

НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

підвищення кваліфікації керівників кредитних спілок

Загальна кількість - 72 н. год.
 Лекційних занять - 28 н. год.
 Практичних занять - 12 н. год.
 Самостійна підготовка - 32 н. год.

№ п/п	Тема заняття	Кількість годин			
		Аудиторні		Самостійна робота	Загальна кількість
		Лекції	Практичні та семінарськ і заняття		
1	2	3	4	5	6
1	ТЕМА 1. Сучасний стан та тенденції розвитку ринків фінансових послуг України. Фінансовий ринок та сучасні тенденції розвитку ринків фінансових послуг України. Загальне регулювання діяльності ринків фінансових послуг України. Система органів державного регулювання фінансових ринків та нагляду за діяльністю фінансових установ. Поняття та види фінансових послуг. Поняття та види фінансових установ, а також юридичних осіб, які мають право відповідно до законів надавати фінансові послуги, але не є фінансовими установами. Поняття, види та класифікація фінансових активів та інших фінансових інструментів. Інституційна і сегментарна класифікація видів фінансових послуг. Конкуренція фінансових установ щодо надання фінансових послуг. Роль та місце кредитних спілок на фінансовому ринку України: сучасні проблеми та перспективи розвитку.	2	-	4	6

	Саморегулювання на ринку кредитної кооперації. Фінансова інфраструктура ринку кредитної кооперації. Системи захисту прав членів кредитних спілок, у тому числі вкладників кредитних спілок.				
2	ТЕМА 2. Організаційно-економічні засади діяльності кредитних спілок. Передумови та історичні аспекти виникнення кредитної кооперації. Історія української кредитної кооперації. Поняття кооперативу та основні організаційні характеристики його функціонування. Сучасні міжнародні принципи кооперативної діяльності. Моделі кооперативних фінансово-кредитних установ. Системи кредитної кооперації країн світу. Організаційна структура кредитної спілки. Система внутрішнього управління діяльністю кредитної спілки. Загальні збори членів кредитної спілки. Порядок скликання, проведення та оформлення результатів загальних зборів членів кредитної спілки. Інші органи управління кредитної спілки, їх повноваження та обов'язки, порядок формування та діяльності. Органи контролю кредитної спілки, їх повноваження та обов'язки, порядок формування та діяльності. Основні внутрішні структурні підрозділи кредитної спілки, організація їх роботи та порядок взаємодії. Відокремлені структурні підрозділи кредитної спілки. Порядок утворення та діяльності відокремлених структурних підрозділів кредитної спілки, організація їх роботи та порядок взаємодії з головним офісом. Організація планування та внутрішнього контролю у кредитній спілці. Внутрішній та зовнішній аудит у кредитній спілці. Управління персоналом кредитної спілки. Маркетингове середовище кредитної спілки. Розробка комплексу маркетингу в кредитній спілці. Маркетингове планування в кредитній спілці. Фінансові продукти кредитної спілки. Розкриття інформації кредитними спілками. Види господарської діяльності кредитної спілки. Види та особливості надання фінансових послуг членам кредитної спілки. Капітал кредитної спілки, порядок його формування та використання. Види внесків членів кредитної спілки у капітал кредитної спілки. Резерви та фонди кредитної спілки.	4	-	4	8
3	ТЕМА 3. Правове регулювання створення та діяльності кредитних спілок. Кредитні спілки в системі юридичних осіб та суб'єктів господарювання.	4	-	4	8

