



Силабус
навчальної дисципліни
МОДЕЛЮВАННЯ ФІНАНСОВИХ ПРОЦЕСІВ
КУРОРТНО-РЕКРЕАЦІЙНИХ СИСТЕМ
2024-2025 навчальний рік

Освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»
Спеціальність освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»
Рівень вищої освіти перший (бакалавр)

Викладач (і)	Несторенко Тетяна Петрівна
Посилання на сайт	https://bdpu.org.ua/faculties/gef/structure-gef/kaf-fin/composition-kaf-fin/nestorenko/
Контактний тел.	-
Е-mail викладача:	tetyana.nestorenko@ukr.net
Графік консультацій	Вівторок 20:00-21:00, п'ятниця 20:00-21:00 та індивідуально із застосуванням дистанційних технологій

Обсяг курсу на поточний навчальний рік:

Кількість кредитів/ годин	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Звітність
5 (150 год.)	30 год.	30 год.	90 год.	Екзамен

Семестр: осінній (3 семестр)

Мова навчання: українська

Ключові слова: моделювання, фінансовий процес, курортно-рекреаційна система, ризик, рекреаційний бізнес, прогнозування.

Метою є надання студентам знань та навичок, необхідних для аналізу, моделювання та управління фінансовими процесами в курортно-рекреаційних системах. Особливий акцент робиться на застосуванні сучасних інструментів фінансового моделювання та прогнозування, з урахуванням специфіки функціонування курортних та туристичних підприємств.

Основними завданнями є формування у студентів знань та навичок у сфері аналізу та управління фінансовими процесами курортно-рекреаційних систем; ознайомлення студентів з теоретичними основами моделювання фінансових процесів у курортно-рекреаційних системах; надання практичних навичок використання фінансових інструментів для оцінки ефективності інвестицій у рекреаційні підприємства; ознайомлення з методами аналізу ризиків і прогнозування фінансових потоків у сфері туризму; ознайомлення з сучасними підходами до управління фінансовими ресурсами та стратегіями розвитку курортних і рекреаційних об'єктів. Розвивати критичне мислення та вміння приймати обґрунтовані фінансові рішення в умовах невизначеності.

Зміст курсу: Вступ до фінансового моделювання курортно-рекреаційних систем (поняття курортно-рекреаційних систем та їх особливості; роль фінансового моделювання у функціонуванні рекреаційного бізнесу; фінансові показники та їх аналіз у курортно-рекреаційних системах). Структура доходів та витрат у курортному бізнесі (основні фінансові коефіцієнти та їх аналіз; методи аналізу рентабельності та ліквідності підприємств; моделювання грошових потоків). Основи моделювання грошових потоків у курортно-рекреаційних підприємствах (моделі прогнозування доходів та витрат; аналіз впливу сезонності на грошові потоки; фінансові ризики та управління ними у курортно-рекреаційних системах). Основні види фінансових ризиків у курортному бізнесі (методи оцінки та управління фінансовими ризиками; страхування як інструмент управління ризиками; інвестиційний аналіз у

курортно-рекреаційних системах). Оцінка інвестиційних проектів у курортно-рекреаційних системах (методи оцінки ефективності інвестицій: NPV, IRR, Payback Period; проблеми фінансування та залучення інвестицій; оптимізація фінансових рішень). Принципи оптимізації фінансових процесів (моделі оптимального розподілу ресурсів; управління витратами та доходами для підвищення прибутковості; програмне забезпечення для фінансового моделювання). Огляд сучасних інструментів та програм для фінансового моделювання (використання Excel та спеціалізованих програм для створення моделей; практичні кейси та симуляції; стратегічне фінансове планування). Розробка фінансових планів для курортно-рекреаційних підприємств (довгострокові та короткострокові фінансові стратегії; управління фінансовою стійкістю підприємств; економічний ефект від реалізації фінансових рішень). Оцінка економічного ефекту від реалізації фінансових рішень (вплив інновацій на фінансові результати курортно-рекреаційних систем; соціально-економічні наслідки впровадження фінансових рішень).

Методи навчання: Під час вивчення дисципліни використовуються такі методи навчання як: лекція, демонстрування, практичні роботи. Методи контролю і самоконтролю у навчанні: метод усного контролю та метод тестового контролю.

