

Ухвалено

Вченою радою

ТНТУ ім. І.Пулюя

« » _____ 2016 р.

Протокол № _____

ЗАТВЕРДЖУЮ

Ректор ТНТУ ім. І. Пулюя

_____ Ясній П.В.

« _____ » _____ 2016 р.

СТАНДАРТ ВИЩОЇ ОСВІТИ УКРАЇНИ

РІВЕНЬ ВИЩОЇ СВІТИ _____ ДРУГИЙ _____
(назва рівня вищої освіти)

СТУПІНЬ ВИЩОЇ ОСВІТИ _____ МАГІСТР _____
(назва ступеня вищої освіти)

ГАЛУЗЬ ЗНАНЬ 07 «УПРАВЛІННЯ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ»
(шифр та назва галузі знань)

СПЕЦІАЛЬНІСТЬ 072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ
(код та найменування спеціальності)

2016

I Преамбула

Стандарт вищої освіти підготовки магістрів галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»,

Затверджено Вченою радою Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя , протокол № _____ від «___» _____ 2016 р.

Введено в дію

РОЗРОБНИКИ СТАНДАРТУ:

Панухник Олена Віталіївна, доктор економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Хрупович Світлана Євгенівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Кудлак Віталій Ярославович, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Тимошик Наталія Степанівна, кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя

Схвалено навчально-методичною комісією факультету економіки та менеджменту, протокол № _____ від «___» _____ 2016 р.

II Загальна характеристика

Рівень вищої освіти	Другий (магістерський) рівень
Ступінь вищої освіти	Магістр
Галузь знань	07 «УПРАВЛІННЯ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ»
Спеціальність	072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ
Обмеження щодо форм навчання	Денна / заочна / заочно-дистанційна
Освітня кваліфікація	Магістр з фінансів, банківської справи та страхування
Професійна(і) кваліфікація(ї) (тільки для регульованих професій)	
Кваліфікація в дипломі	Магістр з фінансів, банківської справи та страхування
Опис предметної області	<p><i>Об'єкти вивчення:</i> глобальна економіка, проектне фінансування, інноваційні процеси, банківський менеджмент, фінансовий менеджмент, ринок фінансових послуг, страховий менеджмент, стратегічне управління фінансами.,</p> <p><i>Цілі навчання:</i> поглиблена фундаментальна, спеціальна економічна, етико-педагогічна, та практична підготовка магістрів у предметній галузі.</p> <p><i>Теоретичний зміст предметної області:</i> інноваційні підходи у вирішенні наукових дискусій та побудові ефективної системи економіки, фінансів, управління, банківської справи та страхування як на вітчизняних так і на міжнародних ринках.</p> <p><i>Методи, методики та технології:</i> аналіз, синтез, порівняння,</p>

	<p>модельовання, аналогія, системний підхід, діалектика, абстрагування, конкретизація, історичний, логічний, планування, оцінка, калькуляція, прогнозування, балансовий метод, спостереження, фіксація, групування, систематизація, узагальнення, інвентаризація, контроль.</p> <p><i>Інструменти та обладнання:</i> сучасні інформаційні та комунікаційні бази даних, програмні засоби та Інтернет-ресурси.</p>
Академічні права випускників	<p>Магістр за спеціальністю «Фінанси, банківська справа та страхування» може продовжити навчання в аспірантурі, а саме, має можливість навчання за програмою FQ-EHEA – третій цикл</p>
Працевлаштування випускників (для регульованих професій обов'язково)	<p>Випускник здатний виконувати таку професійну роботу за такими угрупованнями (відповідно до ДК 003: 2010): керівники підприємств, установ і організацій; керівники малих підприємств без апарату управління; менеджери (управителі) підприємств, установ, організацій та їх підрозділів; викладачі; інші професіонали; інші фахівці (Додаток А, додаток Б)</p>

III Обсяг кредитів ЄКТС, необхідний для здобуття відповідного ступеня вищої освіти

Обсяг освітньо - професійної програми становить 120 кредитів ЄКТС,

IV Перелік компетентностей випускника

Інтегральна компетентність - здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у певній галузі професійної діяльності або у процесі навчання, що

передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог

Загальні компетентності:

- 1. Синтез та аналіз** - здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу економічних процесів, явищ, механізмів та розуміння їх причинно-наслідкових зв'язків, вміння пристосовуватись до нових умов та ситуацій, організація, планування та прогнозування результатів наукових досліджень
- 2. Етична та педагогічна** – застосовувати ефективні прийоми і методи викладання економіки, вміння навчати себе та інших, активно впливати на процес розвитку і саморозвитку соціально-ціннісних характеристик особистості
- 3. Креативність** – здатність генерувати нові ідеї, здійснювати пошук альтернативних рішень інноваційного спрямування з метою освоєння фінансових інвестицій.
- 4. Комунікаційні навички** – здатність вільно використовувати іноземні мови, як засіб професійного спілкування з людьми, володіння навиками публічної і наукової риторики, уміння правильно і грамотно будувати комунікації з орієнтацією на громадську корисність та особисту вигоду
- 5. Особистісний компонент** – здатність вчитися і бути сучасно навченим, здатність бути критичним і самокритичним, формувати почуття особистої відповідальності, наполегливість, гнучкість, енергійність, упевненість в собі, ініціативність

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:

- 1. Науково - дослідна діяльність** – здатність до обробки, аналізу та систематизації інформації з теми дослідження, вибір методів і засобів вирішення задач дослідження, розробка теоретичних і економетричних моделей досліджуваних процесів, явищ і об'єктів, які відносяться до професійної діяльності, вміння оцінювати і інтерпретувати отримані результати
- 2. Організаційні навички** – здійснення фінансової, банківської та страхової діяльності із врахуванням умов ризику, прийняття рішень у складних

непередбачуваних умовах, вміння організувати власний бізнес і досить успішно здійснювати функції, пов'язані із його веденням.

