



Силабус
навчальної дисципліни
Моделювання фінансових процесів курортно-рекреаційних систем

Modeling Financial Processes of Resort and Recreational Systems

2025-2026 навчальний рік

Освітньо-професійна програма **Фінанси, банківська справа та страхування**

Спеціальність освіти спеціальності **072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок**

Галузь знань **07 Управління та адміністрування**

Рівень вищої освіти **перший (бакалаврський)**

Викладач	Несторенко Тетяна Петрівна
Посилання на сайт	https://bdpu.org.ua/teachers/nestorenko-tetyana-petrivna/
Контактний тел.	
Е-mail викладача:	tp_nestorenko@bdpu.org.ua
Графік консультацій	Середа 16:00-16:40

Обсяг курсу на поточний навчальний рік:

Кількість кредитів/ годин	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	звітність
5/150	22/6	28/6	100/138	Екзамен

Семестр: осінній

Мова навчання: українська

Ключові слова: фінансове моделювання, курортно-рекреаційна система, часові ряди, сезонні коливання, інвестиційний проєкт, грошові потоки, туристичний кластер, оцінка ризиків, оптимізація ресурсів.

Мета та предмет курсу: мета курсу – формування у студентів теоретичних знань та практичних навичок щодо застосування математичних і статистичних методів для аналізу, прогнозування та оптимізації фінансових показників діяльності об'єктів курортно-рекреаційної сфери в умовах динамічного ринкового середовища. Предмет курсу – процеси формування, розподілу та використання фінансових ресурсів у межах курортно-рекреаційних систем, а також сукупність економіко-математичних моделей, що описують ці процеси з урахуванням галузевої специфіки.

Компетентності та програмні результати навчання: ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій. ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач. СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК13. Здатність здійснювати діагностику стану, результатів діяльності суб'єктів підприємництва (у т.ч. курортно-рекреаційних закладів).

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). ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

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. ПР24. Аналізувати та оцінювати макроекономічні показники, показники ефективності грошово-кредитної, бюджетної, податкової політики (у т.ч. стосовно розвитку курортно-рекреаційних територій).

Зміст курсу. Теоретико-методологічні основи моделювання фінансового стану курортно-рекреаційних систем та класифікація факторів впливу на їхню фінансову стійкість. Системний підхід до аналізу рекреаційного потенціалу регіону та моделювання грошових потоків суб'єктів готельно-санаторного бізнесу. Математичне вираження сезонності у фінансових процесах та методи декомпозиції часових рядів для прогнозування попиту на рекреаційні послуги. Моделювання ціноутворення на курортні послуги з урахуванням еластичності попиту та фінансових результатів діяльності. Економіко-математичне обґрунтування інвестиційних проєктів розвитку рекреаційної інфраструктури та оцінка їхньої окупності. Моделювання фінансової взаємодії всередині туристичних кластерів та розподілу рекреаційної ренти між учасниками ринку. Аналіз та моделювання податкового навантаження на підприємства галузі та оцінка впливу туристичного збору на місцеві фінанси. Використання методів імітаційного моделювання для оцінки фінансових ризиків та стрес-тестування рекреаційних систем в умовах неочевидності. Оптимізація структури капіталу та витрат курортних закладів за допомогою лінійного програмування. Цифровізація фінансового управління та використання спеціалізованих програмних продуктів для моніторингу фінансових процесів у рекреаційній сфері.

Методи навчання. У межах курсу застосовуються різноманітні методи навчання, що забезпечують поєднання теоретичної підготовки та практичної спрямованості освітнього процесу. До словесних методів належать лекції із використанням комп'ютерних інформаційних технологій (зокрема презентацій PowerPoint), семінарські заняття, пояснення, розповідь, бесіда та бліцопитування. Серед наочних методів використовуються спостереження, ілюстрування та демонстрування навчального матеріалу. Практичні методи передбачають інсценування, виконання ігрових і практичних вправ, моделювання проблемних ситуацій, інтелектуальні розминки (голіволумки), роботу в групах і мінігрупах («team building»), а також застосування методу case-study. З метою стимулювання інтересу до навчання та підвищення мотивації навчально-пізнавальної діяльності використовуються навчальні дискусії, створення ситуацій пізнавальної новизни та зацікавленості (зокрема метод цікавих аналогій), а також ретроспективний метод.

