

**ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ  
«УНІВЕРСИТЕТ КОРОЛЯ ДАНИЛА»**

**Факультет суспільних і прикладних наук  
Кафедра управління та адміністрування**

**ЗАТВЕРДЖУЮ:**  
**Проректор з методичної роботи**  
  
Ярослав ШТАНЬКО  
“ 30 ” 08 2024 р.

**ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ  
СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

Галузь знань:	07 Управління та адміністрування
Спеціальність:	072 Фінанси, банківська справа та страхування
Освітньо-професійна програма:	«Фінансовий менеджмент»
Освітній рівень:	перший (бакалаврський)
Статус дисципліни:	обов'язкова
Мова викладання, навчання та оцінювання:	українська

**Івано-Франківськ  
2024**

РОЗРОБНИК:

к.е.н., доц. професор кафедри  
управління та адміністрування



Мирослава ТИМОЦЬ

ЗАТВЕРДЖЕНО

на засіданні кафедри управління та адміністрування  
протокол №1 від 28.08. 2024 р.

к.е.н., доц., завідувач кафедри  
управління та адміністрування



Ірина ПОПАДИНЕЦЬ

УЗГОДЖЕНО:

Гарант ОП



Мирослава ТИМОЦЬ

на засіданні кафедри управління та адміністрування,  
протокол №1 від 28.08.2024

к.е.н., доц., завідувач кафедри  
управління та адміністрування



Ірина ПОПАДИНЕЦЬ

СХВАЛЕНО:

на засіданні Науково-методичної ради, протокол № 1 від 30 серпня 2024 р.

e-mail	myroslava.tymots@ukd.edu.ua
Кафедра	управління та адміністрування
Посилання на сайт	<u>Мирослава ТИМОЦЬ</u>
Сторінка курсу в СДО	<u>Фінансовий аналіз</u>

## ВСТУП

**Анотація.** Освітня компонента «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. 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.

Навчальна дисципліна «Фінансовий аналіз» є обов'язковою 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 здобувачі освіти повинні **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 та результати навчання, яких набувають здобувачі освіти внаслідок вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» (шифри та зміст компетентностей та результатів навчання вказано відповідно до ОПІ «Фінансовий менеджмент»)**

<b>Шифр та назва компетентності</b>	<b>Шифр та назва програмних результатів навчання</b>
ЗК 7. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями	ПР 13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів
СК04. Здатність застосовувати методи та моделі для вирішення фінансових задач	ПР 16. Застосовувати набуті знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати
СК07. Здатність складати та аналізувати аналізувати фінансову звітність	
СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.	

**ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ**

<b>Курс</b>	<b>третій (3)</b>		
<b>Семестр</b>	<b>шостий (6)</b>		
<b>Кількість кредитів ECTS</b>	<b>6</b>		
<b>Аудиторні навчальні заняття</b>		денна форма	заочна форма
	лекції	30	8
	семінари, практичні	30	8
<b>Самостійна робота</b>		90	134
<b>Форма підсумкового контролю</b>	<b>Екзамен (30)</b>		

**Структурно-логічна схема вивчення навчальної дисципліни**

<b>Пререквізити</b>	<b>Постреквізити</b>
Фінанси підприємства	Фінансовий менеджмент
Звітність підприємств	
Економіка підприємства	
Інвестування	
Статистика	

# ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

## Перелік тем лекційного матеріалу

### **Тема 1. Значення і теоретичні засади фінансового аналізу (2 год.)**

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

*Питання для самостійного вивчення: Методи та особливості фінансового аналізу. Системність у фінансовому аналізі. Спеціальні прийоми фінансового аналізу. Моделювання та метод фінансового аналізу (1,2,3,5).*

### **Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу (2 год.)**

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

*Питання для самостійного вивчення: Вимоги до фінансової звітності. Використання статистичних даних для потреб аналізу (1,2,4,5).*

### **Тема 3. Аналіз майна підприємства (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: Аналіз складу та структури активів підприємства. Аналіз основного капіталу (2,3,4,5).*

### **Тема 4. Аналіз оборотних активів (4 год.)**

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

*Питання для самостійного вивчення: Аналіз дебіторської заборгованості. Ліквідність і якість дебіторської заборгованості. Аналіз грошових коштів(1,2,3,5).*

### **Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємств (4 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: Аналіз прибутковості капіталу. Оцінка капіталу публічних та приватних акціонерних товариств. Ефект фінансового важеля(1,2,3,4,5).*