3. Комерційна складова – здатність до генерування прибутку та створення чогось, що володіє вартістю, отримання в нагороду грошей та непередбачуваного доходу, вміння поєднувати різні види фінансової, банківської та страхової діяльності з метою отримання найбільшої вигоди, вміння знаходити і здійснювати спонсорство.

4. Інноваційна діяльність – здатність здійснювати пошук і вивчення нових можливостей, створення чогось нового в контексті дослідницької роботи, уміння об'єктивно оцінювати та аналізувати наслідки впровадження інновацій для організації та галузі.

5. Аналітична складова - здатність до підготовки аналітичних матеріалів для оцінки в галузі економічної політики, здатність аналізувати та використовувати різноманітні джерела інформації для проведення економічних розрахунків, здатність складати прогнози головних фінансово-економічних показників діяльності підприємства, банку та страхової організації

6. Проектно-економічна діяльність – здатність до самостійної підготовки завдань і розробки проектних рішень з врахуванням фактору невизначеності, здатність оцінювати ефективність проектів, здатність розробляти стратегії поведінки економічних агентів на різноманітних фінансових ринках, в тому числі і міжнародних.

З метою забезпечення кореляції визначених компетентностей, зазначених у Стандарті, з класифікацією компетентностей НРК у процесі розроблення Стандарту використовується матриця відповідності визначених Стандартом компетентностей та дескрипторів НРК, яка є інформаційним додатком до Стандарту (Таблиця 1 Пояснювальної записки).

V Нормативний зміст підготовки здобувачів вищої освіти, сформульований у термінах результатів навчання

Знання

1. Відтворювати розуміння сутності процесу розвитку фінансової, банківської та страхової діяльності суб'єктів господарювання та механізму управління цими процесами;
2. Впорядковувати базові уявлення про розроблення стратегічних напрямів формування фінансово-інвестиційної моделі розвитку організації, забезпечення її конкурентоспроможності;
3. Асоціювати процес створення креативної організації та розвитку креативного середовища;

Уміння

4. Застосовувати базові уявлення про координацію фінансової діяльності функціональних підрозділів підприємства, установи, організації будь-якого виду діяльності;
5. Аналізувати фінансову діяльність підприємства, установи, організації;
6. Застосовувати сучасні уявлення про методологію наукових досліджень;
7. Установлювати конкурентні переваги підприємства на ринку банківської установи та страхової організації;
8. Розробляти ефективну організаційну структуру управління організацією з використанням векторів фінансових потоків;
9. Розробляти системи мотивування працівників у сфері фінансової, банківської та страхової діяльності;
10. Організовувати ефективну систему моніторингу та контролю за діяльністю підприємства-суб'єкта фінансової, страхової та банківської діяльності;
11. Ідентифікувати масштаби та причини відхилень фактичних показників результативності фінансової діяльності від планових;
12. Здійснювати діагностику фінансового стану підприємства;
13. Застосовувати прикладне програмне забезпечення (1С) при управлінні фінансовими активами;
14. Використовувати сучасні інформаційні технології в управлінні фінансовою,

банківською та страховою діяльністю;

15. Застосовувати методи і прийоми роботи фінансового менеджера для здійснення професійного управління фінансовими активами суб'єктів виробничо-господарської діяльності на основі знань специфіки проблем та протиріч функціонування грошових потоків;

16. Аналізувати і обчислювати основні економічні показники банківської та страхової сфери.

17. Застосовувати сучасні методи системних досліджень у сфері управління економічними процесами;

18. Застосовувати знання та уміння в галузі інноваційного менеджменту щодо формування комплексу фінансових інструментів для нововведень на ринку, створення системи стратегічного фінансового менеджменту та забезпечення інноваційного розвитку підприємства в динамічному ринковому середовищі;

19. Формувати та оцінювати показники ефективності діяльності банківської установи, страхової організації з урахуванням чинників зовнішнього та внутрішнього середовища;

20. Модифікувати знання про організації щодо наскрізного управління фінансовими потоками.

Комунікація

21. Дискутувати, пояснювати, відтворювати результати своїх досліджень іноземною мовою;

22. Використовувати вербальну здатність управляти інноваційним проектом;

23. Аналізувати чинне законодавство у сфері фінансової, банківської та страхової діяльності, захищати інтереси та права суб'єкта господарювання

24. Пояснювати використання інструментальних засобів в управлінні фінансово-інвестиційним проектом та залучення банківського кредитування до освоєння коштів на виконання цього проекту;

Автономність / відповідальність

25. Розпізнавати стратегічні та тактичні цілі фінансово-інвестиційної діяльності та розробляти комплекс заходів щодо їх досягнення;

26. Розпізнавати та визначати ризики фінансової, банківської та страхової організації;
27. Адаптувати стратегію підприємства до змін умов зовнішнього середовища;
28. Практикувати ефективну колективну роботу, здійснювати раціональну організацію праці працівників у сфері професійної діяльності, навчати основним теоретичним положенням та практичним умінням у галузі підлеглих працівників у колективі ;
29. Помічати, виявляти і вирішувати етичні проблеми, ґрунтуючись на принципах корпоративної соціальної відповідальності;
30. Діяти автономно та бути самостійним в плануванні і реалізації проектів на професійному рівні;
31. Нести відповідальність за розвиток професійних знань та демонструвати вправність у володінні іноземною діловою мовою.

