

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

Економічний факультет

Кафедра фінансів і кредиту

“ЗАТВЕРДЖУЮ”
В.о. декана економічного факультету
/Роман ГРЕШКО/
від «02» вересня 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

«ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ»

обов'язкова

Освітньо-професійна програма:	Фінанси, банківська справа та страхування
Спеціальність:	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Галузь знань:	07 «Управління і адміністрування»
Рівень вищої освіти:	перший (бакалаврський)
Факультет:	економічний
Мова навчання:	українська

Чернівці 2024 рік

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» складена відповідно до освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління і адміністрування», затвердженої рішенням Вченої ради Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича від 26.04.2021 року, протокол № 5, та введеної в дію наказом ректора № 185 від 11.05.2021 р.

Розробник: **Марусяк Наталія Леонідівна**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Викладач: **Марусяк Наталія Леонідівна**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Погоджено з гарантом ОП і затверджено на засіданні кафедри фінансів і кредиту
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Завідувач кафедри  **Петро НІКІФОРОВ**

Схвалено методичною радою економічного факультету

Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Голова методичної ради економічного факультету  **Роман ГРЕШКО**

1. Мета навчальної дисципліни - сформувати теоретико-методичні знання та практичні вміння з питань аналізу фінансового стану та фінансової діяльності підприємств різних форм власності та організаційно-правових форм в сучасних умовах господарювання.

2. Пререквізити. Навчальні дисципліни, обов'язкові для вивчення здобувачем вищої освіти до початку роботи над курсом «Фінансовий аналіз», - це «Фінанси», «Бухгалтерський фінансовий облік», «Фінанси підприємств». Дисципліна слухається здобувачами освіти паралельно із виконанням курсової роботи. Вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз» є підґрунтям для виробничої практики та кваліфікаційної роботи.

3. Результати навчання. Відповідно до освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 07 «Управління та адміністрування» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування») вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз» сприяє формуванню наступних компетентностей і програмних результатів навчання:

Інтегральна компетентність:

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності в галузі фінансів, банківської справи та страхування або в 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.

Загальні та фахові компетентності:

- ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.
- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.
- СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).
- СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.
- СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання:

- ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).
- ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.
- ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.
- ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.
- ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.
- ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань і змістовно інтерпретувати отримані результати.

4. Опис навчальної дисципліни

4.1. Загальна інформація

Форма навчання	Рік підготовки	Семестр	Кількість				Кількість годин					Вид підсумкового контролю
			кредитів	годин	змістових модулів	лекції	практичні	семінарські	лабораторні	самостійна робота	індивідуальні завдання	
Денна	IV	VII	5	150	2	30	45	-	-	75	-	Екзамен
Заочна	IV	VII	5	150	2	6	10	-	-	134	-	Екзамен

4.2. Структура змісту навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						заочна форма					
	усьо- го	у тому числі					усьо- го	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
Змістовий модуль 1. Теоретичні та методичні основи фінансового аналізу капіталу та грошових потоків підприємства												
Тема 1.Теоретичні основи фінансового аналізу Мета: розуміти зміст і завдання фінансового аналізу; знати основні прийоми та методи фінансового аналізу, його інформаційні джерела та види	15	4	4	-	-	7	15	1	1	-	-	13
Тема 2. Аналіз майна підприємства Мета: розуміти економічну сутність майна підприємства та методику аналізу оборотних та необоротних активів; знати методи аналізу активів підприємства та вміти його здійснити	15	4	5			6	15	1	1			13
Тема 3. Аналіз джерел формування капіталу підприємства Мета: розуміти завдання здійснення аналізу джерел фінансування; знати методологію здійснення аналізу джерел формування капіталу та вміти її використовувати на практиці	15	2	5			8	15	1	1			13
Тема 4. Аналіз грошових потоків підприємства Мета: розуміти значення та завдання здійснення аналізу грошових потоків;	15	2	4			9	15	-	1			14