## **Тема 6. Аналіз грошових потоків (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: **Способи визначення потреби у  
фінансових ресурсах підприємства. Метод встановлення мінімальної суми  
грошових коштів. Порядок визначення операційних витрат. Обертання  
грошових коштів(1,2,3,5).***

## **Тема 7. Аналіз ліквідності і платоспроможності підприємства (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: **Факторний аналіз зміни коефіцієнта  
покриття. Умови платоспроможності підприємства(1,2,3,12,14).***

## **Тема 8. Аналіз фінансової стійкості підприємства (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: **Типи фінансової стійкості: абсолютна,  
нормальна, нестійкий фінансовий стан та кризовий фінансовий стан.  
Найважливіші показники запасу фінансової стійкості(1,4,5).***

## **Тема 9. Аналіз кредитоспроможності підприємства (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: Показники надійності підприємства. Поділ позичальників за класами надійності(1,2,3,5).*

## **Тема 10. Аналіз ділової активності підприємства (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: Найважливіші способи аналізу результативності ділової активності. Показники, що використовуються для аналізу ділової активності: структура джерел формування активів; структура активів; ліквідність та фінансова стійкість; якість прибутку; прибутковість (рентабельність) і оборненість капіталу; діловий імідж менеджменту(1,2,3,5,6).*

## **Тема 11. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: Коефіцієнт регулювання витрат. Постійні, дегресивні, пропорційні та прогресивні витрати. Абсолютний та відносний маржинальний дохід. Операційний (виробничий) важель(1,2,3,5,9,10).*

## **Тема 12. Аналіз інвестиційної активності підприємств (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: Ризик і дохідність у фінансовому аналізі. Загальний ризик портфеля цінних паперів. Мета аналізу диверсифікованого ризику. Економетричний інструментарій оцінки фінансового ризику цінних паперів(1,2,3,5,9).*

### **Тема 13. Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств (2 год.)**

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.

*Питання для самостійного вивчення: 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(1,2,3,5,8,10).*



## Зміст практичних занять

### **Практичне заняття №1 ( 2 год.)**

#### **Тема №1. Значення і теоретичні засади фінансового аналізу**

1. Сутність і структура фінансового аналізу.
2. Предмет, об'єкт і мета фінансового аналізу.
3. Методика та прийоми проведення фінансового аналізу.
4. Завдання фінансового аналізу. Організація аналітичної роботи.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття №2 (2 год.)**

#### **Тема №2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу**

1. Характеристика основних джерел інформації для потреб фінансового аналізу.
2. Фінансова та бухгалтерська звітність як джерела фінансового аналізу.
3. Основні вимоги до звітності.
4. Статистична звітність як джерело фінансового аналізу.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття №3 (2 год.)**

#### **Тема №3. Аналіз майна підприємства**

1. Завдання та інформаційне забезпечення аналізу майна підприємства.
2. Аналіз наявності, структури та динаміки майна підприємства.
3. Аналіз необоротних активів.
4. Аналіз ефективності використання майна.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття № 4 (2 год)**

#### **Тема №4. Аналіз оборотних активів**

1. Завдання та інформаційне забезпечення аналізу оборотних активів.
2. Аналіз виробничих запасів та розрахунків їх потреби.
3. Аналіз дебіторської заборгованості.
4. Ліквідність і якість дебіторської заборгованості.
5. Аналіз грошових коштів.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття №5 (2 год)**

#### **Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємства**

1. Суть та завдання аналізу джерел формування капіталу.
2. Інформаційне забезпечення аналізу джерел формування капіталу.
3. Аналіз динаміки та структури власного капіталу.
4. Аналіз динаміки та структури залучених джерел фінансування.
5. Оптимізація структури капіталу.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття №6 (2 год.)**

#### **Тема №6. Аналіз грошових потоків**

1. Суть та завдання аналізу грошових потоків.
2. Інформаційне забезпечення аналізу грошових потоків.
3. Аналіз динаміки та структури грошових потоків.
4. Прямий метод аналізу.
5. Непрямий метод аналізу грошових потоків.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття № 7 (2 год.)**

#### **Тема №7. Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємств**

1. Платіжні засоби та платіжні зобов'язання.
2. Аналіз ліквідності балансу.
3. Абсолютна ліквідність балансу.
4. Основні коефіцієнти ліквідності.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття № 8 (2 год.)**

#### **Тема №8. Аналіз фінансової стійкості підприємств**

1. Внутрішня, фінансова та загальна стійкість.
2. Показники абсолютної фінансової стійкості.
3. Відносні показники фінансової стійкості.