VI Форми атестації здобувачів вищої освіти

Форми здобувачів освіти атестації вищої		Атестація здійснюється у формі публічного захисту магістерської роботи
Вимоги до кваліфікаційної роботи (за наявності)	до	Магістерська робота перевіряється на плагіат у вмонтованій програмі «антиплагіат» системи ATUTOR, або інших програмах антиплагіат Автореферат магістерської роботи оприлюднюється для відкритого доступу в інституційному депозитарії ELATU
Вимоги до атестаційного/єдиного державного кваліфікаційного екзамену (екзаменів) (за наявності)		Не передбачено навчальним планом
Вимоги до публічного захисту (демонстрації)		Державну атестацію випускників здійснює екзаменаційна комісія Тернопільського національного

(за наявності)	технічного університету з цього фаху, голову якої затверджує Міністерство освіти і науки України, після виконання студентами навчального плану в повному обсязі.
-----------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

VII Вимоги до наявності системи внутрішнього забезпечення якості вищої освіти

У ТНТУ ім І. Пулюя функціонує система забезпечення вищим навчальним закладом якості освітньої діяльності та якості вищої освіти (система внутрішнього забезпечення якості), яка передбачає здійснення таких процедур і заходів:

- 1) визначення принципів та процедур забезпечення якості вищої освіти;
- 2) здійснення моніторингу та періодичного перегляду освітніх програм;
- 3) щорічне оцінювання здобувачів вищої освіти, науково-педагогічних і педагогічних працівників вищого навчального закладу та регулярне оприлюднення результатів таких оцінювань на офіційному веб-сайті вищого навчального закладу, на інформаційних стендах та в будь-який інший спосіб;
- 4) забезпечення підвищення кваліфікації педагогічних, наукових і науково-педагогічних працівників;
- 5) забезпечення наявності необхідних ресурсів для організації освітнього процесу, у тому числі самостійної роботи студентів, за кожною освітньою програмою;
- 6) забезпечення наявності інформаційних систем для ефективного управління освітнім процесом;
- 7) забезпечення публічності інформації про освітні програми, ступені вищої освіти та кваліфікації;
- 8) забезпечення ефективною системою запобігання та виявлення академічного плагіату у наукових працях працівників вищих навчальних закладів і здобувачів вищої освіти;
- 9) інших процедур і заходів.

VIII Вимоги професійних стандартів (у разі їх наявності) – не передбачено

IX Перелік нормативних документів, на яких базується стандарт вищої освіти

Освітня програма розроблена на основі таких нормативних документів:

- Довідник кваліфікаційних характеристик професій працівників. Галузеві випуски.

- Європейська кредитна трансферно-накопичувальна система: довідник користувача / пер. з англ.; за ред. Ю.М. Рашкевича та Ж.В. Таланової. – Львів: видавництво Львівської політехніки, 2015. – 106 с.

- Міжнародна Стандартна Класифікація Освіти (ISCED – 1997, ISED – 2011: International Standard Classification of Education/UNESCO, Paris).

- Національна рамка кваліфікацій. Додаток до постанови Кабінету Міністрів України від 23 листопада 2011 р. № 1341.

- Національний класифікатор України: «Класифікатор професій» ДК 003:2010, затверджений наказом Держспоживстандарту від 28.07.2010 р. № 327 зі змінами, затвердженими наказом Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 16.08.2012 р. № 923.

- Постанова Кабінету Міністрів України від 26.04.2015 р. № 1341 «Перелік галузей знань і спеціальностей, за якими здійснюється підготовка здобувачів вищої освіти».

- Закон України «Про вищу освіту» від 01.07.2014 р. № 1556-VII // Відомості Верховної Ради. – 2014. – № 37, 38.

- Стандарти і рекомендації щодо забезпечення якості в Європейському просторі вищої освіти. – К.: Ленвіт, 2006. – 35 с.

- Структури кваліфікацій для Європейського простору вищої освіти (The framework of qualifications for the European Higher Education Area).

- Структури ключових компетенцій, які розглядаються як необхідні для всіх у суспільстві, заснованому на знаннях (Key Competences for Lifelong learning: A European Reference Framework – IMPLEMENTATION OF

Додаток А

**Професійні назви робіт, які здатний виконувати фахівець
освітньо-кваліфікаційного рівня «магістр»
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

№ з/п	Назва і шифр професійної групи	Професійна назва роботи (посада)
12. Керівники підприємств, установ та організацій		
1	1210. Керівники підприємств установ та організацій	1210.1. Керівники підприємств установ та організацій
2	1229. Керівники інших основних підрозділів	1229.1. Керівні працівники апарату центральних органів державної влади 1229.3. Керівні працівники апарату місцевих органів державної влади
3	1231. Керівники фінансових, бухгалтерських, економічних, юридичних та адміністративних підрозділів	1231. Начальник відділу 1231. Завідувач сектором 1231. Заступник начальника відділу 1231. Провідний економіст 1231. Провідний спеціаліст
4	1239. Керівники інших функціональних підрозділів	1239. Керівник бюро 1239. Керівник групи 1239. Завідувач господарством
13. Керівники малих підприємств без апарату управління		
5	1312. Керівники малих підприємств без апарату управління в промисловості	1312. Директор малого підприємства 1312. Керівник філії 1312. Керівник представництва
14 Менеджери (управителі) підприємств, установ, організацій та їх підрозділів		
6	1461. Менеджери (управителі) у сфері грошового посередництва	1461. Менеджер з фінансів 1461. Менеджер з лізингу 1461. Менеджер зі страхування 1461. Менеджер у сфері надання кредитів
7	1465. Менеджери (управителі) зі страхування життя та заощаджень	1465. Менеджер зі страхування життя
8	1466. Менеджери (управителі) у сфері пенсійного страхування	1466. Керівник відділу пенсійного фонду
9	1468. Менеджери (управителі) у допоміжній діяльності у сфері страхування	1468. Менеджер зі страхування майна 1468. Менеджер зі страхування відповідальності

