

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЧЕРНІГІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

БАНКІВСЬКА СТАТИСТИКА

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

до виконання розрахунково-графічної роботи
для здобувачів *першого (бакалаврського)* рівня вищої освіти
галузі знань 07 – Управління та адміністрування
спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа, страхування
та фондовий ринок
усіх форм навчання

Затверджено
на засіданні *кафедри фінансів,
банківської справи та страхування*
Протокол №3 від 29.01.2024 р.

Чернігів 2024

Банківська статистика. Методичні вказівки до виконання розрахунково-графічної роботи для здобувачів *першого (бакалаврського)* рівня вищої освіти галузі знань 07 – Управління та адміністрування спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок усіх форм навчання / Укл.: Садчикова І.В. – Чернігів: НУ «Чернігівська політехніка», 2024 – 25 с.

Укладачі: **Садчикова Ірина Володимирівна**, кандидат економічних наук, доцент

Відповідальний за випуск: **Дубина М.В.**, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, доктор економічних наук, професор

Рецензент: **Шишкіна О.В.**, доктор економічних наук, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
1. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗМІСТУ, СТРУКТУРИ ТА ОБСЯГУ РОБОТИ.	6
2 ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ЗАХИСТУ РОЗРАХУНКОВО- ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ.....	7
3 ПОРЯДОК ОЦІНЮВАННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ.....	10
4 ЗАВДАННЯ ДО РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ.....	11
4.1 Завдання до теоретичної частини розрахунково-графічної роботи.....	11
4.2 Завдання до практичної частини розрахунково-графічної роботи.....	12
РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА.....	21
Додаток А – Форма титульного аркуша розрахунково-графічної роботи...	23
Додаток Б – Приклад змісту розрахунково-графічної роботи.....	24
Додаток В – Основні правила оформлення списку використаних джерел....	25

ВСТУП

Метою вивчення навчальної дисципліни «*Банківська статистика*» є набуття студентами теоретичних і методичних знань з основ курсу а також отримання і засвоєння практичних навичок проведення статистичних досліджень процесів банківської діяльності.

Під час вивчення дисципліни здобувач вищої освіти (ЗВО) має набутти або розширити наступні загальні (ЗКх) та спеціальні (фахові (СКх) компетентності передбачені освітньою програмою:

- ЗК 8.* Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- 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).
- СК06.* Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Основними завданнями вивчення дисципліни є: оволодіння студентами практичними прийомами проведення статистичних досліджень, у тому числі з використанням даних звітності, для формування творчого мислення та самостійності в прийнятті рішень за результатами проведеного аналізу.

Під час вивчення дисципліни ЗВО має досягти або вдосконалити наступні програмні результати навчання (ПРН), передбачені освітньою програмою:

- 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)
- ПР08.* Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.
- 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.

У підсумку ЗВО повинні *знати*:

- поняття банківської статистики, її предмет і завдання, кількісні та якісні сторони банківської діяльності; характеристику показників банківської статистики, їх класифікацію та економічну сутність;
- сутність, предмет і задачі статистичного дослідження грошового обігу, статистичні показники грошового обігу, порядок їх розрахунку;
- сутність ощадної справи та особливості її статистичного вивчення;
- методологію статистичного дослідження кредитної діяльності банку, її статистичні показники;
- сутність кредитоспроможності, методи статистичної оцінки

кредитоспроможності клієнтів, її якісні та кількісні параметри;

- особливості статистичного вивчення операцій банку з цінними паперами, методологію оцінки їх дохідності;

- особливості статистичного дослідження управління активами та пасивами банку;

- сутність та природу банківських ризиків, характеристику зон ризику, статистичні методи їх оцінки;

- сутність ліквідності банку, систему її статистичних показників та особливості її статистичного дослідження;

- особливості статистичного дослідження платоспроможності банку;

- поняття економічної ефективності, її складові, показники ефективності банківської діяльності;

- особливості статистичного забезпечення маркетингу на ринку банківських послуг.

