

МІЖРЕГІОНАЛЬНА  
АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ



МАУП

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ  
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ОФОРМЛЕННЯ  
КУРСОВОЇ РОБОТИ**  
з дисципліни  
**“АНАЛІЗ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ”**  
(для бакалаврів)

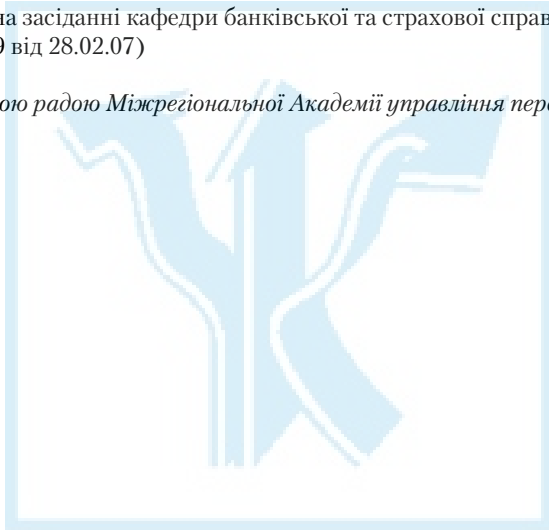
МАУП

Київ 2007

Підготовлено старшим викладачем кафедри банківської та страхової справи  
*О. М. Кушнір*

Затверджено на засіданні кафедри банківської та страхової справи  
(протокол № 9 від 28.02.07)

*Схвалено Вченою радою Міжрегіональної Академії управління персоналом*



**МАУП**

**Кушнір О. М.** Методичні рекомендації щодо підготовки та оформлення курсової роботи з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” (для бакалаврів). — К.: МАУП, 2007. — 26 с.

Методичні рекомендації містять пояснювальну записку, методичні рекомендації щодо виконання курсової роботи, вимоги до оформлення курсової роботи, орієнтовну тематику курсових робіт, додатки, список літератури.

© Міжрегіональна Академія  
управління персоналом (МАУП), 2007

## **ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

На сучасному етапі розвитку економіки підвищуються відповідальність і самостійність суб'єктів ринку, у тому числі й банків, у підготовці та прийнятті управлінських рішень. Ефективність цих рішень багато в чому залежить від об'єктивності, своєчасності та всебічності економічного аналізу.

Функціонування та розвиток банківської системи України значною мірою залежать від кваліфікації та знань банківських працівників. Фахівець, підготовлений для роботи в банківських установах, повинен бути здатний виконувати такі виробничі функції, як аналіз банківських активів, зобов'язань і капіталу, оптимальності їх структури, ефективності формування та використання депозитної бази, кредитних операцій, операцій із цінними паперами, доходів, витрат і прибутку, фінансового стану банку загалом, і на цій основі розробляти стратегічний план і поточні фінансові плани, прогнозувати внутрішні показники ефективності діяльності банку, виявляти резерви підвищення фінансової результативності, ліквідності, загальної стійкості банківської установи, розвивати та впроваджувати нові методи управління.

Для цього майбутній спеціаліст повинен опанувати певні теоретичні знання з аналізу банківських установ і набути практичних навичок. Підтвердити засвоєння цих знань і навичок повинна курсова робота, виконання якої входить до нормативної підготовки фахівців з банківської справи. Курсова робота є самостійно виконаною роботою, в якій студент розкриває власне вміння авторитетно аргументувати теоретичні положення, систематизувати та узагальнювати матеріал і розробляти конкретні пропозиції.

Мета підготовки та захисту курсової роботи — закріпити теоретичні знання, практичні навички, здобуті протягом вивчення курсу, навчитися самостійно вирішувати практичні питання з аналізу банківської діяльності, а також приймати рішення на основі аналітичної інформації, обґрунтувати та пропонувати нові методики аналізу, шляхи підвищення його ефективності.

У процесі написання та захисту курсової роботи з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” студенти повинні продемонструвати:

- глибоке знання основних методичних положень нормативних і законодавчих актів, що стосуються діяльності банківських установ;

- знання основних програмних теоретичних положень курсу та вміння поглиблювати їх шляхом вивчення наукової літератури;
- уміння пов'язувати конкретні проблеми діяльності банківських установ із сучасним етапом економічного розвитку суспільства;
- самостійність та оригінальність викладу матеріалу, зрілість використання математичних, статистичних, облікових та інших способів опрацювання інформації;
- уміння робити правильні висновки і ґрунтовні узагальнення, оцінювати різні економічні явища і процеси в банківських структурах;
- логічність побудови плану і змісту курсової роботи, культури мислення і мови;
- уміння оформити роботу відповідно до вимог;
- уміння аргументовано захищати курсову роботу.

Курсова робота виконується згідно з тематикою, затвердженою кафедрою банківської та страхової справи та узгодженою з викладачем-керівником.

Забороняється написання курсової роботи за однією темою двома студентами в одній академічній групі.

Студент разом з керівником розробляє план курсової роботи, графік її виконання, визначає конкретні джерела, на підставі яких здійснюватиме дослідження.

## ***МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ***

Перед написанням курсової роботи студент повинен ознайомитися з основними вимогами до її виконання.