		1468. Менеджер з особового страхування
10	1475. Менеджери (управителі) з права, бухгалтерського обліку, досліджень ринку, вивчення суспільної думки, консультацій з питань комерційної діяльності та управління	1475. Начальник відділу обліку і звітності 1475. Головний бухгалтер
II. Професіонали		
11	2310.2. Інші викладачі університетів та вищих навчальних закладів	2310.2. Викладач 2310.2. Асистент вищого навчального закладу
12	2320. Викладачі середніх навчальних закладів	2320. Викладач середнього навчального закладу. 2320. Викладач професійного навчально-виховного закладу
13	2411. Професіонали в галузі аудиту та бухгалтерського обліку	2441. Бухгалтер 2441. Провідний бухгалтер 2441. Аудитор. 2441. Бухгалтер-експерт. 2441. Бухгалтер-ревізор
14	2419.3 Професіонали державної служби	2419.3 Заступник начальника відділу 2419.3 Головний спеціаліст 2419.3 Головний економіст 2419.3 Головний ревізор-економіст 2419.3 Головний казначей 2419.3 Провідний спеціаліст 2419.3 Провідний економіст 2419.3 Провідний казначей 2419.3 Спеціаліст 1 категорії
15	2441. Професіонали в галузі економіки	2441 Науковий співробітник (економіка). 2441 Економіст з планування. 2441 Оглядач з економічних питань. 2441 Консультант з економічних питань. 2441 Економічний радник. 2441 Економіст з фінансової роботи 2441 Економіст з бухгалтерського обліку та аналізу господарської діяльності. 2441 Економіст. 2441 Економіст з договірних та претензійних робіт 2441 Оцінювач ризиків (андеррайтер) у страхуванні
16	2441.2. Економісти	2441.2. Головний економіст 2441.2. Провідний економіст 2441.2. Старший економіст 2441.2. Економіст першої категорії

	2441.2. Економіст другої категорії 2441.2. Економіст третьої категорії
--	---------------------------------------------------------------------------

Додаток Б

Магістр з фінансів, банківської справи та страхування на первинних посадах самостійно виконує переважно діагностичні та частково евристичні завдання, здійснює економічні розрахунки, збирає, систематизує, нагромаджує первинну інформацію як для виконання закріплених за ним посадових обов'язків, так і для потреб структурного підрозділу, де він працює. Відповідно до штатного розпису підприємств, магістри з фінансів, банківської справи та страхування можуть займати наступні посади

Назви посад, які можуть займати магістри з фінансів, банківської справи та страхування згідно з штатними розписами підприємств, організацій, установ.

№	Перелік юридичних осіб, де працюватимуть випускники академії	Перелік структурних підрозділів, у яких мають працювати випускники	Перелік посад, на яких мають працювати випускники академії
1	2	3	4
1.	Міністерство фінансів України, міські фінансові управління, районні, міські (міст обласного підпорядкування), районні у містах фінансові управління	Всі управління і відділи	Головні: економіст, бухгалтер, ревізор-інспектор; Старші: економіст, бухгалтер, ревізор-інспектор; Провідні: економіст, ревізор-інспектор, спеціалісти, економісти; економіст 1 категорії, ревізор-інспектор та ін.
2.	Державна фіскальна служба України, державні фінансові служби в областях, містах, у районах	Всі управління і відділи	Головні, провідні, старші контролери-ревізори, контролери-ревізори та ін.
3.	Міністерства, відомства, управління та відділи місцевих	Управління, департамент (відділи)	Головні: бухгалтери, економісти, контролери-ревізори; провідні;

	державних адміністрацій і виконавчих комітетів місцевих рад	фінансовий, планово-фінансовий, контрольно-ревізій-ний	економісти, контролери-ревізори; старші; бухгалтери, економісти та ін.
4.	Підприємства і організації всіх галузей сфери матеріального виробництва різних форм власності і господарювання	Відділи фінансовий, планово-фінансовий, фінансово-маркетинговий	Зав. секторами, головні, провідні, старший економісти та ін.
5.	Бюджетні організації і установи	Відділи: фінансовий, планово-фінансовий, бухгалтерія	Заступники начальника відділу, головні: бухгалтер, економіст; провідні: бухгалтер. економіст; старші: бухгалтер, економіст та ін.
6.	Пенсійний фонд України, Головні управління Пенсійного фонду в, областях, управління Пенсійного фонду в містах і районах	Усі відділи і служби	Заступник начальника відділу, головні: бухгалтер, економіст; провідні: бухгалтер. економіст; та ін.
7.	Державна служба зайнятості України, обласні, міські та районні центри зайнятості	Усі відділи і служби	Заступник начальника відділу, головні: бухгалтер, економіст; провідні: бухгалтер. економіст; та ін.
8.	Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, виконавча дирекція Фонду, виконавчі дирекції відділень Фонду в областях, містах, та районах	Усі відділи	Заступник начальника відділу, головні: бухгалтер, економіст; провідні: бухгалтер. економіст; та ін.
10.	Фонд соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України,	Усі відділи	Заступник начальника відділу, головні: бухгалтер, економіст; провідні: бухгалтер. економіст; та ін.

	виконавча дирекція Фонду, виконавчі дирекції відділень Фонду в областях, районах та містах обласного значення		
11.	Державне казначейська служба України		Головний спеціаліст Головний казначей Провідний спеціаліст Провідний казначей Спеціаліст 1 категорії
12.	Управління Державного казначейства України в областях		Заступник начальника відділу Головний спеціаліст Головний казначей Провідний спеціаліст Провідний казначей Спеціаліст 1 категорії
13.	Районні та міські відділення Державного казначейства України		Начальник відділу Головний спеціаліст Головний казначей Провідний спеціаліст Провідний казначей Спеціаліст 1 категорії
14	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Департаменти і управління страхового нагляду	Начальник департаменту Заступник начальника департаменту Начальник управління Заступник начальника управління Начальник відділу Заступник начальника відділу Провідний спеціаліст Спеціаліст
15.	Комерційні банки	Відділи економічної безпеки	Провідний спеціаліст відділу економічної безпеки Спеціаліст відділу економічної безпеки
16.	Інвестиційні компанії	Відділи інвестицій та економічної безпеки	Провідний спеціаліст з оцінки ризику Спеціаліст з оцінки ризику

