

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

**СУЧАСНІ ТЕХНОЛОГІЇ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ БАНКУ**  
(назва навчальної дисципліни)

**ЗАВДАННЯ**  
для комплексної контрольної роботи  
з навчальної дисципліни  
підготовки докторів філософії

зі спеціальності **072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**  
(шифр і назва спеціальності)

2016 рік

РОЗРОБЛЕНО ТА ВНЕСЕНО:

кафедрою банківської справи, протокол № 12 від 06.04.2016.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Метою проведення комплексних контрольних робіт (ККР) з навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку» є заміри залишкових знань здобувачів

Проведення ККР необхідне в наступних випадках:

- а) проведення самоаналізу ВНЗ (в т.ч. акредитаційного);
- б) проведення самоаналізу спеціальності (в т.ч. акредитаційного);
- в) проведення акредитаційної експертизи;
- г) формування акредитаційної справи.

ККР є обов'язковим елементом комплексу матеріалів навчально-методичного забезпечення навчальної дисципліни, яке входить до складу освітньо-наукової програми підготовки здобувачів ступеня доктора філософії по спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

ККР є способом діагностики якості вищої освіти.

До виконання ККР залучаються всі здобувачі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» всіх форм навчання, після завершення ними вивчення даної дисципліни. У цих заходах мають прийняти участь не менше 90% спискового складу здобувачів, які перевіряються.

ККР з навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку» розробляється у відповідності до програми навчальної дисципліни.

Пакет ККР з навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку» включає мінімум 15 варіантів.

Кожен варіант складається з п'яти практичних завдань для контролю теоретичних знань і практичних навичок здобувача.

Максимальна кількість балів, яку може отримати здобувач за виконання всіх завдань комплексної контрольної роботи, - 100.

Розподіл балів за виконання кожного завдання ККР наведено у розділі 3.

Тривалість виконання ККР з навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку» - 2 год.- 00 хвилин.

Пакети ККР розроблено кафедрою банківської справи.

До складу пакетів ККР входить:

1. Програма навчальної дисципліни.
2. Анотація до комплексної контрольної роботи.
3. Комплексна контрольна робота з дисципліни.
4. Критерії оцінювання виконання завдань комплексної контрольної роботи.
5. Рецензія на комплексну контрольну роботу.

6. Перелік довідкової літератури, використання якої дозволяється при виконанні комплексної контрольної роботи.

Наслідки (результати) виконання ККР з навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку» є предметом ретельного аналізу кафедрою банківської справи з метою виявлення недоліків у підготовці здобувачів і розробки заходів по їх усуненню.

## 2. ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОМПЛЕКСНИХ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ

### 2.1. Зразок ККР

#### Завдання 1

На прикладі даних, наведених в таблиці, визначте структуру активів з позиції ліквідності, прокоментуйте структурні зрушення.

(тис. грн.)

Назва статей	01.01.2015 р.	01.01.2016 р.
Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	1123088	1068967
Кошти в інших банках	1260776	2375903
Цінні папери в портфелі банку на продаж	167197	143041
Кредити, що надані фізичним та юридичним особам	10950432	29891066
Основні засоби	645091	1109081
Нематеріальні активи	3439	10828
Нараховані доходи до отримання	76460	294727
Відстрочений податковий актив	6278	34703
Інші активи	77616	77178

#### Завдання 2

На прикладі даних, наведених у таблиці, розрахувати та проаналізувати показник загальної кредитної активності банку «ПрофКредит», темп зростання позикових активів, коефіцієнт випередження. Для розрахунків побудувати аналітичну таблицю. Зробити висновки стосовно визначених показників.

Активи АКБ «ПрофКредит», тис. грн.

Найменування статті	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	2958757	3056477	2358808
Цінні папери, що рефінансуються НБУ	0	0	108911
Кошти в інших банках	659734	617908	1861990
Цінні папери в торговому портфелі банку	0	47352	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	135006	66322	380029
Кредити, що надані	13569674	17392805	25412651
Юридичним особам	12917748	16020062	22338916
Фізичним особам	651926	1372742	3073735
Цінні папери, що утримуються до погашення	1042	598	476
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	19542	16374	17024
Основні засоби	905585	947941	2381426
Нематеріальні активи	15347	17179	1612
Інші активи	102727	101644	186745

#### Завдання 3

За наведеними даними розрахувати рівень статутного капіталу на 1 грн. активних операцій; рівень статутного капіталу на 1 грн. власних коштів; мультиплікатор капіталу. Зробити висновки стосовно визначених показників.

