

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НРЗВО «КАМ'ЯНЕЦЬ-ПОДІЛЬСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ІНСТИТУТ»
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ, УПРАВЛІННЯ ТА ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування ім. С.Юрія

РОБОЧИЙ ЗОШИТ

з комплексного фінансового тренінгу

Виконав: здобувач освітнього ступеня
«бакалавр» денної форми навчання

_____ (прізвище, ім'я)

Керівник: канд. екон. наук,

АНДРІЙ ТИМКІВ

Оцінка за КФТ:

Національна шкала _____

Кількість балів: _____ Оцінка: ECTS _____

« _____ » _____ 20 __ р.

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ №1. ФІНАНСОВА ІНКЛЮЗІЯ

Сутність та зміст фінансової інклюзії

РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИКОНАННЯ:

<https://posekmodule.km.ua/course/view.php?id=717¬ifyeditingon=1>

1.1. Місце та роль фінансової інклюзії у розвитку суспільства (презентація власних думок) – (2 год)

Дайте відповідь на питання:

Як ви розумієте поняття «інклюзія»?

Як ви розумієте поняття «Фінансова інклюзія»?

У чому принципова різниця між ними?

1.4. Презентація переваг та недоліків фінансової інклюзії у економіці та суспільстві

Завдання:

Сформуйте таблицю або презентацію у форматі Power Point переваг та недоліків фінансової інклюзії у економіці та суспільстві?

Таблиця 2

Фінансова інклюзія: переваги і недоліки

Переваги ФІ	Недоліки ФІ

РЕЗУЛЬТАТ ТЕМИ 1

Розуміння сутності поняття фінансової інклюзії, системний підхід до проблеми розвитку фінансової інклюзії, виокремлення елементів у структурі фінансової інклюзії та дослідження масштабів вивчення проблеми у наукових колах.

1.1. Структура елементів фінансової інклюзії. Взаємозв'язки між елементами системи фінансової інклюзії у суспільстві.

Побудова Mind Map

Mind Map – це діаграма взаємозв'язків між поняттями, на якій зображені окремі елементи і зв'язки між ними

Побудова розпочинається з центрального поняття «**ФІНАНСОВА ІНКЛЮЗІЯ**».

Алгоритм побудови:

1. В середині Mind Map розташовується центральний елемент
2. Основне завдання: потрібно сформувати якнайширше коло взаємопов'язаних елементів (понять). Тобто навколо центру починаємо додавати елементи, які безпосередньо пов'язані з цим поняттям, а також правильно визначити взаємозв'язки між кожним елементом.
3. Кожен наступний етап передбачає перехід до кожного нового елементу і повторення процедури попереднього етапу, але вже на іншому рівні (рис.1).

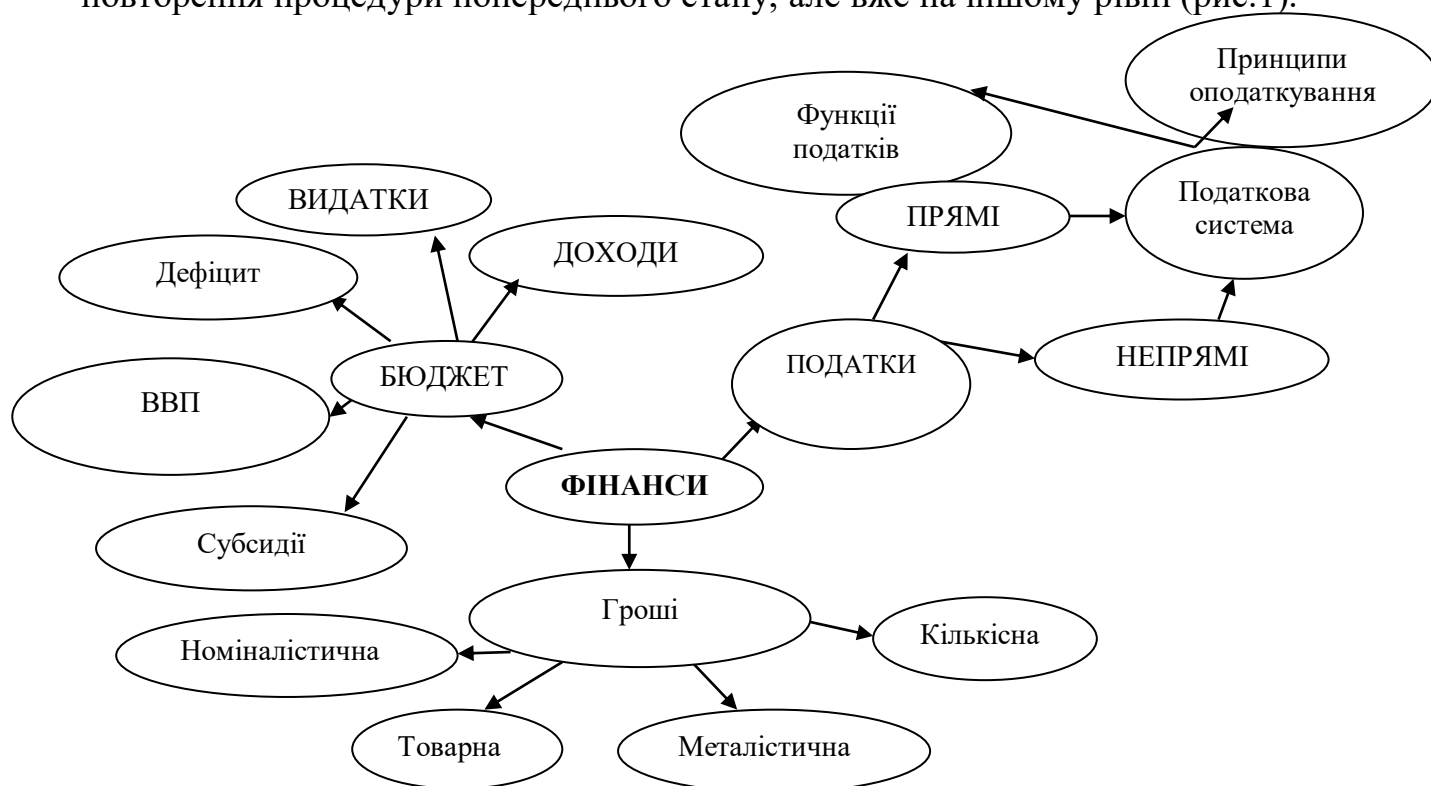


Рис. 1 . Приклад побудови *Mind Map**

*Примітка. Кількість рівнів схеми свідчить про глибину розуміння центрального поняття та його взаємозв'язків з іншими поняттями

РЕЗУЛЬТАТ:

Побудовану mind map подати у формі презентації або на аркуші Додатку 1 формату А4

Рекомендоване відео:

<https://www.youtube.com/watch?v=3rVTVHwjxR8>

ДОДАТОК 1

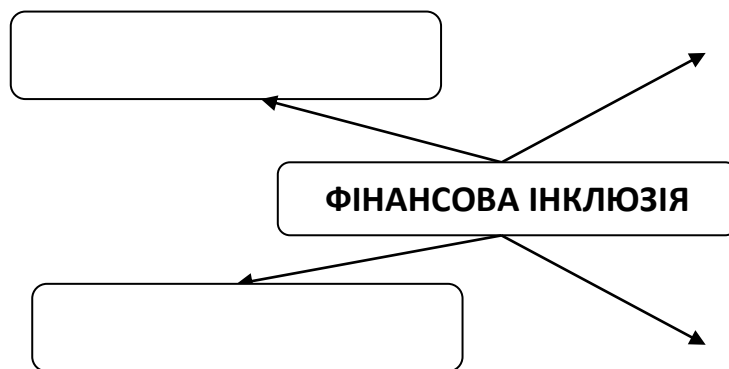


Рис. 2. Фінансова інклюзія *Mind Map*

РЕЗУЛЬТАТ:

Сформулюйте кейси опираючись на проблемні питання ознайомившись з рекомендованими джерелами та власними інформаційними джерелами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА:

<https://razumkov.org.ua/statti/tsyfrovizatsiia-perevagy-ta-shliakhy-podolannia-vyklykiv>

<https://lexinform.com.ua/dumka-eksperta/tsyfrovizatsiya-yak-nova-realnist-ukrayiny/>

<https://ukurier.gov.ua/uk/articles/cifrovizaciya-tochku-nepovernennya-projdeno/>

<https://thedigital.gov.ua/news/mihajlo-fedorov-cifrovizaciya-ekonomiki-dozvolit-dosyagti-minimum-4-dodatkovogo-zrostannya-vvp-na-rik>

<https://finclub.net/ua/projects/announcements/shcho-chekaie-finansovyi-svit-u-2022-rotsi.html>

<https://finawards.com.ua/>

<https://psm7.com/uk/fintech>

<https://golaw.ua/ua/insights/publication/mehanizmi-zahistu-prav-investoriv-v-ukrayini/>

<https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

<https://bank.gov.ua/ua/about/structure/department/division-of-the-rights-of-the-sponsors-of-financial-services>

<https://golaw.ua/ua/insights/publication/mehanizmi-zahistu-prav-investoriv-v-ukrayini/>

<https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>

<https://bank.gov.ua/ua/about/structure/department/division-of-the-rights-of-the-sponsors-of-financial-services>

3.1.Сутність та зміст цифровізації та розвиток сучасних цифрових технологій**Рекомендована література**

1. Гончарова І.П. Цифрові технології в освіті як засіб покращення доступності та ефективності навчання. URL:

<https://lib.iitta.gov.ua/id/eprint/734946/1/%D0%93%D0%BE%D0%BD%D1%87%D0>

[%B0%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0_%D1%82%D0%B5%D0%B7%D0%B8.pdf](#)

2. Криниця С. Сучасні тренди розвитку цифрових технологій та їх вплив на публічні фінанси. Збірник наукових праць Державного податкового університету: Електронне наукове видання. 2023. № 2.

