

ПВНЗ УНІВЕРСИТЕТ КОРОЛЯ ДАНИЛА

Факультет суспільних і прикладних наук

Кафедра управління та адміністрування

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ

СИЛЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Галузь знань	07 «Управління та адміністрування»
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітній рівень	перший (<u>бакалаврський</u>)
Освітня програма	Фінансовий менеджмент
Вид дисципліни	<u>базова</u>
Мова викладання, навчання та оцінювання	<u>українська</u>

Івано-Франківськ
ПВНЗ Університет Короля Данила
2020/2021

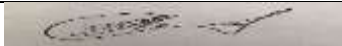
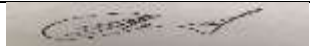
ЗАТВЕРДЖЕНО на засіданні кафедри управління та адміністрування
Протокол № 2 від 02.09. 2020 р.

Розробник:

Тимоць М.В., к.е.н., доц. професор кафедри

Контактний телефон викладача	0999325469
e-mail	myroslava.tymots@ukd.edu.ua
Місце та час проведення консультацій	четвер, 15.00 год.
Посилання на сайт	https://ukd.edu.ua https://online.ukd.edu.ua/course/view.php?id=2802

**Лист оновлення та перезатвердження силлабусу
навчальної дисципліни**

Навчальний рік	Дата засідання кафедри – розробника	Номер протоколу	Підпис завідувача кафедри	Підпис гаранта освітньої програми
2020-2021	02.09.2020	2		

ВСТУП

Дисципліна «Фінансовий аналіз» спрямована на отримання теоретико-методичних знань в області оцінки та прогнозування фінансового стану підприємства, а також на оволодіння методами і прийомами фінансового аналізу для виявлення проблем і вивчення актуальних напрямків оцінки та прогнозування фінансово-економічного стану підприємств в ринковій економіці. Розглянуто взаємозв'язки та особливості окремих методів і прийомів, виявлено особливості їх застосування при аналізі фінансового стану підприємств.

Анотація навчальної дисципліни

Загальна інформація про дисципліну. Оволодіння дисципліною «Фінансовий аналіз» дозволить майбутнім бакалаврам розвинути фінансове мислення, здобути навички творчого використання основних фінансових підходів та інструментарію здійснення фінансового аналізу, вміння інтерпретувати отримані результати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

Місце дисципліни в освітній програмі. Навчальна дисципліна «Фінансовий аналіз» є базовою дисципліною освітньої програми «Фінансовий менеджмент» підготовки студентів за першим (бакалаврським) освітнім рівнем, галузі знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Ця дисципліна посідає провідне місце серед навчальних предметів, які формують професійні компетентності фахівців зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування». У цьому курсі за певного логічною послідовністю розглядаються всі питання, пов'язані з оцінкою фінансового стану підприємства.

Мета: формування теоретичних знань та практичних навичок з методики проведення фінансового аналізу підприємств.

Завдання: вивчення теоретичних засад і методології фінансового аналізу підприємств; набуття вмінь і навичок аналізу майна та оборотних активів, формування капіталу підприємств, ліквідності і платоспроможності, фінансової стійкості, прибутковості, та рентабельності підприємств; виявлення резервів підвищення ефективності виробництва та поліпшення фінансового стану підприємств.

В результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен **знати:** теоретичні засади і методологію фінансового аналізу підприємства

вміти: проводити аналіз майна та оборотних активів, формування капіталу підприємств, ліквідності й платоспроможності, фінансової стійкості, прибутковості та рентабельності; виявлення резервів підвищення ефективності діяльності та поліпшення фінансового стану суб'єктів відтворювального процесу.