**1. Актуальність теми.** Актуальність у перекладі з латини означає важливість, практичну значущість розглядуваної проблеми. Курсова робота може претендувати на певний ступінь актуальності тільки тоді, коли її тема відповідає сучасним потребам розвитку бізнесу, а питання, що розкриваються в роботі, важливі для розуміння суті та структури діяльності бізнесмена, менеджера, економічних, організаційних, правових, психологічних та інших аспектів.

Тему роботи студенти вибирають з наведеної далі орієнтовної тематики за власним бажанням або за допомогою керівника курсо-

вої роботи. Вибираючи тему, необхідно виходити із власних навчальних і науково-дослідних інтересів та нахилів, а також актуальності тематики для практичної діяльності в галузі аналізу банківської діяльності. Студент може запропонувати іншу тему, розроблену самостійно відповідно до наукових інтересів, яка повинна мати теоретичне або практичне значення. У таких випадках він повинен обґрунтувати вибір теми і узгодити її з науковим керівником.

**2. Достатній теоретичний рівень.** Ця вимога означає, що студент повинен розкрити дібрану тему курсової роботи на сучасному рівні розвитку відповідної науки (економіки, банківської справи тощо), використовуючи такі підходи і наукові знання, що пояснюють явища і події у практиці бізнесу з позицій суспільства. Крім того, студент повинен якнайповніше розкрити основні поняття і терміни, що стосуються проблеми курсової роботи, включаючи у зміст матеріалу тільки об'єктивні факти і реальні приклади.

**3. Дослідницький характер.** У курсовій роботі повинні міститись елементи дослідження:

- вивчення достатньої кількості опублікованих джерел (книг, журнальних статей та інших розробок) вітчизняних і зарубіжних авторів;
- систематизація та аналіз думок і підходів, формування власної точки зору на розглядувану проблему;
- порівняння теоретичних поглядів вчених і практичної діяльності вітчизняних і зарубіжних фірм; розробка висновків, рекомендацій.

**4. Грамотність оформлення.** Це важлива вимога до курсової роботи, що підвищить її якість. У роботі не повинно бути граматичних і стилістичних помилок. Необхідно дотримувати правил цитування, оформлення зносок, списку використаної літератури. Крім того, дотримання цих вимог виховує у студента культуру оформлення наукових праць, яка може стати у пригоді в майбутній практичній діяльності.

## ***ОСНОВНІ ЕТАПИ ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ***

1. Вибір і затвердження теми курсової роботи.
2. Розробка завдання для курсової роботи, складання календарного плану виконання.

3. Опрацювання завдання для курсової роботи.
4. Написання першого варіанта тексту, подання його на ознайомлення науковому курівникові.
5. Усунення недоліків, підготовка остаточного варіанта тексту, оформлення курсової роботи.
6. Подання курсової роботи на кафедру.
7. Рецензування курсової роботи.
8. Захист курсової роботи перед комісією.

Кожному студенту кафедра призначає наукового керівника, який надає науково-методичну допомогу в самостійній роботі над курсовою роботою. Науковий керівник здійснює індивідуальне консультування студента, допомагає скласти план курсової роботи, контролює дотримання графіка її виконання, рецензує частини і закінчений варіант рукопису, готує студента до захисту.

Науковими керівниками призначаються провідні викладачі, науковці кафедри, а також спеціалісти, які працюють на управлінських посадах у банківських установах і мають відповідний науковий ступінь.

### ***ЗМІСТ ТА ОБСЯГ КУРСОВОЇ РОБОТИ***

Курсову роботу студенти виконують самостійно, дотримуючись рекомендованої структури та вимог до її технічного оформлення.

Рекомендується така структура курсової роботи:

1. Титульна сторінка.
2. Зміст курсової роботи.
3. Вступ.
4. Основна частина.
5. Висновки.
6. Список використаної літератури.
7. Додатки.

Курсова робота починається з титульної сторінки (див. дод. 2), де міститься назва виконавця (міністерство, інститут, технікум), характер роботи (курсова) і назва її теми; номери групи та курсу, форма навчання, прізвище, ім'я та по батькові виконавця. Потім вказується керівник теми (науковий ступінь, посада). Внизу сторінки проставляються місто і рік. Титульний аркуш і зміст не нумерують, але в загальній нумерації враховують.

Наступна сторінка — зміст (див. дод. 3), де перелічуються структурні елементи роботи.

Тема курсової роботи відтворюється у змісті, що складається зі вступу, основної частини (3–4 розділи), висновків, списку використаної літератури та додатків. Кожний розділ повинен мати назву. До розділу можуть входити окремі питання (2–4 у кожному). Зміст повинен передбачати послідовний, логічний зв'язок викладу результатів дослідження і відображати сутність курсової роботи.

### **Вступ**

У вступі слід розкрити:

- роль і значення проблеми, що досліджується в сучасних ринкових відносинах;
- актуальність і важливість вибраної теми;
- мету та завдання курсової роботи;
- джерела дослідження;
- методичну основу дослідження.

Актуальність — обов'язкова вимога до будь-якої роботи. Поняття “актуальність” вміщує корисність і доцільність розробки теми для сучасної науки. Обґрунтовуючи актуальність теми, важливо зазначити, що проблема становить інтерес для багатьох економістів, але в ній містяться ще недосліджені моменти. Для з'ясування стану розробки вибраної теми складається короткий огляд літератури, з якого можна дійти висновку, що тема ще не розкрита (розкрита лише частково, або в певному аспекті) і тому потребує подальшої розробки. Актуальність може зумовлюватись і поширеністю якогось явища, його типовістю і важливістю для певної галузі науки. Після цього логічно перейти до формулювання мети дослідження, а також зазначення конкретних завдань, які розв'язуватимуться відповідно до поставленої мети.