	Особливості створення та державної реєстрації кредитної спілки. Вимоги до установчих документів. Структурні підрозділи. Дозвільні документи, необхідні для початку діяльності кредитної спілки та в процесі її діяльності. Припинення кредитної спілки. Членство в кредитній спілці. Фізичні особи як члени кредитної спілки. Права та обов'язки членів кредитних спілок. Відносини власності в кредитній спілці. Право власності кредитної спілки та членів спілки. Поняття, види та форми правочинів. Договори про наданні фінансових послуг кредитними спілками: кредитні договори, договори поруки, гарантії та внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитний рахунок. Договори про забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором. Представництво і довіреність. Трудові відносини в кредитній спілці. Відповідальність за невиконання кредитних договорів та договорів внеску (вкладу) члена кредитної спілки на депозитні рахунки. Заходи кредитної спілки щодо повернення прострочених кредитів. Виконавче провадження в частині примусового повернення кредитів та внесків (вкладів) членів кредитної спілки на депозитний рахунок.				
4	ТЕМА 4. Регулювання і нагляд за діяльністю кредитної спілки. Регулювання ринку кредитної кооперації в Україні та нагляд за діяльністю кредитних спілок: загальний аналіз правового забезпечення та нормативно-правових актів. Основні напрями державного регулювання ринку кредитної кооперації і нагляду за діяльністю кредитних спілок. Органи державної влади, що здійснюють регулювання ринку кредитної кооперації та нагляд за діяльністю кредитних спілок. Компетенція Національного банку України щодо регулювання ринку кредитної кооперації та нагляду за діяльністю кредитних спілок. Основні регуляторні вимоги до діяльності кредитних спілок. Групи режимів регулювання діяльності кредитних спілок, параметри та дати віднесення до груп режимів регулювання.	4	-	4	8

	Відповідальність кредитних спілок за правопорушення на ринках фінансових послуг. Види заходів впливу, що застосовуються до кредитних спілок та порядок їх застосування. Адміністративна і кримінальна відповідальність службових (посадових) осіб та працівників кредитної спілки. Основні засади здійснення фінансового моніторингу. Організація первинного фінансового моніторингу у кредитних спілках.				
5	ТЕМА 5. Кредитування в кредитних спілках. Основи кредитування. Поняття та суть кредиту. Функції, форми та види кредиту. Організація кредитування в кредитних спілках. Законодавчі основи кредитної діяльності кредитних спілок. Види кредитів. Умови надання кредитів. Організаційно-економічні аспекти змісту та виконання кредитних договорів. Види забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами. Кредитна політика кредитної спілки. Кредитний процес і технології кредитування. Методики оцінки позичальника. Методологічний підхід до оцінки позичальника. Методики оцінки позичальника при наданні різних видів кредитів. Види, методи нарахування та сплати процентів. Моніторинг наданих кредитів. Види моніторингу і підстави для їх застосування. Прострочені кредити. Визначення простроченого кредиту. Віднесення до певного рівня простроченості. Порядок визнання кредиту безнадійним. Супроводження прострочених кредитів. Управління кредитним портфелем. Аналіз структури кредитного портфелю. Управління збалансованістю кредитного портфелю. Управління простроченістю. Управління доходністю кредитного портфелю. Процентна політика кредитної спілки. Визначення розміру процентної ставки за кредитами.	4	2	4	10
6	Тема 6. Звітність та основи фінансового аналізу в кредитних спілках. Звітні дані кредитних спілок. Система зовнішньої та внутрішньої підзвітності кредитних спілок. Фінансові нормативи діяльності кредитних спілок, їх зміст, призначення та порядок розрахунку. Фінансовий аналіз як основа прийняття фінансових рішень. Основи фінансової математики. Загальні засади фінансового планування та управління у кредитних спілках.	4	2	6	12

	Показники дохідності кредитної спілки та методи їх обчислення. Ризики в діяльності кредитної спілки та управління ними. Управління джерелами формування ресурсів (пасивами) кредитної спілки. Управління активами і пасивами. Управління ліквідністю кредитної спілки.				
7	ТЕМА 7. Фінансова звітність, аудит та оподаткування в кредитних спілках. Фінансова звітність в кредитних спілках, її склад. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, загальний огляд. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності. Представлення фінансової звітності. Проміжна фінансова звітність. Зовнішній аудит як форма контролю. Аудиторські перевірки звітності кредитних спілок. Податковий статус та особливості оподаткування діяльності кредитних спілок. Види податків, які сплачує кредитна спілка.	4	2	4	10
8	ТЕМА 8. Внутрішній аудит. Визначення внутрішнього аудиту. Створення служби з внутрішнього аудиту в кредитних спілках. Завдання та функції служби внутрішнього аудиту та/або внутрішнього аудитора.	2	2	2	6
	Іспит	-	4	-	4
	Разом	28	12	32	72