3. Десять найбільш очікуваних технологічних новинок 2024 року.URL: <https://www.epravda.com.ua/publications/2024/01/5/708403/>

4. 10 технологічних трендів 2024 року.URL: <https://wezom.com.ua/ua/blog/10-tehnologichnih-trendiv-2024-roku>

5. Опитування «Стан цифрових технологій 2024 на виробничих підприємствах України» URL: <https://appau.org.ua/news/servey-state-digital-technologies-2024/>

Рекомендоване відео:

<https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=S3Y0-GfhrsQ>

<https://www.youtube.com/watch?v=tQ-rBm4y8To>

<https://www.youtube.com/watch?v=XpMNX2i0HRQ>

Завдання:

Проаналізувавши рекомендовану літературу та переглянувши відео сформуєте таблицю ТОП-5 сучасних цифрових технологій які, на вашу думку, покращують життєдіяльність людини. Водночас визначте загрози та ризики які можуть принести визначені вами цифрові технології. Заповніть таблицю 1.

ТОП-5 Сучасних цифрових технологій

Місце в рейтингу	Назва цифрової технології	Переваги для користувача	Загрози та ризики
1			
2			

3			
4			
5			

3.2. Цифрова економіка

Сформуйте презентацію на 5 слайдів та додайте у вигляді додатку до робочого зошита Теми 3:

СЛАЙД 1. Назва теми «Цифрова економіка», прізвище ім'я студента

СЛАЙД 2. Що таке цифрова економіка? Чинники що на неї впливають?

СЛАЙД 3. Технології «Розумного міста» (СМАРТ-СІТІ)

СЛАЙД 4. Теорія покоління X, Y, Z

СЛАЙД 5. Короткий висновок (сформулюйте значення цифрової економіки для розвитку суспільства)

Рекомендоване відео:

<https://www.youtube.com/watch?v=3qqrHcPEzs>

<https://www.youtube.com/watch?v=5ipOffR7hNM>

<https://www.youtube.com/watch?v=HbB8i2bF32g>

<https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=GzeSCjFx4YY>

<https://www.youtube.com/watch?v=ebJd0CtHT2c>

3.3. Сучасні фінансові технології та модернізація фінансових продуктів

Рекомендовані джерела:

<https://www.epravda.com.ua/columns/2024/01/4/708359/>

<https://fintechinsider.com.ua/obsyagy-investyczij-u-finteh-sektor-prodovzhuyut-povilne-znyzhennya-u-2024-roczy/>

<https://fintechinsider.com.ua/obsyagy-investyczij-u-finteh-sektor-prodovzhuyut-povilne-znyzhennya-u-2024-roczy/>

<https://bank.gov.ua/ua/about/develop-strategy/fintech2025>

<https://profix.com.ua/ua/>

Завдання:

Проаналізувавши рекомендовану літературу сформуєте таблицю ТОП-5 сучасних фінансових технологій які, на вашу думку, покращують життєдіяльність людини. Водночас визначте загрози та ризики які можуть принести визначені вами фінансові технології. Заповніть таблицю 2.

ТОП-5 Сучасних цифрових технологій

Місце в рейтингу	Назва цифрової технології	Переваги для користувача	Загрози та ризики
1			
2			
3			

4			
5			

3.4. Сутність та зміст цифрової грамотності. Місце та роль цифрової грамотності у розвитку фінансової системи

Цифрова грамотність – це

ЗАВДАННЯ:

Скориставшись посиланням <https://harazd.bank.gov.ua/> оцініть за шкалою від 1 (мінімум) до 5 (максимум) сайт за критеріями, а також дайте власну пропозицію щодо покращення сайту:

	Бал 1	Бал 2	Бал 3	Бал 4	Бал 5
Зрозумілість інформації на сайті					

Зручність структури сайту					
Можливості пошуку інформації					
Візуальне сприйняття сайту (гама кольорів, банери, тощо)					
ВАША ПРОПОЗИЦІЯ:					

3.5. Програма підвищення рівня цифрової грамотності суспільства

ЗАВДАННЯ:

Сформуйте десять основних рекомендацій, що дозволяють підвищити рівень цифрової грамотності:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

8. _____

9. _____

10. _____

4.1. Сучасні фінансові продукти та їх споживчі характеристики

ЗАВДАННЯ:

За допомогою сайту Приватбанк (<https://privatbank.ua/>) та сайту ПУМБ (<https://www.pumb.ua/>) охарактеризуйте продуктивний асортимент банківських цих банківських установ за наступним порядком. Дайте короткий висновок про те які особливості асортименту продуктів у двох банківських установах ви помітили.

Банк	Типи фінансових продуктів	Назва продукту	Характеристика продукту (% , термін, сума, тип продукту)
ПРИВАТБАНК	КРЕДИТИ		
	ДЕПОЗИТИ		
ПУМБ	КРЕДИТИ		
	ДЕПОЗИТИ		
ВИСНОВОК			

Рекомендована література з проблематики есе:

http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/22_1_2018ua/21.pdf

<https://man.org.ua/nv/index.php/about/article/view/76/89>

http://www.lsej.org.ua/6_2024/66.pdf

<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4414>

http://ujae.org.ua/wp-content/uploads/2024/05/ujae_2024_r02_a11.pdf

УВАГА!!!

КРАЩЕ ЕСЕ БУДЕ ОПУБЛІКОВАНО У ЗБІРНИКУ ТЕЗ СТУДЕНТСЬКОЇ НАУКОВОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ НРЗВО «КПДІ»

4.3. Розвиток фінансових інновацій в Україні за останні роки

ЗАВДАННЯ:

Сформуйте рейтинг ТОП-5 фінансових установ що впровадили фінансові інновації за останні три роки (2022-2024 роки)

Банки	Страхові компанії	Інші фінансові компанії

**У колонках таблиці вкажіть назву банку та особливість продукту за який банк було визнано інноваційним*

4.4. Забезпечення якості фінансових продуктів

Що включає в себе поняття «якість продукції»?

кожного проекту) поставте себе на місце індивідуального інвестора, та визначте на вашому думку причину чому проект є сумнівним. Наприклад, *недостатня інформація про інвестиційний об'єкт, незрозуміло яким чином отримувати інвестиційний дохід, незрозуміло хто пропонує об'єкт, сумнівне джерело доходу, тощо*. Коротко, причину вкажіть у третьому стовпчику таблиці 2

Таблиця 2

Назва проекту	Вебсайт проекту	Причини сумнівності проекту
Український народний банк	https://unb.name	
ЦЕНТР БІРЖОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ	https://cbt.center/ua	
Ізраїль ІНВЕСТМЕНТС	https://www.israel-investments.com	
Binomo	https://binomo.com	
Olymp Trade	https://olymptrade.com	
IQOPTION LTD	https://iqoption.com	
FTC	https://ftc.vin	
FIBO Group	https://ua.fibogroup.com	
RoboForex	https://www.roboforex.ua	
Get4me	https://gem4meinvestments.eu	

5.3. Захист прав інституційних інвесторів

Завдання

Аналізуючи Закон України «Про інвестиційну діяльність» (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1560-12#Text>) оберіть ТОП-3, на вашу думку, найважливіших прав та обов'язків інвесторів та коротко поясніть причину чому саме такі права і обов'язки ви віднесли до ТОП-3 рейтинг законодавчих норм.