Мета курсової роботи може полягати, наприклад, в узагальненні практики аналізу конкретного виду банківських операцій і розробці рекомендацій щодо її вдосконалення. Завдання формулюються у формі переліку в межах підрозділів, зазначених у змісті (вивчити..., описати..., встановити..., виявити..., вивести залежність..., проаналізувати... тощо).

Обсяг вступної частини не повинен перевищувати трьох сторінок.

## **Основна частина**

Основна частина становить зміст курсової роботи.

У розділах основної частини роботи детально розглядаються методика та техніка дослідження і узагальнюються отримані результати.

На початку кожного розділу вказують, які питання розглядатимуться, а в кінці викладають основні висновки. Два суміжні розділи повинні бути взаємопов'язані.

У **першому розділі** необхідно обґрунтувати теоретичні засади предмета дослідження, вирізнити питання його економічної сутності, загальної ролі та значення. Студент викладає різні точки зору з досліджуваної проблеми, аналізує їх. У цьому розділі аналізуються офіційні законодавчо-нормативні документи, а також праці вітчизняних і зарубіжних економістів. Особлива увага приділяється дискусійним проблемним питанням: різні точки зору студент повинен проаналізувати і на їх основі сформулювати та аргументувати власну думку. У цьому розділі обов'язкові посилання на літературні джерела.

У **другому розділі** основної частини повно і системно викладається конкретна проблема, механізми її реалізації. Другий розділ повинен містити аналіз практики роботи банківської системи або окремої установи банку відповідно до теми дослідження.

Мета аналітичної частини роботи полягає в обґрунтуванні резервів збільшення кількісних і поліпшення якісних показників функціонування об'єкта дослідження. Інформаційною базою для аналізу є дані об'єкта дослідження в динаміці. Можна використовувати також фактичний цифровий матеріал із періодичних фахових видань, таких як "Вісник НБУ", "Банківська справа", "Фінанси України", "Бізнес", "Бюлетень фінансової інформації", "Урядовий кур'єр", "Голос України". Результати аналізу необхідно подавати в таблицях, діаграмах, графіках.

Методичну базу аналізу становлять різні методики, які студент повинен знайти в літературних джерелах.

На основі аналізу дослідженого матеріалу, особистих спостережень і критичної оцінки практики студент розкриває справжній стан банківської установи (або групи банків, банківської системи загалом), причини недоліків, можливості поліпшення фінансово-господарської діяльності.



Якщо обсяг матеріалу великий (таблиці, діаграми, графіки), його слід розмістити в додатках.

У **третьому розділі** розробляються і обґрунтовуються рекомендації з підвищення ефективності банківського аналізу із застосуванням нових методик, запозиченнями та адаптацією зарубіжного досвіду, використанням економіко-математичних методів у межах досліджуваної проблеми.

У цьому розділі повинні бути викладені сутність, мета і методи пропонованих заходів, наводиться вихідні дані та необхідні розрахунки, потрібні для впровадження у практику.

Пропозиції мають бути конкретні та пов'язані з теоретичними положеннями роботи, розглянутими в першому розділі.

### **Висновки**

Цей розділ повинен складатися з короткого викладу основних висновків і пропозицій, які підтверджують результат виконаної студентом дослідної роботи. Ці висновки і пропозиції складаються з узагальнених внутрішньогосподарських резервів, пропозицій щодо шляхів поліпшення виявленої ситуації в банківській установі.

Висновки повинні мати конкретний обґрунтований характер і впливати з виконаного дослідження.

Доцільно формулювати висновки в межах кожного підрозділу роботи, висвітлюючи основні моменти (одна-дві тези на кожний підрозділ).

Обсяг висновків — 2–3 сторінки. Кожне нове положення доречно подавати з абзацу.

### **Список використаної літератури**

У кожному використаному літературному джерелі вказуються прізвище автора та його ініціали, повна назва праці (видавництво, місто і рік видання, обсяг праці або посилання на сторінку).

Літературні джерела розташовують в алфавітному порядку за прізвищами авторів.

Праці одного–трьох авторів подаються під їхніми прізвищами, а чотирьох і більше — під заголовком. При цьому пишеться назва книги, після роздільної риски наводяться прізвища та ініціали перших трьох авторів, з додаванням слів “та ін.”, місце видання, видавництво, обсяг у сторінках.

Список використаних нормативних документів і літературних джерел наводиться в їх алфавітній послідовності.

У список вміщуються тільки ті джерела, які безпосередньо використані при написанні курсової роботи. Літературних джерел повинно бути не менше 25.

При використанні статей з періодичної преси вказують прізвище та ініціали автора, назву статті, назву та рік видання, номер журналу і сторінку, на яких розміщена публікація (якщо публікація в газеті, то назву газети, рік і дату її виходу).

Після списку використаних джерел, відступивши 25–30 мм праворуч, студент вказує дату завершення написання курсової роботи (наприклад, 22.10.06) і ставить підпис.