вміти :

- проводити статистичне спостереження, зведення і групування даних про діяльність банків;

- будувати статистичні графіки та таблиці, що є засобами наочного відображення статистичних даних про банківську діяльність;

- розраховувати абсолютні, відносні та середні показники з метою дослідження процесів банківської діяльності, в тому числі в динаміці;

- застосовувати індексні моделі та факторний аналіз для визначення чинників, які впливають на фінансові результати діяльності банків;

- використовувати кореляційно-регресійні методи з метою встановлення взаємозв'язку між окремими показниками діяльності банків;

- застосовувати вибірковий метод для отримання якісної інформації про масові процеси;

- аналізувати отримані результати статистичного дослідження діяльності комерційних банків;

- інтерпретувати результати офіційних статистичних даних;

- вести пошук, збирати, систематизувати й нагромаджувати необхідну для виконання посадових обов'язків статистичну інформацію;

- використовувати сучасні методики опрацювання статистичної інформації та її систематизації, в тому числі за допомогою різних спеціалізованих програмних продуктів;

- оцінити якість даних.

Дані вказівки призначені для надання методичної допомоги здобувачам спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» усіх форм навчання при виконанні розрахункової роботи. Вони містять загальні вимоги до змісту, структури й обсягу роботи, порядок її оформлення та захисту, теоретичні відомості та рекомендації до виконання розрахунково-аналітичної частини розрахункової роботи, а також перелік рекомендованої літератури.

1 ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ЗМІСТУ, СТРУКТУРИ ТА ОБСЯГУ РОБОТИ

Розрахунково-графічна робота (РГР) виконується студентами самостійно. Загальний обсяг розрахункової роботи повинен складати 25-30 сторінок тексту та містити структурні елементи в такій послідовності:

- титульний аркуш (додаток А);
- зміст (приклад Додаток Б);
- вступ;
- теоретична частина
- практична частина
- висновки;
- список використаної літератури;
- додатки (в разі необхідності).

Студент повинен здати роботу викладачу на перевірку в установленій строк, але не пізніше, ніж за два тижні до екзамену.

ВСТУП – змістовний та короткий за формою, в якому студент повинен розкрити загальну направленість дослідження, визначити мету його проведення та основні завдання.

ТЕОРЕТИЧНА ЧАСТИНА розрахункової роботи складається із розкриття сутності питання, яке необхідно розкрити в даному розділі.

ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА – розв'язок практичних задач та формування певних висновків на основі отриманих розрахунків.

ВИСНОВКИ підводять підсумки виконання розрахункової роботи, аналізується результати виконання поставлених задач і визначається рівень досягнення мети дослідження.

У **СПИСКУ ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ** потрібно виділити головні літературні джерела, які використовувалися при виконанні роботи (включаючи інформаційні та статистичні джерела, книжки, навчальні посібники і т.д.).

Загальний обсяг розрахункової роботи (без додатків і літератури) має складати не більше 25-30 сторінок машинописного тексту, з них: вступ – 2 сторінки, перший розділ – 15 сторінок, другий – 10-12 сторінок, висновки – 2-3 сторінки.

Розрахункова робота має представляти єдине ціле, всі її розділи повинні бути органічно пов'язаними між собою та підпорядкованими основній меті, завданням і спрямованості теми.

2 ПОРЯДОК ОФОРМЛЕННЯ ТА ЗАХИСТУ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ

РГР оформляється згідно з вимогами Державного стандарту. Робота виконується українською мовою на стандартних аркушах формату А4. Текст друкується за допомогою комп'ютера у форматі MS Word (шрифт – Times New Roman Cyr -14, інтервал – 1,0).

Основні вимоги щодо оформлення розрахункової роботи

1) розрахункову роботу виконують за допомогою комп'ютерної техніки на одному боці аркуша білого паперу;

2) текст розрахунково-графічної роботи слід друкувати, додержуючись таких розмірів берегів: верхній, лівий і нижній – не менше 20 мм, правий – не менше 15 мм;

3) шрифт тексту Times New Roman, 14 пт через півтора міжрядкових інтервали;

4) структура контрольної роботи повинна бути наступною:

1. Титульний аркуш;

2. ЗМІСТ

3. ВСТУП;

4. 1 ТЕОРЕТИЧНИЙ РОЗДІЛ;

5. 2 ПРАКТИЧНИЙ РОЗДІЛ;

6. ВИСНОВКИ;

7. СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ. Список використаних джерел будується в алфавітному порядку (мінімум 10-15 джерел), правила оформлення літературних джерел наведено в Додатку В;

8. ДОДАТКИ (якщо є).

