

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 Пономаренко Микита Сергійович (ПІБ)

академічної групи 051-22м-1
 (шифр)

спеціальності 051Економіка
 (код і назва спеціальності)

за освітньо-професійною програмою Економіка
 (офіційна назва)

на тему Розробка організаційно-економічних заходів щодо підвищення економічної діяльності АТ «Ощадбанк»
 (назва за наказом ректора)

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
кваліфікаційної роботи	Чуріканова О.Ю.			
Розділів:				
Перший розділ	Чуріканова О.Ю.			
Другий розділ	Чуріканова О.Ю.			
Третій розділ	Чуріканова О.Ю.			

Рецензент				
------------------	--	--	--	--

Нормоконтролер	Кабаченко Д.В.			
-----------------------	----------------	--	--	--

Дніпро
2023

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

ЗАТВЕРДЖЕНО:
завідувач кафедри
економіки та економічної кібернетики
(повна назва)

_____ (підпис) _____ (ініціали, прізвище)
« ____ » _____ 20__ року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеня магістра
(бакалавра, магістра)

студенту Пономаренко Микита Сергійович академічної групи 051-22М-1
(прізвище та ініціали) (шифр)

спеціальності 051 Економіка

на тему Розробка організаційно-економічних заходів щодо підвищення економічної діяльності АТ «Ощадбанк»

затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» від 24.10.2022 року №1169-с

Розділ	Зміст	Термін виконання
Теоретико-методичний	соціально-економічна сутність досліджуваної проблеми, розгляд підходів до її вирішення, їхня оцінка, власні позиції студента	08.09.2023-06.10.2023
Аналітико-дослідницький	грунтовний аналіз фактичного стану досліджуваної проблеми виключно на матеріалах обраної організації	07.10.2023-11.11.2023
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	12.11.2023-14.12.2023

Завдання видав _____ (підпис керівника) Чуриканова О.Ю. (ініціали, прізвище)

Дата видачі 08.09.2023

Дата подання до екзаменаційної комісії 15.12.2023

Завдання прийняв до виконання _____ (підпис студента) Пономаренко М.С. (ініціали, прізвище)

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка: 91 с., 18 рис., 2 табл., , 25 джерел.

Об'єкт дослідження – процеси управління підприємством АТ «Ощадбанк», що функціонує в умовах внутрішньої кризи і економіки, що трансформується.

Мета дипломної роботи – формування методичних положень підвищення економічної ефективності підприємства, розробка економіко-математичних моделей, що відображають процеси підвищення економічної ефективності підприємства.

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

Відповідно до поставленої мети були визначені і вирішені наступні завдання дослідження:

- Аналіз зарубіжних і вітчизняних досліджень в області економіко-математичного моделювання, зокрема, методології та методики підвищення економічної ефективності підприємства;
- Визначення сутності та завдань підвищення економічної ефективності підприємства;
- Формування методів підвищення економічної ефективності підприємства;
- Визначення ролі діагностики в підвищенні економічної ефективності підприємства;
- Формування системи економіко-математичних моделей підвищення економічної ефективності підприємства за основними напрямками його діяльності;

У першому розділі розглянуто соціально-економічну сутність інформаційних систем, визначено поняття, сучасні спрямування розвитку, проблеми та перспективи.

У другому розділі подана характеристика підприємства АТ «Ощадбанк», вивчена специфіка його діяльності, проведено фінансово-економічний аналіз його економічної діяльності.

У третьому розділі виконано розробку та практичну апробацію економіко-математичної моделі підвищення ефективності підприємства.

Новизна роботи полягає у застосуванні економіко-математичної моделі оптимізації виробничих планів підприємства.

Практичне значення полягає у наданні практичних рекомендацій по підвищенню економічної ефективності підприємства.

ЕКОНОМІЧНА ЕФЕКТИВНІСТЬ, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ, ЕКОНОМІКА ПІДПРИЄМСТВА, ВИРОБНИЧІ ПЛАНИ, ОЦІНКА ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЕКОНОМІКО-МАТЕМАТИЧНЕ МОДЕЛЮВАННЯ, ОПТИМІЗАЦІЙНІ ЗАДАЧІ.