ТОП-3 прав інвесторів:

1. _____
- _____
- _____

2. _____

3. _____

Причина побудови
рейтингу _____

ТОП-3 обов'язків інвесторів

1. _____

2. _____

3. _____

Причини побудови рейтингу

4. _____

5. _____

Рекомендовані джерела:

http://www.lsej.org.ua/6_2024/61.pdf

<https://app-journal.in.ua/wp-content/uploads/2022/05/44.pdf>

<https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/11/Finansova-bezpeka.pdf>

https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija_financovogo_sectoru_ua.pdf

https://puet.edu.ua/wp-content/uploads/2024/09/zt_-problemy-rozvytku-finansovoyi-systemy-2023.pdf

<https://visnyk-juris-uzhnu.com/wp-content/uploads/2024/03/16-3.pdf>

6.1. Проблеми підвищення рівня фінансової грамотності

Завдання:

АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ВІДЕОРОЛІКІВ «ФІНАНСОВА ГРАМОТНІСТЬ»

1. Перегляньте відео:

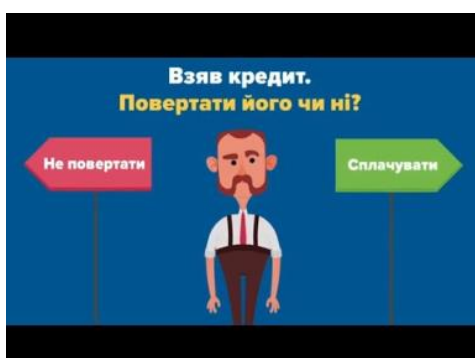
**Шахрайські
чат-боти
в телеграмі
#ШахрайГудбай**



<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=1&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUnGKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUnGKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>



<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=2&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>



<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=3&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>

Допоможи бабусі і дідусю
розрахуватись онлайн



<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=4&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>

Як шахраї полюють
на геймерів?



#ШахрайГудбай

<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=4&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>

ЗОЛОТІ ПРАВИЛА
ЗАОЩАДЖЕНЬ



<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=5&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>

Грошові мули



#ШахрайГудбай

<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=6&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>

Сценарій шахрая
"Псевдопокупець"



#ШахрайГудбай

<https://bank.gov.ua/ua/news/video/video-search?page=6&perPage=5&search=&category%5B10%5D=PLNPT0MUngKesTJWb0Bu7QjztyfRmvpLtY&category%5B15%5D=PLNPT0MUngKesRAUt3erWOGA7FQb0nWu6I>

ПРАВИЛА ПОБУДОВИ ТАБЛИЦІ ФІНАНСОВОЇ ГРАМОТНОСТІ

1. Переглянувши відео за посиланнями у слайді 2 розмістіть їх у порядку доступності та зрозумілості для кожної категорії населення у таблицю.

2. Кожен стовбець таблиці відповідає категорії населення, а кожна комірка – варіанту відео. Тобто наприклад, ви вважаєте, що відео 6 буде для категорії “школяр” найбільш доступне, зрозуміле та корисне, отже у комірці першого рядка першого стовпчика ви запишете “Відео 6” і так далі розміщуєте відео по мірі спаду його значимості для категорії від 1 до 8.

3. Під таблицею дайте коментар, чому саме так ви розмістили топ-рейтинг відео для кожної категорії населення.

№ П/П ВІДЕО	“ШКОЛЯРИ”	“СТУДЕНТИ”	“ПІСЛЯ 20 РОКІВ”	“ПЕНСІОНЕРИ”
1 МІСЦЕ				
2 МІСЦЕ				
3 МІСЦЕ				
4 МІСЦЕ				
5 МІСЦЕ				

6 МІСЦЕ				
7 МІСЦЕ				
8 МІСЦЕ				

Школярі _____

Студенти _____

Після 20 років _____

Пенсіонери _____

6.2. Розробка програми фінансової грамотності

Завдання:

При розробці програми фінансової грамотності дуже важливим кроком є вміння та знання які отримує здобувач у сфері фінансів. Визначте на вашу думку які вміння повинен мати здобувач і якими при цьому навиками він має володіти щоб вважатися фінансово грамотною особою.

Вміння	Знання

6.3. Система фінансового консалтингу та маркетингових досліджень

Рекомендована література:

<https://kondratiev.legal/shcho-take-finansovyj-konsaltnyh-i-navishcho-vin-potribnyj-biznesu/>

<https://filtranslogistica.com/uk/shho-take-finansovyj-konsaltnyng/>

<http://www.interstandart.com.ua/?p=97>

<https://science.lpnu.ua/sites/default/files/journal-paper/2023/apr/30061/vse5-132-141.pdf>

https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/33404/2/GEB_2020v66n5_Pavlykivska_O-Financial_consulting_59-66.pdf

Завдання:

Опрацювавши рекомендовану літературу дайте відповідь на питання.

Що таке фінансовий консалтинг?

Яку роль виконує фінансовий консалтинг у розвитку бізнесу?

6.4. Формування системи мотивації інвестицій

Завдання:

Коротко сформууйте причини які, на вашу думку, спонукають інвестора вкладати кошти в той чи інший проєкт.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

6.5. Інвестиційний менеджмент та трейдинг на фінансових ринках

Рекомендоване відео:

https://www.youtube.com/watch?v=2M069z_uRjM

https://www.youtube.com/watch?v=JbvsURi_t0M

<https://www.youtube.com/watch?v=nS9eKgR-HTU>

<https://www.youtube.com/watch?v=HEJYYhYht2U>

<https://www.youtube.com/watch?v=gw4aMfZp6OY>

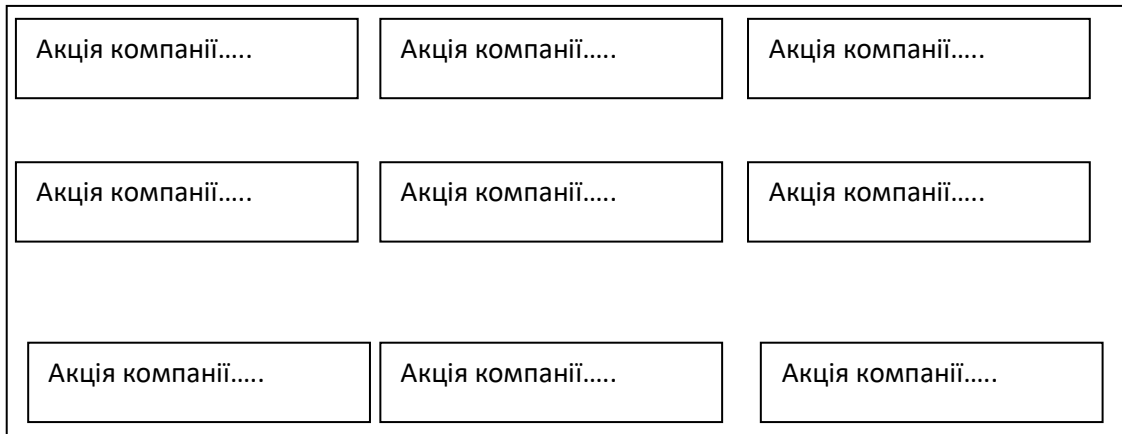
Завдання

Кейс

Маючи капітал у розмірі 1000 \$ США сформууйте власний інвестиційний портфель шляхом включення цінних паперів компаній у власний інвестиційний портфель. Для озайомлення з актуальними цінами на акції та параметрами кожного цінного паперу скористайтесь посиланням:

<https://www.tradingview.com/markets/stocks-usa/market-movers-large-cap/>

Інвестиційний портфель

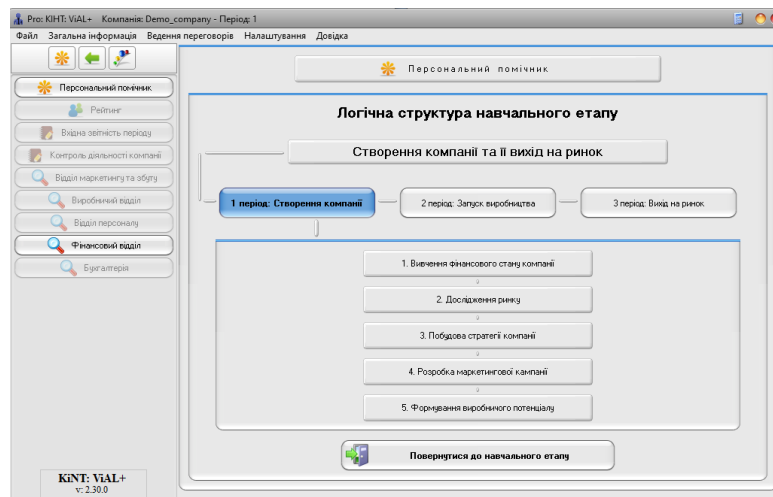


Поясніть чому саме акції тих чи інших компаній ви обрали до свого інвестиційного портфеля.

7.2. Симуляція процесу формування підприємства та його організаційної структури

Завдання:

За допомогою програми Vial+ опишіть основні етапи формування організаційної структури підприємства.



