10	16,18

Джерело: [28].

Зразок оформлення рисунків



Захист ІНДЗ відбувається у поза аудиторний час. Оцінювання здійснюється за шкалою розподілу балів.

РОЗДІЛ 4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

№ з/п	Види робіт. Критерії оцінювання знань студентів	Бали рейтингу
4. Індивідуальна робота студента (ІНДЗ)		
Критерії оцінювання		5 балів
	<p>Виконання одного із видів робіт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аналіз наукових публікацій за заданою темою; - написання наукової статті; - пошук та аналіз банківських статистичних даних; - написання рефератів; - підготовку доповідей на конференції; - виконання конкурсних наукових робіт тощо. 	5
	<p>Робота недостатньо обґрунтована, неповна; використані матеріали лише підручника, або застарілі матеріали при виконанні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пошуку та аналізі банківських статистичних даних; - написанні реферату; - підготовці доповідей на конференції. 	4
	<p>Робота виконана не в повному обсязі; використані матеріали лише підручника, або застарілі матеріали при виконанні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пошуку та аналізі банківських статистичних даних; - написанні реферату; - підготовці доповідей на конференції. 	3
	<p>Робота виконана не в повному обсязі; використані матеріали лише підручника, застарілі матеріали при виконанні, робота виконана з порушенням передбачених вимог до:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пошуку та аналізу банківських статистичних даних; - написання реферату; - підготовки доповідей на конференції. 	2
	Індивідуальна робота студента не виконана	0-1