ЗМІСТ

ВСТУП	7
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ, КЛАСИФІКАЦІЇ БАНКІВ, ВИДИ КРЕДИТІВ	10
1.1 Поняття, призначення та класифікація банків	10
1.2 Види кредитів	14
1.3 Особливості банківського кредитування в умовах війни.....	16
1.4 Сучасний стан показників української банківської системи	25
Висновки до 1 розділу	33
РОЗДІЛ 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОБ'ЄКТА ДОСЛІДЖЕННЯ	35
2.1 Історія підприємства	35
2.2 Короткий опис поточної бізнес моделі	37
2.3 Основні продукти та послуги.....	38
2.4 Місія, мета та корпоративні цінності	40
2.5 Стратегія банку.....	41
2.6 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	43
2.7 Результати діяльності та подальший розвиток.....	44
2.8 Результати діяльності.....	49
2.9 Перспективи подальшого розвитку	54
2.10 Людський капітал.....	61
2.11 Інфраструктура	64
2.12 Капітал, ліквідність та грошові потоки.....	65
2.13 Стратегія, система та політика управління ризиками	67
2.14 Основна модель корпоративного управління.....	68
2.15 Поточний стан імплементації.....	69
2.16 Організаційна структура.....	72
Висновки до 2 розділу	74

РОЗДІЛ 3. ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ АТ	
«ОЩАДБАНК»	75
3.1 Постановка завдання регресійним методом	75
3.2 Регресійний аналіз та алгоритм його рішення	77
Висновки до 3 розділу	88
ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ	89

ВСТУП

Актуальність теми. Кризові явища національної економіки призводять до необхідності скорочення витрат, безпосередньо не пов'язаних із здійсненням основної діяльності, в тому числі – витрат на систему обліку та автоматизації бізнесу. В той же час, вимоги до ефективності таких програмних рішень із боку замовників підвищуються. Актуальність теми підвищення економічної ефективності діяльності ІТ-підприємств у сфері автоматизації малого і середнього є перспективною для сучасного розвитку економіки України.

Мета і завдання дослідження. Мета дослідження – розробка методів підвищення ефективності комерційної діяльності АТ «Ощадбанк» шляхом застосування економіко-математичних методів.

Конкретизація задач дослідження:

1. Вивчити аспекти комерційної діяльності АТ «Ощадбанк».
2. Виконати фінансово-економічний аналіз діяльності АТ «Ощадбанк» для ідентифікації стану та перспектив розвитку підприємства.
3. Проаналізувати варіанти моделі та методів для підвищення ефективності процесу реалізації продукту компанії і розробити економіко-математичну модель оптимізації за критеріями максимізації прибутку та зробити прогноз комерційної діяльності підприємства у майбутньому.
4. Реалізувати розрахунок для умов АТ «Ощадбанк», порівняти результати отримані для різних періодів часу та певних рівнів попиту.

Об'єкт дослідження. Комерційна діяльність АТ «Ощадбанк» у сфері надання банківських послуг

Предмет дослідження – економіко-математична модель оптимізації обсягів реалізації та прибутку.

Методи дослідження. Теоретичну та методологічну основу дипломної роботи складають наукові праці вітчизняних та закордонних вчених. В процесі дослідження використані загальнонаукові методи: аналізу і синтезу, індукції і дедукції, а також спеціальні методи, зокрема – регресійний метод.

Новизна запропонованої моделі полягає у можливості оптимізувати роботу компанії, тим самим збільшуючи виручку від його реалізації компанією.

Практичне значення одержаних результатів для компанії полягає у можливості максимізувати прибуток при застосуванні запропонованої моделі.

Результати дипломної роботи, а саме: економіко-математична модель може бути використана для оптимізації роботи та збільшення прибутку АТ «Ощадбанк».

Банківська сфера є одним із найважливіших складових економічної системи будь-якої держави. Вона виконує низку ключових функцій, що забезпечують стабільне функціонування економіки та розвиток бізнесу.

В останні роки банківська сфера в Україні також зазнає ряду суттєвих змін, викликаних глобалізацією, цифровізацією, розвитком нових технологій та іншими факторами. Ці зміни впливають попри всі аспекти діяльності банків, зокрема їх фінансові результати, структуру активів і пасивів, клієнтську базу, стратегію розвитку.

Війна в Україні, розв'язана Росією у лютому 2022 року, значно вплинула на банківську сферу. Банки зіткнулися з низкою нових викликів, пов'язаних із погіршенням економічної ситуації, зростанням інфляції, скороченням попиту на банківські послуги, необхідністю забезпечення безпеки клієнтів та співробітників.

Війна спричинила погіршення економічної ситуації в Україні. Внаслідок бойових дій було зруйновано чи пошкоджено підприємства, скоротився товарообіг. Це призвело до зниження доходів населення та бізнесу, що негативно вплинуло на попит на банківські послуги, зокрема скоротився попит на кредити, вклади, платіжні послуги.

Спричинила зростання інфляції в Україні. У червні 2023 року інфляція у країні становила 25%. Зростання цін на товари та послуги призвело до зниження купівельної спроможності населення, що також негативно позначилося на попиті на банківські послуги.

У зв'язку з цим актуальним завданням є дослідження економічних процесів у банківській сфері в умовах сучасних змін, спричинених війною в Україні. Це дозволить виявити проблеми та можливості розвитку банківської системи, розробити рекомендації щодо їх вирішення.