знати методологію здійснення аналізу грошових потоків; вміти здійснити оцінку руху грошових потоків												
Разом за змістовим модулем 1	60	12	18			30	60	3	4			53
Змістовий модуль 2. Напрямки аналізу фінансового стану підприємства та їх особливості												
Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства Мета: розуміти сутність фінансової стійкості підприємств; знати порядок її оцінювання та вміти визначати тип та запас фінансової стійкості підприємства.	15	4	4	-	-	7	15	1	1	-	-	13
Тема 6. Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства Мета: розуміти суть платоспроможності та ліквідності; знати методику їх аналізу та вміти здійснити оцінку ліквідності балансу та платоспроможності підприємства.	15	2	4	-	-	9	15	-	1	-	-	14
Тема 7. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства та рентабельності Мета: розуміти порядок формування чистого прибутку на підприємстві та необхідність аналізу рентабельності; знати порядок аналізу прибутковості підприємства та факторного аналізу рентабельності	15	4	4	-	-	7	15	1	1	-	-	13
Тема 8. Аналіз ділової активності та інвестиційної привабливості підприємства Мета: розуміти зміст та завдання аналізу ділової активності та інвестиційної привабливості підприємства; знати послідовність аналізу ділової активності та інвестиційної привабливості підприємства.	15	2	4	-	-	9	15	-	1	-	-	13
Тема 9. Аналіз	15	4	6	-	-	5	15	1	1	-	-	13

ймовірності банкрутства підприємства Мета: розуміти сутність, цілі та значення аналізу ймовірності банкрутства; знати методику та моделі оцінки ймовірності банкрутства та вміти здійснювати аналіз ймовірності банкрутства підприємства												
Тема 10 . Комплексний аналіз фінансового стану Мета: розуміти необхідність та значення комплексної оцінки фінансового стану підприємства; знати етапи моделі обробки вхідної інформаційної бази, формалізовані методики проведення комплексної оцінки фінансового стану підприємства; вміти оцінити фінансовий стан підприємства.	15	2	5	-	-	8	15	-	-	-	-	15
Разом за змістовим модулем 2	90	18	27	-	-	45	90	3	5	-	-	81
Разом годин	150	30	45	-	-	75	150	6	10	-	-	134

4.3. Тематика практичних занять

№ п/п	Назва теми (завдання)	Кількість годин	
		денна ф.н.	заочна ф.н.
1	Тема : Теоретичні основи фінансового аналізу Завдання: оволодіти знаннями щодо мети, завдань та напрямків фінансового аналізу, розуміти зміст і функції фінансового аналізу; знати основні правила аналізу фінансових звітів; характеризувати інформаційну базу фінансового аналізу	4	1
2	Тема: Аналіз майна підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо порядку аналізу майна підприємства; навчитися будувати порівняльний аналітичний баланс, здійснювати вертикальний та горизонтальний аналіз, розраховувати показники якісної оцінки активі та майнового стану та робити аналітичні висновки	5	1
3	Тема: Аналіз джерел формування капіталу підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо завдань та порядку аналізу джерел формування капіталу; навчитися аналізувати структуру джерел та ефективність їх використання	5	1
4	Тема: Аналіз грошових потоків підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо суті грошового потоку; розуміти методи його аналізу; навчитися розраховувати тривалість фінансового та операційного циклу та аналізувати рух грошових потоків	4	1

5	Тема: Аналіз фінансової стійкості підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо теоретичних основ фінансової стійкості; розуміти значення та напрямки її аналізу; навчитися визначати тип та запас фінансової стійкості, розраховувати відносні показники фінансової стійкості та робити аналітичні висновки	4	-
6	Тема: Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо теоретичних засад аналізу платоспроможності та ліквідності підприємства: навчитися аналізувати ліквідність балансу, визначати відносні показники платоспроможності та робити аналітичні висновки	4	1
7	Тема: Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства та рентабельності Завдання: оволодіти знаннями щодо аналізу фінансових результатів підприємства; навчитися аналізувати динаміку та структуру фінансових результатів, здійснювати факторний аналіз прибутковості та рентабельності	4	1
8	Тема: Аналіз ділової активності та інвестиційної привабливості підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо суті ділової активності та порядку її аналізу; розуміти механізм аналізу інвестиційної привабливості; навчитися здійснювати аналіз ділової активності та стійкості економічного зростання підприємства	4	1
9	Тема: Аналіз ймовірності банкрутства підприємства Завдання: оволодіти знаннями щодо змісту аналізу ймовірності банкрутства підприємства; розуміти методику діагностики банкрутства відповідно до українського законодавства; навчитися визначати ймовірність банкрутства за допомогою багатофакторних формалізованих моделей	6	1
10	Тема: Комплексний аналіз фінансового стану Завдання: оволодіти знаннями щодо змісту та значення проведення комплексного фінансового аналізу, методичних основ проведення комплексної оцінки фінансового стану підприємства	5	-

