



**Силабус навчальної практики з
аналізу фінансового стану банківських установ та страхових
організацій**

Галузь знань: 07 Управління та адміністрування
Рівень вищої освіти: Перший (бакалаврський)
Ступінь вищої освіти: Бакалавр
Освітньо-професійна програма: Фінанси і кредит

Статус дисципліни	Навчальна практика з циклу професійної підготовки
Рік навчання:	2
Семестр:	4
Обсяг дисципліни, кредити ЄКТС/загальна кількість годин	6/180
Мова викладання:	українська
Предмет вивчення	Предметом практики є аналіз особливостей організації фінансової діяльності банківської установи (страхової компанії).
Мета	Метою практики у банківській установі (страховій компанії) є вивчення організації діяльності банку (страхової компанії), а саме: аналізу його правових і економічних основ діяльності; організаційної та управлінської структури; платоспроможності і ліквідності банку (страхової компанії); кредитного потенціалу, ресурсів і пасивних операцій; методів оцінки кредитоспроможності клієнтів банків; організації розрахункових операцій банків, їх удосконалення на сучасному етапі; організації валютних операцій, обліку; оподаткування та аналіз фінансових результатів діяльності банку, організації фінансової діяльності страхових компаній, особливостей їх оподаткування та руху грошових потоків.
Завдання	<ul style="list-style-type: none"> - Ознайомлення зі страховою компанією, структурою економічних служб, організацією фінансової роботи. - Дослідження конкурентного середовища страхової компанії. - Вивчення джерел формування та використання фінансових ресурсів страховика. - Виконати структурний (вертикальний) аналіз фінансової звітності страховика. - Провести порівняльний (горизонтальний) аналіз фінансової звітності страховика. - Аналіз динаміки основних показників фінансово-господарської діяльності страхової компанії.
Навчальна логістика	<p>Зміст практики</p> <p>1. Ознайомлення зі страховою компанією, структурою економічних служб, організацією фінансової роботи. В розділі повинно бути відображено: повне найменування об'єкта дослідження, галузь діяльності підприємства, форма власності, призначення, підпорядкованість, коротка історична довідка, опис фінансових послуг, які пропонуються страховою компанією. Описати організаційну структуру підприємства: підпорядкованість основних функціональних служб і підрозділів, характеристика функціональних обов'язків основних ланок керування страховою компанією. На підставі ознайомлення зі структурою економічних служб і організацією фінансової роботи скласти схему взаємозв'язків фінансового відділу з іншими економічними та технічними службами страховика, описати зміст цих взаємозв'язків. Розробити функціонально-організаційну схему керування страховою компанією.</p> <p>2. Дослідження конкурентного середовища страхової компанії Дослідити фактори зовнішнього зовнішні і внутрішні фактори, які впливають на діяльність страхової компанії; оцінити місце страхової компанії на страховому ринку України за даними журналу „Insurance Top” (за розміром страхових премій, страхових виплат, власного капіталу, сформованих страхових резервів).</p> <p>3. Вивчення джерел формування та використання фінансових ресурсів страхової</p>

	<p>компанії</p> <p>На основі вивчення фінансової звітності страхової компанії визначити джерела формування та напрямки використання її фінансових ресурсів. Аналіз провести у динаміці за мінімум три звітні періоди.</p> <p>4. Структурний (вертикальний) аналіз фінансової звітності страхової компанії</p> <p>Виконати вертикальний аналіз фінансової звітності: балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів (за наявністю). На підставі фінансової звітності за попередні 3 роки оцінити та визначити абсолютне відхилення показників, а також відносний приріст обсягу показників, що аналізуються. Зробити висновки.</p> <p>5. Порівняльний (горизонтальний) аналіз фінансової звітності страхової компанії</p> <p>Проаналізувати динаміку показників фінансової звітності страхової компанії (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів) за останні 3 роки. Зробити висновки.</p> <p>6. Динаміка основних показників фінансово-господарської діяльності страхової компанії</p> <p>На основі проведеного аналізу фінансової звітності страхової компанії за 3 звітні періоди зобразити графічно динаміку основних показників фінансово-господарської діяльності страхової компанії: страхових премій, чистих зароблених страхових премій, собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), чистих понесених збитків за страховими виплатами (страхові виплати), страхових резервів, валового і чистого прибутку, структуру активів і пасивів страхової компанії.</p> <p>Розрахувати (з наведенням формули та вихідних даних) та проаналізувати за 3 звітні періоди рентабельність страхових операцій і рентабельність активів.</p>
Інтегральні компетентності	Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.
Загальні	<p>ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.</p> <p>ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.</p> <p>ЗК03. Здатність планувати та управляти часом.</p> <p>ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.</p> <p>ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.</p> <p>ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.</p> <p>ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.</p>
Фахові	<p>СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.</p> <p>СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.</p> <p>СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).</p> <p>СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.</p> <p>СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.</p> <p>СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.</p>
Програмні результати навчання	<p>ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.</p>