Політика курсу (особливості проведення навчальних занять): студентоцентроване навчання з наданням пріоритету інтерактивній освітній взаємодії, самостійній проектній діяльності здобувачів, їх активній роботі в інформаційному освітньому просторі; очне/дистанційне проведення групових та індивідуальних консультацій. викладачі та всі здобувачі, що вивчають цей курс, зобов'язуються дотримуватись положень університету (<https://bdpu.org.ua/normatyvnabaza-bdpu/position-of-educationa/>) та розуміють, що за їх порушення несуть особисту відповідальність.

Навчальний курс складається з лекцій, практичних занять та самостійної роботи. На лекційних заняттях лектор розкриває теоретичні питання, а практичні (семінарські) заняття присвячені вирішенню практичних завдань, презентаціям доповідей, рефератів, обговоренню сучасних економічних питань та політики. Підготовка до семінарських занять передбачає усне опрацювання теоретичних питань та виконання практичних завдань, оприлюднених заздалегідь. Відвідування занять з курсу є особистим вибором здобувача освіти. Індивідуальні завдання (доповіді, реферати, презентації) мають бути самостійно розробленими, оригінальними, виконаними у встановлені терміни та представлені здобувачами вищої освіти для колективного обговорення. Під час роботи над індивідуальними завданнями не допустимо порушення академічної доброчесності (фабрикація, списування, обман, фальсифікація тощо), при використанні запозиченої інформації необхідні обов'язкові посилання на першоджерело та автора. Жодні форми порушення академічної доброчесності не припустимі. Недопустимо користування мобільними пристроями під час заняття в цілях не пов'язаних з освітнім процесом. Право на перескладання поточних оцінок можуть отримати лише ті здобувачі, які пропустили заняття з поважних причин (лікарняний чи відрядження). Перескладання відбувається у формі усної співбесіди. Здобувачі освіти, які отримали незадовільну підсумкову оцінку (FX), мають право на перескладання у встановлені терміни.

Технічне й програмне забезпечення/обладнання, наочність: технічне (ПК, PowerPoint, Word, Moodle, Zoom, репозитарій), наочність (презентації у форматі PowerPoint).

Система оцінювання та вимоги: форма підсумкового контролю успішності навчання екзамен. Для оцінювання навчальних досягнень здобувачів вищої освіти застосовується внутрішня університетська 100-бальна шкала. Результати оцінювання навчальної дисципліни переводяться у національну 4-бальну шкалу та окремо конвертуються в шкалу ECTS шляхом ранжування навчальних досягнень. Об'єктами поточного контролю є: систематичність, активність та результативність роботи протягом семестру щодо вивчення та засвоєння програмного матеріалу дисципліни; рівень виконання здобувачем завдань для самостійного опрацювання, які завантажуються на платформу MOODLE у встановлені терміни. Системою нарахування балів

передбачена максимальна кількість балів: 1 бал – за усні відповіді під час практичних занять, 1 бал – за розв’язання задач. За виконання завдань за результатами самостійної роботи здобувачі отримують до 2 балів за конспектування, до 2 балів – за підготовку реферату. Оцінювання проводиться за такими критеріями: 1) розуміння, ступінь засвоєння теорії та методології проблем, що розглядаються; 2) уміння поєднувати теорію з практикою при розв’язанні практичних завдань; 3) логіка, структура, стиль викладу матеріалу в письмових роботах і при виступах в аудиторії, вміння обґрунтовувати свою позицію, здійснювати узагальнення інформації та робити висновки. Максимальний бал ставиться за умови відповідності виконаного завдання здобувачем або його усної відповіді всім трьом зазначеним критеріям. Оцінювання здійснюється з позицій дотримання академічної доброчесності, ґрунтоване на чинних нормативних документах. За підсумками навчання за семестр здобувач вищої освіти може отримати 100 балів.

Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти

Поточне тестування та самостійна робота									Екзамен	Разом
ЗМ1		ЗМ2		ЗМ3		ЗМ4	ЗМ5	ЗМ6		
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	50	100
5	5	5	5	6	6	6	6	6		

T1, T2 ... – теми змістових модулів.