4.4. Самостійна робота здобувача*

№ п/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна ф.н.	заочна ф.н.
1	Тема: Теоретичні основи фінансового аналізу 1. Особливості та взаємозв'язок управлінського та фінансового аналізу. 2. Методи та прийоми фінансової роботи та фінансового аналізу на підприємстві. 3. Сутність експрес-аналізу фінансового стану підприємства. 4. Особливості деталізованого аналізу фінансового стану підприємства 5. Фінансовий аналіз як основа фінансового прогнозування на підприємстві.	7	13
2	Тема: Аналіз майна підприємства 1. Горизонтальний та вертикальний майна підприємства. 2. Побудова порівняльного аналітичного балансу. 3. Особливості аналізу основних засобів. 4. Аналіз нематеріальних активів. 5. Факторний аналіз капіталовіддачі основних засобів. 6. Аналіз джерел формування, структури та розміщення оборотного капіталу 7. Сутність та основні завдання аналізу запасів.	6	13

	8. Сутність та методологія аналізу дебіторської заборгованості. 9. Аналіз оборотності оборотного капіталу.		
3	Тема: Аналіз джерел формування капіталу підприємства 1. Методологія аналізу джерел формування капіталу підприємства. 2. Основні завдання аналізу динаміки та структури капіталу підприємства. 3. Оцінка позикового капіталу підприємства. 4. Завдання аналізу власного капіталу підприємства. 5. Фактори, що впливають на співвідношення власного і позикового капіталу. 6. Оцінка ефективності управління структурою капіталу на основі фінансового важеля. 7. Оцінка складу та структури кредиторської заборгованості.	8	13
4	Тема: Аналіз грошових потоків підприємства 1. Методи розрахунку грошового потоку, переваги та недоліки. 2. Порядок складання звіту про рух грошових коштів. 4. Вплив дефіцитного та надлишкового грошового потоку на діяльність підприємств. 5. Показники, що характеризують обсяг сформованих грошових потоків. 6. Причини та наслідки, пов'язані з наявністю чи відсутністю грошових коштів на підприємстві.	9	14
5	Тема: Аналіз фінансової стійкості підприємства 1. Фактори, що впливають на фінансову стійкість підприємства. 2. Напрямки аналізу фінансової стійкості підприємства. 3. Економічний зміст, порядок розрахунку та нормативні значення (оптимальна динаміка) показників структури джерел формування капіталу. 4. Характеристика типів фінансової стійкості підприємства. 5. Методика факторного аналізу порогу рентабельності	7	13
6	Тема: Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства 1. Зв'язок між категоріями «ліквідність» і «платоспроможність» 2. Причини виникнення неплатоспроможності підприємства та основні шляхи забезпечення платоспроможності. 3. Економічний зміст, порядок розрахунку та нормативні значення відносних показників оцінювання ліквідності та платоспроможності 4. Мета і принципи складання платіжного календаря.	9	14
7	Тема: Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства та рентабельності 1. Поняття доходів, витрат і прибутку та завдання їх фінансового аналізу. 2. Факторний аналіз валового прибутку. 3. Факторний аналіз прибутку від операційно діяльності. 4. Факторний аналіз прибутку до оподаткування. 5. Факторний аналіз чистого прибутку. 6. Суть і завдання факторного аналізу рентабельності активів. 7. Суть і завдання факторного аналізу рентабельності власного капіталу	7	13
8	Тема: Аналіз ділової активності та інвестиційної привабливості підприємства 1. Ділова активність як комплексна характеристика діяльності підприємств 2. Аналіз економічного зростання підприємства. 3. Інтегральні моделі інвестиційної привабливості підприємства. 4. Особливості аналізу інвестиційної привабливості акціонерного товариства.	9	13
9	Тема: Аналіз ймовірності банкрутства підприємства 1. Причини неплатоспроможності підприємств. 2. Методи встановлення банкрутства підприємства. 3. Оцінка ймовірності банкрутства підприємства. 4. Оцінка санаційної спроможності підприємства.	5	13