Політика курсу (особливості проведення навчальних занять): урс має низку організаційних особливостей, спрямованих на забезпечення максимально ефективного засвоєння здобувачами освіти теоретичних знань і практичних навичок. У разі ракетних ударів або виникнення інших надзвичайних ситуацій пріоритетом є безпека здобувачів освіти. Якщо під час заняття оголошується повітряна тривога, заняття негайно припиняється, а подальший формат роботи узгоджується додатково (перенесення заняття або виконання завдань в асинхронному режимі). Просимо неухильно дотримуватися інструкцій із безпеки та за можливості інформувати викладача про свій стан і готовність продовжити навчання. Освітній процес передбачає проведення лекцій із мультимедійним супроводом, спрямованих на формування системних теоретичних знань та їх практичну ілюстрацію, а також практичних занять, під час яких здобувачі освіти відпрацьовують навички корекції мовленнєвих порушень, зокрема постановки звуків на пацієнтах або навчальних моделях. Дистанційне навчання здійснюється з використанням платформ Moodle та Zoom. З метою підвищення ефективності навчання і забезпечення взаємодії між усіма учасниками освітнього процесу під час занять у Zoom увімкнення відео є обов'язковим, оскільки це сприяє кращому розумінню засвоєння матеріалу та забезпечує більш персоналізовану комунікацію; у разі наявності поважних причин для

відсутності відеозв'язку необхідно завчасно повідомити викладача. Передбачено регулярне виконання домашніх завдань як теоретичного, так і практичного характеру. Дотримання встановлених термінів виконання завдань є обов'язковим, однак у разі виникнення надзвичайних обставин (зокрема ракетні обстріли, відсутність зв'язку тощо) терміни можуть бути переглянуті. Від здобувачів освіти очікується дотримання принципів академічної доброчесності та професійної етики. Додаткові матеріали, рекомендована література та онлайн-ресурси розміщені на Google Drive, посилання на який доступне на платформі Moodle. Оперативна комунікація та вирішення організаційних питань здійснюється у групі Telegram з огляду на можливі форс-мажорні обставини (блекаут, локдаун, відсутність зв'язку тощо) під час дистанційного навчання поза межами БДПУ. Зазначені положення можуть доповнюватися або змінюватися залежно від поточної ситуації; у разі виникнення запитань або пропозицій просимо звертатися до викладача.

Технічне й програмне забезпечення/обладнання, наочність: технічне (ноутбук, проектор); програмне (Moodle, репозитарій); наочність (презентації), логопедичні зонди, дидактичний матеріал.

Система оцінювання.

Шкала нарахування рейтингових балів

№ п/п	Види робіт	Кількість балів
1	Рейтингове оцінювання курсу аудиторних занять та самостійної роботи:	
1.1	Підготовка фіксованого виступу	0-5 балів
1.2	Участь у обговоренні питань плану аудиторних занять	0-5 балів
1.3	Використання додаткових літературних джерел, анотації статей	0-5 балів
1.4	Підготовка реферату	0-5 балів
1.5	Підготовка наукового повідомлення	0-5 балів
1.6	Самостійне опрацювання окремих питань	0-5 балів
1.7	Тестування	0-5 балів
1.8	Перевірка зошита (конспектів)	0-5 балів
2	Форми модульного контролю:	
2.1	Глибоке розкриття всіх питань	5 балів
2.2	Повна, коротка відповідь	4 бали
2.3	Коротка відповідь з кількома помилками	3 бали
2.4	Неповна відповідь	2 бали
2.5	Неповна відповідь зі значною кількістю недоліків	1 бал
2.6	Незадовільна відповідь	0 балів

Формою підсумкового (сумативного) семестрового контролю є екзамен у обсязі навчального матеріалу, передбаченого робочою програмою навчальної дисципліни.

Як рахуються бали: поточний контроль (макс. 30 балів) + самостійні роботи (макс. 20 балів) + екзамен (макс. 50 балів) = 100 балів.

