

до комісії  
Завдання

109/30

Міністерство освіти і науки України  
Національний технічний університет  
«Дніпровська політехніка»

**ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ**

(факультет)

Кафедра Економіки та економічної кібернетики  
(повна назва)

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

кваліфікаційної роботи ступеня магістра  
(бакалавра, магістра)

студента Ускова Юрія Андрійовича (ІПБ)  
академічної групи 051-20м-1  
(шифр)

спеціальності 051 Економіка  
(код і назва спеціальності)

за освітньо-професійною програмою Економіка  
(офіційна назва)

на тему Оптимізація розподілу інвестицій КБ «Приватбанку» засобами динамічного програмування  
(назва за наказом ректора)

| Керівники              | Прізвище, ініціали | Оцінка за шкалою |               | Підпис |
|------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------|
|                        |                    | рейтинговою      | інституційною |        |
| кваліфікаційної роботи | Чуриканова О.Ю.    | 80               | добре         |        |
| Розділів:              |                    |                  |               |        |
| Перший розділ          | Чуриканова О.Ю.    | 76               | добре         |        |
| Другий розділ          | Чуриканова О.Ю.    | 85               | добре         |        |
| Третій розділ          | Чуриканова О.Ю.    | 82               | добре         |        |
| Рецензент              | Суслова О.В.       | 80               | добре         |        |
| Нормоконтролер         | Кабаченко Д.В.     |                  |               |        |

Дніпро  
2022



Міністерство освіти і науки України  
Національний технічний університет  
«Дніпровська політехніка»

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

завідувач кафедри  
економіки та економічної кібернетики  
(повна назва)

  
(підпис)

О.Ю. Чуріканова  
(ініціали, прізвище)

«12» січня 2022 року

**ЗАВДАННЯ**  
на кваліфікаційну роботу  
ступеня магістра  
(бакалавра, магістра)

студенту Ускову Юрію Андрійовичу  
академічної групи 051-20М-1  
(прізвище та ініціали) (шифр)

спеціальності 051 Економіка  
на тему Оптимізація розподілу інвестицій КБ «Приватбанк» засобами динамічного програмування  
затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» від 16.12.2021 року №1064-с

| Розділ                  | Зміст  | Термін виконання          |
|-------------------------|--|---------------------------|
| Теоретико-методичний    | соціально-економічна сутність досліджуваної проблеми, розгляд підходів до її вирішення, їхня оцінка, власні позиції студента   | 08.09.2021-<br>06.10.2021 |
| Аналітико-дослідницький | грунтовний аналіз фактичного стану досліджуваної проблеми виключно на матеріалах обраної організації   | 07.10.2021-<br>11.11.2021 |
| Конструктивний          | обґрунтуванні конкретних пропозицій щодо прийняття стратегічних управлінських рішень, які спрямовані на розвиток нових і підвищення ефективності діючих форм і методів діяльності досліджуваного об'єкта | 12.11.2021-<br>30.12.2021 |

Завдання видав

  
(підпис керівника)

Чуріканова О.Ю.  
(ініціали, прізвище)

Дата видачі 08.09.2021

Дата подання до екзаменаційної комісії 10.01.2022

Усков Ю.А.

Завдання прийняв до виконання \_\_\_\_\_  
(підпис студента)

Усков Ю.А.  
(ініціали, прізвище)

## РЕФЕРАТ

**Пояснювальна записка:** 93 с., 4 рис., 17 табл., 52 джерело.

**Об'єкт дослідження** – економіко-математична модель управління інвестиціями КБ «Приватбанк» засобами динамічного програмування.

**Предмет дослідження** – теоретичні та організаційно-економічні аспекти розробки, реалізації та економічного обґрунтування оптимізації розподілу інвестицій на підприємстві КБ «Приватбанк».

**Мета кваліфікаційної роботи** – теоретичне обґрунтування, вироблення науково-методичних засад і практичних пропозицій, спрямованих підвищення ефективності діяльності підприємства шляхом оптимізації розподілу інвестицій між територіальними одиницями банку.