	5. Законодавчі основи проведення фінансового оздоровлення підприємств-банкрутів.		
10	Тема: Комплексний аналіз фінансового стану 1. Структура й основні вимоги до інформаційної бази комплексного фінансового аналізу. 2. Сфери застосування різних методик комплексного фінансового аналізу. 3. Основні критерії ранжування сукупності фінансових показників і коефіцієнтів. 4. Особливості оцінки інтегрального показника фінансового стану підприємства. 5. Проблемні питання організації комплексного аналізу на основі порівняння розрахункових фінансових показників з еталоном.	8	13

*Самостійна робота студентів з дисципліни «Фінансовий аналіз» направлена на узагальнення, засвоєння і закріплення знань та включає такі види робіт як опрацювання лекційного матеріалу, рекомендованої літератури, підготовку до практичних занять, розгляд питань, які виносились на самостійне вивчення, вирішення практичних ситуацій.

Результати самостійної роботи здобувача оцінюються викладачем на практичних заняттях у межах розподілу балів за кожен тему. При оцінюванні враховується: повнота розкриття матеріалу теми, використання довідкових джерел, логіка викладення матеріалу, навички критичного та творчого мислення.

5. Методи навчання, форми та методи оцінювання

Методи навчання:

- вербальні методи (лекція, дискусія, бесіда, пояснення, консультація тощо);
- практичні методи (практичні роботи);
- наочні методи (презентації, ілюстрації тощо);
- робота з інформаційними ресурсами: з навчально-методичною, науковою, законодавчо-нормативною літературою та інтернет-ресурсами;
- комп'ютерні засоби навчання (онлайн курси – ресурси, web-конференції, вебінари тощо);
- самостійна робота над індивідуальним завданням або за програмою навчальної дисципліни;
- дистанційне навчання з використанням відповідних онлайн-платформ.

Форми та методи оцінювання:

- усне опитування;
- письмове опитування;
- тестування;
- презентація і захист результатів виконаних завдань і досліджень;
- аналітичні звіти, тези доповідей, статті;
- розв'язування практичних ситуацій;
- підсумковий контроль – екзамен.

6. Критерії оцінювання результатів навчання з навчальної дисципліни

Дедлайни та перескладання. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання модулів відбувається з дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний, участь у конференції, студентській олімпіаді тощо).

Академічна доброчесність. Здобувачі повинні самостійно виконувати навчальні завдання, завдання поточного та підсумкового контролю результатів навчання. В разі використання чужих ідей, розробок, тверджень, обов'язковим є посилання на джерела інформації. Списування під час контрольних заходів має наслідком отримання незадовільної оцінки за відповідний вид роботи.

Відвідування занять. Відвідування занять - обов'язкова умова виконання навчального плану дисципліни. За відсутності здобувача на практичному занятті він втрачає можливість

отримати бали як результат його оцінювання по конкретній темі. Форми навчання визначені затвердженим графіком освітнього процесу Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича.

Критерії оцінювання:

при усних відповідях: повнота розкриття питання; логіка викладання матеріалу; використання різноманітних (у тому числі іноземною мовою) джерел інформації; аналітичні міркування, уміння робити порівняння, висновки; уміння аналізувати теоретичні проблеми з урахуванням світової та вітчизняної практики;

при виконанні письмових завдань: повнота розкриття питання, аргументованість і логіка викладання матеріалу, використання різноманітних джерел, законодавчих актів, прикладів і фактичного матеріалу тощо; цілісність, системність, логічність, уміння формулювати висновки; акуратність оформлення письмової роботи.