5) нумерувати сторінки у роботі потрібно в правому верхньому куті (Титульний аркуш не нумерується, але враховується до загальної кількості сторінок)

б) заголовки: ЗМІСТ, ВСТУП, ВИСНОВКИ, СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ, ДОДАТКИ **не виділяються і пишуться великими літерами;**

7) вимоги до оформлення таблиць:

– обов'язкове посилання на таблицю в тексті роботи;

– таблицю розміщують одразу після посилання на неї в роботі, а на наступній сторінці;

– всі таблиці повинні бути підписані;

– в таблиці дозволяється використовувати шрифт тексту Times New Roman, 12 пт через одинарний міжрядкових інтервал.

Приклад підписання таблиці:

Таблиця 2.1

Нормовані вектори пріоритетів прибутків та витрат сценаріїв

Альтернативні сценарії	R1	R2	R3	R4
Вектор пріоритетів прибутків	0,2	0,1	0,3	0,4
Вектор пріоритетів витрат	0,2	0,2	0,3	0,3

Джерело: побудовано на основі []

8) вимоги до оформлення рисунків:

- обов’язкове послання на рисунки та ілюстрації в тексті реферату;
- всі рисунки повинні бути підписані;
- в діаграмах повинні бути обов’язково підписані осі.

Приклад оформлення рисунків:

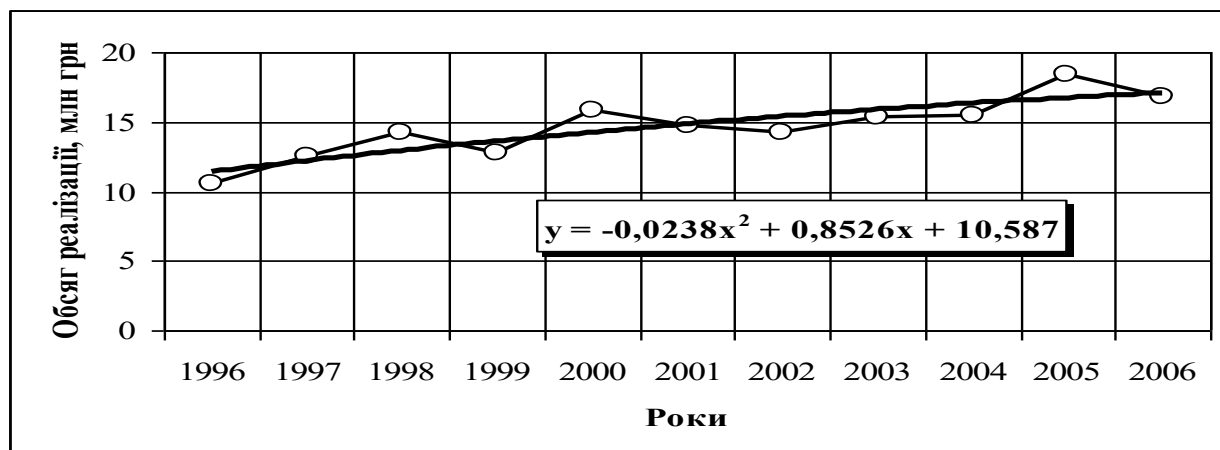


Рисунок 2.1 – Аналіз стану реалізації продукції

9) приклад оформлення формул:

- всі формули повинні бути пронумеровані;
- обов’язково повинні бути пояснення після формул всіх коефіцієнтів і показників, що використовуються в формулі;

Обсяг реалізації продукції

$$P=Z_1+T-Z_2, \quad (2.1)$$

де Z_1 і Z_2 – залишки продукції на складі на початок і кінець періоду відповідно;

T – випуск продукції за період.

таблиці, рисунки, ілюстрації, формули, списки повинні бути оформлені згідно стандарту ДСТУ 3008-95 “Документація. Звіти у сфері науки і техніки”

Готова розрахункова робота повинна бути завантажена у встановлений строк та у відповідне місце в системі дистанційного навчання Moodle НУ «Чернігівська політехніка».

Готова розрахункова робота в електронному вигляді, у визначений термін повинна бути завантажена в систему дистанційного навчання MOODLE у спеціально відведено вікно у форматі РР_ПБ студента.doc(x) або РР_ПБ студента.pdf.

Захист розрахункової роботи студентом відбувається у визначений лектором термін курсу «Банківська статистика» або викладачем, що проводить у даній групі практичні заняття.