### **Додатки**

Оформленню додатків у курсовій роботі слід приділити окрему увагу, позаяк їх кількість та якість свідчать про те, якою мірою глибоко студент вивчив практичні та теоретичні матеріали з вибраної теми, як старанно підібрав ці матеріали і якою мірою ґрунтовно підтвердив власні висновки та пропозиції.

Додатки наводяться в кінці курсової роботи у вигляді форм документів, реєстрів, таблиць, графіків, звітності банківських установ, ілюстрацій тощо.

Додатки оформлюють як продовження роботи, розміщуючи їх в порядку появи посилань у тексті роботи.

Якщо додатки оформлюють на наступних сторінках роботи, кожний з них повинен починатися з нової сторінки. Додаток повинен мати заголовок, надрукований вгорі сторінки малими (з першої великої) літерами симетрично тексту.

Посередині рядка над заголовком малими літерами (з першої великої) друкується слово “Додаток” і велика літера, що позначає його номер.

Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за винятком Г, Є, І, Ї, О, Ч, Ъ (наприклад, додаток А, додаток Б). Один додаток позначається літерою А.

Текст кожного додатка за потреби може поділятися на розділи та підрозділи, які нумерують у межах певного додатка. У такому разі ставлять позначення додатка (літеру) і крапку (наприклад, А.2 – другий розділ додатка А; В.3.1 – підрозділ 3.1 додатка В).

Ілюстрації, таблиці та формули, які розміщені в додатках, нумерують у межах кожного додатка, наприклад: рис. Д.1.2 – другий рисунок першого розділу додатка Д; формула (А.1) – перша формула додатка А.

У разі посилання в тексті на додатки вказується їх номер у дужках, наприклад: (дод. А.1.1).

Документи, що додаються та використовуються в курсовій роботі, повинні бути правильно оформлені (усі реквізити замовлені) та достовірні. Замість підпису на документах вказуються прізвища посадових осіб. Роздруківки з ЕОМ розміщують як додатки і згортають за форматом сторінок курсової роботи.

## ***ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ***

Курсова робота з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” повинна бути написана творчо, самостійно, на основі ґрунтовного вивчення законодавчих і нормативних документів, праць вітчизняних і зарубіжних економістів, використання конкретного фактичного і статистичного матеріалу банківської установи.

Курсова робота повинна бути написана зрозумілою мовою.

Неприпустиме механічне переписування матеріалу з книг, журнальних статей тощо. Студент повинен самостійно формулювати власні думки, не припускати повторень.

Текст повинен викладатися від третьої особи, без вживання займенників “я”, “ми”. Таких термінів, як “за нашого часу”, “тепер”, “у цьому році”, “у минулому році” слід уникати. Слід вказувати конкретний рік і місяць.

Текст роботи пишеться каліграфічно, без скорочень, на одному боці стандартного аркуша паперу (розмір 210×297 мм).

Текст повинен бути надрукований (або рукописний), виконаний чорним чорнилом, таблиці, формули та рисунки такими самими чорнилами, що й текст.

Літературне оформлення роботи передбачає дотримання таких вимог:

- зрозумілість викладу, систематичність і послідовність подання матеріалу;
- текст розподіляється на абзаци, кожний з яких містить самостійну думку, виражену одним або кількома реченнями;

- абзац починається з нового рядка з великої літери та відступом 5 літер.

Забороняються скорочення слів і назв. Не рекомендується перенасичувати текст спеціальними термінами, тобто ускладнювати читання.

Текст повинен мати поля с чотирьох боків сторінки: зліва, зверху та знизу — по 20 мм, справа — 10 мм.

Нумерація сторінок повинна бути наскрізною: першою є титульна сторінка, другою — зміст, третьою — вступ. Наступні сторінки повинні бути пронумеровані у правому верхньому куті арабськими цифрами. Титульна сторінка, зміст, вступ не нумеруються, але включаються до загальної нумерації сторінок. Заява на виконання курсової роботи, завдання, рецензія не нумеруються і до загальної нумерації не включаються. Назви параграфів, а також слова “ВСТУП”, “ЗМІСТ”, “СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ” слід розташовувати посередині рядка без крапки в кінці. Якщо назва розділу складається з двох або більше речень, їх розділяють крапкою. Наприкінці назви розділу крапка не ставиться. Підкреслювати назву розділу та переносити в ній слова забороняється. Перший розділ слід починати з нової сторінки. Між назвою розділу та початком тексту пропускається один рядок (20 мм). Подальші розділи можна починати на тій же сторінці, де закінчився попередній, за умови, що на ній буде розміщено також 2–3 рядки тексту.

Якщо розділ має підпункти, вони повинні мати подвійну нумерацію, наприклад: 2.1, 2.2.

Таблиці та рисунки додаються до тексту з посиланням (наприклад: табл. 1), розташовуються на повну сторінку або її частину, мають окрему порядкову або наскрізну в роботі нумерацію. Рисунки слід розташовувати так, щоб їх можна було розглянути без повертання роботи або з повертанням за годинниковою стрілкою. Не рекомендується додавати до роботи рисунки, розмір яких перевищує стандартний (210×297 мм).

Кожний рисунок повинен мати назву.

Цифровий матеріал роботи рекомендується оформлювати у вигляді таблиць. Назви граф у таблицях слід писати з великих літер, підназви — з малих, якщо вони становлять одне речення з назвою, або з великих, якщо вони самостійні. Графа “№ пор.” у таблицю не включається. При перенесенні таблиці на наступну сторінку на попе-

редній нумеруються графі з перенесенням їх на наступну сторінку. При цьому на наступній сторінці вказується “Продовження таблиці” із зазначенням номера, а назва не повторюється.