Розв'язування практичних завдань.

Тести

### **Практичне заняття № 9 (2 год.)**

#### **Тема №9. Аналіз кредитоспроможності підприємств**

1. Загальна оцінка кредитоспроможності підприємства.
2. Основні критерії оцінювання кредитоспроможності позичальника.

3. Аналіз фінансового стану позичальника.
  4. Суб'єктивні і об'єктивні чинники при оцінюванні позичальника.
  5. Етапи оцінювання фінансового стану позичальника.
- Розв'язування практичних завдань.  
Тести

**Практичне заняття № 10 (2 год.)**  
**Тема №10. Аналіз ділової активності**

1. Суть та завдання аналізу ділової активності.
  2. Основні показники ділової активності .
  3. Якісні показники ділової активності та порядок їх аналізу.
  4. Резерви зростання ділової активності.
- Розв'язування практичних завдань.  
Тести

**Практичне заняття № 11-12 (4 год.)**  
**Тема №11. Аналіз прибутковості та рентабельності**

1. Чистий прибуток. Валовий прибуток.
  2. Фінансові результати від операційної та звичайної діяльності.
  3. Структура прибутку від звичайної діяльності.
  4. Аналіз використання чистого прибутку.
  5. Поняття рентабельності. Рентабельність активів, капіталу, виробничих фондів та реалізованої продукції.
  6. Аналіз впливу ціни, обсягу реалізації, структури та собівартості на обсяг прибутку.
  7. Система «директ-кост» як напрям фінансового аналізу. Поділ витрат на постійні та змінні.
- Розв'язування практичних завдань.  
Тести

**Практичне заняття № 13 (2 год.)**  
**Тема №10. Аналіз інвестиційної активності**

1. Завдання аналізу інвестицій.
  2. Модель аналізу інвестицій, найважливіші блоки.
  3. Аналіз реальних інвестицій.
  4. Основні показники оцінки ефективності виробничих інвестицій.
  5. Аналіз фінансових інвестицій.
  6. Показники вартості цінних паперів.
- Розв'язування практичних завдань.  
Тести

### Семінарське заняття № 14-15 (4 год.)

#### Тема №12. Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств

1. Послідовність проведення комплексного фінансового аналізу.
2. Значення інформації для потреб проведення комплексного фінансового аналізу.
3. Позичування підприємства.
4. Завдання комплексного фінансового аналізу.
5. Система показників комплексного фінансового аналізу.
6. Оцінка позиціонування підприємств.  
Розв'язування практичних завдань.  
Тести

#### Зміст самостійної роботи студентів Розподіл годин, виділених на вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз»

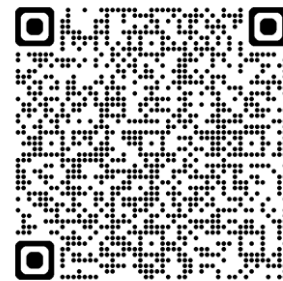
Найменування видів робіт	Розподіл годин	
	денна форма	заочна форма
Самостійна робота, год, у т.ч.:	90	134
Опрацювання матеріалу, викладеного на лекціях	20	14
Підготовка до практичних занять та контрольних заходів	20	–
Підготовка звітів з практичних робіт	10	–
Підготовка до поточного контролю	10	10
Опрацювання матеріалу, винесеного на самостійне вивчення	30	110

## ПОЛІТИКА КУРСУ

Коротко, з покликанням на відповідну нормативну базу УКД, висвітлити питання:

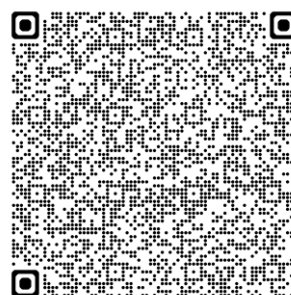
### 1) щодо системи поточного і підсумкового контролю

Організація поточного та підсумкового семестрового контролю знань студентів, проведення практик та атестації, переведення показників академічної успішності за 100-бальною шкалою в систему оцінок за національною шкалою здійснюється згідно з “Положенням про систему поточного і підсумкового контролю, оцінювання знань та визначення рейтингу здобувачів освіти”. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



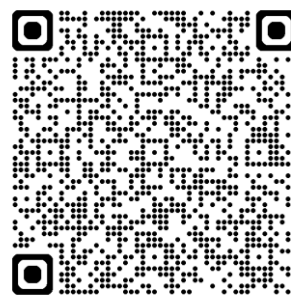
### 2) щодо оскарження результатів контрольних заходів