3 ПОРЯДОК ОЦІНЮВАННЯ РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ

Важливим елементом успішного засвоєння дисципліни та здобуття навичок, які передбачені освітньою програмою бакалавра, є виконання розрахунково-графічної роботи. Головна мета – поглибити аналітичні знання зі складання та оприлюднення звітності банку. Завдання до РГР видається викладачем на початку семестру. Теоретичною основою для виконання РГР є навчальна література, курс лекцій та практичних занять. Особлива увага питанню роботи над РР приділяється під час консультацій, у тому числі, – дистанційних. На передостанньому тижні семестру студент здає РГР роботу викладачеві на перевірку.

Таблиця 3.1

Форми контролю та оцінювання виконання РГР

Вид роботи	Форма контролю	Кількість балів
Проведення аналітичної роботи (1 завдання)	1. Правильність проведення розрахунків	0....4
	2. Повнота аналізу та правильність висновків за результатами аналізу	0....4
<i>Всього за цей вид роботи</i>		8 балів
Оформлення РГР	1. Відповідність оформлення вимогам	0....1
	2. Своєчасність виконання	0....3
<i>Всього за цей вид роботи</i>		4 бали
Разом		0.....12

Після перевірки роботи студент може ознайомитись з оцінкою в Moodle.

Також розрахункова робота повинна бути виконана з дотриманням всіх норм та правил академічної доброчесності. Політика дотримання академічної доброчесності ґрунтується на «Кодексі академічної доброчесності Національного університету «Чернігівська політехніка», погодженого вченою радою НУ «Чернігівська політехніка» (протокол № 6 від 31.08.2020 р.) та введеного в дію наказом ректора НУ «Чернігівська політехніка» від 31.08.2020 р. №26.

4 ЗАВДАННЯ ДО РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНОЇ РОБОТИ

4.1 Завдання до теоретичної частини розрахунково-графічної роботи

В теоретичні частини студенти повинні розкрити сутність трьох теоретичних питань

Теоретичні питання обираються згідно таблиці 4.1 у відповідності до порядкового номера студента у групі.

Таблиця 4.1

Вибір студентами теоретичного питання для дослідження

Порядковий номер студента у списку групи	Теоретичне питання
1	2
1	Депозитна політика комерційного банку <i>(на матеріалах конкретного банку)</i> .
2	Банківське споживче кредитування в Україні.
3	Організація безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток.
4	Роздрібний банківський бізнес в Україні.
5	Система гарантування банківських вкладів в Україні.
6	Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування фінансово-кредитної системи України.
7	Грошовий ринок України: сучасний стан та перспективи розвитку.
8	Ефективність монетарної політики НБУ в сучасних умовах.
9	Статистичне дослідження діяльності Національного банку України.
10	Фінансова система України як об'єкт фінансової статистики.
11	Бюджетна система України, її становлення і розвиток.
12	Формування доходів та видатків місцевих бюджетів <i>(на матеріалах конкретного місцевого бюджету)</i> .
13	Непрямі податки та їхній вплив на економіку країни.
14	Розвиток ринку державних цінних паперів в Україні.
15	Становлення та розвиток податкової системи України.
16	Сутність та характеристика фінансів населення.
17	Економічний зміст та склад доходів і видатків державного бюджету.
18	Фінансовий ринок як об'єкт фінансово-банківської статистики.
19	Аналіз сучасного стану фондового ринку України.

Продовження таблиці 4.1

1	2
20	Депозитна політика комерційного банку (на матеріалах конкретного банку).
21	Банківське споживче кредитування в Україні.
22	Організація безготівкових розрахунків із використанням платіжних карток.
23	Роздрібний банківський бізнес в Україні.
24	Ринок праці та соціальна статистика.
25	Види інфляції, її причини, наслідки та методи оцінки.
26	Статистичне дослідження цін та ціноутворення.
27	Платіжний баланс держави: оцінка та тенденції формування
28	Формування та управління золотовалютними резервами країни
29	Статистика митної діяльності в Україні.
30	Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування фінансово-кредитної системи України.

Обсяг теоретичної частини роботи не повинен перевищувати **15 аркушів**. Якщо у студентів виявляються ідентичні відповіді на питання, то розрахунково-графічна робота далі не перевіряється, завдання анулюється і студент отримує нове завдання.

