

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ПРИКАРПАТСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАСИЛЯ СТЕФАНІКА**



Факультет/інститут економічний

Кафедра фінансів

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Фінансовий аналіз

Освітня програма Фінанси, банківська справа і страхування

Спеціальність 072 Фінанси, банківська справа і страхування

Галузь знань 07 Управління та адміністрування

Затверджено на засіданні кафедри
Протокол № 1 від 28 серпня 2023 р.

м. Івано-Франківськ - 2023

ЗМІСТ

1. Загальна інформація
2. Опис дисципліни
3. Структура курсу
4. Система оцінювання курсу
5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу
6. Ресурсне забезпечення
7. Контактна інформація
8. Політика навчальної дисципліни

1. Загальна інформація

Назва дисципліни	Фінансовий аналіз
Освітня програма	Фінанси, банківська справа і страхування
Спеціалізація (за наявності)	
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа і страхування
Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Освітній рівень	бакалавр
Статус дисципліни	обов'язкова
Курс / семестр	2/3 (скорочений термін навчання)
Розподіл за видами занять та годинами навчання (якщо передбачені інші види, додати)	Лекції – 42 год. Семінарські заняття – 42 год. Самостійна робота – 96 год.
Мова викладання	українська
Посилання на сайт дистанційного навчання	https://d-learn.pnu.edu.ua/developer/course/view/319

2. Опис дисципліни

Мета та цілі курсу

Мета - 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 навиків проведення фінансового аналізу.

Завдання вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз» 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 навиків інтерпретувати отримані результати фінансового аналізу та формувати комплексну і достовірну оцінку фінансового стану.

Компетентності

Інтегральна компетентність

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Загальні компетентності

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Спеціальні (фахові) компетентності

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);

СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність

Програмні результати навчання

ПРН05. 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).

ПРН06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПРН09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПРН13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПРН20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

3. Структура курсу

№	Тема	Результати навчання	Завдання
1.	Значення і теоретичні основи фінансового аналізу.	Розуміти суть фінансового аналізу і його місце в системі економічного аналізу. Знати підходи до фінансового аналізу, методи та прийоми фінансового аналізу, а також класифікацію видів аналізу.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія.
2	Інформаційне забезпечення фінансового аналізу.	Розуміти поняття інформаційного забезпечення фінансового аналізу. Розуміти фінансову звітність як основне джерело інформаційного забезпечення фінансового аналізу, статистичну звітність, дані внутрішньогосподарського (управлінського) бухгалтерського обліку, дані з первинної облікової документації (вибіркові дані), експертні оцінки.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія. Самостійна робота: 3 навчально-методичною літературою: есе, виконання

			реферату.
3	Аналіз майна підприємства.	Знати основні напрямки аналізу балансу. Вміти аналізувати валюту бухгалтерського балансу. Вміти проводити експрес-аналіз балансу підприємства. Знати склад і структуру майна та загального капіталу підприємства.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
4	Аналіз оборотних активів.	Розуміти поняття оборотних активів підприємства. Вміти розраховувати і аналізувати величини робочого капіталу, складу і структури оборотних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів, запасів та оборотності активів.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань. Тестування.
5	Аналіз джерел формування капіталу підприємства.	Вміти оцінювати структуру джерел фінансових ресурсів, власних та позикових коштів.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
6	Аналіз грошових потоків.	Розуміти сутність грошового потоку та необхідність його аналізу. Вміти аналізувати рух грошових коштів за прямим методом. Розраховувати відносні показники грошових потоків. Знати методику розрахунку грошової потреби підприємства.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
7	Аналіз ліквідності і платоспроможності підприємства.	Розуміти суть платоспроможності і ліквідності. Вміти складати платіжний баланс підприємства. Вміти проводити аналіз ліквідності балансу, показників ліквідності. Знати мультиплікативну факторну модель коефіцієнта загальної ліквідності.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.