## Динаміка зобов'язань і капіталу банку „Финанс-Про”, тис. грн.

Назва статей	01.01.2014 р.	01.01.2015 р.	01.01.2016 р.
Коррахунки НБУ та інших банків	475550	668524	177810
Депозити до запитання	1043887	2303192	2873393
Строкові депозити	918390	2042129	3932058
Отримані міжбанківські кредити	58776	41844	129299
Емітовані боргові зобов'язання	18888	24989	20348
Кредиторська заборгованість	110676	76783	257920
Всього зобов'язань	2626168	5157461	7390828
Статутний капітал	58321	84000	84000
Емісійні різниці	0	1180	1180
Резервний фонд	18418	20292	61435
Прибуток минулих років	295338	331621	755719
Результат поточного року	1123	54073	102853
Результати переоцінки	15578	8348	10382
Всього власного капіталу			

**Завдання 4**

На прикладі даних, наведених у задачі 3, визначити та проаналізувати рівень поточних рахунків у пасивах, визначити рівень стабільності ресурсної бази банку, коефіцієнт співвідношення зобов'язань і капіталу. Прокоментувати отримані значення показників.

**Завдання 5**

За даними таблиці розрахувати чисту процентну маржу, визначити рівень дохідності кредитних операцій, визначити ефективність використання зобов'язань банку. Прокоментувати отримані значення та їх зміни.

## Показники діяльності банку „КредитФонд”, тис. грн.

Показник	01.01.2015 р.	01.01.2016 р.
Загальні активи	6189497	8481997
Доходні активи	5486588	7324229
Платні залучені кошти	5433886	7168949
Кредити надані	3449144	4759081
Зобов'язання	5532908	7390171
Прострочені кредити	215672	380995
Чистий прибуток	72128	102853
Процентні доходи	545269	777953
Процентні витрати	261115	446506
Доходи від надання кредитів	436215	622362
Загальна сума доходів	875203	1227080

**2.2. Перелік завдань, які включено до складу ККР**

Кожна ККР складається з п'яти завдань трьох рівнів складності:

двох стереотипних завдань (завдання 1, завдання 2);

двох діагностичних завдань (завдання 3, завдання 4);

одного евристичного завдання (завдання 5).

В діагностичних та евристичному завданнях контролюються професійні компетентності та відповідні їм уміння, якими володіє здобувач. В евристичному завданні, крім того контролюється вміння здобувача грамотно провести аналіз вирішеною завдання, зробити вірні висновки і дати відповідні рекомендації.

### 3. СИСТЕМА ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ КОМПЛЕКСНИХ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ

Виконання кожного завдання комплексної контрольної роботи оцінюється відповідно до Тимчасового положення "Про порядок оцінювання результатів навчання студентів за накопичувальною бально-рейтинговою системою" ХНЕУ ім. С. Кузнеця (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

#### Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82 – 89	B	добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D	задовільно	
60 – 63	E		
35 – 59	FX	незадовільно	не зараховано
1 – 34	F		

Розподіл балів за виконання завдань комплексної контрольної роботи наведено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

#### Розподіл балів за завданнями для комплексних контрольних робіт

Завдання ККР (у кожному варіанті)	Комплексна контрольна робота					Сума балів
	ЗККР1	ЗККР2	ЗККР3	ЗККР4	ЗККР5	
Максимальна кількість балів	10	15	20	25	30	100

ЗККР – завдання для комплексної контрольної роботи.

При цьому, якщо при виконанні будь-якого ЗККР допущена незначні помилки,

але вірний хід роботи, то максимальна оцінка за таке ЗККР зменшується на 1-2 бали, при наявності значних помилок, або виконання тільки частини певного ЗККР максимальна оцінка за таке ЗККР зменшується на 5-10 балів. У разі якщо завдання не вирішено, здобувач отримує за нього 0 балів.

Оцінки за цією шкалою заносяться до відомостей зрізу залишкових знань здобувачів та іншої академічної документації.

#### **4. РЕЦЕНЗІЯ НА КОМПЛЕКСНУ КОНТРОЛЬНУ РОБОТУ**

Навчальна дисципліна «Сучасні технології управління фінансами банку» є однією із дисциплін професійної наукової підготовки вільного вибору здобувачів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Пакет комплексної контрольної роботи розроблений для перевірки і оцінки знань студентів згідно вимог, які ставляться до здобувачів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» та включає всі питання робочої програми навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку».

Пакет комплексної контрольної роботи, представлений кафедрою банківської справи Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця відповідає кваліфікаційній характеристиці спеціальності і може використовуватись для комплексної оцінки знань студентів.

Контрольна робота дозволяє перевірити як теоретичні знання студентів так і вміння застосовувати їх при вирішенні практичних ситуацій. Усі варіанти, представлені у роботі, однакові за складністю та потребують для вирішення однакових витрат часу.