1. Створення підприємства:

1.1. _____

1.2. _____

1.3. _____

1.4. _____

1.5. _____

2. Запуск виробництва

2.1. _____

2.2. _____

2.3. _____

2.4. _____

3. Вихід на ринок

3.1. _____

3.2

3.3

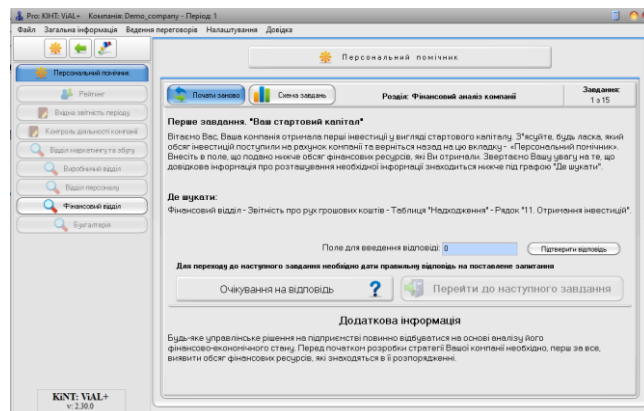
3.4

3.5

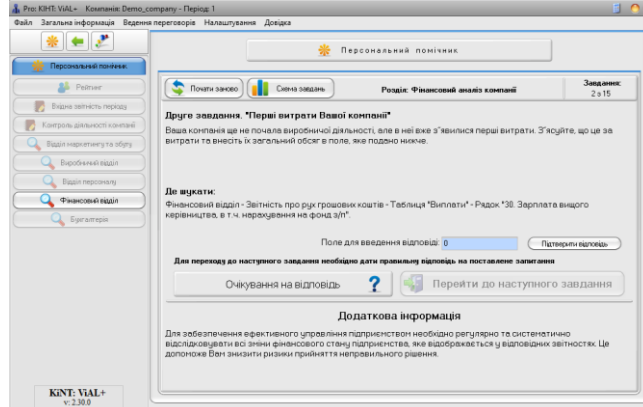
7.3. Аналіз діяльності підприємства на основі симуляції бізнес-процесів

Завдання:

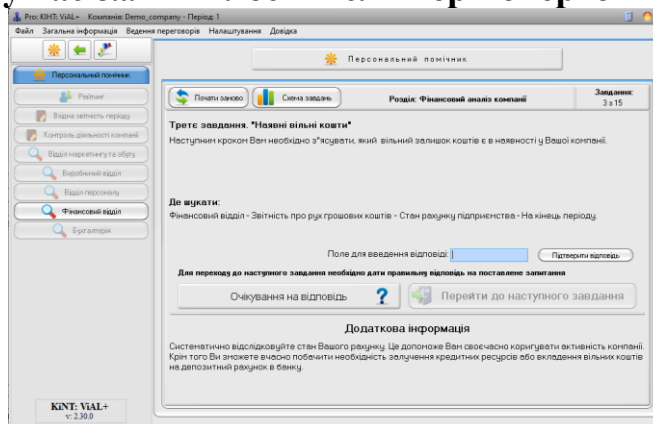
1. Яку суму інвестицій отримало ваше підприємство?



2. На що першочергово витратила кошти ваша компанія і яку суму?

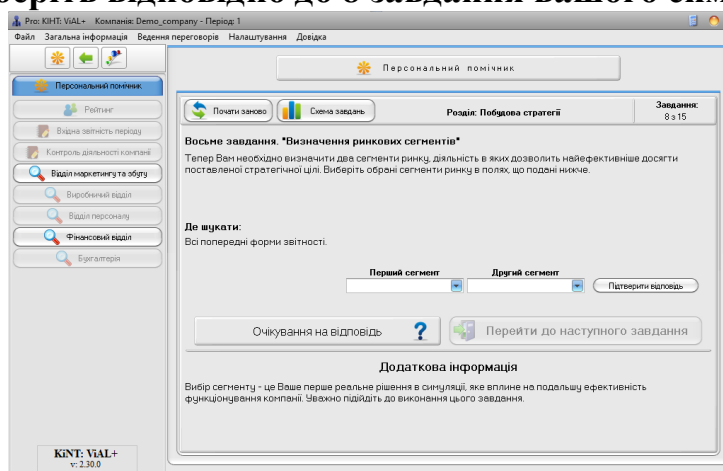


3. Скільки коштів у вас залишилося після першочергових витрат?



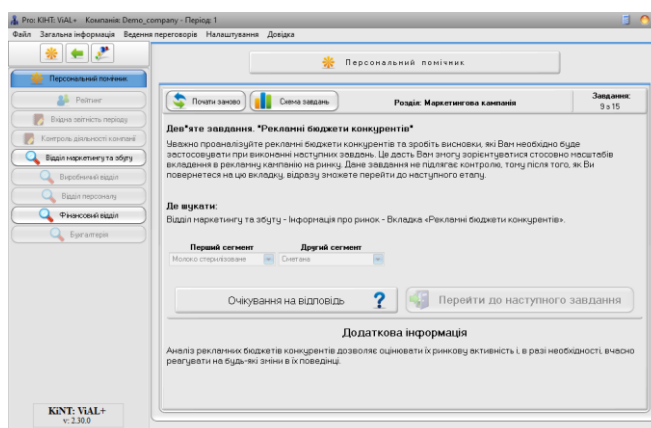
4. Чому потрібно аналізувати ринковий попит для підприємства?

8. Із якими видами продукції буде працювати ваше підприємство найбільше? Оберіть відповідно до 8 завдання вашого симулятора

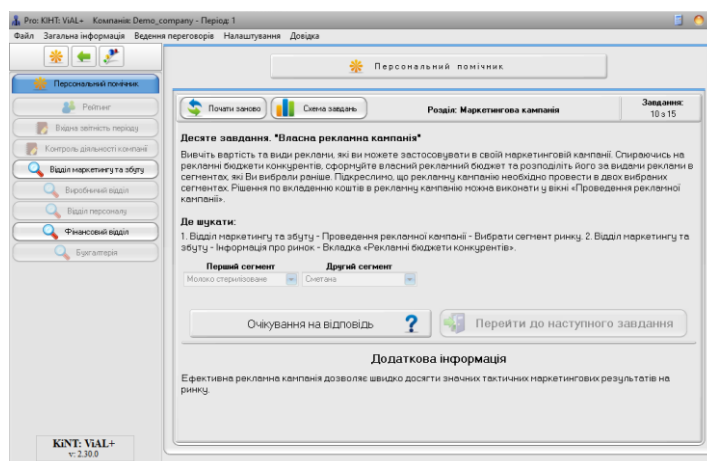


Відповідь обґрунтуйте

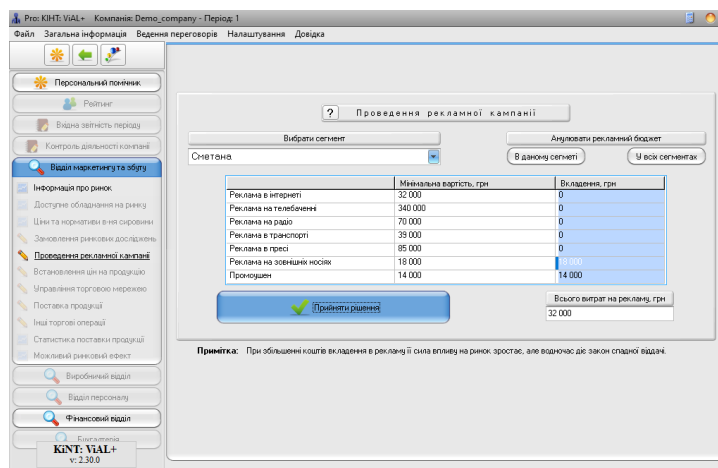
9. Що таке рекламний бюджет і яким є його значення для підприємства?



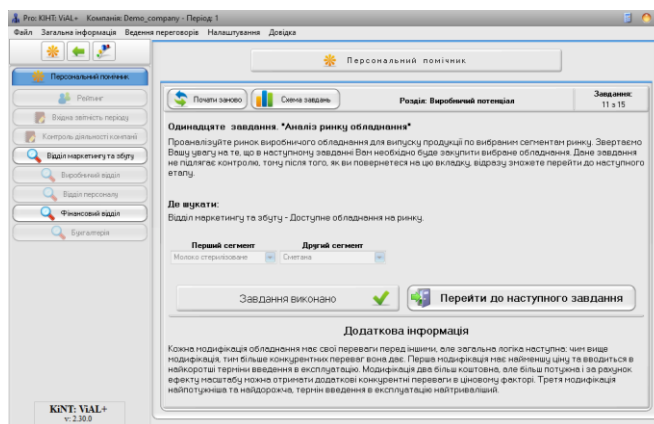
10. З чого на вашу думку підприємство повинно розпочати власну рекламну кампанію?



