



## Робоча програма навчальної дисципліни (Силабус)

Назва курсу	Практикум з фінансового аналізу
Рівень вищої освіти	Фаховий молодший бакалавр
Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітня програма	Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Статус дисципліни	Обов'язкова /вибіркова
Форма здобуття освіти	Денна
Обсяг дисципліни	4 кредити ECTS / 120 годин
Мова викладання	Українська
Викладач	Малиновська Галина Василівна
Профайл викладача	<a href="https://www.krok.edu.ua/">https://www.krok.edu.ua/</a>
Контактний телефон	+380666890076
E-mail	malynovskah@krok.edu.ua
Консультації	Очні консультації: 1 академічна година, щовівторка з 13.00 – 14.00 Online консультації: 1 академічна година, щовівторка з 13.00 – 14.00

**1. Коротка анотація:** Дисципліна «Практикум з фінансового аналізу» є обов'язковою при підготовці фахового молодшого бакалавра за освітньою програмою «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» та викладається на 3-му курсі (6-й семестр) в обсязі 4 кредитів за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ECTS.

Дисципліна «Практикум з фінансового аналізу» спрямована на формування у студентів практичних навичок проведення фінансового аналізу підприємств з використанням сучасних методів і аналітичних інструментів. Вона забезпечує поглиблення розуміння фінансової звітності, оцінку фінансового стану, результатів діяльності та ділової активності підприємств. Особлива увага приділяється вмінню інтерпретувати отримані аналітичні дані для прийняття обґрунтованих управлінських рішень у сфері фінансів.

**Метою вивчення дисципліни** «Практикум з фінансового аналізу» є формування знань з теорії та практики фінансового аналізу, засвоєння теоретико-методологічних основ проведення фінансового аналізу, вивчення його сутності та організації, методів та показників, формування практичних навичок проведення фінансового аналізу.

**Завдання вивчення дисципліни** «Практикум з фінансового аналізу» полягають у: засвоєнні студентами знань теоретичних засад фінансового аналізу; набутті вміння структурувати фінансову інформацію для потреб аналізу; оволодінні методологічними прийомами проведення фінансового аналізу; набутті вміння – розраховувати широке коло показників для оцінки фінансового стану; набутті навички інтерпретувати отримані результати фінансового аналізу та формувати комплексну і достовірну оцінку фінансового стану.



**Предметом вивчення дисципліни «Практикум з фінансового аналізу» є фінансова діяльність підприємств, скерована на виконання прийнятих завдань та відображена в системі показників обліку, звітності та інших джерелах інформації.**

У результаті вивчення дисципліни студенти повинні

**знати:** теоретичні основи фінансового аналізу та його інформаційну базу; порядок проведення зовнішнього та внутрішнього фінансового аналізу; методику проведення фінансового аналізу підприємства.

**уміти:** виконувати розрахунки та робити відповідні висновки із загальної оцінки фінансового стану підприємства за даними балансу; досліджувати фінансову стійкість, ліквідність, платоспроможність, грошові кошти і грошові потоки підприємства за різними інформаційними даними; визначати й аналізувати показники ефективності використання ресурсів та капіталу підприємства під час внутрішнього та зовнішнього фінансового аналізу; оцінювати ділову активність, інвестиційну привабливість і кредитоспроможність підприємства; визначати напрями поліпшення платоспроможності, запобігання банкрутству підприємств, зниження фінансового ризику підприємницької діяльності.

## **2. Результати навчання:**

РН 06. Застосовувати набуті теоретичні знання у практичній діяльності для розв'язання професійних завдань.

РН 09. Вміти розв'язувати складні задачі у спеціалізованих сферах професійної діяльності.

РН 11. Формувати й аналізувати форми фінансової звітності та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

РН 12. Володіти методичним інструментарієм здійснення базових контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

РН 14. Застосовувати інновації у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач освіти набуває таких компетентностей:

ЗК 5. Знання і розуміння предметної області та розуміння професійної діяльності.

ЗК 6. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

СК 2. Здатність здійснювати професійну діяльність, згідно з вимогами законодавства.

СК 6. Здатність складати й аналізувати фінансову звітність.

СК 7. Здатність самостійно виконувати складні завдання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК 9. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.



СК 11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати рівень професійної підготовки у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК 12. Здатність використовувати новітні інструменти та технології у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

### 3. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин/ кредитів ECTS		
	денна	заочна	дистанційна
лекції	28	-	-
семінарські заняття / практичні / лабораторні	28	-	-
самостійна робота	64	-	-
екзамен	-	-	-

**4. Пререквізити.** Викладання навчальної дисципліни базується на знаннях, отриманих в результаті вивчення ОК1, ОК3, ОК6, ОК8, ОК9, ОК11, ОК12, ОК19 і ОК20.