Професійні компетентності, яких набувають студенти внаслідок вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз»

Код компетентності	Назва компетентності	Результати навчання
ІК	Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.	Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію
ЗК 01	Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу	Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів
СК 03	Здатність до діагностики стану фінансових систем	Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем
СК 07	Здатність складати та аналізувати фінансову звітність	Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Курси	4	
Семестри	7	
Кількість кредитів ECTS	6	
Аудиторні навчальні заняття	лекції	30
	семінари, практичні	30
	лабораторні	-
Самостійна робота		90
Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної роботи		30:70
Форма підсумкового контролю	<i>екзамен(30)</i>	

Структурно-логічна схема вивчення навчальної дисципліни:

Попередні дисципліни	Наступні дисципліни
Фінанси підприємства	Фінансовий менеджмент
Звітність підприємств	
Економіка підприємства	
Інвестування	
Статистика	

ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Тема 1. Значення і теоретичні засади фінансового аналізу

Потреба в фінансовому аналізі. Завдання фінансового аналізу. Основні функції фінансового аналізу. Об'єкт та предмет фінансового аналізу. Види аналізу господарської діяльності.

Методи та особливості фінансового аналізу. Системність у фінансовому аналізі. Спеціальні прийоми фінансового аналізу. Моделювання та метод фінансового аналізу.

Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу

Інформаційне забезпечення фінансового аналізу. Фінансова та бухгалтерська звітність як джерела фінансового аналізу. Основні вимоги до звітності. Статистична звітність як джерело фінансового аналізу.

Тема 3. Аналіз майна підприємства

Загальний та основний капітал. Валюта балансу. Оборотний капітал. Коефіцієнти зміни валюти балансу, виручки від реалізації, прибутку від реалізації та балансового прибутку.

Горизонтальний та вертикальний аналіз балансу. Аналіз джерел формування капіталу. Власний і позиковий капітал. Коефіцієнти фінансової незалежності, фінансової залежності, фінансового ризику. Склад і структура власного капіталу. Склад і структура позичкових коштів. Аналіз складу, структури і динаміки кредиторської заборгованості.

Аналіз складу та структури активів підприємства. Аналіз основного капіталу.

Тема 4. Аналіз оборотних активів

Завдання та інформаційне забезпечення аналізу оборотних активів. Аналіз виробничих запасів та розрахунок їх потреби.

Аналіз дебіторської заборгованості. Ліквідність і якість дебіторської заборгованості. Аналіз грошових коштів.

Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємств

Теоретичні та методологічні засади оцінки капіталу підприємства. постійний та змінний капітал. Джерела формування майна підприємства: власні та позикові. Аналіз структури, наявності та динаміки джерел формування капіталу.

Аналіз прибутковості капіталу. Оцінка капіталу публічних та приватних акціонерних товариств. Ефект фінансового важеля.

Тема 6. Аналіз грошових потоків

Поняття грошових потоків. Грошові кошти. Звіт про рух грошових коштів. Операційна, інвестиційна та фінансова діяльність. Суть прямого методу розрахунку грошових коштів. Непрямий метод розрахунку грошових коштів.

Оцінювання грошових потоків підприємства. Чистий грошовий потік. Рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Способи визначення фінансових ресурсів підприємства. Метод встановлення мінімальної суми грошових коштів. Порядок визначення операційних витрат. Обертання грошових коштів.

Тема 7. Аналіз ліквідності і платоспроможності підприємства

Поняття платоспроможності. Платіжні засоби та платіжні зобов'язання. Основні причини неплатоспроможності. Платіжні засоби та строкові зобов'язання підприємства. Ліквідність та платоспроможність. Аналіз ліквідності балансу. Абсолютна ліквідність балансу. Коефіцієнти абсолютної, швидкої, критичної ліквідності та коефіцієнт покриття. Факторний аналіз зміни коефіцієнта покриття.

Тема 8. Аналіз фінансової стійкості підприємства

Внутрішня, фінансова та загальна стійкість. Оптимальна мета фінансової стійкості. Показники абсолютної фінансової стійкості: наявність власних оборотних коштів, наявність власних і довгострокових позикових джерел формування запасів і затрат, загальна величина основних джерел формування запасів і затрат.

Відносні показники фінансової стійкості: коефіцієнт забезпечення матеріальних запасів власними коштами, коефіцієнт маневреності власного капіталу, стабільність структури оборотних коштів, індекс постійного активу, коефіцієнт накопичення амортизації, коефіцієнт вартості основних засобів.

Ринкова стійкість підприємства: коефіцієнти фінансової незалежності (автономії, власності, концентрації власного капіталу), фінансової залежності, фінансового ризику.

Типи фінансової стійкості: абсолютна, нормальна, нестійкий фінансовий стан та кризовий фінансовий стан.