В цілому, комплексна контрольна робота відповідає змісту робочої програми з навчальної дисципліни «Сучасні технології управління фінансами банку» для студентів 3-го року навчання підготовки докторів філософії спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

#### **5. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА**

##### **5.1. Основна**

1. Губарева І.О. Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник / І.О. Губарева, О.М. Штаєр. – Харків: Вид. ХНЕУ, 2012. – 240 с.

2. Івахненко С. В. Фінансовий контролінг. Методи та інформаційні технології [Текст] / С. В. Івахненко, О. В. Мелих. – К. : Знання, 2009. – 319 с.

3. Колодізєв О. М. Фінансовий менеджмент у банку: методологія прийняття рішень у банківській сфері: Навчальний посібник / О. М. Колодізєв, І. М. Чмутова, І.О. Губарева. – Харків: ВД «ІНЖЕК», 2004. – 408 с.

4. Контролінг як технологія управління фінансовими та нефінансовими структурами : монографія / О. М. Колодізев, І. М. Чмутова, К. М. Азізова, М. В. Максимова. – Х. : ХНЕУ, 2014. – 352 с.
5. Лебідь О. В. Бюджетування у банках : навч. посіб. / О. В. Лебідь. – Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2013. – 274 с.
6. Лубенченко О. Е. Фінансовий контролінг суб'єктів господарювання [Текст] : навч. посіб. / О. Е. Лубенченко, Н. В. Акмаєва, І. Л. Чабаненко. – Алчевськ : ДонДТУ, 2010. – 116 с.
7. Терещенко О. О. Фінансовий контролінг [Текст] : навч. посіб. / О. О. Терещенко, Н. Д. Бабяк. – К. : КНЕУ, 2013. – 407 с.
8. Чмутова І. М. Збалансована система показників як інструмент визначення та реалізації конкурентної стратегії банку / І. М. Чмутова, О. С. Безродна // Теоретичні та прикладні аспекти підвищення конкурентоспроможності підприємств: кол. моногр. у 4 т. / за ред. О. А. Паршиной. – Дніпропетровськ : Герда, 2013. – Т. 3 – С. 7–22.
9. Чмутова І. М. Сучасні технології фінансового менеджменту банку: методологія формування на стадіях життєвого циклу : монографія / І. М. Чмутова. – Х. : ФОП Лібуркіна Л. М., 2015. – 468 с.
10. Чмутова І. М. Аналіз відтворювальних процесів у банківській сфері / І. М. Чмутова // Управління процесами відтворення у виробничій та фінансовій сферах : монографія / І. М. Чмутова, Ю. С. Тисячна. – Х. : ХНЕУ, 2013. – С. 137–224
11. Чмутова І. М. Технології бюджетування та фінансового контролінгу у системі функцій фінансового управління банком / І. М. Чмутова, О. В. Лебідь // Соціально-економічні аспекти розвитку суспільства : монографія / за ред. М. О. Кизима. – Х. : ВД «ІНЖЕК», 2014. – С. 219–244.

## 5.2. Додаткова

12. Каплан Роберт С. Организация, ориентированная на стратегию. Как в новой бизнес-среде преуспевают организации, применяющие ССП / Роберт С. Каплан, Дейвид П. Нортон; пер. с англ. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2004. – 416 с.
13. Протасов Д. В. Теория и практика применения технологии бенчмаркинга для улучшения качества деятельности организации : монография / Д. В. Протасов. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 80 с.
14. Сало І. В. Фінансовий менеджмент банку : навч. посіб. / І. В. Сало, О. А. Криклій. – Суми : ВТД «Університетська книга», 2007. – 314 с.
15. Самородов Б. В. Методологія управління фінансовим розвитком банку : монографія / Б. В. Самородов. – К. : УБС НБУ, 2012. – 307 с.
16. Филиппова І. Г. Контролінг як технологія управління організацією: навчальний посібник / І. Г. Филиппова, В. Г. Сумцов, Г. С. Балахнін. – Луганськ : вид-во СНУ ім. В. Даля, 2013. – 240 с.
17. Хольнова Е. Г. Теория и методология формирования и развития отечественного менеджмента банка : монография / Е. Г. Хольнова. – СПб. : СПбГИЭУ, 2008. – 254 с.



### 5.3. Ресурси Інтернет

18. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схвалена постановою Правління НБУ від 02.06.2009 р. № 315, із змінами, внесеними 30.10.2012 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0315500-09>.

19. Офіційний сайт Асоціації українських банків. – Режим доступу : <http://aub.org.ua>.

20. Офіційний сайт Державної служби статистики України. – Режим доступу : [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).

21. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).

22. Про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Інструкція № 379, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р., із змінами, внесеними 15.07.2013 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.