Здобувачі вищої освіти мають право на оскарження оцінки з дисципліни отриманої під час контрольних заходів. Апеляція здійснюється відповідно до «Положення про політику та врегулювання конфліктних ситуацій». Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



### 3) щодо відпрацювання пропущених занять

Згідно “Положення про організацію освітнього процесу” здобувач допускається до семестрового контролю з конкретної навчальної дисципліни (семестрового екзамену, диференційованого заліку), якщо він виконав усі види робіт, передбачені на семестр навчальним планом та силабусом/робочою програмою навчальної дисципліни, підтвердив опанування на мінімальному рівні результатів навчання (отримав  $\geq 35$  бали), відпрацював визначені індивідуальним навчальним планом всі лекційні, практичні, семінарські та лабораторні заняття, на яких він був відсутній. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



### 4) щодо дотримання академічної доброчесності

“Положення про академічну доброчесність” закріплює моральні принципи, норми та правила етичної поведінки, позитивного, сприятливого, доброчесного освітнього і наукового середовища, професійної діяльності та професійного спілкування спільноти



Університету, викладання та провадження наукової (творчої) діяльності з метою забезпечення довіри до результатів навчання. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).

### 5) щодо використання штучного інтелекту

“Положення про академічну доброчесність” визначає політику щодо використання технічних засобів на основі штучного інтелекту в освітньому процесі. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).<sup>1</sup> “Положення про систему запобігання та виявлення академічного плагіату, самоплагіату, фабрикації та фальсифікації академічних творів” містить рекомендації щодо використання в академічних текстах генераторів на основі штучного інтелекту. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



### 6) щодо використання технічних засобів в аудиторії та правила комунікації

Використання мобільних телефонів, планшетів та інших гаджетів під час лекційних та практичних занять дозволяється виключно у навчальних цілях (для уточнення певних даних, перевірки правопису, отримання довідкової інформації тощо). На гаджетах повинен бути активований режим «без звуку» до початку заняття. Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо, окрім виробничої необхідності. Під час виконання заходів контролю використання гаджетів заборонено (за винятком, коли це передбачено умовами його проведення). У разі порушення цієї заборони результат анулюється без права перескладання.

Комунікація відбувається через електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle.

### 7) щодо зарахування результатів навчання, здобутих шляхом формальної/інформальної освіти

Процедури визнання результатів навчання, здобутих шляхом формальної/інформальної освіти визначаються «Положенням про порядок визнання результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та / або інформальної освіти». Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



Під час вивчення освітньої компоненти “Фінансовий аналіз” здобувачі освіти мають можливість здобути результати навчання шляхом перезарахування неформальної освіти. До прикладу, із запропонованого переліку можна пройти сертифіковані (безкоштовні) курси на освітніх платформах, відтак сертифікат, який отримали під час навчання, – є підтвердженням засвоєння студентом окремих тем, що включені у зміст дисципліни.

№ п/п	Перелік сертифікованих (безкоштовних) онлайн-курсів	Перелік тем, які можуть бути перераховані (за умови наявності сертифіката на ім'я та прізвище студента/студентки)
1.	<a href="#">Фінансовий менеджмент</a>	✓ Аналіз грошових потоків ✓ Аналіз майна

<sup>1</sup> визначається політика використання ШІ в навчальній дисципліні - дозволене/заборонене, правила використання

2	<a href="#">Основи корпоративних фінансів</a>	✓ Аналіз джерел формування капіталу
---	---	-------------------------------------

### МЕТОДИ НАВЧАННЯ

При вивченні дисципліни застосовується комплекс методів для організації навчання студентів з метою розвитку їх логічного та абстрактного мислення, творчих здібностей, підвищення мотивації до навчання та формування особистості майбутнього фахівця в галузі інформаційних технологій.

Програмний результат навчання	Метод навчання	Метод оцінювання
Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів	Словесні методи (лекція, розповідь пояснення); наочні методи (комп'ютерні і мультимедійні методи); інтерактивні методи (дискусія, мозковий штурм, робота в команді (групах))	Поточний контроль Усний контроль Тестовий контроль Самооцінювання
Застосовувати набуті знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати	Словесні методи (лекція, розповідь пояснення, бесіда). Наочні методи (ілюстрування, комп'ютерні і мультимедійні методи); інтерактивні методи (дискусія, мозковий штурм, робота в команді (групах)). Практичні (вправи, практичні роботи)	

### ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Вид	Зміст	% від загальної оцінки	Бал	
			min	max
Поточні контрольні заходи	всього	60	35	60
Підсумкові контрольні заходи	екзамен	40	24	40
Всього:	-	100	60	100

Процедура проведення контрольних заходів, а саме поточного контролю знань протягом семестру та підсумкового семестрового контролю, регулюється «Положенням про систему поточного та підсумкового контролю оцінювання знань та визначення рейтингу студентів».