Шкала оцінювання

Оцінка за бальною шкалою, що використовується в Університеті	Оцінка за шкалою ЄКТС
90-100	A
78-89	B
65-77	C
58-64	D
50-57	E
35-49	FX (з можливістю повторного складання)

Список рекомендованих джерел

Основна

1. Несторенко Т., Симоненко Д. 3.2. Інноваційно-інвестиційні процеси в курортно-рекреаційній економіці // Розвиток підприємництва в умовах децентралізації економічних відносин в Україні : монографія. / Т.Ф.Сидорченко, Г.П.Костенко, Н.П.Кіркова та ін.; за заг. ред. проф. П.В.Захарченко. Львів : Магнолія, 2024, с.274-347. <https://www.clipr.cc/WZj8s>.
2. Nestorenko, O., Nestorenko, T., Ostenda, A., Peliova, J., Kalinichenko, A. (2024). Optimization of an Economic Entity's Income under Resource Constraints: One Variant of the Analytical Solution. European Research Studies Journal, XXVII (Special Issue 3), 165-183. <https://doi.org/10.35808/ersj/3482>
3. Nestorenko, T., Koinash, M., Nestorenko, O., & Symonenko, D. (2024). Modelling of innovative and investment processes in resort cities and destinations. Development Service Industry Management, (4), 351–357. [https://doi.org/10.31891/dsim-2024-8\(54\)](https://doi.org/10.31891/dsim-2024-8(54)).
4. Nestorenko T., Tokarenko O., Nestorenko O. (2018). Health-resort industry in Ukraine: The underlying causes of changes. Ekonomia — Wroclaw Economic Review, 24/4, 51-63. <http://dx.doi.org/10.19195/2084-4093.24.4.4>
5. Zakharchenko, P., Nestorenko, T., & Koinash, M. (2024). Innovative and Investment Development of Resort Cities and Destinations: Sustainable Development Modelling. Modeling the Development of the Economic Systems. (4), 400–404. <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-14-52>

Допоміжна

1. Nestorenko T., Tokarenko O., Nestorenko O. (2017). Health-resort complex development as a part of preventive medicine in the context of providing well-being. Ekonomia – Wroclaw Economic Review, 23/4, 239-249. DOI: <http://dx.doi.org/10.19195/2084-4093.23.4.19>
2. Ostenda A., Nestorenko T., Yemchenko I. The suburbanization process and quality of life Third International Scientific Conference ITEMA Recent Advances in Information Technology, Tourism, Economics, Management and Agriculture. Conference Proceedings (part of ITEMA conference collection), 2019, 235-240. <https://cutt.ly/vYcXGOC>
3. Zeng, S., Nestorenko, O., Nestorenko, T., Morkūnas, M., Volkov, A., Baležentis, T., & Zhang, C. (2019). EOQ for perishable goods: modification of Wilson's model for food retailers. Technological and Economic Development of Economy, 25(6), 1413-1432. <https://doi.org/10.3846/tede.2019.11330>

Інтернет-ресурси

1. Верховна Рада – www.rada.gov.ua
2. Кабінет Міністрів України – www.kmu.gov.ua
3. Міністерство економіки – www.me.gov.ua
4. Міністерство праці та соціальної політики – www.mlsp.kiev.ua
5. Міністерство фінансів – www.minfin.gov.ua
6. Міністерство промислової політики – www.industry.gov.ua
7. Державний комітет статистики – www.ukrstat.gov.ua
8. Фонд державного майна – www.spfu.gov.ua
9. Агентство гуманітарних технологій – <http://www.aht.org>.
10. Міжнародний інститут бізнесу – <http://www.iib.com.ua>
11. Міжнародний інститут порівняльного аналізу – <http://www.icaei.org.ua>
12. Міжнародний центр перспективних досліджень – www.icps.kiev.ua
13. Національна Академія наук України – <http://www.nas.gov.ua>
14. Торгово-промислова палата України – <http://www.ucci.org.ua>

15. Українська асоціація інвестиційного бізнесу – <http://www.uaib.com.ua/>
16. Український центр економічних і політичних досліджень ім. Олександра Разумкова – <http://www.uceps.com.ua>
17. Український центр післяприватизаційної підтримки підприємств – <http://www.ucpps.kiev.ua>
18. Центр антикризових досліджень – <http://www.anticrisis.come.to>
19. Центр інновацій та розвитку – <http://www.ngoukraine.kiev.uaids/>
20. Центр стратегічних розробок – <http://www.ln.com.ua>
21. Національна бібліотека ім. В.І. Вернадського – www.nbuv.gov.ua
22. Державна науково-технічна бібліотека України – www.gntb.n-t.org/