Вищими балами оцінюється самостійний обґрунтований погляд здобувача щодо конкретної практичної ситуації або проблеми.

Кількість балів, яку здобувач вищої освіти може отримати під час навчальних занять за кожну тему (опитування, тестування, розв'язання задач), виконання завдань для самостійної роботи – 6 балів. Кількість балів за змістовний модуль дорівнює сумі балів, отриманих за кожну тему. Максимальна кількість балів складає: за 1 модуль – 24; 2 модуль – 36 (разом – 60 балів).

Загальна (максимальна) кількість балів, яку студент може отримати в процесі вивчення дисципліни протягом семестру, становить 100 балів, з яких 60 балів студент набирає при поточних видах контролю і 40 балів – у процесі підсумкового виду контролю (екзамену).

Проведення підсумкового контролю здійснюється у формі екзамену і в терміни, передбачені графіком навчального процесу. Екзаменаційний білет містить одне теоретичне питання з дисципліни, 4 тестових завдання, глосарій і одне практичне завдання з пройденого матеріалу. У 40 балів, що можливо отримати на екзамені входить: 1 теоретичне питання (14 балів), 4 тести по 1,5 бали (сумарно 6), визначення 5 термінів - по 1,4 бали (сумарно 7 балів) та практичне завдання (13 балів). У випадку не повної відповіді зберігається відсоткове відношення розкриття відповіді та бального оцінювання. Практичне завдання оцінюється таким чином: 13 балів – за повністю вирішене практичне завдання; 9 – за правильно вказані формули та методика розрахунку, однак неправильне розв'язання; 7 – за правильно вказані формули чи методика розрахунку, однак не має числового розв'язку; 5 – за правильний хід обчислення чи вирішення завдання, однак не виконаний в повному обсязі. В іншому випадку практична ситуація оцінюється в 0 балів. У випадку отримання менше 50 балів за результатами поточного та підсумкового контролю, здобувач вищої освіти обов'язково здійснює перескладання для ліквідації академічної заборгованості. Якщо здобувач вищої освіти набрав менше 35 балів, він не допускається до складання екзамену.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка за національною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
	Оцінка (бали)	Пояснення за розширеною шкалою
Відмінно	A (90-100)	відмінно
Добре	B (80-89)	дуже добре
	C (70-79)	добре
Задовільно	D (60-69)	задовільно
	E (50-59)	достатньо
Незадовільно	FX (35-49)	(незадовільно) з можливістю повторного складання
	F (1-34)	(незадовільно) з обов'язковим повторним курсом

Оцінка передбачає такі знання та вміння:

Оцінка	Знання	Вміння
5 (відмінно) А (90 – 100)	Здобувач вищої освіти: – має всебічні і глибокі знання навчального матеріалу за програмою дисципліни; – засвоїв знання щодо теоретичних засад фінансового управління; – глибоко розуміє основну літературу та сучасні публікації з проблем фінансового менеджменту.	Здобувач вищої освіти: – вміє вільно виконувати практичні завдання, передбачені програмою; – вміє використовувати додаткову літературу, грамотно викладати програмний матеріал; – дає вичерпні, повні, грамотні відповіді на програмні запитання; – демонструє навички творчого мислення.
4 (дуже добре) В (80-89)	– показав повні знання навчального матеріалу за програмою курсу, здатний до їхнього поповнення та оновлення в процесі подальшого навчання і практичної діяльності; – опрацював основну літературу, ознайомився з додатковою літературою, рекомендовану програмою.	– успішно виконав передбачені програмою практичні завдання без суттєвих зауважень; – вміє використовувати на практиці програмні настанови, розв'язувати тестові завдання.
4 (добре) С (70-79)	– показав достатні знання навчального матеріалу за програмою курсу, має здатність до їхнього поглиблення в процесі подальшого навчання і практичної діяльності; – опрацював основну літературу, рекомендовану програмою.	– вдало виконав передбачені програмою практичні завдання без критичних зауважень; – здатний використовувати на практиці програмні настанови, розв'язувати тестові завдання.
3 (задовільно) D (60-69)	– має достатні знання тільки основного програмного матеріалу в обсязі, необхідному для подальшого навчання і наступної роботи за спеціальністю; – ознайомився з основною літературою, рекомендовану програмою.	– виконав практичні завдання в межах програмних вимог; – допускає неточності при розв'язанні тестів, виконанні практичних завдань. – не в повній мірі здатний пов'язати теоретичний матеріал з практичними завданнями.
3 (задовільно) Е (50-59)	– має знання тільки основного програмного матеріалу в обсязі, який дозволяє подальше навчання; – ознайомився з основною літературою, рекомендовану програмою.	– виконав практичні завдання в межах програмних вимог; – допускає упущення, неточності та помилки при розв'язанні тестів, виконанні практичних завдань. – не може пов'язати теоретичний матеріал з практичними завданнями.

