ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

з дисципліни «Фінансовий аналіз в фінансових установах»

ТЕМА 1. ЗНАЧЕННЯ Й ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ, ЙОГО ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1. Необхідність та сутність фінансового аналізу.
2. Види аналізу (зовнішній та внутрішній).
3. Методи та прийоми фінансового аналізу.
4. Експрес-діагностика корпоративної звітності. Схема побудови аналітичного процесу.
5. Джерела інформації для проведення фінансового аналізу. Значення та характеристика форм фінансової звітності.
6. Основні вимоги та положення МСФЗ, МСБО та П(С)БО.
7. Необхідність та порядок перетворення бухгалтерського балансу в аналітичний баланс-нетто. Класифікація показників оцінки фінансового стану підприємства (установи).

ТЕМА 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1. Сутність та значення фінансової стійкості. Оцінка фінансової стійкості з використанням абсолютних та відносних (коефіцієнтів) показників.
2. Типи фінансової стійкості.
3. Оцінка ліквідності та платоспроможності, їх значення для аналізу фінансового стану. Порядок розрахунку показників ліквідності і методи їх оцінки.
4. Сутність та значення ділової активності. «Золоте правило» розвитку підприємства. Показники ділової активності.
5. Порядок розрахунку показників економічного зростання.
6. Аналіз фінансових результатів підприємства. Аналіз показників рентабельності.
7. Завдання комплексного фінансового аналізу. Основні методичні підходи до проведення комплексного фінансового аналізу підприємства.

ТЕМА 3. АНАЛІЗ КАПІТАЛУ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1. Сутність фінансового аналізу діяльності банків. Економічні нормативи регулювання діяльності банків.
2. Сутність та види банківського капіталу.
3. Основні підходи до аналізу власного капіталу. Оцінка вартості власного капіталу.
4. Статутний капітал та порядок його формування. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів банку.
5. Аналіз нерозподіленого прибутку. Аналіз субординованого банківського капіталу.
6. Аналіз власного капіталу банку за допомогою методу коефіцієнтів.
7. Економічна сутність зобов’язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Класифікація зобов’язань банку.
8. Аналіз динаміки та структури зобов’язань банку.. Аналіз депозитів.
9. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку.
10. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів

ТЕМА 4. АНАЛІЗ ОПЕРАЦІЙ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1. Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз активних операцій банку.
2. Коефіцієнтний аналіз якості активів банку.
3. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень.
4. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень.
5. Аналіз структури кредитного портфеля. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат.
6. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій.
7. Аналіз операцій банку з цінними паперами. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами.
8. Аналіз інших активно-пасивних операцій (лізингових, факторингових, форфейтингових).
9. Аналіз прибутку і рентабельності банку
10. Рейтингова оцінка комерційних банків.

ТЕМА 5. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ СТРАХОВОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ

1. Особливості фінансового аналізу страхової організації.
2. Теоретичні основи аналізу активів і пасивів балансу і коефіцієнтного аналізу.
3. Теоретичні основи оцінки вартості страхової організації.
4. Аналіз ліквідності та платоспроможності страховика.
5. Аналіз результатів діяльності страховика.

ТЕМА 6. ОСОБЛИВОСТІ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ КРЕДИТНИХ СПІЛОК ТА ІНШИХ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ.

1. Кредитні спілки як фінансові кооперативи: міжнародний досвід та українська практика.
2. Аналіз капіталу кредитних спілок.
3. Аналіз ефективності діяльності кредитних спілок.
4. Особливості фінансового аналізу фінансових компаній.
5. Особливості фінансового аналізу лізингодавців.
6. Фінансовий аналіз діяльності ломбардів.

ТЕМА 7. ДІАГНОСТИКА КРИЗОВИХ ЯВИЩ НА ПІДПРИЄМСТВІ

1. Алгоритм інтегральної оцінки загрози банкрутства підприємства.
2. Методи діагностики кризових явищ на рівні господарюючого суб’єкта: зарубіжний та вітчизняний досвід.
3. Застосування дискримінантного аналізу при прогнозуванні можливого банкрутства підприємства.
4. Застосування SWOT-аналізу при діагностиці кризових явищ. Вибір стратегії розвитку підприємства як засіб подолання кризових явищ.

ТЕМА 8. ПРОГНОЗУВАННЯ ОПТИМАЛЬНОЇ СТРУКТУРИ КАПІТАЛУ

1. Основні методичні підходи до оптимізації структури капіталу.
2. Управління величиною фінансового левериджу.
3. Оцінка рівня фінансового левериджу та факторів, що його формують.
4. Оптимізація структури капіталу за критерієм мінімальної його вартості та рівня ризику.
5. Основні етапи прогнозування фінансової звітності.
6. Прогнозування статей звіту про фінансові результати. Прогнозування статей балансу.
7. Збалансована система показників (BSC).
8. Модель PEST-аналізу.
9. Модель аналізу SPACE.
10. Модель Томпсона і Стрикленда.