Якщо в таблиці наводяться розрахунки, то у примітці до таблиці наводять посилання на джерело (наприклад: Примітка. Розрахунки виконані за даними балансу (назва установи банку) за квітень 2006 р.).

Якщо в таблиці (графі) повторюється текст, що складається з одного слова, то його слід замінити лапками. Якщо текст складається з двох або більше слів, при першому повторенні його замінюють словами “те саме”, а далі лапками. Ставити лапки замість цифр, марок, знаків, математичних символів забороняється. Якщо цифрові або інші дані в якомусь рядку не наводяться, то в ньому ставиться прочерк.

Формули в курсовій роботі нумеруються в межах розділу. Номер формули складається з номера розділу і порядкового номера формули в розділі, між ними ставиться крапка. Номери формул пишуть праворуч берега сторінки на рівні відповідної формули у круглих дужках (наприклад: (3.1) — перша формула третього розділу).

При посиланні на літературні джерела наводиться порядковий номер за списком використаних джерел, узятий у квадратні дужки (наприклад: [2]). Якщо джерело цитується, наприкінці цитати, що взята в лапки, ставиться порядковий номер використаного джерела і номер сторінки, на якій розміщена цитата (наприклад: [2, с. 37]).

Використання в курсовій роботі статистичних даних повинно відповідати таким вимогам:

- цифрові дані повинні бути порівнянні;
- необхідно дотримуватись відповідності між загальним і частковим;
- наведений статистичний і фактичний матеріал належно оформлюється.

Формули треба розміщувати в окремих рядках. Пояснення значень символів і числових коефіцієнтів подають безпосередньо під формулою в тій послідовності, як вони наведені у формулі. Графічний матеріал, а також схеми, діаграми тощо підписуються під зображенням словами “Рис ... (назва зображення)”. Наприклад: Рис. 1. Динаміка доходів від короткострокових кредитів у 2006 р.

За зміст курсової роботи, достовірність та об'єктивність поданих даних відповідає студент — автор роботи.

Загальний обсяг курсової роботи (без списку використаних джерел і додатків) — до 50 сторінок друкованого тексту.

## **ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ ТА ЗАХИСТУ КУРСОВОЇ РОБОТИ**

Підготовка до виконання курсової роботи починається з попереднього вивчення літературних джерел. Після цього складається план майбутньої роботи.

Добір джерел є самостійною роботою студента, в якій він повинен виявити ініціативу, вміння використовувати каталоги, бібліотечні довідники тощо.

При доборі літератури слід використовувати найпізніші видання і узгоджувати з керівником список підібраних джерел. Вивчення джерел слід починати з підручників і навчальних посібників, а потім переходити до праць дослідницького характеру (монографій), журнальних статей, інструктивних матеріалів.

Останній етап підготовки курсової роботи — її зовнішнє оформлення. Сторінки роботи вирівнюються по правому і нижньому краях і зшиваються.

Важливим кінцевим етапом виконання курсової роботи є її захист студентом.

У визначений навчальним відділом термін завершену роботу студент подає на кафедру банківської та страхової справи.

Після перевірки науковий керівник зазначає в рецензії переваги і недоліки (якщо вони є), дає рекомендації щодо їх усунення, підготовки та захисту роботи. Робота разом з рецензією повертається студенту для доповнення її відповідями на зауваження.

У процесі підготовки до захисту роботи студент уважно ознайомлюється зі змістом рецензії, критичними зауваженнями та побажаннями рецензента і відповідно до них будує свою роботу. На основі курсової роботи студент готує матеріал (доповідь) безпосередньо для захисту.

Доповідь повинна бути змістовною і тривати не довше 8 хвилин.

У доповіді необхідно:

- назвати тему курсової роботи, висвітлити її актуальність і значущість;
- сформулювати основну мету і завдання дослідження;
- стисло розкрити зміст роботи;
- доповісти про результати роботи, зроблені висновки і внесені пропозиції.

Під час захисту студент розкриває актуальність вибраної теми, зміст її основних питань, обґрунтовує послідовність та основні параметри аналітичного дослідження, аргументовано викладає власну точку зору щодо предмета дослідження, формулює висновки та пропозиції. Він також відповідає на запитання членів комісії.

На захисті курсової роботи студент отримує оцінку на основі рецензії керівника і рівня захисту за чотирибальною системою (“відмінно”, “добре”, “задовільно”, “незадовільно”).

Оцінка виставляється в екзаменаційну відомість і залікову книжку.

Студент, який отримав незадовільну оцінку, до повторного захисту допускається через деканат із дозволу керівника.

### ***ОРІЄНТОВНА ТЕМАТИКА КУРСОВИХ РОБІТ***

1. Аналіз формування, сучасного стану та тенденцій розвитку банківської системи України.
2. Аналіз функціонування валютного ринку України.
3. Аналіз пасивних операцій банку.
4. Аналіз формування та використання капітальної бази банку.
5. Аналіз депозитних операцій банку.
6. Аналіз ефективності використання міжбанківських кредитів.
7. Аналіз руху грошових заощаджень населення.
8. Аналіз активних операцій банку.
9. Організація аналізу емісійно-касової роботи в банках.
10. Аналіз здійснення міжбанківських розрахунків.
11. Аналіз організації міжнародних розрахунків банківськими установами.
12. Аналіз кредитних операцій банку.
13. Аналіз кредитоспроможності позичальника.
14. Аналіз лізингових і факторингових операцій банку.