Фіксація **поточного** контролю здійснюється в “Електронному журналі обліку успішності академічної групи” на підставі чотирибальної шкали – “2”; “3”; “4”; “5”. У разі відсутності студента на занятті виставляється “н”. За результатами поточного контролю у Журналі, автоматично визначається підсумкова оцінка, здійснюється підрахунок пропущених занять.

**Критерії оцінювання:**

<p><b>«незадовільно»</b></p>	<p>володіє навчальним матеріалом на рівні елементарного розпізнавання і відтворення окремих фактів, елементів, об’єктів, що позначаються окремими словами чи реченнями; володіє матеріалом на елементарному рівні засвоєння, викладає його уривчастими реченнями, виявляє здатність висловити думку на елементарному рівні; володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу;</p>
<p><b>«задовільно»</b></p>	<p>володіє матеріалом на початковому рівні, значну частину матеріалу відтворює на репродуктивному рівні; володіє матеріалом на рівні, вищому за початковий, здатний за допомогою викладача логічно відтворити значну його частину; може відтворити значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень, за допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, порівнювати та робити висновки, виправляти допущені помилки;</p>
<p><b>«добре»</b></p>	<p>здатний застосовувати вивчений матеріал на рівні стандартних ситуацій, частково контролювати власні навчальні дії, наводити окремі власні приклади на підтвердження певних тверджень: вміє порівнювати, узагальнювати, систематизувати інформацію під керівництвом викладача, в цілому самостійно застосовувати її на практиці, контролювати власну діяльність, виправляти помилки і добирати аргументи на підтвердження певних думок під керівництвом викладача; вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, та вміє застосовувати його на практиці; вільно розв’язує задачі в стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, добирає переконливі аргументи на підтвердження вивченого матеріалу;</p>



<b>«відмінно»</b>	виявляє початкові творчі здібності, самостійно визначає окремі цілі власної навчальної діяльності, оцінює окремі нові факти, явища, ідеї; знаходить джерела інформації та самостійно використовує їх відповідно до цілей, поставлених викладачем; вільно висловлює власні думки і відчуття, визначає програму особистої пізнавальної діяльності, самостійно оцінює різноманітні життєві явища і факти, виявляючи особисту позицію щодо них; без допомоги викладача знаходить джерела інформації і використовує одержані відомості відповідно до мети та завдань власної пізнавальної діяльності; використовує набуті знання і вміння в нестандартних ситуаціях; виявляє особливі творчі здібності, самостійно розвиває власні обдарування і нахили, вміє самостійно здобувати знання.
-------------------	---

Усі пропущені заняття, а також негативні оцінки студенти зобов'язані відпрацювати впродовж трьох наступних тижнів. У випадку недотримання цієї норми, замість “н” в журналі буде виставлено “0” (нуль балів), без права перездачі. Відпрацьоване лекційне заняття в електронному журналі позначається літерою «в».<sup>2</sup>

До підсумкового контролю допускаються студенти які за результатами поточного контролю отримали не менше 35 балів. Усі студенти, що отримали 34 балів і менше, не допускаються до складання підсумкового контролю і на підставі укладання додаткового договору, здійснюють повторне вивчення дисципліни впродовж наступного навчального семестру. За результатами підсумкового контролю (диференційований залік/екзамен) студент може отримати 40 балів. Студенти, які під час підсумкового контролю отримали 24 бали і менше, вважаються такими, що не здали екзамен/диференційований залік і повинні йти на перездачу.

Загальна семестрова оцінка з дисципліни, яка виставляється в екзаменаційних відомостях оцінюється в балах (згідно з **Шкалою оцінювання знань за ЄКТС**) і є сумою балів отриманих під час поточного та підсумкового контролю.