17.	Промислові підприємства і їх об'єднання	Відділи інвестицій та управління ризиком	Провідний спеціаліст відділу управління ризиком Спеціаліст відділу управління ризиком
19.	Страхові і перестраховальні компанії	Усі функціональні відділи	Голова правління Заступник голови правління Начальник департаменту (управління) Начальник відділу Менеджер зі страхування Провідний спеціаліст Спеціаліст Директор філії (представництва) Провідний менеджер Оцінювач ризиків (андеррайтер) Провідний оцінювач ризиків (провідний андеррайтер)
20.	Брокерські компанії	Усі функціональні відділи	Директор компанії Заступник директора компанії Головний брокер Начальник відділу Провідний брокер Брокер
21.	Державний накопичувальний пенсійний фонд і недержавні пенсійні фонди	Усі функціональні відділи	Начальник департаменту Заступник начальника департаменту Начальник управління Заступник начальника управління Начальники відділів Провідні спеціалісти

Виробничі функції, типові посадові компетенції діяльності та компетентності фахівця освітнього рівня «магістр» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Функція	Типові завдання діяльності	Уміння
1. Організаційна	1.1. Антикризове управління фінансовою рівновагою підприємства та запобігання його банкрутству	1.1.1. Організовувати фінансові відносини у разі загрози банкрутства; своєчасно вжити попереджувальних заходів щодо можливого банкрутства підприємства. 1.1.2. Застосовувати на практиці конкретні методи, засоби та інструменти фінансового управління підприємством, спрямованого на обмеження кризових процесів і недопущення його збитковості; застосовувати ринкові заходи забезпечення рентабельної роботи підприємства. 1.1.3. Проводити санацію фінансів підприємств; складати й реалізовувати плани врегулювання фінансових відносин між підприємством і його кредиторами; організовувати фінансові відносини за загрози банкрутства
	1.2. Управління оборотними та необоротними активами підприємства	1.2.1. Розраховувати норму запасу в днях, нормативи нормованих оборотних активів за всіма їх видами та загальний норматив, середньозважений інтервал поставки, показники стану та використання оборотних активів, вивільнення чи залучення грошових коштів у результаті прискорення або уповільнення оборотності оборотних коштів. 1.2.2. Оптимізувати структуру необоротних активів, визначати показники ефективності використання необоротних активів, джерела їх фінансування. 1.2.3. Оптимізувати дебіторську заборгованість підприємства з урахуванням типів його господарських зв'язків з партнерами; виявити безнадійну дебіторську заборгованість, здійснити заходи щодо рефінансування дебіторської заборгованості
	1.3. Управління власними фінансовими ресурсами	1.3.1. Формувати власні фінансові ресурси за рахунок прибутку та амортизаційних відрахувань; працювати з акціями та іншими цінними паперами. 1.3.2. Здійснювати амортизаційну політику підприємства щодо можливості збільшення власних фінансових ресурсів, вносити пропозиції з підвищення ефективності використання власних фінансових ресурсів.
	1.4. Управління витратами на виробництво і реалізацію продукції	1.4.1. Організовувати роботу щодо оптимізації складу витрат, формування ефективних джерел їх фінансування; здійснювати контроль за всіма стадіями планування витрат. 1.4.2. Здійснювати фінансовий контроль за рівнем собівартості продукції і визначати способи її зниження

<p>1.5. Управління інвестиційною діяльністю підприємства</p>	<p>1.5.1. Здійснювати весь комплекс операцій щодо інвестицій у цінні папери; надавати послуги, що безпосередньо сприяють укладанню угод з цінними паперами на біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів.</p> <p>1.5.2. Визначати оптимальні способи та напрямки інвестиційної діяльності підприємства, здійснювати її диверсифікацію; обмежувати фінансові ризики в інвестиційній діяльності; виконувати розрахунки щодо вибору найефективніших методів оцінки інвестиційних проектів.</p> <p>1.5.3. Здійснювати інвестиції в облігації державних позик.</p> <p>1.5.4. Застосовувати методи обчислення прибутковості інвестицій у цінні папери. Прогнозувати економічні наслідки прийнятих інвестиційних рішень; проводити інвестиційну стратегію підприємства</p>
<p>1.6. Управління кредитуванням і розрахунками</p>	<p>1.6.1. Відкривати рахунки, депозити і отримувати кредити в комерційних банках, здійснювати контроль за їх розрахунково-касовим обслуговуванням.</p> <p>1.6.2. Визначати форми розрахунків, виявляти їх вплив на стан дебіторської заборгованості, розробляти ефективні умови платежів, розрахувати суми знижок у разі скорочення терміну оплати рахунків, визначати умови контракту, які дозволять використати найоптимальнішу форму кредиту.</p> <p>1.6.3. Визначати надійність кредитної установи, розраховувати необхідний обсяг кредиту, графік погашення кредиту та сплати відсотків</p>
<p>1.7. Управління фінансовими ризиками</p>	<p>1.7.1. Забезпечувати менеджмент фінансових ризиків; зменшувати ризики: податкові, несплати заборгованості, кредитні, відсоткові, валютні, втраченої фінансової вигоди.</p> <p>1.7.2. Обмежувати рівень ризику в системі фінансового менеджменту</p>
<p>1.8. Управління грошовими доходами і прибутком</p>	<p>1.8.1. Здійснювати фінансове планування виручки від реалізації продукції, доходів від інвестиційної та фінансової діяльності; установлювати обґрунтовані ціни на продукцію (роботи, послуги).</p> <p>1.8.2. Управляти прибутком і рентабельністю; здійснювати контроль за формуванням, розподілом і використанням прибутку</p>