15. Аналіз ефективності кредитної політики та управління кредитним портфелем банку.
16. Аналіз формування та використання кредитних ресурсів банку.
17. Аналіз організації споживчого кредитування населення банківськими установами.
18. Аналіз операцій банку з цінними паперами.
19. Аналіз інвестиційних операцій банку.
20. Аналіз банківських операцій з векселями.
21. Аналіз валютних операцій банку.
22. Аналіз формування і використання резервів під активні операції банку.
23. Аналіз кредитно-розрахункового обслуговування банками юридичних і фізичних осіб.
24. Аналіз організації безготівкових розрахунків у господарському обороті.
25. Оцінка дотримання комерційними банками економічних нормативів і рівня банківських ризиків.
26. Аналіз банківських операцій з пластиковими картками.
27. Аналіз ризиків банківської діяльності.
28. Аналіз кредитного ризику у банку.
29. Аналіз процентного ризику у банку.
30. Аналіз валютного ризику у банку.
31. Аналіз ліквідності та платоспроможності банку.
32. Аналіз фінансових результатів діяльності банку.
33. Аналіз доходів і витрат банку.
34. Аналіз фінансового стану банку.
35. Рейтингова оцінка діяльності банку.
36. Сучасні методи діагностики банкрутства банку.
37. Банківський ринок: дослідження і аналіз.

## ***СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ***

### *Основна*

1. *Про банки і банківську діяльність*: Закон України від 07.12.2000.
2. *Про Національний банк України*: Закон України від 20.05.99.
3. *Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг*: Закон України від 12.07.01.



4. *Інструкція* “Про порядок регулювання діяльності банку в Україні”: Затв. постановою Правління НБУ від 28.08.01 № 368.
5. *Положення* про порядок розрахунку резерву на відшкодування можливих збитків банків від операцій з цінними паперами: Затв. постановою НБУ № 629 від 30 грудня 1999 р. зі змінами, затвердженими постановою Правління НБУ № 446 від 13.11.2000.
6. *Положення* про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків: Затв. постановою Правління НБУ від 6 липня 2000 р. № 279. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000 № 474/4679.
7. *Алексеевко М. Д.* Капітал банку: питання теорії та практики: Моногр. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 276 с.
8. *Аналіз діяльності комерційного банку: Навч. посіб.* / За ред. А. М. Герасимовича, Ф. Ф. Бутинця. — Житомир: Рута, 2001.
9. *Аналіз банківської діяльності: Підручник* / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Варгуленко та ін.; За ред. А. М. Герасимовича. — К.: Вид-во КНЕУ, 2003. — 600 с.
10. *Збірник задач з аналізу банківської діяльності: Навч. посіб.* / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Варгуленко та ін.; За ред. А. М. Герасимовича. — К.: Вид-во КНЕУ, 2006. — 504 с.
11. *Баканов М. И., Шеремет А. Д.* Теория экономического анализа. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 416 с.
12. *Банківські операції: Підручник* / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. А. М. Мороза. — К.: Вид-во КНЕУ, 2000. — 384 с.
13. *Банковское дело* / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — СПб.: Питер, 2002. — 384 с.
14. *Банковское дело: стратегическое руководство.* — 2-е изд. — М.: Консалтбанк, 2001. — 432 с.
15. *Батракова Л. Д.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка. — М.: Логос, 1998. — 342 с.
16. *Васюренко О. В., Волохата К. О.* Економічний аналіз діяльності комерційних банків: Навч. посіб. — К.: Знання, 2006. — 464 с.
17. *Кредитний ризик комерційного банку* / За ред. В. В. Вітлінського. — К.: Знання, 2000. — 250 с.

18. *Масленченков Ю. С.* Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. — М.: Перспектива, 1996. — 160 с.
19. *Облік та аналіз діяльності комерційного банку: Навч. посіб. / Т. О. Плісак, С. А. Гагаріна, Л. В. Недеря, Л. О. Нетребчук.* — К.: Вид-во КНТЕУ, 2003. — 308 с.
20. *Панова Г. С.* Анализ финансового состояния коммерческого банка. — М.: Финансы и статистика, 1996. — 272 с.
21. *Парасій-Вергуненко І. М.* Методичні аспекти стратегічного аналізу фінансових результатів комерційного банку // Вісн. НБУ. — 1999. — № 11. — С. 49–51.
22. *Примостка Л.* Банківський менеджмент. Хеджування фінансових ризиків. — К.: Вид-во КНЕУ, 1998. — 250 с.
23. *Раєвський К., Раєвська Т.* Методичні рекомендації щодо економічного аналізу діяльності комерційного банку // Вісн. НБУ. — 1999. — № 3–4.
24. *Роуз П.* Банковский менеджмент. — М.: Дело ЛТД, 1995. — 768 с.
25. *Синки Дж. Мл.* Управление финансами в коммерческих банках. — М.: Gaatallaxy, 1994. — 820 с.
26. *Тиркало Р. І., Щибиволок З. І.* Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес-діагностика, рейтинг: Навч. посіб. — К., 1999. — 234 с.
27. *Щибиволок З. І.* Аналіз банківської діяльності: Навч. посіб. — К.: Знання, 2006. — 312 с.