Найважливіші показники запасу фінансової стійкості.

Тема 9. Аналіз кредитоспроможності підприємства

Загальна оцінка кредитоспроможності підприємства. Поняття кредиту. Об'єкт кредиту. Банківський кредит. Мета кредиту та умови надання його.

Основні критерії оцінювання кредитоспроможності позичальника. Аналіз фінансового стану позичальника. Суб'єктивні і об'єктивні чинники при оцінюванні позичальника. Процес оцінки фінансового стану позичальника. Етапи оцінювання фінансового стану позичальника.

Основні групи показників оцінки фінансового стану позичальника. Попередня оцінка позичальника та показники, що її відображають. Друга група показників платоспроможності позичальника, її склад та структура. Третя та четверта група показників оцінки платоспроможності позичальника. Показники надійності підприємства. Поділ позичальників за класами надійності.

Тема 10. Аналіз ділової активності підприємства

Ділова активність підприємства та основні показники, що її характеризують. Показники аналізу ділової активності: коефіцієнт загальної оборненості капіталу; коефіцієнт оборненості мобільних засобів; коефіцієнт оборненості матеріальних оборотних коштів; коефіцієнт оборненості готової продукції; коефіцієнт оборненості дебіторської та кредиторської заборгованості; коефіцієнт обертання власного капіталу та інші. Якісні показники ділової активності та порядок їх аналізу.

Аналіз ефективності та інвестиційної привабливості підприємства. Найважливіші способи аналізу результативності ділової активності. Показники, що

використовуються для аналізу інвестиційної привабливості: структура джерел формування активів; структура активів; ліквідність та фінансова стійкість; якість прибутку; прибутковість (рентабельність) і оборненість капіталу; діловий імідж менеджменту.

Тема 11. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств

Чистий прибуток. Валовий прибуток. Фінансові результати від операційної та звичайної діяльності. Структура прибутку від звичайної діяльності. Аналіз використання чистого прибутку.

Поняття рентабельності. Рентабельність активів, капіталу, виробничих фондів та реалізованої продукції.

Аналіз впливу ціни, обсягу реалізації, структури та собівартості на обсяг прибутку.

Система «директ-кост» як напрям фінансового аналізу. Поділ витрат на постійні та змінні. Методи поділу: найвищої і найнижчої точки обсягів виробництва; статистичної побудови рівняння; графічний метод.

Коефіцієнт регулювання витрат. Постійні, дегресивні, пропорційні та прогресивні витрати.

Абсолютний та відносний маржинальний дохід. Операційний (виробничий) важель.

Тема 12. Аналіз інвестиційної активності підприємств

Поняття інвестицій. Загальний аналіз інвестицій. Об'єкт та суб'єкт інвестиційної діяльності. Основні види інвестицій. Завдання аналізу інвестицій. Модель аналізу інвестицій, найважливіші блоки.

Аналіз реальних інвестицій. Аналіз грошових коштів. Структура інвестиційного проекту. Групи показників аналізу інвестицій. Інвестиційний процес. Інвестиційні витрати. Початкові витрати та початкові доходи. Основні показники оцінки ефективності виробничих інвестицій.

Аналіз фінансових інвестицій. Цінні папери. Поділ інвестицій в залежності порядку тримання доходу. Показники вартості цінних паперів. Фактори, що визначають вартість акцій та облігацій. Ризик і дохідність у фінансовому аналізі. Загальний ризик портфеля цінних паперів. Мета аналізу диверсифікованого ризику. Економетричний інструментарій оцінки фінансового ризику цінних паперів.

Тема 13. Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств

Послідовність проведення комплексного фінансового аналізу. Значення інформації для потреб проведення комплексного фінансового аналізу. Позичування підприємства. Об'єкти дослідження комплексного фінансового аналізу. Консалтингові фірми, рейтингові та інформаційні агентства як учасники проведення комплексного фінансового аналізу. Завдання комплексного фінансового аналізу.

Система показників комплексного фінансового аналізу. Оцінка позиціонування підприємств. Роль теоретичних та методологічних засад в процесі проведення комплексного фінансового аналізу. Етапи організації та проведення комплексного фінансового аналізу. Цільова функція дослідження.