**5. Технічне й програмне забезпечення / обладнання.** Персональний комп'ютер, загальнонавчальні комп'ютерні програми, проектор, доступ до мережі Інтернет. Комп'ютер повинен бути облаштований відеокамерою та мікрофоном.

**6. Політика курсу** – студенти мають дотримуватись кодексу академічної доброчесності [https://www.krok.edu.ua/download/nakazi/2018-10-18\\_kodeks-akademichnoi-dobrochesnosti.pdf](https://www.krok.edu.ua/download/nakazi/2018-10-18_kodeks-akademichnoi-dobrochesnosti.pdf)

Відвідування занять є обов'язковим компонентом освоєння курсу. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, працевлаштування, міжнародне стажування) відпрацювання пропущених занять відбувається за погодженням із викладачем дисципліни. Вивчення курсу також можливе за індивідуальним графіком, що регламентується відповідним положенням.

У разі проведення занять в онлайн форматі, здобувач має під'єднатись до навчальної платформи де буде проводитись заняття. Заходить на навчальну платформу (*Teams*) виключно під своїм реальним прізвищем. Під час занять з використанням онлайн платформи *MS Teams* камера має бути увімкненою протягом всього заняття, мікрофон включається за потреби під час відповідей / запитань. У разі відсутності можливості включати камеру, студент має повідомити викладача та отримати дозвіл бути присутнім з вимкненою камерою. В разі не під'єднання та відсутності реакції здобувача на звернення викладача до нього особисто, здобувач вважається відсутнім на занятті.



## 1. Програма навчальної дисципліни

### Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу

Сутність фінансового аналізу, його становлення і розвиток. Завдання аналізу, що підпорядковуються його меті. Предмет, об'єкти та суб'єкти фінансового аналізу.

Види фінансового аналізу в розрізі класифікаційних ознак. Зовнішній та внутрішній фінансовий аналіз. Напрямки фінансового аналізу: оцінка поточного та перспективного фінансового стану підприємства, темпів розвитку з позиції його фінансового забезпечення; виявлення додаткових джерел коштів і оцінка можливості їхньої мобілізації; прогнозування стану підприємства на ринку капіталів.

Користувачі результатів фінансового аналізу.

Методи та прийоми фінансового аналізу. Класифікація методів фінансового аналізу. Організація фінансового аналізу та його методичне забезпечення. Інформаційна база фінансового аналізу: планова, обліково-звітна та позаоблікова інформація. Збір, оцінка, та аналіз фінансових та нефінансових даних для формування релевантної інформації в цілях прийняття управлінських рішень.

Система аналітичних показників, які використовують у фінансовому аналізі для комплексної оцінки діяльності підприємства.

### Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства

Основні напрямки аналізу фінансового стану підприємства. Бухгалтерський баланс як найважливіша форма фінансової звітності, що відображає стан засобів підприємства та джерел їхнього фінансування у грошовій оцінці, кінцевий результат виробничо-господарської діяльності підприємства на визначену дату.

Характеристика балансу. «Читання балансу» як початковий етап оцінки фінансового стану підприємства. Горизонтальний та вертикальний аналіз.

### Тема 3. Аналіз майна підприємства

Поняття активів, капіталу, зобов'язань та валюти балансу. Загальний капітал (майно) як підсумок балансу, що показує загальну суму коштів, якими володіє підприємство (актив), та їхні джерела (пасив).

Основний та оборотний капітал. Перманентний (постійний) та змінний капітал. Власний та позичковий капітал. Аналіз майна підприємства (активів балансу): аналіз складу і структури загального капіталу; аналіз основного капіталу; аналіз оборотного капіталу; аналіз дебіторської заборгованості.

Аналіз джерел формування майна підприємства (пасивів балансу): аналіз джерел власних коштів; аналіз джерел позичкових коштів; аналіз кредиторської заборгованості.

### Тема 4. Аналіз капіталу та джерел його формування

Економічний зміст капіталу підприємства: мета та завдання аналізу.



Показники ефективності та інтенсивності використання капіталу. Поняття прибутковості та взаємозв'язок показників віддачі капіталу й оборотності капіталу. Рентабельність продажу і коефіцієнт оборотності капіталу. Факторний аналіз рентабельності капіталу.

Аналіз оборотності капіталу. Показники швидкості оборотності капіталу (коефіцієнт оборотності та тривалість одного обороту). Аналіз тривалості обігу капіталу. Факторний аналіз тривалості знаходження капіталу в оборотних активах. Шляхи прискорення оборотності, економічний ефект у результаті прискорення оборотності.