**Метод дослідження.** Для дослідження даної предметної області використовувалися аналітичні методи, методи економіко-математичного моделювання та програмування у MS Excel.

У вступі подано стан проблеми, визначена мета й конкретизоване завдання дипломного проекту.

У першому розділі визначено соціально-економічну сутність досліджуваної проблеми, виконано розгляд підходів до її вирішення, проведено їхню оцінку та запропоновано шляхи удосконалення.

У другому розділі роботи виконано ґрунтовний аналіз фактичного стану досліджуваної проблеми виключно на матеріалах КБ «Приватбанк»

У третьому розділі запропонована економіко-математична модель оптимізації розподілу інвестицій між філіями банку для покращення економічної діяльності підприємства, показаний порядок та джерела отримання даних для її побудови, розроблений алгоритм її розв'язання.

Практичне значення роботи полягає у раціональному виборі нового напрямлення з метою отримання найвищого прибутку у майбутньому.

**ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ, ОПТИМІЗАЦІЯ, ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНЕ МОДЕЛЮВАННЯ, ІНВЕСТИЦІЇ, ДИНАМІЧНЕ ПРОГРАМУВАННЯ.**

## ВСТУП

**Актуальність теми.** Еволюція наукових досліджень в напрямку оцінки ефективності інвестиційним проектів має такі основні тенденції:

1. Збільшення кількості факторів при оцінці ефективності інвестиційних проектів;
2. Паралельне врахування як числових показників так і не числових, якісних характеристик;
3. Врахування факторів які важко оцінити або спів поставити з іншими;
4. Аналіз ефективності інвестиційних проектів на основі великої кількості статистичних даних.

Зазначені вище тенденції, а також стрімкий розвиток комп'ютерних систем та технологій обумовили потребу у застосуванні при оцінці ефективності інвестиційних проектів методів математичного моделювання.

Сьогодні, усе найчастіше в дослідженнях вчених економістів зустрічаються не поодинокі формули розрахунку ефективності інвестиційних проектів, а цілі комплекси формул, добори статистичних даних та якісних показників проектів об'єднаних в масштабні математичні моделі. Але, не зважаючи на достатньо широку науковий розгляд даної тематики, й досі залишається низка дискусійних питань, а отже тема є актуальною.

**Мета і завдання дослідження.** Мета дослідження полягає у вирішенні з позицій системного підходу теоретичних і методологічних питань удосконалення механізму розподілу інвестицій КБ «Приватбанк» на основі економіко-математичного моделювання. Для досягнення поставленої мети в роботі:

- Визначено соціально-економічну сутність досліджуваної проблеми, розглянуто підходи до її вирішення, проведено їх оцінку;
- Проведено ґрунтовний аналіз фактичного стану досліджуваної проблеми виключно на матеріалах обраної організації;

- Обґрунтовано конкретні пропозиції щодо прийняття стратегічних управлінських рішень, які спрямовані на розвиток нових і підвищення ефективності діючих форм і методів діяльності досліджуваного об'єкта.

**Об'єкт дослідження.** Об'єктом дослідження виступає фінансова, економічна діяльність КБ «Приватбанк».

**Предметом дослідження** є економіко-математична модель управління інвестиціями підприємства засобами динамічного програмування.

**Методи дослідження.** Для дослідження даної предметної області використані аналітичні методи для оцінки фінансово-економічного стану підприємства та метод динамічного програмування для розрахунку оптимального плану інвестування.

**Інформаційною базою** є офіційні документи статистичної і бухгалтерської звітності досліджуваного підприємства, наукові і публіцистичні видання науково-дослідних установ.

**Новизна роботи** полягає у застосуванні економіко-математичної моделі оптимального розподілу інвестицій з метою підвищення ефективності економічної діяльності методом динамічного програмування.

**Практичне значення результатів** у наданні практичних рекомендацій управлінському персоналу підприємства щодо прийняття рішень по інвестуванню.

**Особистий внесок здобувача** в розробку теми дослідження: наукові результати, які захищаються, отримані самостійно, без співавторів.