4.2 Завдання до практичної частина розрахунково-графічної роботи

Практична частина розрахункової роботи виконується за відповідним варіантом, який обирає студент, спираючись на табл. 4.2.

Таблиця 4.2

Варіант контрольної роботи обирається наступним чином:

Варіант	Виконують студенти, прізвища яких починаються з літер
I	А, Б, В, Г, Д, Е, Є
II	Ж, З, И, І, Ї, К, Л
III	М, Н, О, П, Р, С
IV	Т, У, Ф, Х, Ц, Ч
V	Ш, Щ, Ю, Я

Варіант 1

Задача 1

За даними про абсолютний і відносний розмір податку та податкову базу розрахувати, якою мірою кожний фактор вплинув на приріст суми податку. Зробити висновки.

Таблиця 4.3

Вихідні дані для розрахунку

Показник	За планом	Фактично
Податкова база, млн. грн.	3200	3000
Ставка податку, %	29	30

Задача 2

Банк надав позику в розмірі 250 тис. грн. од. на термін 2 роки під 10 % річних (проста ставка нараховання). Визначте суму нарахованих відсотків та кінцеву суму боргу.

Задача 3

Визначте теперішню вартість 270 тис. грн. од., які сплатить боржник через 5 років за умови, що річна облікова ставка становить 5%.

Задача 4

За даними завдання (*тис. грн.*) знайдіть середні рівні ризику позик й здійсніть порівняльний аналіз та обчисліть індекси ризику позик змінного, фіксованого складу та структурних зрушень. Зробіть висновки.

Таблиця 4.4

Вихідні дані для розрахунку

Установ абанку	Базовий період		Звітний період	
	Обсяг надани хпозик	Обсяг класифікованих кредитів	Обсяг надани хпозик	Обсяг класифікованих кредитів
А	1956	192	2400	173
Б	1375	234	1658	274
В	2587	517	2572	478

Задача 5

Таблиця 4.5

Вихідні дані для розархунку, (тис. грн.)

Показники	Базисний рік		Поточний рік	
	на початок	на кінець	на початок	на кінець
Грошові кошти	3660	3500	3500	2000
Товари відвантажені	570	300	300	400
Дебіторська заборгованість	310	400	400	380
Товарно-матеріальні цінності	5300	5000	5000	5600
Короткострокові позички	3200	3200	3200	3800
Заборгованість працівникам по заробітній платі і соціальних виплатах	510	560	560	700
Кредиторська заборгованість	670	700	700	900

Визначити на початок і кінець кожного року:

- а) швидкоореалізовані активи;
- б) ліквідні кошти;
- в) короткострокові зобов'язання;
- г) коефіцієнти ліквідності;
- д) коефіцієнти покриття.

Варіант №2

Задача 1

За даними про абсолютний і відносний розмір податку розрахувати, якою мірою кожний фактор вплинув на приріст суми податку. Зробити висновки.

Таблиця 4.6

Вихідні дані для розархунку

Показник	За планом	Фактично
Сума податку, млн. грн.	240	230
Ставка податку, %	27	29

Задача 2

На розвиток бізнесу власник фірми отримав 350 тис. грн. од. 10 січня з умовою погашення 10 серпня під 5% річних. Визначте кількість днів користування позикою, суму нарахованих відсотків та кінцеву суму боргу.

Задача 3

Нарощена сума боргу становить 15 тис. грн. од., термін погашення 3 роки, номінальна ставка – 15%, котра нараховується щоквартально. Визначте початкову суму боргу та дисконт, котрий отримає банк.

Задача 4

За даними таблиці 4.7 (тис. грн.) визначити: показники швидкості обороту позик по окремих установах банку і в середньому по банку; обчислити індекси швидкості обороту позик змінного, фіксованого складу та структурних зрушень; обчислити тривалість одного обороту позик по окремих установах банку і в середньому; обчислити абсолютний розмір зміни кредитного обороту за рахунок динаміки швидкості обороту позик і середніх залишків позик; обчислити розмір зміни швидкості обороту позик за рахунок динаміки кредитного обороту і середніх залишків позик.

Таблиця 4.7

Вихідні дані для розрахунку, (тис. грн.):

Установа банку	Базовий квартал		Звітний квартал	
	Кредитний оборот	Середні залишки позик	Кредитний оборот	Середні залишки позик
А	230	120	365	210
Б	524	180	756	210
В	340	220	536	236

Задача 5

Маємо такі умовні дані про результати виробничої та фінансової діяльності підприємства (табл. 4.8).