Методика розрахунку суми коштів, вивільнених з обігу у зв'язку з прискоренням оборотності, або суми додатково залучених коштів в обіг за умови уповільнення оборотності капіталу.

Методика розрахунку суми додаткового отримання прибутку в результаті прискорення оборотності капіталу або суми недоотримання прибутку у зв'язку з уповільненням оборотності.

Оцінка вартості капіталу підприємства. Середньозважена вартість капіталу.

Ефект фінансового важеля. Методика розрахунку показників для оцінки ефективності використання позичкового капіталу. Сутність ефекту фінансового важеля. Методика розрахунку та факторний аналіз ефекту фінансового важеля.

## **Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства**

Економічний зміст фінансової стійкості підприємства: мета та завдання аналізу. Фінансова стійкість як відображення певного стану фінансових ресурсів, за якого підприємство, вільно маневруючи грошовими коштами, здатне шляхом ефективного їхнього використання забезпечити безперервний процес виробництва і реалізації продукції, а також зменшити витрати для його розширення та оновлення.

Види фінансової стійкості. Функції фінансової стійкості.

Визначення меж фінансової стійкості підприємства. Визначення абсолютних показників фінансової стійкості та їхній аналіз (наявність власних оборотних коштів).

Типи фінансової стійкості: абсолютна стійкість фінансового стану підприємства; нормальна стійкість фінансового стану; нестійкий (передкризовий) фінансовий стан; кризова фінансова стійкість (підприємство на межі банкрутства).

Аналіз відносних показників фінансової стійкості: коефіцієнта незалежності (автономії); коефіцієнта фінансової залежності (структури капіталу); стабільності структури оборотних коштів; коефіцієнта довгострокового залучення коштів; коефіцієнта маневрування власного капіталу; коефіцієнта нагромадження амортизації; коефіцієнта реальної вартості основних засобів; коефіцієнта фінансового ризику (плече фінансового важеля).

Оцінка запасу фінансової стійкості (зони безпечності) підприємства. Показники, які характеризують запас фінансової стійкості: маржинальний дохід; поріг рентабельності; зона фінансової стійкості тощо.



## Тема 6. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства

Економічний зміст ліквідності та платоспроможності підприємства: мета та завдання аналізу.

Платоспроможність як здатність підприємства наявними грошовими коштами своєчасно здійснювати платежі за своїми строковими зобов'язаннями. Поточна і перспективна платоспроможність. Склад платіжних активів (ресурсів) та строкових зобов'язань.

Ліквідність як здатність цінностей легко перетворюватися в гроші, тобто абсолютно ліквідні засоби. Розгляд ліквідності у двох аспектах: як часу, необхідного для продажу активу; як суми, одержаної від продажу активу.

Класифікація активів підприємства залежно від ступеня ліквідності: найбільш ліквідні активи (A1), їхній зміст і аналіз; активи, що швидко реалізуються (A2), їхній зміст і аналіз; активи, що повільно реалізуються (A3), їхній зміст і аналіз; активи, що важко реалізуються (A4), їхній склад і зміст.

Групування пасиву балансу за ступенем зростання термінів погашення зобов'язань: найбільш строкові зобов'язання (П1), їхній склад і аналіз; короткострокові пасиви (П2), їхній зміст і аналіз; довгострокові пасиви (П3), їхній склад і зміст; постійні пасиви (П4), їхній склад і зміст.

Аналіз ліквідності балансу як можливості підприємства обернути свої активи в наявні кошти і погасити свої платіжні зобов'язання; як ступеня покриття зобов'язань підприємства його активами, термін перетворення яких у гроші відповідає терміну погашення зобов'язань.

Аналіз показників ліквідності. Методика розрахунку та аналіз коефіцієнта абсолютної ліквідності. Методика розрахунку та критичне значення коефіцієнта проміжної (швидкої) ліквідності. Методика розрахунку та критичне значення загального коефіцієнта ліквідності (коефіцієнта покриття).

Методика аналізу поточної та перспективної платоспроможності.

## Тема 7. Ділова активність та показники її вимірювання

Економічний зміст понять ділової та ринкової активності підприємства: мета та завдання аналізу.

Сутність ділової активності підприємства та показники, що її характеризують (коефіцієнти загальної оборотності капіталу, оборотності мобільних активів, оборотності матеріальних оборотних активів, оборотності готової продукції, оборотності дебіторської та кредиторської заборгованості; середній термін обороту дебіторської та кредиторської заборгованості, фондвіддача основних засобів та інших необоротних активів; коефіцієнт оборотності власного капіталу тощо).