2 (незадовільно) з можливістю перескладання FX (35-49)	– не володіє системою знань навчального матеріалу дисципліни; – допускає грубі помилки у відповідях; – має недостатній рівень знань для самостійного оволодіння програмним матеріалом без додаткової підготовки.	– допускає принципові помилки під час вирішення передбачених програмою практичних завдань; – показує невміння орієнтуватися в основній літературі і нормативних матеріалах.
2 (незадовільно) з обов'язковим повторним курсом F (1-34)	– не володіє системою знань навчального матеріалу дисципліни; – допускає неприпустимі помилки у відповідях; – має рівень знань, який не дозволяє самостійно оволодіти програмним матеріалом та вимагає додаткового прослуховування дисципліни.	– не вміє вирішувати передбачені програмою практичні завдання; – не вміє орієнтуватися в основній літературі і нормативних матеріалах.

Максимальна оцінка знань здобувача під час навчальних занять за кожну тему наведена в таблиці.

Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне оцінювання (аудиторна та самостійна робота)										Кількість балів (екзамен)	Сумарна кількість балів
Змістовий модуль №1				Змістовий модуль №2						40	100
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10		
6	6	6	6	6	6	6	6	6	6		

T1, T2 ... T10 – теми змістових модулів.

7. Рекомендована література

7.1. Фахова (основна)

1. Дропа Я. Б. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Львів :ЛНУ імені І. Франка, 2023. 238 с.
2. Косова Т. Д. Фінансовий аналіз: навч. посібник. К.: Центр учбової літератури, 2023 р. 440 с.
3. Марусяк Н. Л. Фінанси підприємств: навч. посібник. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2023. 176 с.
4. Селівестрова Л., Скрипник О. Фінансовий аналіз. навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2019 р. 274 с.
5. Приймак С.В. Фінансовий аналіз. Практикум : навчальний посібник Львів, 2021. 264 с.
6. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / І. П. Ткаченко, С. А. Фрунза, Т. Ф. Штець. Кропивницький: Імекс-ЛТД, 2023. 346 с.
7. Фінансовий аналіз: навч. посібник / уклад.: Н.Л. Марусяк. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 170 с.
8. Фінансовий аналіз: метод. вказ. / уклад.: Н.Л. Марусяк, М.Г. Марич. Чернівці: Чернівецький нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 76 с.
9. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / О. А. Магопєць, Н. С. Шалімова, О. М. Черновол ; М-во освіти і науки України, Центральноукраїн. нац. техн. ун-т. , 2-ге вид., випр. та доп.. Кропивницький: ЦНТУ, 2022. 230 с. URL: <https://dspace.kntu.kr.ua/server/api/core/bitstreams/4c90838a-0458-4495-8ee4-99315ea851c4/content>
10. Череп А. В., Гамова О.В., Козачок І. А. Фінансовий аналіз. навчальний посібник. К.: Кондор, 2020. 277 с.
11. Школьник О.О. Фінансовий аналіз: навчальний посібник Київ: ЦУЛ, 2019. 368 с.