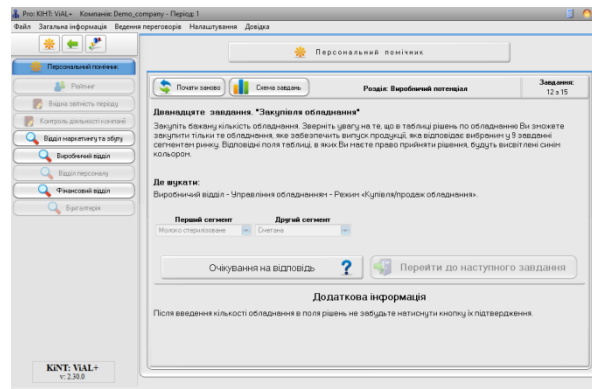
11. Які види реклами ви обрали б? Відповідь обґрунтуйте



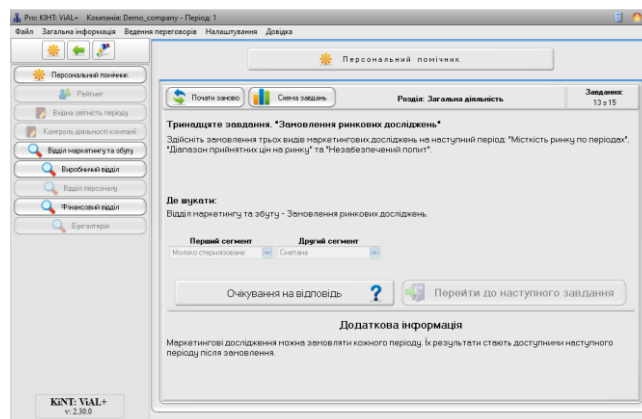
12. Чому потрібно аналізувати ринок обладнання?



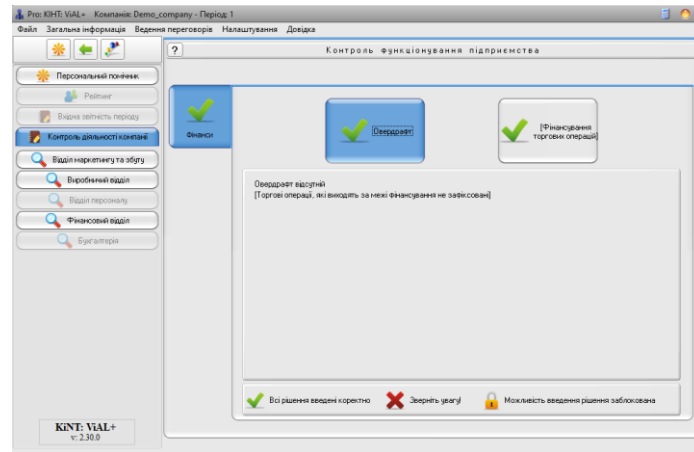
13. Здійсніть закупку обладнання



14. Для чого проводять у рекомендованих параметрах бізнес-симулятора маркетингові дослідження ринку?

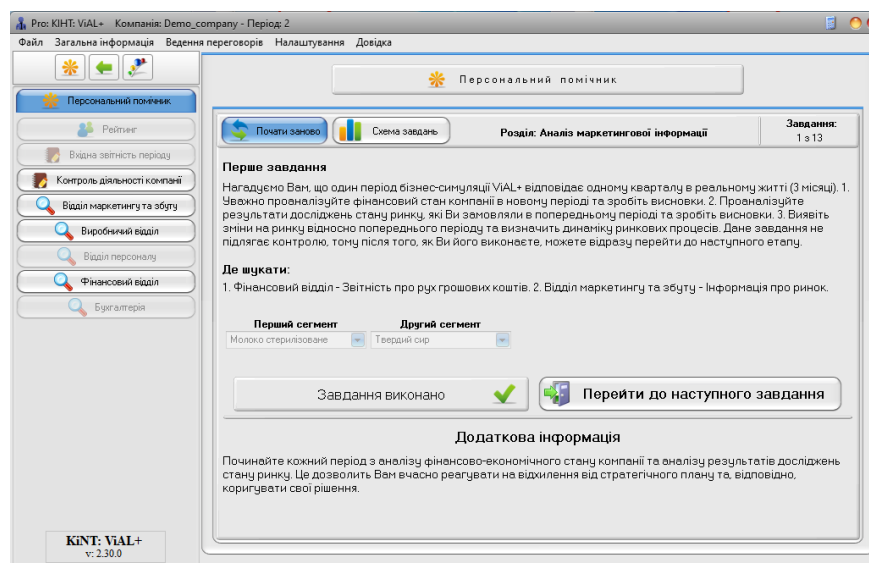


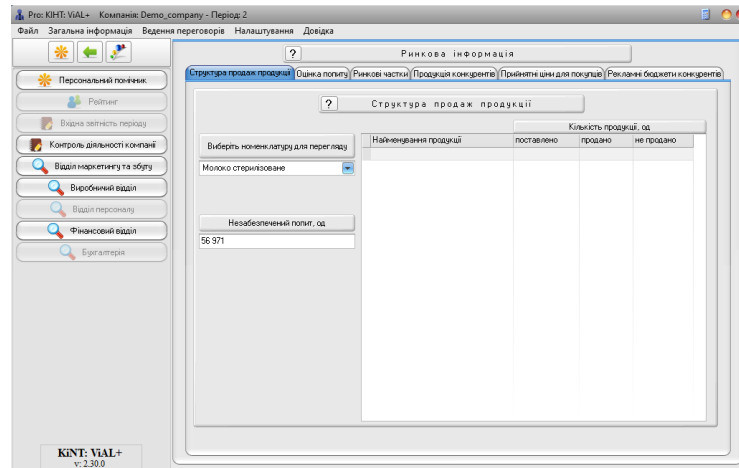
15. Опишіть ваші результати роботи



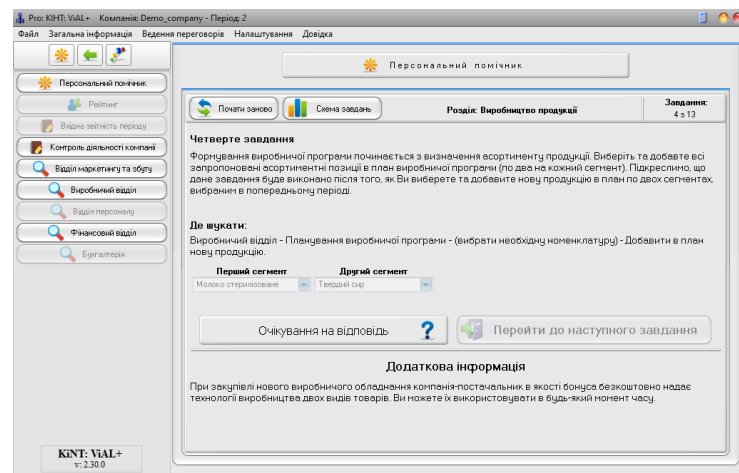
ЗАВДАННЯ:

1. Проаналізуйте результати аналізу ринку:



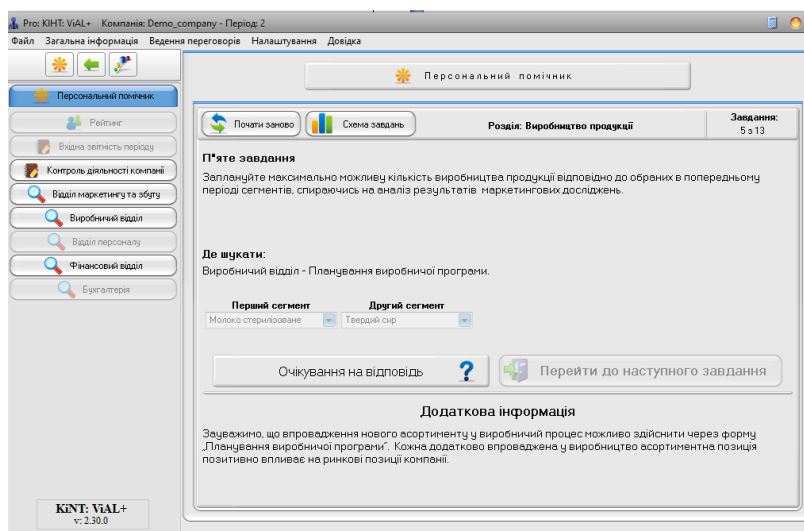


3. Формування виробничої програми



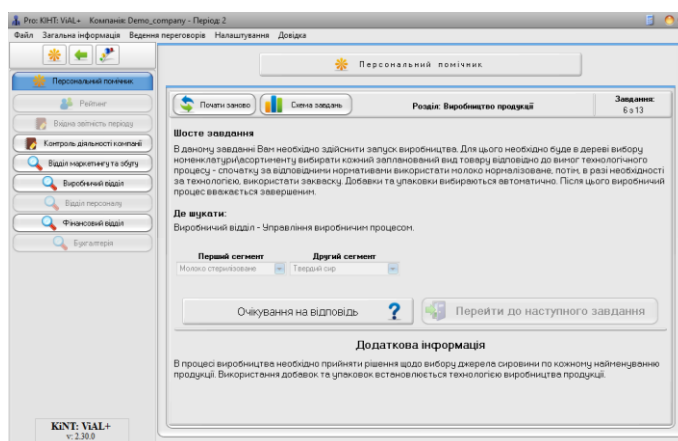
Сформуйте програму виробництва. Які обрані продукти ви додали до виробничої програми _____