Таблиця 4.8

Вихідні дані для розрахунку, (тис. грн.)

Показники	Базисний період	Поточний період
1	2	3
1. Середньорічна вартість основного виробничого капіталу	50000	60000
2. Середні залишки обігових коштів	12500	12300
3. Виробничі фонди (ряд. 1 + ряд. 2)	62500	72300
4. Реалізація продукції в цінах підприємства	120000	135000
5. Реалізація продукції в цінах підприємства базисного періоду	120000	136000
6. Повна собівартість реалізованої продукції	110000	118000
7. Реалізована в поточному періоді продукція за собівартістю базисного періоду	-	119000
8. Прибуток від реалізації продукції (ряд. 4 - ряд. 6)	10000	17000
9. Прибуток від реалізації інших матеріальних засобів	200	250
10. Доходи від позареалізаційної діяльності	800	1000

Визначити:

- 1) балансовий прибуток;
 - 2) загальну рентабельність;
 - 3) абсолютний приріст рентабельності за рахунок: а) прибутку від реалізації продукції; б) прибутку від реалізації інших матеріальних засобів; в) доходів від позареалізаційної діяльності.
- Зробити висновки

Варіант №3

Задача 1

За даними про абсолютний і відносний розмір податку розрахувати, якою мірою кожний фактор вплинув на приріст суми податку. Зробити висновки.

Таблиця 4.9

Вихідні дані для розрахунку

Показник	За планом	Фактично
Сума податку, млн. грн.	340	300
Ставка податку, %	28	30

Задача 2

Через 9 місяців з моменту підписання контракту боржник зобов'язується сплатити 150 тис. грн., кредит надається під 25% річних. Визначте початкову суму позику та суму дисконту.

Задача 3

Визначте кінцеву суму боргу якщо початкова суму боргу становила 150 тис. грн. од. Банк надав позику під 7 % відсотків на 3 роки з умовою погашення відсотків по півріччях.

Задача 4

Розрахуйте рівень монетаризації поточного року якщо готівка населення становила 95 млн. грн., кошти на розрахункових і поточних рахунках у національній та іноземній валюті 150 млн. грн., а вартість цінних паперів – 45 млн. грн. Швидкість обертання грошової маси 2,5 оберти.

Задача 5

Маємо такі дані по промисловому підприємству, (тис. грн.).

Визначити на початок і кінець кожного року: швидкореалізовані активи; ліквідні кошти; короткострокові зобов'язання; коефіцієнти ліквідності; коефіцієнти покриття.

Таблиця 4.10

Вихідні дані для розархунку

Показники	Базисний рік		Поточний рік	
	на початок	на кінець	на початок	на кінець
Грошові кошти	3560	3500	3500	2000
Товари відвантажені	600	300	300	400
Дебіторська заборгованість	340	400	420	380
Товарно-матеріальні цінності	5200	5000	5010	5600
Короткострокові позички	3200	3200	3200	3800
Заборгованість працівникам по заробітній платі і соціальних виплатах	510	560	560	700
Кредиторська заборгованість	670	700	700	900

Варіант №4**Задача 1**

За даними про абсолютний і відносний розмір податку та податкову базу розрахувати, якою мірою кожний фактор вплинув на приріст суми податку. Зробити висновки.

Таблиця 4.11

Вихідні дані для розархунку

Показник	За планом	Фактично
Сума податку, млн. грн.	2300	25200
Ставка податку, %	24	25

Задача 2

Визначте наращену суму боргу та суму відсотків за три роки за умови, що на суму 15000 грн. нараховують відсотки перші півроку – 10%, протягом року – 15%, і останні півтора року – 12%. Розрахунки здійсніть для простих та складних відсотків.

Задача 3

Визначте теперішню вартість 250 тис. грн. од., які сплатить боржник через 7 років за умови, що річна облікова ставка становить 5%.

Задача 4

Маємо такі дані, (млн. грн.).

Визначити:

1) рівень рентабельності по кожному виду продукції і в цілому по двох видах продукції за кожний період;

2) загальні індекси рентабельності (змінного, фіксованого складу і структурних зрушень);

3) абсолютну зміну середньої рентабельності продукції за рахунок впливу наступних факторів: а) рентабельності; б) структурних змін.