Послідовність аналізу основних показників ділової активності підприємства. Вплив оборотності активів на показники ефективності діяльності підприємства.

Сутність ринкової активності підприємства та показники, що її характеризують. Методика розрахунку показників ринкової активності та їх аналіз. Оцінка тривалості фінансового циклу підприємства.



## Тема 8. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства

Сутність понять «прибуток» і «рентабельність» та їх значення для оцінки результатів діяльності підприємства.

Показники прибутку та рентабельності у фінансовому аналізі. Аналіз динаміки фінансових результатів підприємства.

Факторний аналіз фінансових результатів діяльності підприємства.

Показники рентабельності. Факторний аналіз показників рентабельності.

### 2. Схема курсу

Тиждень /кількість годин	Тема	Вид заняття, розподіл годин	Джерела	Завдання	Термін виконання
1	2	3	4	5	6
1 / 4 год.	Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства	Лекція, 4 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
2 / 4 год.	Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства	Практичне заняття, 4 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
3 / 8 год.	Тема 3. Аналіз майна підприємства Тема 4. Аналіз капіталу та джерел його формування	Лекція, 8 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
4 / 8 год.	Тема 3. Аналіз майна підприємства Тема 4. Аналіз капіталу та джерел його формування	Практичне заняття, 8 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
5 / 8 год.	Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства Тема 6. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	Лекція, 8 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень



1	2	3	4	5	6
6 / 8 год.	Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства Тема 6. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	Практичне заняття, 8 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
7 / 8 год.	Тема 7. Ділова активність та показники її вимірювання Тема 8. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	Лекція, 8 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
8 / 8 год.	Тема 7. Ділова активність та показники її вимірювання Тема 8. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	Практичне заняття, 8 год.	1-30	Опрацювати лекційний матеріал, виконати практичні завдання	Один тиждень
Усього годин: 56	-	56 год.	-	-	-

### 3. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Теоретичні основи фінансового аналізу	2
2.	Загальна оцінка фінансового стану підприємства	2
3.	Аналіз майна підприємства	4
4.	Аналіз капіталу та джерел його формування	4
5.	Аналіз фінансової стійкості підприємства	4
6.	Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	4
7.	Ділова активність та показники її вимірювання	4
8.	Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	4
	Усього:	28



#### 4. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1.	Теоретичні основи фінансового аналізу	8
2.	Загальна оцінка фінансового стану підприємства	8
3.	Аналіз майна підприємства	8
4.	Аналіз капіталу та джерел його формування	8
5.	Аналіз фінансової стійкості підприємства	8
6.	Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	8
7.	Ділова активність та показники її вимірювання	8
8.	Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	8
	Усього:	64

#### 5. Методи навчання

##### **1. Методи організації та здійснення навчально-пізнавальної діяльності - за джерелом інформації:**

###### **I група. Словесні методи:**

**Лекція.** Має інформаційний характер, чіткий план. Структура лекції підпорядковується логіці предмета. Стимулює конкретно образне мислення, активізує логічне мислення.

**Пояснення.** Доказовий виклад матеріалу, пов'язаний з вивченням правил, економічних законів, господарських явищ, вимог нормативного законодавства. Застосовують на лекціях, під час практичних, консультацій тощо.

**Розповідь.** Дає послідовний виклад ознак, особливостей, якостей предметів та явищ (опис окремої категорії, поняття тощо). Застосовують на лекціях, практичних заняттях як фрагмент.

**Бесіда.** Розмова викладача зі студентами на підставі чіткої системи, заздалегідь визначених запитань, які підводять слухачів до активного засвоєння системи фактів, нового поняття або закономірностей. Застосовується на лекціях, практичних заняттях.

**Евристична бесіда.** Дає її учасникам можливість самостійно знаходити можливі відповіді на проблемні питання, має розвивальний характер.

**Інструктаж.** Має інформативний локальний характер, дуже близький до розпорядження алгоритмічного типу. Застосовується при наданні вказівок до виконання домашнього завдання, заповнення первинних документів та форм звітності тощо. Активна роль належить викладачу.