	<p>1.9. Організація випуску цінних паперів</p>	<p>1.9.1. Організовувати і проводити згідно з чинним законодавством емісію цінних паперів; визначати умови і порядок емісії. Установлювати розмір дивідендів або відсотків, а також порядок передачі грошових та інших прав, що впливають з даних цінних паперів, іншим особам; забезпечувати належний облік прав власності на іменні цінні папери.</p> <p>1.9.2. Організовувати і проводити згідно з чинним законодавством емісію облігацій державних або місцевих позик; забезпечувати мобілізацію фінансових коштів для погашення облігацій позики.</p> <p>1.9.3. Проводити весь комплекс операцій щодо випуску й обігу векселів: простих і переказних. Застосовувати векселі як знаряддя комерційного кредиту, проведення розрахунків між суб'єктами господарювання.</p> <p>1.9.4. Організовувати випуск ощадних (депозитних) сертифікатів та інших цінних паперів; виконувати роботу з виплати відсотків за цими цінними паперами</p>
	<p>1.10. Організація казначейської роботи</p>	<p>1.10.1. Організовувати роботу в казначействі щодо розрахунково-касового обслуговування розпорядників та одержувачів бюджетних коштів.</p> <p>1.10.2. Організовувати і проводити роботу казначейства щодо зарахування платежів до бюджету.</p> <p>1.10.3. Забезпечувати роботу щодо повернення помилково та надлишково сплачених платежів до бюджету.</p> <p>1.10.5. Організовувати роботу щодо ведення обліку всіх операцій по виконанню державного та місцевих бюджетів.</p> <p>1.10.6. Організовувати роботу щодо приймання, зведення та складання періодичної, місячної, квартальної та річної звітності по виконанню бюджету.</p> <p>1.10.7. Організовувати роботу в казначействі щодо дотримання вимог Закону України “Про закупівлю товарів, робіт послуг за бюджетні кошти” розпорядниками та одержувачами бюджетних коштів.</p>
	<p>1.11. Організація бюджетного процесу</p>	<p>1.11.1. Організовувати роботу зі складання проекту бюджету, його підготовки до розгляду і затвердження.</p> <p>1.11.2. Розписувати бюджет, забезпечувати фінансування видатків і надходження доходів</p>

	1.12. Організація послуг на фінансовому ринку	<p>1.12.1. Організовувати діяльність з управління цінними паперами. Працювати в умовах роботи фондової та валютної біржі; управляти процесами біржових оборотів відповідно до законодавчих і нормативних актів, статуту і правил біржі; створювати інформаційну базу даних професійних учасників ринку цінних паперів та інших сегментів фінансового ринку.</p> <p>1.12.2. Забезпечувати реалізацію цивільно-правових угод щодо цінних паперів. Проводити брокерську (маклерську), а також дилерську діяльність на ринку цінних паперів. Здійснювати оплату цінних паперів проти їх поставки новому власникові</p> <p>1.12.3. Проводити весь комплекс операцій з надання послуг щодо зберігання цінних паперів та/або обліку прав власності на цінні папери. Здійснювати обслуговування всіх видів угод з цінними паперами; здійснювати ліцензування, нагляд та контроль за суб'єктами ринку цінних паперів</p> <p>1.12.4. Здійснювати весь комплекс операцій з розрахунково-клірингової діяльності. Визначати взаємні зобов'язання щодо угод з цінними паперами та розрахунків з ними. Організувати діяльність з управління цінними паперами.</p>
2. Обліково-аналітична	2.1. Фінансовий облік	<p>2.1.1. Здійснювати фінансовий облік виробничих і невиробничих фондів; розробляти заходи, спрямовані на поліпшення стану основних засобів та нематеріальних активів; розраховувати ефективність амортизації виробничих фондів та зносу невиробничих фондів.</p> <p>2.1.2. Здійснювати облік і контроль за виконанням довгострокових зобов'язань; проводити облік короткострокових (поточних) зобов'язань і вжити заходів щодо ефективної їх реалізації.</p> <p>2.1.3. Аналізувати фінансовий стан підприємства в частині його активів та зобов'язань (пасивів)</p>
	2.2. Облік платників податків та інших платежів у бюджет	<p>2.2.1. Проводити повний облік усіх платників податків, зборів та інших обов'язкових платежів.</p> <p>2.2.2. Дотримуватись податкової дисципліни і вимагати цього від усіх платників податків; консультувати в разі звернень платників податків</p>
	2.3. Облік виконання державного та місцевих бюджетів	<p>2.3.1. Проводити синтетичний та аналітичний облік виконання бюджету, облік доходів і видатків бюджету.</p> <p>2.3.2. Вивчати стан виконання бюджету, надходження доходів і фінансування видатків, руху бюджетних потоків</p>
	2.4. Складання бюджетної звітності	<p>2.4.1. Складати бухгалтерську і оперативну звітність про виконання державного та місцевих бюджетів</p> <p>2.4.2. Складати звітність розпорядників бюджетних коштів про виконання кошторису.</p> <p>2.4.3. Використовувати звітність як джерело інформації для аналізу бюджетних потоків і стану виконання бюджету</p>

	2.5. Складання фінансової звітності підприємства	2.5.1. Складати фінансову та оперативну звітність, обчислювати показники фінансово-господарської діяльності підприємства (організації, установи). 2.5.2. Використовувати звітність як інструмент фінансового аналізу й управління фінансами підприємства
	2.6. Аналіз показників фінансових результатів та рентабельності	2.6.1. Складати розрахунки планово-економічних і фінансових показників. 2.6.2. Проводити факторний аналіз прибутку, показників рентабельності та розробляти способи її підвищення. 2.6.3. Проводити аналіз та оцінку рівня і динаміки показників прибутковості, аналіз фінансових результатів; аналіз та оцінку використання чистого прибутку; аналіз взаємозв'язку витрат, обсягів виробництва продукції та прибутку; аналіз взаємозв'язку прибутку, руху оборотного капіталу та грошових потоків; аналіз та оцінку впливу інфляції на фінансові результати
	2.7. Аналіз фінансового стану підприємства	2.7.1. Здійснювати аналіз показників платоспроможності підприємства. 2.7.2. Визначати співвідношення рівнів заборгованості, ліквідності активів, що є в розпорядженні підприємства; розраховувати ліквідність балансу. 2.7.3. Проводити аналіз та оцінку складу й динаміки майна, аналіз фінансової стійкості, комплексний аналіз фінансового стану і рейтингову оцінку підприємства та розробити способи підвищення його платоспроможності
	2.8. Аналіз ефективності фінансових послуг	2.8.1. Здійснювати аналіз надання фінансових послуг різними фінансово-кредитними установами на грошовому, кредитному та фондовому ринках. 2.8.2. Проводити розрахунки ефективності надання фінансових послуг
	2.9. Аналіз виконання бюджету	2.9.1. Аналізувати стан розрахунків з бюджетом платників податків, недоїмки з платежів, виявляти причини недобору доходів. 2.9.2. Аналізувати виконання видаткової частини бюджету в цілому і в розрізі розпорядників коштів. 2.9.3. Аналізувати стан бюджету, визначати причини бюджетного дефіциту та розробляти заходи щодо забезпечення збалансованості бюджету
3. Планова	3.1. Розроблення стратегії і тактики фінансової та інвестиційної діяльності	3.1.1. Розробляти фінансову стратегію і тактику діяльності підприємства з урахуванням його фінансово-економічного стану та місця на ринку. 3.1.2. Розробляти й реалізовувати сукупність дій щодо реалізації інвестицій; планувати стратегію і тактику вкладення майнових та інтелектуальних цінностей в об'єкти підприємницької та інших видів діяльності; розробляти фінансові програми інноваційної діяльності як форми інвестиційної діяльності; вести облік, систематизацію та кодифікацію законодавчих, інструктивних та інших нормативних документів з питань інвестиційної діяльності