4. Максимізація виробництва:



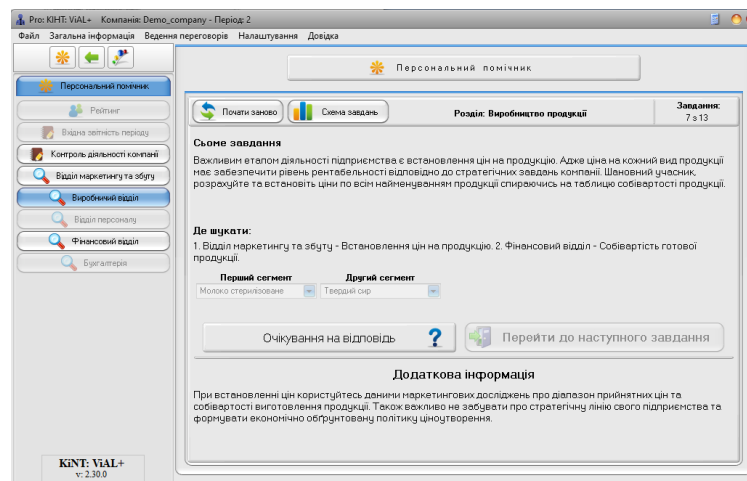
Вкажіть яким є обсяг потреб у сировині для вашої продукції

5. Запуск виробництва



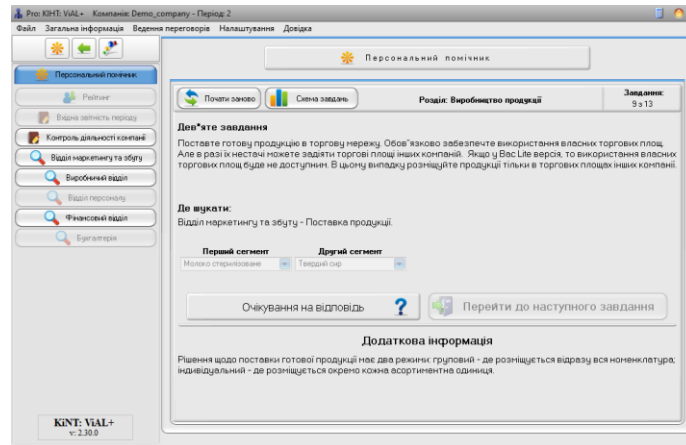
Вкажіть кількість одиниць сировини які потрібні для виготовлення продукції та суму яка потрібна для цього?

6. Ціноутворення та собівартість



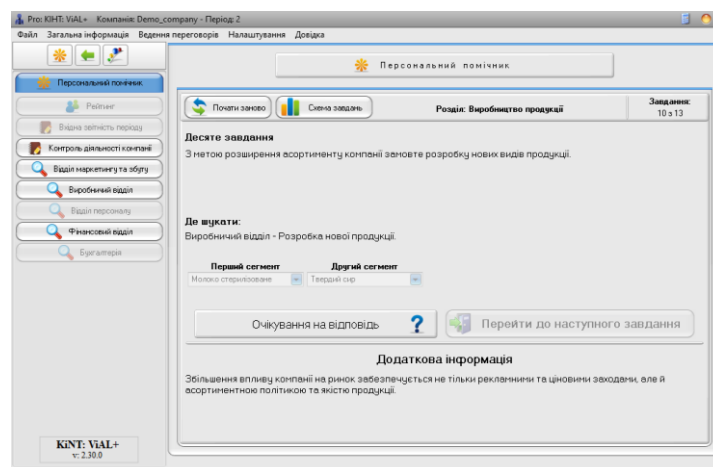
Якою на вашу думку повинна бути ціна на асортимент вказаної продукції. Зазначте цифрами та обґрунтуйте.

7. Доставка продукції



Який обсяг вашої продукції буде продано через інші торгові мережі, а який через власну торгову мережу?

9. Розширення асортименту



Опишіть новий вид продукції яку ви запропонували та дайте характеристику його споживчим властивостям

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 3. РОЗРОБКА І РЕАЛІЗАЦІЯ ФІНАНСОВИХ ПРОДУКТІВ

ЧАСТИНА 1. ПОШУК І ОБҐРУНТУВАННЯ ІДЕЙ

Анотація.

Перший етап тренінгу включає чотири напрямки роботи студентів. Теоретичні та організаційні основи розробки і реалізації банківського продукту – це напрям роботи, що передбачає з'ясування сутності процесу розробки і реалізації банківського продукту.

В свою чергу, аналіз діяльності банківської установи та аналіз ринку банківських послуг й оцінка конкурентних позицій банку вимагає від студента дослідження фінансового становища банку, визначення кола потенційних конкурентів банку з точки зору основного асортименту банківських послуг та з'ясування становища банківської установи на ринку банківських послуг регіону в якому веде свою діяльність філія чи відділення банку (база майбутньої практики студента).

В результаті аналізу і оцінки діяльності банку у регіоні і вивчення потреб клієнтів та обґрунтування доцільності розробки продукту студентом формується аналітична записка в якій чітко визначається основна ідея банківського продукту.

Інструкція формування аналітичної записки.

Аналітична записка - це різновид службового документу. В аналітичній записці викладаються основні показники діяльності фінансово-кредитної установи, економічної ситуації регіону, стану регіонального ринку банківських послуг, також окреслюється коло потенційних клієнтів та конкурентів банку. За результатами дослідження формулюється основний висновок в якому лаконічно викладається основна ідея банківського продукту.

Аналітична записка містить такі частини, як вступ, основна частина, висновок, додатки. Так, у **вступі** аналітичної записки вказується на важливість проблеми, з приводу якої формується аналітична записка. Перераховується джерела інформації, які використовуються, та перелік завдань з'ясування яких допоможе визначити основну ідею створення банківського продукту.

В **основній частині** потрібно максимально докладно розглянути всі аспекти і по кожному з яких зробити власний аналіз та оцінку. Для підвищення об'єктивності аналітичної записки необхідно привести дані (відомості, інформацію), отримані з офіційних відкритих джерел (звіти банку, інформація з офіційних сайтів, інформація опублікована НБУ, Асоціацією українських банків, міністерствами та відомствами, тощо).

Висновок – це частина аналітичної записки де формулюється основні висновки по кожному підрозділу основної частини. Усі висновки повинні бути логічні, лаконічні і чітко формулювати конкретну ідею банківського продукту.

Додатки зібрані в спеціальному розділі, мають на меті підвищити достовірність тверджень, проілюструють наведені відомості. У додатках можна розмістити таблиці, графіки, діаграми і інший наочний матеріал у вигляді підклеєних аркушів формату А4 та CD-дисків.

АНАЛІТИЧНА ЗАПИСКА

Вступ.