#### *Додаткова*

28. *Бернар И., Колли Ж. К.* Толковый экономический и финансовый словарь: В 2 т. / Под общ. ред. Л. В. Степанова. — М.: Междунар. отношения, 1997.
29. *Білик Р.* Фінансові інвестиції: оцінка, облік та відображення у звітності за новими стандартами // Дебет-Кредит. — 2001. — № 27.
30. *Валравен К. Д.* Управление рисками коммерческого банка: Учеб. пособие / Под ред. М. Э. Ворд. — Вашингтон: Ин-т экон. развития мир. банка, 1993.
31. *Вступ до банківської справи: Навч. посіб. / За ред. М. І. Савлука.* — К.: Лібра, 1998.

32. Вітлінський В., Пернарівський О. Фінансова стійкість як системна характеристика комерційного банку // Банківська справа. — 2000. — № 6. — С. 48–51.
33. Головач А. В., Захожай В. Б., Головач Н. А. Банківська статистика. — К.: Вид-во УФІМБ, 1998. — 192 с.
34. *Гроші та кредит: Підручник* / За ред. Б. С. Івасіва. — К., 1999. — 402 с.
35. *Гроші та кредит: Підручник* / За ред. М. І. Савлука. — К.: Вид-во КНЕУ, 2001. — 602 с.
36. *Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: Практикум* / Под ред. Е. Ф. Жукова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. — 310 с.
37. *Иванов В. В. Анализ надежности банка: Практ. пособие.* — М.: Рус. дел. лит., 1996. — 320 с.
38. *Ильина О. П. Информационные технологии бухгалтерского учета: Учебник.* — СПб.: Питер, 2001. — 688 с.
39. *Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности.* — М.: Финансы и статистика, 1995. — 342 с.
40. *Ковалев В. В. Сборник задач по финансовому анализу: Учеб. пособие.* — М.: Финансы и статистика, 1997. — 128 с.
41. *Ковальчук Т. Г., Коваль М. М. Ліквідність комерційних банків: Навч. посіб.* — К.: Знання, КОО, 1996. — 120 с.
42. *Крушвиц Л. Финансирование и инвестиции. Неоклассические основы теории финансов: Пер. с нем. / Под общ. ред. В. В. Ковалева, З. А. Сабова.* — СПб.: Питер, 2000. — 400 с. (Сер. “Базовый курс”).
43. *Крюков А. Ф., Егорычев И. Г. Анализ методик прогнозирования кризисной ситуации коммерческих организаций с использованием финансовых индикаторов // Менеджмент в России и за рубежом.* — 2001. — № 2.
44. *Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ.* — М.: Прогресс, 1990. — 786 с.
45. *Ковбасюк М. Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств: Навч. посіб.* — К.: Скарби, 2001. — 336 с.
46. *Кочетков В. Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект: Моногр.* — К.: МАУП, 1999. — 192 с.

47. *Кочетков В. М.* Забезпечення фінансової стійкості сучасного комерційного банку: теоретико-методологічні аспекти: Моногр. — К.: Вид-во КНЕУ, 2002. — 238 с.
48. *Мак Нотон Д.* Банки на развивающихся рынках: Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам. Т. 1. — М.: Финансы и статистика, 1994. — 336 с.
49. *Масленченков Ю. С.* Технология и организация работы банка. — М.: ДеКА, 1998. — 416 с.
50. *Мертенс А.* Инвестиции: Курс лекций по современной финансовой теории. — К.: Киев. инвест. агентство, 1997. — 650 с.
51. *Мирун Н. Й., Герасимович А. М.* Банковское обслуживание предприятий и населения. — К.: Нац. академия управления, 1996. — 278 с.
52. *Облік та аудит у комерційних банках / А. М. Герасимович, Т. В. Кривов'яз, О. А. Мазур та ін.; За ред. А. М. Герасимовича.* — Л.: Фенікс, 1999. — 512 с.
53. *Овдій Ю.* Планування — актуальне завдання банків України. Досвід КБ “Кредит промбанк” // Вісн. НБУ. — 2000. — № 7. — С. 10–12.
54. *Приростка Л.* Фінансовий менеджмент банку. — К.: Вид-во КНЕУ, 1999. — 246 с.
55. *Практикум по финансовому менеджменту: Учебно-деловые ситуации, задачи и решение / Под ред. Е. С. Стояновой.* — 2-е изд. — М.: Перспектива, 1998. — 140 с.
56. *Садвакасов К. К.* Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. — М.: Ось-89, 1998. — 160 с.
57. *Семенкова Е. В.* Операции с ценными бумагами: российская практика: Учебник. — М.: Перспектива; ИНФРА-М, 1997. — 328 с.
58. *Шарп У. Ф., Бэйли Г. Дж.* Инвестиции: Пер. с англ. — М.: ИНФРА-М, 1997. — 1042 с.
59. *Черкасов В. Е.* Финансовый анализ в коммерческом банке. — М.: Финансы и статистика, 1995. — 196 с.
60. *Шеремет А. Д., Щербаков Т. Н.* Финансовый анализ в коммерческом банке. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 246 с.
61. *Шарова Т.* Управление валютными рисками. — К., 1994. — 198 с.