3.2. Фінансування поточної діяльності підприємства	3.2.1. Проводити фінансові розрахунки щодо реальних потреб у коштах для забезпечення поточної фінансово-господарської діяльності підприємства. 3.2.2. Передбачати заходи щодо зменшення валових витрат і збільшення прибутку підприємства
3.3. Фінансове планування на підприємстві	3.3.1. Розробити поточний і оперативний фінансовий план підприємства. Визначати необхідні обсяги фінансових ресурсів і джерела їх надходжень для виконання інвестиційних і виробничих програм. Здійснювати контроль за виконанням оперативного фінансового плану, оперативно забезпечувати збалансованість доходів і витрат. 3.3.2. Планувати роботу і вживати заходів для поліпшення фінансового стану підприємства. Розробляти шляхи підвищення рентабельності підприємства; використовувати фінансове планування для досягнення фінансової сталості і платоспроможності підприємства; коригувати показники поточного фінансового плану з рівнем інфляції. 3.3.3. Здійснювати планування витрат на соціальний розвиток, їх облік, контроль і аналіз використання коштів
3.4. Планування доходів і видатків бюджетів	3.4.1. Складати розрахунки надходжень до бюджету податків, зборів та інших обов'язкових платежів, надходжень з інших джерел, що встановлені чинним законодавством; аналізувати їх склад і структуру. 3.4.2. Складати розрахунки до бюджету за видатками, забезпечувати цільове спрямування бюджетних коштів; проводити нормування бюджетних видатків; використовувати методи бюджетного регулювання; забезпечити необхідний склад видатків і збалансування бюджетів
3.5. Оперативне планування виконання бюджету	3.5.1. Планувати касові доходи бюджету. 3.5.2. Здійснювати оперативне планування касових видатків розпорядників та одержувачів бюджетних коштів.
3.6. Складання та виконання кошторисів доходів і видатків бюджетних установ	3.6.1. Планувати обсяги доходів бюджетної установи окремо за загальним і спеціальним фондами кошторису. 3.6.2. Планувати обсяги видатків бюджетної установи окремо за загальним і спеціальним фондами кошторису. Складати план асигнувань за загальним фондом кошторису. 3.6.3. Стежити за виконанням кошторису доходів і видатків бюджетної установи; своєчасно вносити зміни до нього
3.7. Планування податків	3.7.1. Здійснювати планування податків на підприємстві; виконувати розрахунки розміру податків і платежів до бюджету; визначати види діяльності, які стимулюються державою. 3.7.2. Контролювати повноту і своєчасність сплати податків на підприємстві

	3.8. Зведені баланси фінансових ресурсів адміністративно-територіальних одиниць	3.8.1. Розробляти проекти зведених балансів фінансових ресурсів адміністративно-територіальних одиниць. 3.8.2. Аналізувати зведені баланси фінансових ресурсів адміністративно-територіальних одиниць
4. Контрольна	4.1. Контроль за використанням бюджетних коштів	4.1.1. Здійснювати контроль за використанням централізованих та децентралізованих грошових фондів. 4.1.2. Застосовувати ефективні методи фінансового контролю. 4.1.3. Проводити комплексні ревізії й тематичні перевірки. 4.1.4. Вести облік, систематизацію та кодифікацію законодавчих, інструктивних та інших нормативних документів з питань контрольно-ревізійної роботи
	4.2. Проведення ревізій (планування, методика, оформлення звіту)	4.2.1. Планувати і проводити ревізії залежно від специфіки фінансово-господарської діяльності організації (установи); організовувати комплексні документальні перевірки, тематичні, зустрічні, перехресні та одночасні перевірки. 4.2.2. Володіти методами виявлення порушень та зловживань у формуванні і використанні бюджетних і позабюджетних коштів
	4.3. Виявлення резервів оптимізації видатків бюджетних установ	4.3.1. Розробляти заходи, спрямовані на забезпечення раціонального використання бюджетних коштів, досягнення економії видатків бюджету. 4.3.2. Виявляти резерви жорсткого режиму економії та ефективного використання матеріальних і фінансових ресурсів у бюджетних установах
	4.4. Контроль за обчисленням та сплатою податків і платежів	4.4.1. Оперативно контролювати господарську ситуацію щодо платників податків, застосовувати ефективні методи і прийоми податкового контролю. 4.4.2. Обчислювати обсяги податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що підлягають внесенню до бюджету; здійснювати документальні та камеральні перевірки
	4.5. Контроль за проведенням розрахунків з бюджетом платників податків	4.5.1. Оперативно контролювати розрахунки з бюджетом платників податків; забезпечувати контроль за податковими нарахуваннями. 4.5.2. Застосовувати комп'ютерні мережі і бази даних для здійснення податкового контролю; проводити аналіз причин та давати оцінку фактам порушень податкового законодавства; визначати "рейтинг" податкового ризику