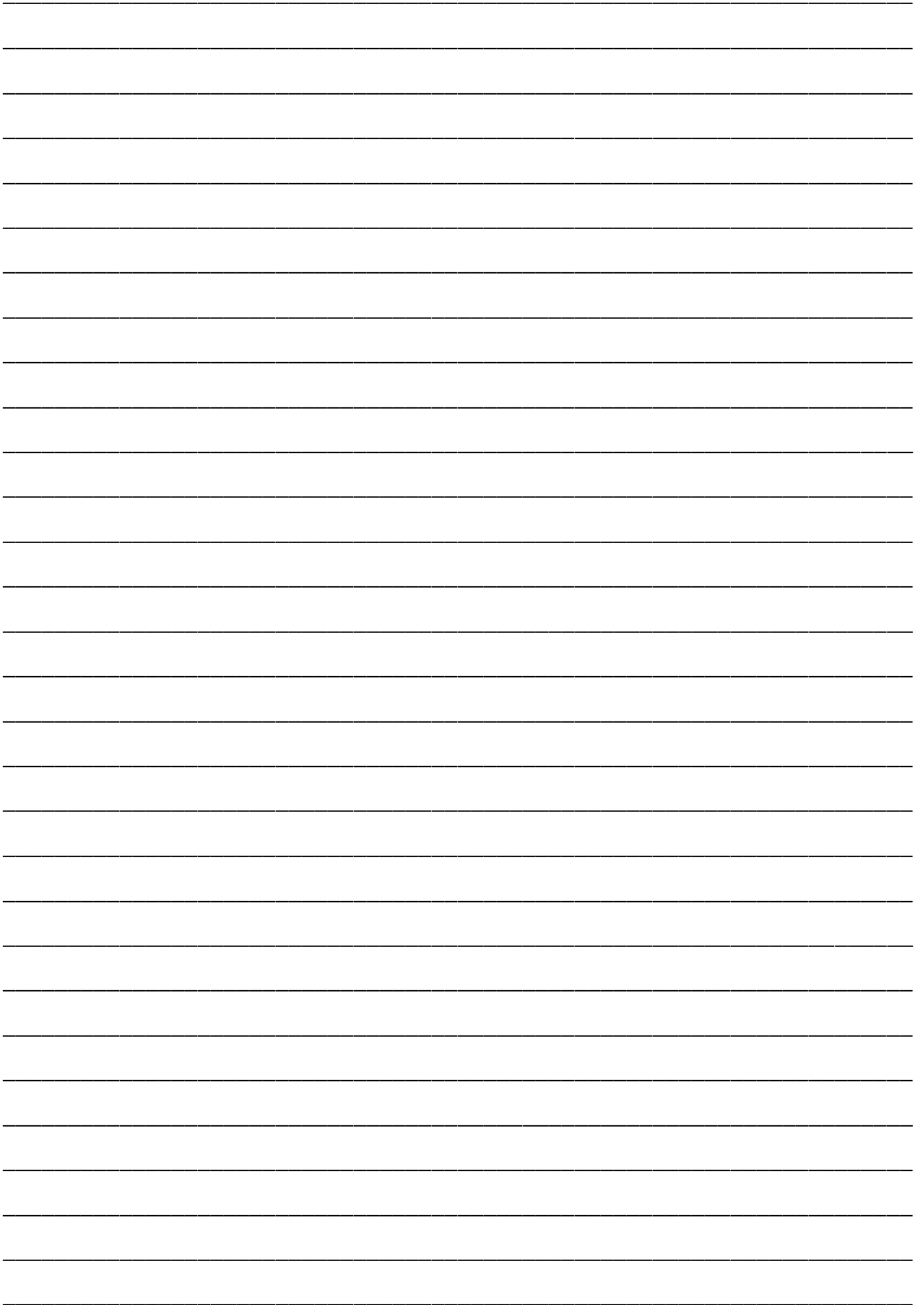
Актуальність проблеми _____

Джерела інформації

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____

Основні завдання

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____



АРКУШ ДЛЯ ВКЛЕЮВАННЯ ДОДАТКОВИХ МАТЕРІАЛІВ

ЕТАП 2. РОЗРОБКА БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ

Анотація

Другий етап тренінгу вимагає від студента роботи над структурою технологічної карти банківського продукту, а також певних навиків щодо формування сценарію переговорів з майбутніми клієнтами.

Інструкція формування технологічної карти продукту

Технологічна карта банківського продукту включає шість розділів, які є складовими частинами загальної таблиці технологічної карти. Перший стовбець таблиці визначає порядковий номер характеристики банківського продукту. Другий стовбець – назва характерної ознаки (групи ознак). Третій стовбець – це опис ознаки (групи ознак).

Розділ 1. Ринок продукту. Передбачає опис сфери реалізації продукту та клієнта на якого орієнтується банківська установа при реалізації продукту.

Розділ 2. Характеристика продукту. У розділі відбувається опис загальних характеристик продукту (форма, об'єкт, забезпечення, страхування, тощо), терміну реалізації, мінімальних та максимальних сум.

Розділ 3. Нормативно-правове забезпечення продукту. У розділі визначається перелік нормативно-правових актів НБУ та перераховуються внутрішні нормативні документи.

Розділ 4. Документи продукту. Здійснюється опис документів, що використовуються при обслуговуванні продукту, зокрема договорів, додатків, заяв, тощо.

Розділ 5. Ціна продукту. Визначається ціна продукту згідно з пакетами цінових умов: тарифами, ставками та комісіями.

Розділ 6. Ризики продукту. Здійснюється опис можливих фінансових та не фінансових ризиків, що супроводжують формування і реалізацію банківського продукту.

ТЕХНОЛОГІЧНА КАРТА БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ

Назва продукту _____

Розділ 1. Ринок продукту

№	Характеристика	Опис характеристики
1.1	Ринок реалізації	

1.2	Клієнт	

Розділ 2. Характеристика продукту

№	Характеристика	Опис характеристики
2.1	Загальні умови	

2.2	Строки	
2.3	Суми (min/man)	

Розділ 3. Нормативно-правове забезпечення продукту

№	Характеристика	Опис характеристики
3.1	Нормативні документи НБУ	

3.2	Внутрішні нормативні документи	

Розділ 4. Документи продукту

№	Документ	Опис документа
4.1	Договір	
4.2	Інші документи	

Розділ 5. Ціна продукту

№	Характеристика	Опис характеристики
5.1	Ставки	
5.2	Комісії	

--	--	--

Розділ 6. Ризики продукту

№	Типи ризику	Опис ризиків
6.1	Фінансові	
6.2	Нефінансові	

Інструкція створення сценарію переговорів

Основним завданням створення сценарію переговорів є правильна побудова довірчого діалогу з потенційним клієнтом.

В залежності від того, наскільки різноманітною інформацією ми володіємо про клієнта, цілі переговорів будуть різнитися. Відтак, попередня мета - отримати інформацію.

Якщо єдине, що нам відомо про ту чи іншу фірму - це її назва і контактний телефон, то нам слід як мінімум дізнатися прізвище, ім'я та по батькові

необхідного нам відповідальної особи. Як максимум, бажано також знати рід діяльності, приблизна кількість співробітників (юридичні особи), наявність філій (юридичні особи), передбачуване наявність і потреба в банківському продукті, який Ви продаєте. Саме це дозволить будувати діалог з клієнтом більш переконливо.

В залежності від товару, який Ви продаєте, Вас можуть цікавити деякі додаткові контактні особи та їх телефони, зокрема: генеральний директор, фінансовий директор, бухгалтер, технік, офіс-менеджер, секретар, і т. д.

Слід чітко уявляти - чого Ви очікуєте від співпраці. Тому перш, ніж спілкуватися з клієнтом, рекомендується створити сценарій переговорів в якому містяться необхідні для правильної побудови розмови питання, а також відбувається проектування відповідей клієнта за позитивним та негативним сценарієм.

Першим етапом при формуванні сценарію переговорів є опис потенційного клієнта, що формується з врахуванням індивідуальних характеристик та загальних умов реалізації банківського продукту.

Наступним етапом є формування загального сценарію переговорів, що проектується як сукупність блоків: привітання, представлення, питання /відповідь та прощання.

Відповідно до кожного питання проектується відповідь клієнта за позитивним (зацікавлення) та негативним (не зацікавлення) сценарієм.

СЦЕНАРІЙ ПЕРЕГОВОРІВ З КЛІЄНТОМ

Опис клієнта.

Блок 1. Привітання.

Банк _____

Клієнт _____

Блок 2. Представлення.

Банк _____

Клієнт _____

Блок 3. Питання / Відповідь.

Питання 1.

Відповідь 1.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 2.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 2.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 3.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 3.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 4.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 4.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 5.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 5.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 6.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 6.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 7.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 7.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 8.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 8.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 9.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 9.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Питання 10.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Відповідь 10.

Позитивний сценарій

Негативний сценарій

Блок 4. Прощання.

Банк _____

Клієнт _____

Виконав:

(П. І. П.) _____

(підпис)

Перевірив:

(оцінка)

(підпис)

ЕТАП 3. РЕАЛІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОГО ПРОДУКТУ

Анотація

Третій етап включає напрямки роботи, що пов'язані із обґрунтуванням збутової та комунікаційної політики комерційного банку щодо реалізації створеного продукту. Окрім цього, це початковий етап технологічного процесу функціонування банківського продукту оскільки включає роботу студента з АБС Б2 в результаті чого формується контрагент-клієнт якому буде реалізовано продукт.

Інструкція формування аналітичної записки.

У **вступі** аналітичної записки вказується на важливість проблеми, з приводу якої формується аналітична записка. Перераховується джерела інформації, які використовуються, та перелік завдань з'ясування яких допоможе визначити основну ідею створення банківського продукту.

В **основній частині** потрібно максимально докладно розглянути всі аспекти і по кожному з яких зробити власний аналіз та оцінку. Для підвищення об'єктивності аналітичної записки необхідно привести дані (відомості, інформацію), отримані з офіційних відкритих джерел (звіти банку, інформація з офіційних сайтів, інформація опублікована НБУ, Асоціацією українських банків, міністерствами та відомствами, тощо).