#### Шкала оцінювання знань за ЄКТС:

Оцінка за національною шкалою	Рівень досягнень, %	Шкала ECTS
<b>Національна диференційована шкала</b>		
Відмінно	90 – 100	A
Добре	83 – 89	B
	75 – 82	C

<sup>2</sup> можна вказати теми чи завдання, які є обов'язковими до виконання, а також особисті підходи до оцінювання рівня знань здобувачів під час аудиторної роботи

Задовільно	67 – 74	D
	60 – 66	E
Незадовільно	35 – 59	FX
	0 – 34	F
<b>Національна недиференційована шкала</b>		
Зараховано	60 – 100	-
Не зараховано	0 – 59	-

Студенти, які не з'явилися на екзамени без поважних причин, вважаються такими, що одержали незадовільну оцінку.

## РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

### Основна:

1. Берест М. М. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 164 с. URL: [http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/18549/1/2017-%D0%91%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82\\_%D0%9C\\_%D0%9C.PDF](http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/18549/1/2017-%D0%91%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82_%D0%9C_%D0%9C.PDF)
2. Луцька Н.І., Тимоць М.В., Цюцяк І.Л., Цюцяк А.Л. Фінансова звітність та її аналіз: навч. посіб. Івано-Франківськ. 2023. 274с.
3. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава: Видавництво ПП «Астрая», 2020. 434 с.
4. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Ковальчук Н.О., Гаватюк Л.С., Єрміїчук Н.І. Чернівці: Чернівецький національний університет ім. Ю. Федьковича. – 2019. – 336 с.
5. 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.

### Допоміжна:

6. Дончак Л. Г., Ціхановська О. М. Ділова активність підприємства та шляхи її зміцнення. *Економіка та управління підприємствами*. 2017. Випуск 10. С. 250-255
7. Кіндрацька Г.І. Аналіз господарської діяльності: підручник / Г.І. Кіндрацька, А.Г. Загородній, Ю.І. Кулиняк. Львів: Видавництво Львівської політехніки. 2019. 320 с.
8. 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.
9. Тимоць М.В. Інструментарій прогнозування банкрутства в системі антикризового управління підприємством. Формування стратегії соціально-економічного розвитку підприємницьких структур в Україні : Мат. VI Всеукраїн. наук.-практ. конф. (25–27 листоп. 2020 р., м. Львів) / упоряд. А. М. Штангрет. Львів: Укр. акад. друкарства, 2020. 204 с. С.150-152. <https://drive.google.com/drive/my-drive>
10. Тимоць М.В. Вплив пандемії на фінансові результати підприємств. Концептуальні проблеми розвитку сучасної гуманітарної та прикладної науки: матеріали V Всеукраїнського науково-практичного симпозіуму (м. Івано-Франківськ, 14 травня 2021 року). Івано-Франківськ: Редакційно-видавничий відділ Університету Короля Данила, 2021. 388 с. С.233-235. <https://ukd.edu.ua/sites/default/files/2021-05/2021>

11. Тимоць М.В. Фінансова стратегія як інструмент планування діяльності підприємства. Економічна аналітика: сучасні реалії та прогностичні можливості: Зб. Матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції; 19 квітня 2019р. Київ: КНЕУ, 2019. 352с. С. 292-293. [https://openarchive.nure.ua/bitstream/document/9719/1/Shekhovtsova\\_DD\\_153-156.pdf](https://openarchive.nure.ua/bitstream/document/9719/1/Shekhovtsova_DD_153-156.pdf)
12. 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.
13. Хринюк О.С. Моделі розрахунку ймовірності банкрутства як метод оцінки фінансового потенціалу підприємства. *Ефективна економіка*. 2018. № 2. С.12-15.
14. Чемчикаленко Р.А. Удосконалення системи діагностики платоспроможності підприємства. *Економіка та суспільство*. 2018. № 15. С. 780 – 784.
15. Фінансовий аналіз та звітність: практикум / І. Ю. Єпіфанова, В. В. Джеджула. Вінниця: ВНТУ, 2017. 143 с.
16. Фінанси підприємств: навчальний посібник / [Ситник Н. С., Смолінська С.Д., Ясіновська І.Ф.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. - Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 402 с.

#### **Інформаційні ресурси в Інтернеті**

- [www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua) – офіційний сайт Кабінету Міністрів України.
- [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua) – офіційний сайт Верховної Ради України.
- [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua) – офіційний сайт Міністерства фінансів України.
- [www.sfs.gov.ua](http://www.sfs.gov.ua) – офіційний сайт Фіскальної служби України.
- [www.smsc.gov.ua](http://www.smsc.gov.ua) – офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.
- [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua) – офіційний сайт Державної служби статистики України.