Таблиця 4.12

Вихідні дані для розархунку

Вид продукції	Витрати на виробництво і реалізацію		Прибуток від реалізації продукції	
	базисний період	поточний період	базисний період	поточний період
А	600	750	250	330
Б	340	310	80	60

Зробити відповідні висновки.

Задача 5

Маємо такі умовні дані по підприємству за місяць, (млн. грн.):

Таблиця 4.13

Вихідні дані для розархунку

Показники	Значення
Виручка від реалізації	600
в тому числі податок на додану вартість	95
Собівартість реалізованої продукції	320
Управлінські витрати	25
Отримані чисті відсотки	0,3
Чисті доходи від інших операцій (валові доходи мінус валові витрати)	4,0
Інші позареалізаційні доходи	2,2
Інші позареалізаційні витрати	0,9
Податок на прибуток	35,2

Визначити:

- 1) прибуток від реалізації;
- 2) прибуток від фінансово- господарської діяльності;
- 3) балансовий прибуток;

Зробити відповідні висновки.

Варіант №5

Задача 1

За рік податкові надходження зросли на 10% при зростанні ставки податку на 5%. Визначте, як змінилася податкова база. Зробіть статистичні висновки.

Задача 2

Банк видав півмільйона грошових одиниць при умові наступних нарахувань відсотків: I рік - 10%, наступні два півріччя - 12%, наступних півроку - 20% і останній рік - 25% річних. Визначте кінцеву суму боргу та середню ставку нарахованих відсотків.

Задача 3

Початкова сума боргу 325 тис. грн. од, термін погашення 2 роки, з погашенням наращених відсотків – щоквартально. Визначте кінцеву суму позики та вартість нарахованих відсотків.

Задача 4

За наведеними в таблиці 4.14 даними, (тис. грн.), визначте:

- 1) показники швидкості обороту позик;
- 2) індекси швидкості обороту позик змінного, фіксованого складу та структурних зрушень;
- 3) абсолютний розмір зміни кредитового обороту за рахунок динаміки швидкості обороту позик і середнього обсягу позик.

Таблиця 4.14

Вихідні дані для розрахунку

Установа банку	Базовий період		Звітний період	
	Середні залишки позик	Кредитовий оборот	Середні залишки позик	Кредитовий оборот
А	135	216	250	420
Б	270	580	450	990
В	495	693	700	987

Задача 5

За наведеними в табл. 4.15 даними (млн. грн.) здійснити розрахунки та визначити:

- 1) рівень рентабельності по кожному виду продукції і в цілому по двох видах продукції за кожний період;
- 2) загальні індекси рентабельності (змінного, фіксованого складу і структурних зрушень);
- 3) абсолютну зміну середньої рентабельності продукції за рахунок впливу наступних факторів: а) рентабельності; б) структурних змін

Вихідні дані для розрахунку

Вид продукції	Витрати на виробництво і реалізацію		Прибуток від реалізації продукції	
	базисний період	поточний період	базисний період	поточний період
А	590	730	250	320
Б	330	270	70	50

Під час виконання розрахункової роботи слід додержуватись таких правил:

1. вказати варіант на титульному аркуші;
2. перед рішенням задачі привести її зміст, представити докладне рішення задачі з відповідними статистичними формулами, докладними розрахунками і короткими поясненнями;
3. супроводжувати результати рішення задач статистичними таблицями, які мають бути грамотно оформлені;
4. перевіряти правильність застосування методу рішення задач;
5. проаналізувати розраховані дані з урахуванням економічного змісту показників.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Основна

1. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : Постанова НБУ від 17.09.2015 р. № 615. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0615500-15#Text>
2. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг / Закон України № 2664-III від 2.07.2001 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text>
3. Про затвердження Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні / Постанова НБУ № 315 від 02.06.2009 р. – URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr803500-17#Text>
4. Вовченко О. С. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія / О. С. Вовченко, С. Б. Єгоричева. – Полтава : ПУЕТ, 2021. – 233 с.
5. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 580 с.
6. Гладких Д. М. Банківська безпека держави в умовах розвитку інформаційної економіки (трансформації банківських операцій): монографія. К.: НУОУ, 2019. - 393 с.
7. Герасименко С. С. Місце і роль статистики в економічних дослідженнях (на прикладі аналізу банківської діяльності). Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. пр. 2022. 1-2. С. 5-13. doi: 10.31767/nasoa.1-2-2022.01. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/bitstream/123456789/6266/1/Vis-1-2-2021-Verstka%2b-5-13.pdf>
8. Колеснік, Я. В. (2018). СУЧАСНІ НАПРЯМИ КОМПЛЕКСНОГО СТАТИСТИЧНОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ. URL: http://194.44.12.92:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/3638/ilovepdf_com-167-171.pdf?sequence=1
9. Barbara Casu. Introduction To Banking. 2022.