###### **II група. Наочні методи**



**Спостереження.** Забезпечує безпосереднє сприйняття явищ дійсності (господарського процесу, роботи обліково-економічного апарату) Застосовується під час проходження виробничої та переддипломної практики

**Ілюстрація, демонстрація.** Показ ілюстрованих посібників, макетів бухгалтерських документів, фінансової, податкової, статистичної звітності, плакатів, малюнків на дошці, таблиць тощо. Ілюстрація передбачає показ матеріалів у статичному вигляді Застосовується на лекціях, під час практичних занять, тощо

### **III група. Практичні методи**

**Вправа** Полягає у повторенні певних дій, під час яких виробляють уміння та навички застосування набутих знань як у звичайних, так і незвичайних умовах Застосовують на практичних заняттях

**Тренувальна вправа** Виконуються за певним зразком, інструкцією

**Тести** Виконуються самостійно за логікою передачі і сприймання навчальної інформації: індуктивні, дедуктивні, аналітичні, синтетичні; за ступенем самостійності мислення: репродуктивні, пошукові, дослідницькі; за ступенем керування навчальною діяльністю: під керівництвом викладача; самостійна робота студентів: з книгою; виконання індивідуальних навчальних завдань.

**Методи стимулювання інтересу до навчання і мотивації навчально-пізнавальної діяльності:** навчальні дискусії; створення ситуації пізнавальної новизни; створення ситуацій зацікавленості (метод цікавих аналогій тощо).

## **6. Методи контролю**

Навчальні досягнення студентів оцінюються за модульно – рейтинговою системою, в основу якої покладено принцип поопераційної звітності, обов'язковості модульного контролю, накопичувальної системи оцінювання рівня знань, умінь та навичок. У процесі оцінювання навчальних досягнень студентів застосовуються такі методи:

**Методи усного контролю:** індивідуальне опитування, фронтальне опитування, співбесіда, залік.

**Методи письмового контролю:** модульне тестування, розв'язок ситуаційних завдань та задач.

**Методи самоконтролю:** уміння самостійно оцінювати свої знання, самоаналіз. Формою підсумкового контролю після закінчення вивчення дисципліни є залік.

### **6.1. Питання для підсумкового контролю**

1. Фінансовий аналіз: необхідність, сутність, мета, завдання, принципи. Об'єкт і предмет фінансового аналізу.



2. Зв'язок фінансового аналізу з іншими науками.
3. Користувачі результатів фінансового аналізу та їх інформаційні потреби.
4. Характеристика формалізованих і неформалізованих методів фінансового аналізу.
5. Прийоми фінансового аналізу та приклади їх практичного застосування.
6. Джерела інформації для фінансового аналізу. Види звітності.
7. Фінансова звітність як основне джерело інформації для фінансового аналізу. Характеристика форм фінансової звітності.
8. Аналітичний потенціал бухгалтерського балансу для фінансового аналізу.
9. Структура активів і пасивів підприємства та порядок їх відображення в балансі.
10. Порівняльний аналітичний баланс та методика його складання.
11. Структура звіту про фінансові результати та його значення для фінансового аналізу.
12. Структура звіту про грошові кошти та його значення для фінансового аналізу.
13. Фінансовий стан підприємства та групи показників, що його характеризують.
14. Види фінансового аналізу за часом його здійснення.
15. Експрес-аналіз (діагностика) фінансового стану підприємства. Поглиблений аналіз фінансового стану.
16. Структура майна підприємства та відображення його у звітності. Завдання і методи аналізу активів.
17. Завдання, напрями та показники аналізу необоротних активів.
18. Завдання, напрями та показники аналізу оборотних активів.
19. Фінансова стійкість підприємства, її типи. Чинники, що впливають на фінансову стійкість.
20. Мета та етапи аналізу фінансової стійкості підприємства.
21. Абсолютні та відносні показники фінансової стійкості.
22. Сутність платоспроможності і ліквідності, їх значення для оцінки фінансового стану підприємства. Види ліквідності.
23. Алгоритм аналізу ліквідності балансу.
24. Характеристика відносних показників ліквідності.
25. Напрями покращення фінансової стійкості та платоспроможності підприємства.
26. Поняття грошового потоку та його значення для фінансової діяльності підприємства.
27. Класифікація і види грошових потоків.
28. Завдання аналізу грошових потоків та його інформаційне забезпечення.
29. Аналіз обсягу і складу грошових потоків.
30. Аналіз руху грошових коштів в процесі здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства.