8	Аналіз фінансової стійкості підприємства.	Знати Значення фінансової стійкості. Вміти проводити аналіз абсолютних показників фінансової стійкості, відносних показників фінансової стійкості. Розуміти сутність левериджу, його значення і види. Вміти проводити аналіз видів операційного, фінансового та операційно-фінансового левериджу, ринкової і фінансової стійкості. Знати типи фінансової стійкості підприємств.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
9	Аналіз кредитоспроможності підприємства.	Розуміти сутність кредитоспроможності та необхідність її оцінювання. Вміти визначати кредитний рейтинг підприємств. Вміти проводити бальну оцінку класу позичальника. Знати проводити аналіз кредитоспроможності підприємства з використанням неформалізованих і стохастичних моделей, кореляційно-регресійним та індексним методами. Знати характеристику показників неплатоспроможності підприємства.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
10	Аналіз прибутковості та рентабельності підприємства.	Розуміти поняття і види прибутку підприємства та рентабельності. Вміти проводити факторний аналіз прибутку від операційної діяльності та рентабельності підприємства, а також розраховувати Модель Дюпона.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
11	Аналіз інвестиційної діяльності підприємства.	Вміти проводити аналіз інвестиційної діяльності підприємства за даними фінансової звітності. Знати методику порівняльного аналізу альтернативних інвестиційних проектів. Вміти проводити аналіз фінансових інвестицій у системі прийняття управлінських рішень.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.
12	Аналіз ділової активності підприємства.	Розуміти сутність ділової активності підприємства. Знати показники, що характеризують ділову активність підприємства. Вміти проводити послідовність аналізу основних показників ділової активності. Знати систему показників ранжирування підприємств.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань.

13	Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств.	Вміти проводити аналітичну діагностику можливості банкрутства підприємства. Знати методи перспективного аналізу фінансового стану підприємства. Розуміти вплив інфляції на прийняття рішень фінансового характеру. Вміти формувати практичні висновки за результатами фінансового аналізу.	Усне опитування, тестування, навчальна дискусія, розв'язок практичних завдань. Самостійна робота: навчально-методичною літературою: есе, виконання реферату; розв'язок практичних завдань. Тестування.
----	--	--	--

4. Система оцінювання курсу

Накопичування балів під час вивчення дисципліни	
Види навчальної роботи	Максимальна кількість балів
Лекція	-
Семінарське заняття	30
Самостійна робота	10
Індивідуальне завдання	10
Екзамен	50
Максимальна кількість балів	100

5. Оцінювання відповідно до графіку навчального процесу

Види навчальної роботи	Навчальні тижні																	Разом
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Лекції																		-
Семінарські з-тя	3	3	3		3	3		3		3	3		3	3				30
Самостійна р-та																10		10
Індивідуальні завдання															10			10
Екзамен																	50	50
Всього за тиж-нь	3	3	3		3	3		3		3	3		3	3	10	10	50	100

6. Ресурсне забезпечення

Матеріально-технічне забезпечення	Наявні навчально-методичні матеріали: розроблені силабус, методичні
-----------------------------------	---

	<p>рекомендації до практичних занять, організації самостійної роботи студентів, методичні рекомендації до виконання контрольних робіт.</p> <p>Для навчання використовується мультимедійне обладнання: проектори для презентацій та інтерактивний сенсорний монітор.</p> <p>Навчальний процес забезпечується інформаційними, навчальними, методичними ресурсами, розміщеними на платформі дистанційного навчання https://d-learn.pnu.edu.ua/, наявністю корпоративної пошти. Функціонують комп'ютерні класи, наукова бібліотека університету з бездротовим (wi-fi) та доступом до мережі Інтернет, ресурси якої доступні через сайт університету: http://lib.pnu.edu.ua/, http://lib.pnu.edu.ua/elibrary.php., електронний репозитарій: http://lib.pu.if.ua:8080/.</p>
<p style="text-align: center;">Література:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. № 436-IV (зі змінами та доповненнями) // Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=436-15. 2. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.2010р. № 2755-VI // Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17. 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. 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). 6. Багацька К.В., Говорушко Т.А., Шеремет О.О. Фінансовий аналіз. К.: Видавничий дім "АртЕк", 2014. 320 с. 7. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон. Тернопіль:, ТНЕУ. 2016. 304 с. 8. Фінансовий аналіз та звітність : практикум / І.Ю. Єпіфанова, В.В. Джеджула. Вінниця: ВНТУ, 2017. 143 с. 9. Аналіз господарської діяльності: теорія, методика, розбір конкретних 	

ситуацій. Під редакцією К. Ковальчук .Центр навчальної літератури, 2019. 328 с.