Варіанти організації комплексного фінансового дослідження. Ранжирування фінансових показників і коефіцієнтів. Розрахунок інтегрального

показника. Порівняння розрахункових показників з еталоном. Поняття бенчмаркінгу. Методи оцінки вартості суб'єкта господарювання. Модель Блека Скоулза. Моделі Альтмана, Спрінгейта, Таффлера, Бівера.

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Система оцінювання сформованих компетентностей у студентів враховує види занять, які у відповідності до програми навчальної дисципліни забезпечуються засобами поєднання аудиторної і позааудиторної форм із застосуванням словесних, наочних та практичних методів навчання, зокрема шляхом проведення наступних видів навчальних занять.

– *лекції* – на яких здійснюється обґрунтований, послідовний і систематизований виклад певної теми (тем) чи розділу навчального предмету;

– *практичні заняття* – на яких викладач здійснює опитування студентів з окремих теоретичних питань, передбачених темою навчального заняття, а також формує у студентів знання та компетентності з основ фінансів, фінансового ринку, бюджетної та податкової систем;

– *самостійна робота* – виконується студентами у позааудиторний час за завданнями викладача та включає: підготовку до практичних занять; виконання індивідуальних навчально-дослідних завдань; розгляд питань, винесених на самостійне опрацювання.

Поточне оцінювання студента університету з навчальної дисципліни на практичних заняттях здійснюється за чотирьох бальною шкалою, де «2» - незадовільно; «3» - задовільно; «4» - добре; «5» - відмінно.

Порядок проведення поточного оцінювання знань студентів

Оцінювання знань студента під час семінарських та практичних занять проводиться за такими критеріями:

- вміння поєднувати теорію з практикою при розгляді ситуаційних завдань, розв'язанні задач, проведенні розрахунків у процесі виконання індивідуальних завдань та завдань, винесених на розгляд в аудиторії;
- логіка, структура, стиль викладу матеріалу в письмових роботах і при виступах в аудиторії, вміння обґрунтовувати свою позицію, здійснювати узагальнення інформації та робити висновки;
- здатність проводити критичну та незалежну оцінку певних проблемних питань; вміння пояснювати альтернативні погляди та наявність власної точки зору, позиції на певне проблемне питання;
- застосування аналітичних підходів; якість і чіткість викладення міркувань;
- логіка, структуризація та обґрунтованість висновків щодо конкретної проблеми;
- самостійність виконання роботи;
- грамотність подачі матеріалу.

Студенти повинні мати позитивні оцінки не менше, ніж за 40% проведених практичних занять.

Критеріями оцінювання позааудиторної самостійної роботи студентів, є: глибина і ґрунтовність знань, рівень мислення, вміння систематизувати знання за окремими темами, вміння робити обґрунтовані висновки, володіння категорійним апаратом, навички і прийоми виконання практичних завдань, вміння знаходити необхідну інформацію, здійснювати її систематизацію та обробку, самореалізація на практичних заняттях.

Підсумковий контроль знань та компетентностей студентів з навчальної дисципліни здійснюється на підставі проведення семестрового екзамену,

завданням якого є перевірка розуміння студентом програмового матеріалу в цілому, логіки та взаємозв'язків між окремими розділами, здатності творчого використання накопичених знань, вміння формулювати своє ставлення до певної проблеми навчальної дисципліни тощо. Усі студенти зобов'язані до екзамену відпрацювати всі пропущені практичні заняття.

Підсумковий контроль проводиться у тестовій формі і оцінюється відповідно до шкали оцінювання знань студентів за ЄКТС. Питання, що виносяться на екзамен, у вигляді тестів, охоплюють програму дисципліни і передбачають визначення рівня знань та ступеня опанування студентами компетентностей. Тривалість екзамену – 20 хв., впродовж яких студенти мають дати відповідь на 30 питань: 20 – I рівня; 7 – II рівня і 3 – III рівня.

Студента слід вважати атестованим, якщо сума балів, одержаних за результатами тестування, дорівнює або перевищує 60.