31. Напрями оптимізації грошових потоків.
32. Оцінка якості управління підприємством за станом руху грошових потоків.
33. Аналіз грошових потоків із застосуванням системи коефіцієнтів. Завдання, інформаційне забезпечення та напрями аналізу фінансових результатів.
34. Аналіз відносних показників прибутковості підприємства. Групи показників рентабельності та методика їх розрахунку.
35. Факторна модель аналізу рентабельності власного капіталу.
36. Доцільність оцінювання кредитоспроможності позичальника. Інформаційна база аналізу кредитоспроможності позичальника.
37. Ознаки кредитоспроможного позичальника. Система показників, що характеризують фінансовий стан позичальника.
38. Методика визначення кредитного ризику на підставі розрахунку інтегрального показника.
39. Суть та характеристики капіталу підприємства. Класифікація і види капіталу.
40. Мета та напрями аналізу капіталу підприємства.
41. Аналіз власного капіталу.
42. Аналіз позикового капіталу.
43. Аналіз показників оборотності і прибутковості капіталу.
44. Аналіз фінансової незалежності підприємства.
45. Сутність, значення та методика визначення розміру власних оборотних коштів.
46. Поняття ділової активності підприємства. Аналіз ділової активності: завдання, етапи проведення, зацікавлені особи.
47. Система показників ділової активності.
48. «Золоте правило» розвитку підприємства.
49. Показники аналізу інвестиційної діяльності підприємства.
50. Особливості методики комплексного аналізу фінансового стану підприємства.

## 7. Критерії оцінювання

Об'єктом контролю знань є діяльність студентів на практичних заняттях, вивчення окремих тем, написання контрольних заходів та результати виконання студентами самостійних та індивідуальних робіт.

Поточний контроль здійснюється під час проведення практичних занять і має на меті перевірку рівня засвоєння студентами навчального матеріалу курсу. Під час практичних занять застосовуються такі засоби контролю: усне опитування з питань, поставлених у плані занять, самостійної роботи, а також з допомогою проміжного тестування.

Результати роботи кожного студента (виступи, доповнення, коментарі, участь у дискусії, грамотно поставлені запитання тощо) визначаються



викладачем на семінарах індивідуально. Згідно критеріїв оцінювання знань студентів на оцінку знань студентів протягом вивчення курсу «Практикум з фінансового аналізу» виноситься 100 балів: 50 балів поточний контроль, 30 балів – за модульні контрольні роботи, 20 балів - підсумковий контроль (залік).

Поточний контроль складається з 3 модулів та 3 атестацій.

Критерії поточного оцінювання знань здобувачів передвищої освіти по видах діяльності:

***I Атестація***

- 1 Робота на лекційних заняттях 4
- 2 Робота на практичних/семінарських заняттях 10
- 3 Виконання контрольних робіт, 10
- 4.Тестування 5
- 5 Підготовка самостійних питань з тематики дисципліни 5

***Всього за атестацію: 34***

***II Атестація***

- 1 Робота на лекційних заняттях 4
- 2 Робота на практичних/семінарських заняттях 5
- 3 Виконання контрольних робіт, 10
4. Тестування 5
- 5 Підготовка самостійних питань з тематики дисципліни 4

***Всього за атестацію : 28***

***III Атестація***

- 1 Робота на лекційних заняттях 2
- 2 Робота на практичних/семінарських заняттях 2
- 3 Виконання контрольних робіт, 10
4. Тестування 2
- 5 Підготовка самостійних питань з тематики дисципліни 2

***Всього за атестацію : 18***

Кожна атестація включає бали за поточну роботу студента на семінарських і практичних заняттях, виконання та роботу з теоретичним матеріалом на лекційних заняттях та під час виконання самостійної та навчально-дослідної роботи залежить від дотримання таких вимог: своєчасність виконання навчальних завдань; повний обсяг їх виконання; якість виконання навчальних завдань; самостійність виконання; творчий підхід у виконанні завдань; ініціативність у навчальній діяльності.

***Підсумкове оцінювання вивчення дисципліни шляхом проведення заліку***

Підсумковою формою контролю є залік (максимальна кількість балів – 20). На залік виносяться ключові питання, типові завдання, що потребують вміння синтезувати отримані знання і застосовувати їх у вирішенні практичних завдань.

На залік виносяться ключові питання, а також завдання, що потребують творчої відповіді та уміння використовувати отримані знання.

Відповідь на залікові завдання повинна відповідати таким вимогам: бути повною та розгорнутою; містити всі необхідні для розкриття змісту питання категорії та поняття; втілювати творчі здібності студента у розумінні, викладенні



і використанні навчально-програмного матеріалу; ґрунтуватись на засвоєнні основної та додаткової літератури; мати правильну відповідь на тестове, ситуаційне, практичне завдання

## 8. Розподіл балів, які отримують студенти

Оцінювання результатів навчання студентів здійснюється за шкалою Інституту (0-100), національною шкалою та шкалою ECTS на підставі нормативних документів.

### 8.1. Схема нарахування балів з дисципліни

Навчальна дисципліна «Практикум з фінансового аналізу» оцінюється за модульно-рейтинговою системою. Результати навчальної діяльності студентів оцінюються за 100-бальною системою.

Дисципліна складається з двох змістових модулів. Перший змістовий модуль – 34 балів, другий ЗМ – 28 балів і третій ЗМ – 18. Система отримання балів накопичувальна.