	4.6. Контроль за виконанням бюджетів за доходами та видатками	4.6.1. Здійснювати розпис доходів і видатків бюджетів, проводити платежі розпорядників бюджетних коштів. 4.6.2. Вести облік доходів і видатків бюджетів, складати звіти про підсумки виконання державного та місцевих бюджетів. 4.6.3. Контролювати правильність зарахування і перерахування коштів за відповідними кодами бюджетної класифікації
	4.7. Казначейське обслуговування державного та місцевих бюджетів	4.7.1. Здійснювати казначейське обслуговування державного та місцевих бюджетів; проводити операції з коштами бюджету; обліковувати дані операції. 4.7.2. Проводити розрахунково-касове обслуговування розпорядників бюджетних коштів. 4.7.3. Контролювати бюджетні повноваження під час зарахування надходжень, узяття зобов'язань та проведення платежів. 4.7.4. Вести облік, систематизацію та кодифікацію законодавчих, інструктивних, інших нормативних документів з казначейської роботи
	4.8. Контроль за виконанням кошторисів бюджетних установ	4.8.1. Контролювати достовірність обліку у бюджетних установах, повноту зарахування всіх коштів, їх своєчасний облік та правильність проведення операцій. 4.8.2. Контролювати використання бюджетних коштів на ті чи інші видатки відповідно до кошторису доходів і видатків та взятих зобов'язань
	4.9. Контроль за додержанням правил надання фінансових послуг	4.9.1. Здійснювати контроль за відповідністю порядку надання фінансових послуг нормам чинного законодавства. 4.9.2. Перевіряти повноту та достовірність звітності спеціалізованих підприємств про надання ними фінансових послуг
	4.10. Фінансовий аудит	4.10.1. Проводити перевірку бухгалтерської звітності, обліку первинних документів та іншої інформації щодо фінансової діяльності суб'єктів господарювання. 4.10.2. Визначати достовірність фінансової звітності, її повноту і відповідність чинному законодавству та встановленим нормативам; узагальнювати матеріали перевірки
	4.11. Контроль за міжбюджетними розрахунками	4.11.1. Проводити контрольні дії з перевірки законності, доцільності й ефективності міжбюджетних операцій, що виконувались за період, який перевіряється. 4.11.2. Проводити взаєморозрахунки між бюджетами різного рівня. Здійснювати контроль взаємозв'язку бюджетних операцій у центрі та на регіональному рівні
	4.12. Контроль за дотриманням правил безпеки праці та санітарно-гігієнічних вимог	4.12.1. Перевіряти відповідність умов праці вимогам до безпеки діяльності та санітарно-гігієнічним нормам 4.12.2. Контролювати наявності засобів захисту та забезпечення безпечних умов праці персоналу

	4.13. Контрольні функції казначейства.	4.13.1. Здійснювати контроль відповідності кошторисів доходів і видатків установ витягу з розпису бюджету. 4.14.2. Здійснювати поточний контроль при оплаті видатків розпорядників та одержувачів бюджетних коштів. Відповідність видатків залишкам на відповідних кодах економічної класифікації видатків на реєстраційних рахунках клієнтів. 4.15.3. Контролювати дотримання вимог Закону України “Про закупівлю товарів, робіт послуг за бюджетні кошти” розпорядниками та одержувачами бюджетних коштів. 4.15.4. Контролювати доцільність здійснення видатків у готівковій формі. 4.16.5. Контролювати відповідність звітів розпорядників та одержувачів бюджетних коштів даним казначейства.
5. Технологічна	5.1. Трастові операції	5.1.1. Виконувати довірчі (посередницькі) фінансові функції для фізичних і юридичних осіб. 5.1.2. Здійснювати управління довіреним майном (коштами, цінними паперами тощо) в інтересах тих осіб, яким належить дане майно. 5.1.3. Виступати розпорядником коштів, майна і фондових цінностей на користь довірителя
	5.2. Фінансові операції з іпотекою	5.2.1. Проводити фінансові операції з нерухомістю згідно з чинним законодавством; здійснювати іпотечне кредитування; оцінювати вартість нерухомого майна. 5.2.2. Проводити кредитування житлового будівництва на основі іпотеки
	5.3. Лізингові операції	5.3.1. Здійснювати весь комплекс лізингової діяльності. Проводити лізингові операції стосовно сільськогосподарської техніки, а також обладнання для малого й середнього підприємництва. 5.3.2. Використовувати лізинг як фінансовий інструмент розширення інвестиційної діяльності
	5.4. Факторингові операції	5.4.1. Виконувати весь комплекс факторингових операцій; здійснювати факторингове обслуговування способом перевідступлення неоплачених боргових зобов'язань. 5.4.2. Розробляти умови надання факторингових послуг та визначати плату за послуги факторингу
	5.5. Пошук та аналіз інформації	5.5.1. Знаходити необхідну інформацію в сучасному інформаційному середовищі та виконувати її аналітичне опрацювання. 5.5.2. Працювати з комп'ютерними інформаційними системами, включаючи міжнародну мережу “Internet”
	5.6. Використання комп'ютерної техніки для збирання та оброблення інформації	5.6.1. Професійно працювати із сучасною комп'ютерною технікою. 5.6.2. Володіти різноманітними практичними навичками щодо комп'ютерного збирання й оброблення інформації. 5.6.3. Використовувати у фінансовій роботі необхідні комп'ютерні програмні продукти

	5.7. Операції по виконанню бюджету	5.7.1. Виконувати операції щодо планових показників розпорядників та одержувачів бюджетних коштів. 5.7.2. Виконувати операції по реєстрації зобов'язань та фінансових зобов'язань клієнтів казначейства. 5.7.3. Здійснювати оплату видатків розпорядників та одержувачів бюджетних коштів. 5.7.4. Приймати та зводити звіт про виконання бюджету.
--	------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