7.2. Допоміжна

1. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV від 16.07.1999. Верховної Ради України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>
2. Кодекс України з процедур банкрутства від 18.10.2018 р. № 2597-VIII у редакції від 16.08.2020, підстава 738-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19#n1753>
3. Методичні рекомендації щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства, затверджених наказом Міністерства економіки України № 14 від 19.01.2006 р., у редакції наказу Міністерства економіки України № 1361 від 26.10.2010 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0014665-06#Text>
4. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
5. Марусяк Н. Л. Фінансові ризики та їх вплив на фінансовий стан підприємства. *Ефективна економіка* 2024. № 1 URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/2885>
6. Марусяк Н. Л. Харовська А. В. Оцінка фінансової стійкості лісогосподарського підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2023. № 3. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/1058>
7. Марусяк Н.Л., Бак Н.А. Фінансова безпека підприємства та загрози її втрати в сучасному економічному середовищі. *Економіка та держава*. 2022. № 2. С. 109-113. URL : <http://www.economy.in.ua/?op=1&z=5132&i=17>
8. Марусяк Н. Л., Оробець М. В. Аналіз формування та використання капіталу телекомунікаційного підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2022. № 2. С. 113–119. URL:http://www.investplan.com.ua/pdf/2_2022/19.pdf
9. Марусяк Н. Л., Шум Ю. О. Оцінка фінансового стану телекомунікаційного підприємства для забезпечення стійкого розвитку в сучасних динамічних конкурентних умовах. *Ефективна економіка*. 2021. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9740>
10. Марусяк Н. Шупер А. Оцінка фінансового стану машинобудівного підприємства з метою підвищення ефективності його функціонування. *Економіка та суспільство*, № 33. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/838>
11. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджені Наказом Мінфіну України від 28.03.2013 р. №433. URL: http://195.78.68.18/minfin/control/uk/publish/article?art_id=382859&cat_id=293536
12. Міжнародні стандарти фінансової звітності /Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку зі змінами станом на 1 січня 2012 року.
13. Податковий кодекс України Закон України від 02.12.10 р. № 275-VI. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
14. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби» (П(С)БО 7) затверджено наказом Мінфіну від 27.04.2000 № 92 URL: <https://zakon.help/law/92/>.
15. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи» (П(С)БО 8) затверджено наказом Мінфіну від 18.10.1999 № 242. URL: <https://zakon.help/law/242/>.
16. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід» (П(С)БО 15) затверджено наказом Мінфіну від 29 листопада 1999 року № 290. URL: <https://zakon.help/law/290/>
17. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» (П(С)БО 16) затверджено наказом Мінфіну від 31 грудня 1999 року № 318 URL: <https://zakon.help/law/318/>
18. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 “Зобов'язання” URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00#Text>

19. Про внесення змін до положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва” URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0189-11#Text>

8. Інформаційні ресурси

Офіційні сайти органів державного управління України:

1. Державна аудиторська служба України - www.dkrs.gov.ua
2. Державна казначейська служба України – <http://www.treasury.gov.ua>
3. Державна податкова служба України - <https://tax.gov.ua/>
4. Державна служба статистики України - <https://www.ukrstat.gov.ua/>
5. Державна служба фінансового моніторингу України - www.sdfm.gov.ua
6. Державна служба статистики України – <http://www.ukrstat.gov.ua/>
7. Міністерство фінансів України – <http://www.minfin.gov.ua>
8. Національний банк України – [http:// www.nbu.gov.ua](http://www.nbu.gov.ua)
9. Пенсійний фонд України – <http://www.pfu.gov.ua/>
10. Рахункова палата України – <http://www.ac-rada.gov.ua/>

Офіційні сайти наукових і електронних бібліотек в Україні:

1. Наукова бібліотека Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича - <http://library.chnu.edu.ua/index.php?page=ua>
2. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського – www.nbuv.gov.ua
3. Національна парламентська бібліотека – www.alpha.rada.kiev.ua