#### *Поточне та періодичне оцінювання вивчення дисципліни*

Назва теми	Бали
<b>Змістовний модуль I. Оцінка фінансового стану та майна підприємства</b>	
Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу	8
Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства	8
Тема 3. Аналіз майна підприємства	8
<b>Модульна контрольна робота</b>	10
<b>Всього по ЗМ I</b>	34
<b>Змістовний модуль II. Аналіз капіталу та платоспроможності підприємства</b>	
Тема 4. Аналіз капіталу та джерел його формування	6
Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства	6
Тема 6. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	6
<b>Модульна контрольна робота</b>	10
<b>Всього по ЗМ II</b>	28
<b>Змістовний модуль III. Аналіз прибутковості підприємства</b>	
Тема 7. Ділова активність та показники її вимірювання	4
Тема 8. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	4
<b>Модульна контрольна робота</b>	10
<b>Всього по ЗМ III</b>	18
<b>Підсумковий контроль (залік)</b>	20
<b>Всього годин</b>	100



Кожний модуль включає бали за поточну роботу студента на практичних заняттях, виконання та роботу з теоретичним матеріалом на лекційних заняттях та за виконання завдань на практичних заняттях, під час виконання самостійної та індивідуальної роботи залежить від дотримання таких вимог:

- своєчасність виконання навчальних завдань;
- повний обсяг їх виконання;
- якість виконання навчальних завдань;
- самостійність виконання;
- творчий підхід у виконанні завдань;
- ініціативність у навчальній діяльності.

Підсумкове оцінювання вивчення дисципліни шляхом проведення заліку.

Підсумковою формою контролю є залік (максимальна кількість балів – 20). На залік виносяться ключові питання, типові завдання, що потребують вміння синтезувати отримані знання і застосовувати їх у вирішенні практичних завдань.

На залік виносяться ключові питання, а також завдання, що потребують творчої відповіді та уміння використовувати отримані знання.

Відповідь на екзаменаційні завдання повинна відповідати таким вимогам:

- бути повною та розгорнутою;
- містити всі необхідні для розкриття змісту питання категорії та поняття;
- втілювати творчі здібності студента у розумінні, викладенні і використанні навчально-програмного матеріалу;
- ґрунтуватись на засвоєнні основної та додаткової літератури;
- мати правильну відповідь на тестове, ситуаційне, практичне завдання

## 8.2. Критерії підсумкового оцінювання

Проміжок за накопичувальною шкалою Університету	Оцінка чотирибальною національною шкалою
90 та вище	відмінно
70 – 89	добре
50 – 69	задовільно
1 – 49	незадовільно

## 9 Методичне забезпечення

До уваги студентів: усі навчально-методичні матеріали (робоча програма навчальної дисципліни (силабус), конспект лекцій, плани практичних занять і самостійної роботи тощо) подані в Moodle: <https://dist.krok.edu.ua/course/view.php?id=3062>



## 10. Рекомендована література

1. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010р. № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). // Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
2. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Затв. наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 р. № 73 і зареєстровано Міністерством юстиції України 28 лютого 2013 р. за № 336/22868 (із змінами та доповненнями).
3. Закон України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 №514- VI // Відомості Верховної Ради України. 2008. № 50-51.
4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV // Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.
5. Верховна Рада України: офіційний сайт. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua/>.
6. Урядовий портал: офіційний сайт. URL: <http://www.kmu.gov.ua/>.
7. Міністерство фінансів України: офіційний сайт. URL: <http://www.minfin.gov.ua/>.
8. Академія фінансового управління Міністерства фінансів України: офіційний сайт. URL: <https://afu.kiev.ua/>
9. Державна казначейської служби України: офіційний сайт. URL: <https://www.treasury.gov.ua/ua>.
10. Міністерство розвитку економіки, торгівлі і сільського господарства України: офіційний сайт. URL: <http://www.me.gov.ua/>.
11. Державна служба статистики України: офіційний сайт. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
12. Журналу «Урядовий кур'єр» : офіційний сайт. URL: <http://www.ukurier.gov.ua/>.
13. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського: офіційний сайт. URL: <http://www.nbuv.gov.ua/>.
14. Багацька К.В., Говорушко Т.А., Шеремет О.О. Фінансовий аналіз. К.: Видавничий дім "АртЕк", 2014. 320 с.
15. Базилінська О.Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: Навчальний посібник для студентів ВУЗ. К.: ЦУЛ, 2009. 328 с.
16. Білик М.Д., Павловська О.В., Притуляк Н.М., Невмержицька Н.Ю. Фінансовий аналіз : навч. посіб. 2-ге вид., без змін. Київ : КНЕУ, 2007. 592 с.
17. Іващенко Г.А., Даниленко С.В. Технологія обробки економічної інформації : конспект лекцій. Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 120 с.
18. Мних Є.В., Барабаш Н.С. Фінансовий аналіз : підручник. К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. 536 с.
19. Отенко І.П., Азаренков Г.Ф., Іващенко Г.А. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. Х. : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 156 с