Висновок – це частина аналітичної записки де формулюється основні висновки по кожному підрозділу основної частини. Усі висновки повинні бути логічні, лаконічні і чітко формулювати конкретну ідею банківського продукту.

Додатки зібрані в спеціальному розділі, мають на меті підвищити достовірність тверджень, проілюструють наведені відомості. У додатках можна розмістити таблиці, графіки, діаграми і інший наочний матеріал у вигляді підклеєних аркушів формату А4 та CD-дисків.

В **описі рекламної продукції** необхідно вказати типи, види реклами та максимально лаконічно описати напрямки рекламної діяльності банку, щодо створеного продукту.

АНАЛІТИЧНА ЗАПИСКА

Вступ.

Актуальність проблеми _____

Джерела інформації

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Основні завдання

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

7. _____

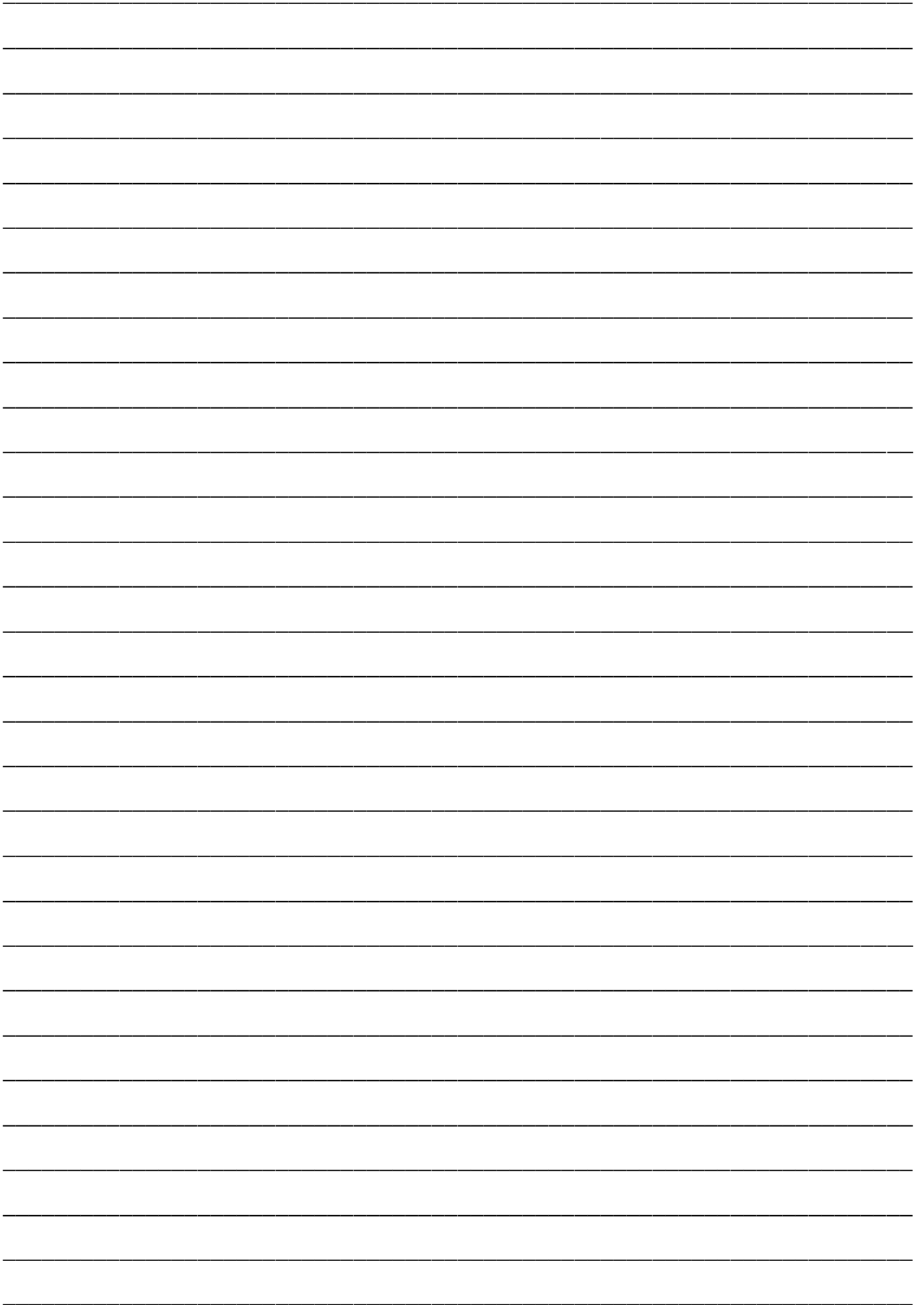
8. _____

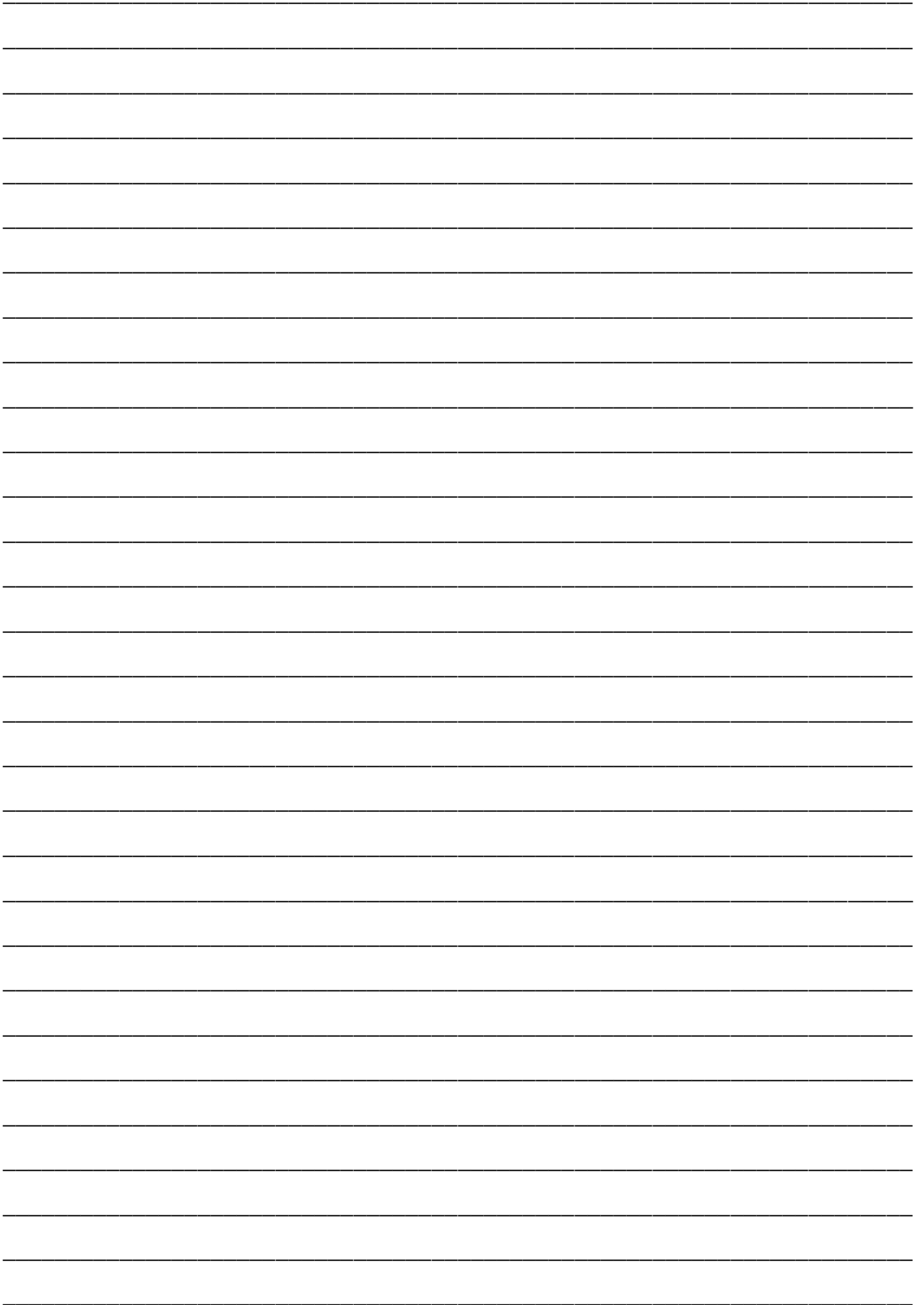
9. _____

10. _____

Основна частина

Аналіз і оцінка збутової політики банку _____





АРКУШ ДЛЯ ВКЛЕЮВАННЯ ДОДАТКОВИХ МАТЕРІАЛІВ

АРКУШ ДЛІЯ ВКЛЕЮВАННЯ РЕКЛАМНИХ МАТЕРІАЛІВ