ДВНЗ УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

**Індивідуальні семестрові завдання для самостійної роботи студентів з навчальної дисципліни**

„Інвестиційний аналіз”

Індивідуальна робота студента – невід’ємна складова частина навчального процесу, яка відіграє важливу роль у процесі формування фахівця.

Мета індивідуальної роботи студента полягає у поглибленні, узагальненні та закріпленні теоретичних і практичних знань, які студенти одержали в процесі навчання.

Номер залікової книжки і номер варіанта індивідуальної роботи вказуються на титульній сторінці. В разі відсутності цих даних робота повертається студенту без рецензії.

Титульний аркуш індивідуальної роботи оформляється відповідно до методичних рекомендацій, розроблених в УБС НБУ. Далі подається текст завдання і стислі, але вичерпні відповіді на питання. Наприкінці текстової частини роботи студент ставить особистий підпис і дату закінчення роботи. Список використаної літератури складається відповідно до загальноприйнятих вимог. Індивідуальна робота повинна бути написана на аркушах паперу формату А4. Загальний обсяг – 8-12 сторінок. На рецензування подається оригінал роботи.

***Теоретична частина індивідуального завдання***

1. Зміст та характеристика інвестиційного аналізу
2. Основні завдання та мета здійснення аналізу інвестиційних проектів
3. Сутність та види інвестиційних проектів
4. Інструменти банківського інвестування
5. Концепція вартості грошей у часі
6. Методи оцінки ефективності інвестицій
7. Підходи до оцінки кредитоспроможності позичальника
8. Види аналізу інвестиційних проектів
9. Функціональна система оцінки кредитоспроможності інвестиційного проекту
10. Економічна сутність вартості капіталу
11. Поняття теперішньої та майбутньої вартості грошей та порядок їх визначення
12. Процедура оцінки інвестиційного проекту в банку
13. Моделі оцінки ефективності інвестицій
14. Оцінка інвестиційних якостей фінансових інструментів інвестування
15. Оцінка ризиків – як важливий етап аналізу інвестиційних проектів

***Розрахункова робота***

# **Загальні методичні вказівки щодо виконання розрахункової роботи**

Завдання розрахункової роботи рекомендовані студентам для успішного закріплення теоретичних знань і набуття практичних навиків проведення аналізу діяльності банку.

Мета роботи полягає в тому, щоб на основі проведених розрахунків, здійснити фаховий аналіз і розробити рекомендації стосовно структури капіталу, зобов’язань і ефективності їх використання, напрямів вкладень, фінансових результатів, прибутковості і ефективності діяльності банку.

Розрахункова робота виконується по одному з 30 – ти варіантів і здається на перевірку у термін, який вказаний в індивідуальному навчальному графіку. Вибір варіанту залежить від номера студента в списку групи. Кожен варіант роботи складається з 4-х завдань.

 Перед виконанням розрахункової роботи необхідно:

* уважно ознайомитися з умовою завдання;
* вивчити теоретичний матеріал що стосується показника фінансової діяльності ПриватБанку, який аналізується, використавши літературу, рекомендовану для виконання розрахункової роботи;
* до кожного завдання розрахункової роботи необхідно скласти аналітичну таблицю (графік, діаграму);
* показати хід розв’язку завдання, визначення показників;
* скласти висновки за результатами аналізу даних таблиці. Висновки і рекомендації повинні бути чіткими і конкретними.

Розрахункову роботу необхідно оформити на окремих листках.

Розрахункова робота оцінюється в балах. За результатами виконання завдань студент отримує від 0 до 50 балів.

За виконання 1-2 завдання студент може отримати від 0 до15 балів, за 3-4 завдання – від 0 до 10 балів

у т. ч.:

* 0 балів − завдання не виконано;
* 5 балів – заповнено аналітичну таблицю (складено графік, діаграму), завдання виконано арифметично вірно;
* 2-5 балів − розкрито взаємозв’язок між економічними явищами і процесами на основі застосування методів аналізу;
* 3-5 балів − складені повні і обгрунтовані висновки до завдання, вказано резерви, складено рекомендації, виявлено творчий підхід до розв’язання завдання.

Розрахункова робота не зараховується у випадку коли студент набере менше 20 балів за виконання всіх завдань.

Крім правильності розв’язання завдань на оцінку впливає своєчасність здачі розрахункової роботи. Поправка за несвоєчасну здачу роботи − мінус 5 балів.

**Задача 1.** Підприємство, що має інвестиційну потребу в **30 000 тис**. грн. розробило два альтернативні плани фінансування: випуск простих акцій та одержання кредиту. Вартість обох альтернатив становить 25 %. Інвестиційний проект строком на один рік незалежно від джерела фінансування інвестицій приносить дохід у розмірі **11420 тис. грн**, собівартість продукції (без відсоткових платежів) становить **9200 тис. грн.**

**Задача 2.** Підприємству необхідно проаналізувати доцільність вкладення капіталу у проект вартістю **750** тис. грн, за яким планується одержувати грошові потоки упродовж трьох років, а саме:

 1-й рік — **350 тис. грн**; 2-й рік **— 400 тис. грн**; 3-й рік — **420 тис. грн**. Оцінити прийнятність проекту:

1) за середньоринкової ставки дохідності 25 %;

2) за умови, що середньоринкова ставка дохідності змінюється упродовж періоду експлуатації проекту і становитиме щороку: 25 %, 30 %, 23 % відповідно.

**Блок 2**

1. Інвестор має $**100 000**. Він може вкласти цю суму на 5 років при складній ставці 10% річних. Яку суму грошей він одержить через 5 років?
2. Скільки інвестору потрібно покласти на рахунок під 10% сьогодні, щоб через **5** років на ньому було $**100 000?**
3. Визначити теперішній розмір суми **20 000** грн., що буде виплачена через 5 років при використанні ставки складних відсотків 18 % річних?
4. Інвестор планує вкладати **$2000** в ануїтет на початку кожного року впродовж 10 років. Якщо відсотки нараховуються щорічно в розмірі 7%,визначте суму, яку отримає інвестор через 10 років.