	Кількість балів				Разом
	Практична робота		Сам. робота	Інд. робота	
	1*	2**	3***	4****	
Змістовий модуль 1					
Тема 1.	0-1	0-1	0-1	0-2	0-5
Тема 2.	0-1	0-1	0-1	0-2	0-5
Разом за змістовий модуль 1	0-2	0-2	0-2	0-4	0-10
Змістовий модуль 2					
Тема 3.	0-1	0-1	0-1	0-2	0-5
Тема 4.	0-1	0-1	0-1	0-2	0-5
Разом за змістовий модуль 2	0-2	0-2	0-2	0-4	0-10
Змістовий модуль 3					
Тема 5.	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Тема 6.	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Разом за змістовий модуль 3	0-2	0-2	0-4	0-4	0-12
Змістовий модуль 4					
Тема 7.	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Разом за змістовий модуль 3	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Змістовий модуль 5					
Тема 8.	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Разом за змістовий модуль 5	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Змістовий модуль 6					
Тема 9.	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
Разом за змістовий модуль 6	0-1	0-1	0-2	0-2	0-6
ІНДЗ				-	-
Разом протягом семестру					0-50

Екзамен	0-50
Всього	0-100

1* – Усна/письмова відповідь

2* – Виступ з доповіддю

3*** – Конспектування питань, які винесено на самостійне опрацювання

4**** – Підготовка реферату

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності		Оцінка за національною шкалою
		для екзамену
90-100	A	відмінно
78-89	B	добре
65-77	C	
58-64	D	
50-57	E	задовільно
35-49	F	
1-34	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
		незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Список рекомендованих джерел

Основні

1. Скриль В.В., Ступенко К.Ю. (2018). Планування грошових потоків підприємства [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/12_2018/82.pdf.

2. Тшонковскі, К. (2023). Моделювання банківської діяльності в умовах економічної нестабільності. Київський економічний науковий журнал, (3), 135-142. <https://doi.org/10.32782/2786-765X/2023-3-20>.

3. Фінанси підприємств: навч. посібник / за ред. Г. Я. Аніловської, І. Б. Висоцької. Львів: ЛьВДУВС, 2018. 440 с. <https://shorter.me/kd6NK>.

4. Яркіна Н.М. (2020)/ Економіка підприємства : навч. посіб. Вид. 2-ге перероб. і доп. Ліра-К.

5. Financial Modeling Guide. <https://www.wallstreetprep.com/knowledge/financial-modeling/>

Допоміжні

6. Гнип Н.О., Штих О.О. Методичний підхід до оптимізації управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.ubs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/181/1/Gnup%201.pdf>

7. Румик, І.І., Пироипенко, О.О. (2022). Фінансове забезпечення підприємств: можливості використання когнітивного моделювання. Вчені записки Університету «КРОК», 2(66), 44-52.

8. Несторенко, Т.П., Сердюк, О.В. (2010). Методи оцінки ризику при прийнятті інвестиційних рішень у рекреаційній сфері. Вісник Сумського національного аграрного університету, серія “Фінанси і кредит”, 2.

9. Несторенко Т., Симоненко Д. (2024). 3.2. Інноваційно-інвестиційні процеси в курортно-рекреаційній економіці. В: 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. Магнолія, 274-347. <https://1ll.ink/jkNmd>.

10. Derii, V., Teslenko, O., & Sokolovska, I. (2024). Financial Obstacles to the Implementation of Heat Pumps in District Heating. *System Research in Energy*, (3 (79), 4-12. <https://doi.org/10.15407/srenergy2024.03.004>

11. 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>.

Інформаційні ресурси

12. Інститут інтелектуальної власності національного університету «Одеська юридична академія» в м. Києві [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.iip1.uipv.org>

13. Інтелектуальна власність. Науково практичний журнал [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.intelvlas.com.ua>

14. Open Innovations Forum [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.forinnovations.org>

15. Офіційний веб-портал Міністерства науки і освіти України [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.mon.gov.ua>

16. Офіційний веб-портал фінансової звітності емітентів [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.smida.gov.ua>

17. Офіційний веб-портал Державної служби статистики України. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.

18. Офіційний веб-портал Державної служби Інтелектуальної власності України [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.sips.gov.ua>.