Допоміжна

1. Артем'єва І. О. Використання Big Data у банківській діяльності. Сучасна статистика: проблеми та перспективи розвитку: матеріали XIX Міжнародної науково-практичної конференції з нагоди Дня працівників статистики. Київ: ТОВ «НВП «Інтерсервіс», 2021. С.50-53.
2. Разборська О.О, Левченко І.А. Особливості застосування фінансової звітності банківськими установами України за МСФЗ. Фінанси. Облік. Банки. 2018. No1 (23). С. 163-169.

3. Buechel, S., Junker, S., Schlaak, T., Michelsen, C., & Hahn, U. (2019). A time series analysis of emotional loading in central bank statements. arXiv preprint arXiv:1911.11522.

4. Griguta, V. M., Gerber, L., Slater-Petty, H., Crocket, K., & Fry, J. (2021). Automated data processing of bank statements for cash balance forecasting. In Intelligent Computing (pp. 49-64). Springer, Cham.

Інформаційні ресурси

1. Система дистанційного навчання “MOODLE”. Курс Банківська статистика. URL: <https://eln.stu.cn.ua/course/view.php?id=3412>

2. Верховна Рада України: офіційний веб-сайт. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/>

3. Офіційний сайт Національного банку України. URL: www.bank.gov.ua

4. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку URL: <https://www.nssmc.gov.ua>.

5. Офіційний сайт Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем. URL: <https://ema.com.ua>

6. Сайт асоціація українських банків. URL: <http://www.aub.com.ua/>

7. Українській банківській портал. URL: <http://banker.ua/>

Додаток А – Приклад титульного аркуша розрахунково-графічної роботи

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЧЕРНІГІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»
Навчально-науковий інститут економіки
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

РОЗРАХУНКОВО-ГРАФІЧНА РОБОТА

з дисципліни:

Банківська статистика

Варіант № _____

Виконав

студент групи _____
(група)

(підпис)

(ПІБ студента)

Перевірив

(посада викладача)

(підпис)

(ПІБ викладача)

Чернігів, 20__

Додаток Б – Приклад змісту розрахунково-графічної роботи

ЗМІСТ

ВСТУП

1 ТЕОРЕТИЧНИЙ РОЗДІЛ

1.1

1.2

..

2 ПРАКТИЧНИЙ РОЗДІЛ

ЗАДАЧА 1

ЗАДАЧА 2

ЗАДАЧА 3

ЗАДАЧА 4

ЗАДАЧА 5

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

ДОДАТКИ (*у разі потреби*)

Додаток В – Основні правила оформлення списку використаних джерел

В.1 Перелік посилань формують у порядку появи посилань у тексті або в алфавітному порядку.

В.2 Зразки оформлення посилань на книги, на статтю, на електронне інформаційне джерело, на нормативні документи наведено нижче:

Вимоги до оформлення посилань:

а) посилання на книгу:

1. Кузнецова С.А. Фінансовий менеджмент: у схемах і таблицях: навчальний посібник / С.А. Кузнецова. – Дніпропетровськ: Дніпропетровський університет імені Альфреда Нобеля, 2011. – 180 с.

б) посилання на статтю:

1. Кузнецова С.А. Парадигма управління грошовими потоками в хаотично структурованій економіці / С.А. Кузнецова, В.М. Вареник // Академічний огляд. – 2012. – №1. – С. 63-68.

в) посилання на електронні джерела інформації:

1. Монетарний огляд за 2020 рік // Офіційний сайт Національного банку України / URL: [http:// www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

г) посилання на нормативні документи:

1. Закон України «Про Антимонопольний комітет України»: за станом на 26 листопада 1993р. / Верховна Рада України. / URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=3659-12&p=1311770615678004>.