- 20.21.Отенко І.П., Іващенко Г.А., Воронков Д.К. Економічна безпека підприємства : навч. посіб. Х. : Вид. ХНЕУ, 2012. 252 с.
- 21.Подольська В.О., Яріш О.В. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. К.: ЦНЛ, 2007. 488 с.
- 22.Полтавська Є.О. Конкурентний аналіз : навч. посіб. / Є. О. Полтавська, Г. А. Іващенко, П. М. Куліков. Х. : Вид. ХНЕУ, 2011. 200 с.
- 23.24.Селіверстова Л.С., Скрипник О.В. Фінансовий аналіз : Навч. метод. посіб. / За заг. ред. С.М. Безрутченка. К. : Центр учбової літератури, 2012. 274 с.
- 24.Сокольська Р.Б., Зелікман В.Д., Акімова Т.В. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. Частина І. Аналіз фінансової звітності. Дніпропетровськ : НМетАУ, 2015. 92 с.
- 25.Тютюнник Ю.М., Дорогань-Писаренко Л.О., Тютюнник С.В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2016. 430 с.
- 26.Фінансовий аналіз : навч. посіб. / [Буряк П.Ю., Васьківська К.В., Ясіновська І.Ф., Пасінович І.І]. Л. : Вид. Ліга-Прес, 2011. 308 с.
- 27.Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон. Тернопіль:, ТНЕУ. 2016. 304 с.
- 28.Фінансовий аналіз та звітність : практикум / І.Ю. Єпіфанова, В.В. Джеджула. Вінниця: ВНТУ, 2017. 143 с.
- 29.Фінанси бізнесу / [Ситник Н. С., Стасишин А. В., Попович Д.В., Сич О.А. та ін.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2019. 432 с.
- 30.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. 388 с

### Комунікації

1. Базовою платформою для комунікації викладача зі студентами є **Moodle**. Важливі повідомлення загального характеру – зокрема, оголошення про терміни подання контрольних робіт та інше – регулярно розміщуються викладачем на форумі курсу.
2. Електронне забезпечення навчання (**Moodle**):
  - » Якщо забули пароль/логін, відправте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресою: [dist.center@krok.edu.ua](mailto:dist.center@krok.edu.ua).
  - » Лекції, плани практичних занять, завдання для самостійного опрацювання, методичні рекомендації для виконання курсової роботи та інше навчально-методичне забезпечення дисципліни розміщені на платформі **Moodle**: дисципліна «Практикум з фінансового аналізу».
  - » Інші засоби зв'язку: **Moodle** (форум курсу, приватні повідомлення).
3. Для оперативного отримання повідомлень про оцінки та нову інформацію, розміщену на сторінці дисципліни у **Moodle**, будь ласка, переконайтеся, що адреса електронної пошти, зазначена у вашому профайлі на **Moodle**, є актуальною, та регулярно перевіряйте папку «Спам». Якщо за технічних



причин доступ до *Moodle* є неможливим, або ваше питання потребує термінового розгляду, направте електронного листа з позначкою «Важливо» на адресу [dist.center@krok.edu.ua](mailto:dist.center@krok.edu.ua). У листі обов'язково вкажіть ваше прізвище та ім'я, курс та шифр академічної групи.

4. Для проведення он-лайн лекцій, практичних занять використовується платформа *MS Teams*. Увійдіть за допомогою свого імені користувача і пароля Office 365.
5. З розкладом занять можливо ознайомитись на сайті Інституту.

Для цього Вам потрібно обов'язково авторизуватись в системі Office 365. У разі виникнення запитань щодо входу у Ваш кабінет, пишть на адресу [support@krok.edu.ua](mailto:support@krok.edu.ua)

Для персональних запитів використовується сервіс приватних повідомлень *Outlook* (корпоративна пошта Університету «КРОК» викладача курсу). Відповіді на запити студентів подаються викладачем впродовж трьох робочих днів.

Робочу програму навчальної дисципліни (силабус):

**Склав** доктор філософії Малиновська Галина Василівна.

**Ухвалено** цикловою комісією фундаментальних дисциплін, туризму та фінансів (протокол № 2 від 23.09.2025 р.).