Шкала оцінювання знань студентів

100-бальна шкала	Національна шкала	Оцінка ECTS
90-100 балів	5 «відмінно»	A
83-89 балів	4 «дуже добре»	B
76-82 балів	4 «добре»	C
68-75 бали	3 «задовільно»	D
60-67 бали	3 «достатньо»	E
35-59 бали	2 «незадовільно»	FX
1-34 бали	2 «неприйнятно»	F

МЕТОДИ НАВЧАННЯ ТА ЗАСОБИ ДІАГНОСТИКИ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Засвоєння матеріалу та оволодіння навичками здійснюється студентами під час лекцій; практичних занять, у ході проблемних дискусій; роботи в малих групах; виконання презентацій; самостійної роботи над ситуаційними завданнями, а також у процесі безпосереднього ознайомлення з роботою державних фінансових інституцій, суб'єктів господарювання та учасників фінансового ринку.

Діагностика (моніторинг і перевірка) результатів навчання здійснюється шляхом:

- 1) виконання студентами тестових завдань;
- 2) виконання студентами індивідуальних завдань;
- 3) виконання студентами практичних робіт;
- 4) усного опитування студентів;
- 5) підсумкового контролю у тестовій формі - екзамен.

ПОЛІТИКА КУРСУ

На початку вивчення дисципліни викладач повідомляє студента про наявність силлабусу, форми проведення поточного контролю та критерії їх оцінювання, а також доводить до відома студентів програмові вимоги з дисципліни.

При поточному контролі оцінці підлягають:

- рівень знань, продемонстрований студентом у відповідях і виступах;
- активність при обговоренні питань;
- результати виконання практичних робіт;
- результати експрес-контролю у формі тестів тощо.

Студентам, які брали участь у науково-дослідній роботі – роботі конференцій, студентських наукових гуртків, підготовці публікацій, а також були учасниками олімпіад, конкурсів, тощо присуджуються додаткові бали.

При виставленні балів за поточний контроль враховується:

- рівень теоретичних знань та практичні навички з тем навчальної дисципліни;
- самостійне опрацювання тем навчальної дисципліни (в т.ч. індивідуальна навчально-дослідна робота студента);
- проведення розрахунків, вирішення ситуаційних завдань та виконання контрольних робіт.

Студент, який з поважних причин, підтверджених документально, не мав можливості брати участь у формах поточного контролю має право на його відпрацювання у двотижневий термін після повернення до навчання.

Студенти повинні мати позитивні оцінки не менше, ніж за 40% проведених практичних занять.

Студенти зобов'язані до екзамену відпрацювати всі пропущені практичні заняття.

За результатами поточного контролю, в кінці семестру, студенту виставляється оцінка, яка обчислюється як сума:

(оцінка за аудиторну роботу) $\times 0,7$ + (оцінка за самостійну роботу, ІНДР) $\times 0,3$

До семестрового контролю допускаються всі студенти, які не мають з навчальної дисципліни академзаборгованостей.

Студенти повинні дотримуватись академічної доброчесності, тобто самостійно виконувати навчальні завдання, завдання поточного та підсумкового контролю; здійснювати посилення на джерела інформації у разі використання певних тверджень й відомостей; надавати достовірну інформацію про результати власної навчальної діяльності. Порушенням академічної доброчесності є: плагіат, фальсифікація, списування тощо.

За порушення академічної доброчесності студенти можуть бути притягнені до наступної відповідальності: отримання незадовільної оцінки за результатами контрольного заходу; повторне виконання контрольної, самостійної роботи чи індивідуальних завдань; зменшення підсумкової екзаменаційної (залікової) оцінки на 25 % у випадку:

- отримання позитивних оцінок менше, ніж за 40% проведених практичних занять.

Студенти повинні вчасно приходять на заняття, відповідно до діючого розкладу, та не залишати аудиторію без дозволу викладача, а також не заважати викладачу проводити заняття.