	<p>ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.</p> <p>ПР03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.</p> <p>ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.</p> <p>ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).</p> <p>ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.</p> <p>ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.</p> <p>ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.</p> <p>ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.</p> <p>ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.</p> <p>ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.</p> <p>ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.</p> <p>ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.</p> <p>ПР18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.</p> <p>ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.</p> <p>ПР20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.</p> <p>ПР21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.</p>
Пререквізити	До дисциплін, вивчення яких передують дисципліні, належать: «Страхування», «Банківська система», «Фінанси».
Пореквізити	Знання з страхування можуть бути використані під час написання курсової або магістерської роботи.
Інформаційне, навчально-методичне забезпечення	<ol style="list-style-type: none"> 1. Фінанси: Навчальний посібник / Крутова А.С., Блюзнюк О.П., Лачкова Л.І. та ін. Х.: Видавництво «Лідер», 2013. 560 с. 2. Фінанси: Навч. посіб. / Близнюк О. П., Лачкова Л. І., Оспіщев В. І. [та ін.]; за ред. Оспіщева В. І. К.: Знання, 2008. 3. Аналіз господарської діяльності : навч. посіб. / Н.Б. Кащенко, Н.М. Гаркуша, Т.О. Сидорова, Г.Г. Лисак. Х.: ХДУХТ, 2013. 396 с. 8. Теорія фінансів: Навчальний посібник / За заг. ред. О.Д. Василика. К.: Центр навчальної літератури, 2005. 9. Внукова Н. М., Еременко Л. В., Успенко В. І. та ін. Страхування: теорія та практика: Навчальний посібник. 2-ге видання, перероблене та доповнене. Харків: Бурун Книга, 2009. - 656 с. 10. Вовчак О.Д. Страхування. Навч.посібник. Львів.: "Новий світ 2000", 2004.480 с. 11. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: Навч. посіб. КНЕУ, 2007. 328 с. 12. Говорушко Т.А. Страхові послуги. 2-е видання перероблене та доповнене: Навч.

	пос. К.: Центр учбової літератури, 2008. 344 с. 13. Фисун І.В. Страхування: навч. посіб. К.: Центр учбової літератури. 2011.240 с.	
Форми поточного та підсумкового контролю	залік	
Політика оцінювання		
● Політика щодо дедлайнів та перекладання:	Звіти, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-20 балів). Відтермінування захисту звіту з практики відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).	
● Політика щодо академічної доброчесності:	Звіти перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються. У випадку таких подій – реагування відповідно до Положення про академічну доброчесність ВНУ імені Лесі Українки.	
● Політика щодо відвідування:	Відвідування бази практики є обов'язковим компонентом оцінювання, за яке нараховуються бали. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) проходження практики може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником підприємства.	
Оцінювання:		
Види оцінювання	Бал	
Максимальна кількість балів, яка може бути надана в процесі підготовки звіту	60	
Максимальна кількість балів, яка може бути надана в процесі захисту	40	
Загальна сума	100	
Шкала оцінювання:		
ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	зараховано
B	82-89	
C	75-81	
D	67-74	
E	60-66	
FX	1-59	незараховано з можливістю повторного складання
Кафедра	Фінансів	
Викладач(і)	Борисюк Олена Володимирівна Посада: доцент кафедри фінансів Вчене звання: доцент Науковий ступінь: кандидат економічних наук Профайл викладача: https://vnu.edu.ua/uk/structure/borisyuk-olena-volodimirivna Тел.: 095 58 73 507 E-mail: borisjuk.lena@vnu.edu.ua	
Консультації:	Понеділок 13.30-14.30; вівторок 13.30-14.30 (ауд. 307)	