10.Ткаченко, І. П., Фрунза С. А., Штець Т. Ф. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Кропивницький: Імекс-ЛТД, 2023. 346 с.

7. Контактна інформація

Кафедра	кафедра фінансів, вул. Шевченка, 57 , ауд. 801. Тел. +38 (0342) 55-32-32 e-mail: kfin@pnu.edu.ua сайт: https://kfin.pnu.edu.ua
Викладач	к.е.н., доц. Плець І.І.
Контактна інформація викладача	ivan.plets@pnu.edu.ua +38(096)2131900

8. Політика навчальної дисципліни

Академічна доброчесність	<p>Дотримання академічної доброчесності засновується на ряді положень та принципів академічної доброчесності, що регламентують діяльність здобувачів вищої освіти та викладачів університету:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Кодекс честі Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника; – Положення про запобігання академічному плагіату та іншим порушенням академічної доброчесності у навчальній та науково-дослідній роботі студентів Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника; – Положення про Комісію з питань етики та академічної доброчесності Прикарпатського національного університету імені Василя Стефаника. - Положення про запобігання академічному плагіату у Прикарпатському національному університеті імені Василя Стефаника. Ознайомитися з даними положеннями та документами можна за посиланням: https://pnu.edu.ua/положення-про-
--------------------------	--

	запобігання-плагіату/
Пропуски занять (відпрацювання)	<p>Пропуски практичних занять відпрацьовуються в обов'язковому порядку впродовж двох тижнів з дня пропуску.</p> <p>Пропуски практичних занять відпрацьовуються наступним чином: опрацювання теми, а також виконання самостійних завдань із теми. Лекційні заняття не обов'язково відпрацьовуються, але знання лекційного матеріалу обов'язкове.</p> <p>Студент повинен скласти всі тести (дистанційне навчання) та виконати усі самостійні завдання, і тільки тоді буде допуск до іспиту.</p> <p>Обов'язковою умовою отримання іспиту є відвідування студентом більш як 50% занять, виконання самостійної та індивідуальної роботи та складені всі тести (дистанційне навчання). Відпрацювання додатковим тестуванням можливо на сайті дистанційного навчання https://d-learn.pnu.edu.ua/</p>
Виконання завдання пізніше встановленого терміну	Пропущені практичні, семінарські та лабораторні заняття, незалежно від причини пропуску, студент відпрацьовує згідно з графіком консультацій Поточні „2”, отримані студентом під час засвоєння відповідної теми на практичному, семінарському та лабораторному занятті перескладаються викладачеві, який веде заняття до складання підсумкового контролю з обов'язковою відміткою у журналі обліку роботи академічних груп.
Невідповідна поведінка під час заняття	Не допускається
Додаткові бали	5 додаткових балів на екзамені за дисципліною можливе в разі виконання індивідуальних завдань, попередньо узгоджених з викладачем. Перелік індивідуальних завдань міститься у навчальній програмі до курсу. Також студентам, які брали участь у науково-дослідній роботі (роботі конференцій, студентських наукових гуртків та

	проблемних груп, підготовці публікацій). а також були учасниками олімпіад, конкурсів, можуть присуджуватися додаткові бали за рішенням кафедри фінансів.
Неформальна освіта	Можливість зарахування додаткових 10 балів до іспиту за проходження курсів на платформах PROMETHEUS, COURSERA, EDERA.

Викладач _____

Іван ПЛЕЦЬ