Дистанційне навчання

Дистанційне навчання в Університеті Короля Данила реалізується через систему дистанційної освіти (СДО) з використання платформи Moodle. У процесі дистанційного навчання використовуються дистанційні курси, до яких належить навчальний курс «Фінансовий аналіз». Матеріали для вивчення дисципліни викладені на сторінці курсу у відповідності до навчальної програми. З кожної теми студентам надається лекційний матеріал, додаткові навчальні матеріали у вигляді вебінарів та відеолекцій, а також перелік завдань для семінарських та практичних робіт. Заняття з курсу «Фінансовий аналіз» проводяться он-лайн в системі Hangouts meet. Для оцінювання роботи студентів на семінарських заняттях по темах дисципліни передбачено блок тестових питань, практичних завдань.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Основна:

1. Власюк Н. І. Фінансовий аналіз: навч. посібник / Н. І. Власюк. Львів: Вид-во ЛКА, 2016. 312 с.
2. Сокольська Р. Б. Фінансовий аналіз: навч. посібник. Частина І. Аналіз фінансової звітності / Р. Б. Сокольська, В. Д. Зелікман, Т. В. Акімова. Дніпропетровськ: НМетАУ, 2015. 92 с.
3. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз : навч. посібник / Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Полтава : ПДАА, 2016. 430 с.
4. Фінансовий аналіз: навч. посібник / За заг. Ред. Школьник І. О. [І. О. Школьник, І. М. Боярко, О.В. Дейнека та ін.] Київ: Центр учбової літератури, 2016. 368 с.
5. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон. Тернопіль:, ТНЕУ. 2016. 304 с.
6. Фінансовий аналіз та звітність : практикум / І. Ю. Єпіфанова, В. В. Джеджула. Вінниця : ВНТУ, 2017. 143 с.
7. Щурик М.В., Луцька Н.І., Тимоць М.В. Фінансовий аналіз. НАІР. Івано-Франківськ. 2014. 432с.

Допоміжна:

7. Вакульчик О.М. Інтегральна оцінка фінансового стану суб'єктів господарювання під час отримання статусу уповноваженого економічного оператора. *Вісник АМСУ. Серія: „Економіка”*. 2014. № 1(51). С. 98–105.
8. Власюк Н. І. Інтегральне оцінювання ймовірності банкрутства підприємств. *Науковий вісник НЛТУ України: збірник науково-технічних праць*. Львів: РВВ НЛТУ України. 2013. Вип. 23.2.
9. Дончак Л. Г., Ціхановська О. М. Ділова активність підприємства та шляхи її зміцнення. *Економіка та управління підприємствами*. 2017. Випуск 10. С. 250-255
10. Єпіфанова І. Ю. Сучасні підходи до аналізу ефективності управління власним капіталом підприємства. *Економічний аналіз : зб. наук. праць*. 2015. Том 19. № 2. С. 71 – 76.
11. Кіндрацька Г.І. Аналіз господарської діяльності: підручник / Г.І. Кіндрацька, А.Г. Загородній, Ю.І. Кулиняк. Львів: Видавництво Львівської політехніки. 2019. 320 с.
12. Лобова О. М. Сучасна практика оцінки фінансового стану підприємств України із використанням національних моделей. *Економіка та держава*. 2020. № 3. С. 94–99.
13. Ромашова Я. В. Криза на різних стадіях життєвого циклу підприємства: причини та напрями реагування. *Інвестиції: практика та досвід*. 2016. № 4. С. 45 – 49.
14. Чайка Т. Ю. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності за балансом, урахування фінансових і виробничих особливостей підприємства під час здійснення коефіцієнтного аналізу ліквідності. *Економіка та суспільство*. 2018. Вип. 15. С. 900-908.

15. Хринюк О.С. Моделі розрахунку ймовірності банкрутства як метод оцінки фінансового потенціалу підприємства. *Ефективна економіка*. 2018. № 2. С.12-15.

16. Чемчикаленко Р.А. Удосконалення системи діагностики платоспроможності підприємства. *Економіка та суспільство*. 2018. № 15. С. 780 – 784.

Інформаційні ресурси в Інтернеті

- www.kmu.gov.ua – офіційний сайт Кабінету Міністрів України.
- www.rada.gov.ua – офіційний сайт Верховної Ради України.
- www.minfin.gov.ua – офіційний сайт Міністерства фінансів України.
- www.sfs.gov.ua – офіційний сайт Фіскальної служби України.
- www.smcs.gov.ua – офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.
- www.ukrstat.gov.ua – офіційний сайт Державної служби статистики України.