62. *Ширинская Е. Б., Пономарева Н. А., Купчинский В. А.* Финансово-аналитическая служба в банке: Практик. пособие. — М.: ФБК-Пресс, 1998. — 144 с.
63. *Экономический анализ: ситуация, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета.* — М.: Финансы и статистика, 2001. — 656 с.
64. *Ющенко В. А., Міщенко В. І.* Управління валютними ризиками: Навч. посіб. — К.: Знання, 1998. — 444 с.
65. *Економічний аналіз: Навч. посіб. / За ред. М. Г. Чумаченка.* — К.: Вид-во КНЕУ, 2001. — 540 с.
66. *Экономический анализ деятельности банка: Учеб. пособие.* — М.: ИНФРА-М, 1996. — 144 с.



## ДОДАТКИ

Додаток 1

### Зразок заяви про ухвалення теми курсової роботи та призначення наукового керівника

Завідувачеві кафедри  
банківської та страхової справи

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

студента \_\_\_\_\_ групи

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

#### Заява

Прошу ухвалити тему курсової роботи з дисципліни “Аналіз банківської діяльності” \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (назва теми)

та призначити наукового керівника курсової роботи.

Дата

Підпис студента

МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ  
ІНСТИТУТ МІЖНАРОДНОЇ ЕКОНОМІКИ ТА ФІНАНСІВ

Кафедра банківської та страхової справи

**КУРСОВА РОБОТА**  
З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ “ \_\_\_\_\_ ”  
НА ТЕМУ “ \_\_\_\_\_ ”

РОБОТУ ВИКОНАВ  
СТУДЕНТ ГР. \_\_\_\_\_  
(прізвище)

\_\_\_\_\_ (підпис)

НАУКОВИЙ КЕРІВНИК \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (прізвище)

\_\_\_\_\_ (підпис)

Київ 200\_

**ЗМІСТ**

С.

Вступ

Розділ 1.

1.1.

1.2.

1.3.

Розділ 2.

2.1.

2.2.

2.3.

2.4.

Розділ 3.

3.1.

3.2.

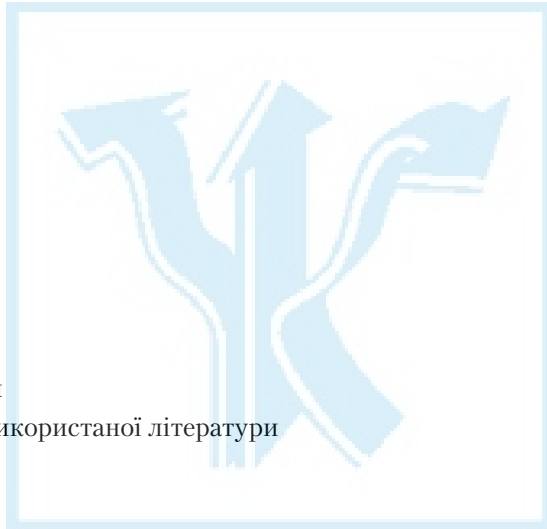
3.3.

3.4.

Висновки

Список використаної літератури

Додатки



**МАУП**



**РЕЦЕНЗІЯ НА КУРСОВУ РОБОТУ**

Студента МАУП \_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Шифр групи, курс, факультет \_\_\_\_\_

Курсова робота з дисципліни

\_\_\_\_\_   
(назва дисципліни)

Тема

Дата отримання “ ” \_\_\_\_\_ 200 р.

Рецензент \_\_\_\_\_

(вчене звання, прізвище, ім'я, по батькові)

**Зміст рецензії**

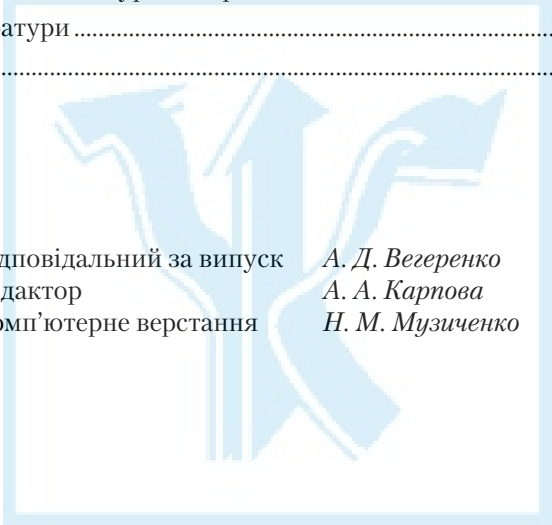
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

“ ” \_\_\_\_\_ 200 р.

\_\_\_\_\_   
(підпис рецензента)

## ***ЗМІСТ***

Пояснювальна записка.....	3
Методичні рекомендації щодо виконання курсової роботи .....	4
Основні етапи виконання курсової роботи.....	5
Зміст та обсяг курсової роботи.....	6
Вимоги до оформлення курсової роботи.....	11
Організація виконання та захисту курсової роботи .....	14
Орієнтовна тематика курсових робіт.....	15
Список літератури .....	16
Додатки .....	22



Відповідальний за випуск *А. Д. Вегеренко*  
Редактор *А. А. Карпова*  
Комп'ютерне верстання *Н. М. Музиченко*

**МАУП**

Зам. № ВКЦ-3053

Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)

03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП