

Білоцерківський національний аграрний університет
Економічний факультет
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

	СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ» Галузь знань -07 «Управління та адміністрування» Спеціальність -072«Фінанси, банківська справа та страхування» Освітня програма - «Фінанси, банківська справа та страхування»
Рівень вищої освіти	перший (бакалаврський)
Компонент освітньої програми:	основний
Кількість кредитів ECTS / загальна кількість годин	5 кредити / 150 годин
Семестр	7
Форма контролю	іспит
Мова викладання	українська
Профайл викладача 	Драган Оксана Олександрівна Посада: доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Вчене звання: доцент Науковий ступінь: кандидат економічних наук Робоче місце: навчальний корпус № 4 (пл. Соборна, 8/1), 130 ауд. (кафедра фінансів, банківської справи та страхування). E-mail: okdragan@btsau.edu.ua Зв'язок з викладачем: відповідно до графіку консультацій https://btsau.edu.ua/uk/content/profesorско-vykladackyy-sklad-kafedry-finansiv-bankivskoyi-spravy-ta-strahuvannya
Опис дисципліни	Дисципліна «Фінансовий аналіз» є основним компонентом освітньої програми, розроблена для студентів, зацікавлених у здобутті фінансових знань та практичних навичок, які є необхідними для подальшого професійного та кар'єрного зростання. Вивчення курсу «Фінансовий аналіз» забезпечить знання теоретичних основ і методології фінансового аналізу підприємства, набуття вмінь і навичок фінансового аналізу, вивчення математичних та статистичних прийомів і методів фінансового аналізу господарської діяльності підприємства, виявлення резервів підвищення ефективності виробництва та поліпшення фінансового стану підприємства.
Передумови для вивчення дисципліни	Обов'язкова навчальна дисципліна «Фінансовий аналіз» базується на знаннях таких дисциплін як «Фінанси», «Статистика», «Бюджетна система», «Економіка підприємства», «Гроші і кредит», «Фінанси підприємств», «Страхування», «Бухгалтерський облік», «Фінансовий ринок», «Банківська система».
Мета вивчення	Мета вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» є

дисципліни	формування у майбутніх фахівців теоретичних знань і практичних навичок з організації проведення фінансового аналізу діяльності підприємств і обґрунтування прийнятих управлінських рішень для реалізації фінансової політики.
Формат дисципліни	Для денної форми навчання дисципліна викладається в очному форматі із застосуванням мультимедійних засобів. У разі дистанційного і змішаного навчання використовуються навчальна платформа Moodle Білоцерківського НАУ, онлайн-платформи Zoom, GoogleMeet, e-mail, мобільні додатки Viber, Telegram, WhatsApp. Студенти отримують індивідуальні консультації у засвоєнні навчального матеріалу.
Очікувані результати навчання	<p>ПР01.1. Володіти категоріальним апаратом в області фінансових систем, вміти практично його використовувати при обґрунтуванні актуальності теми, формуванню мети та завдань дослідження.</p> <p>ПР01.2. Знати та розуміти фундаментальні закономірності розвитку фінансів, механізм функціонування економічних систем та його інституціональне забезпечення.</p> <p>ПР01.3. Знати нормативно-правове регулювання фінансової діяльності корпоративних структур, банківської діяльності та страхування, вміти їх враховувати при розгляді реальних ситуацій.</p> <p>ПР02.1. Знати наукові засади фінансового аналізу, його зміст, мету, завдання, методи та прийоми фінансового аналізу в організаціях (підприємствах).</p> <p>ПР02.2. Знати та вміти використовувати систему абсолютних та відносних фінансових показників, що характеризують наявність, розміщення та ефективність використання фінансових ресурсів організації (підприємства).</p> <p>ПР02.3. Володіти методикою експрес-аналізу та поглибленого фінансового аналізу фінансових та нефінансових структур.</p> <p>ПР05.1. Знати класифікацію методів і прийомів, які використовуються при діагностиці стану фінансових систем (державні фінанси, корпоративні, банківська система, страхові компанії).</p> <p>ПР05.2 Знати методи фінансового аналізу та основи побудови, розрахунку та аналізу сучасної системи показників, що характеризують діяльність суб'єктів господарювання на мікрорівні.</p> <p>ПР05.3. Вміти аналізувати фінансовий стан суб'єкта господарювання; аналітично обробляти фінансову звітність з метою прийняття управлінських рішень та оцінки окремих аспектів фінансової діяльності організації (підприємства).</p> <p>ПР05.4. Вміти розраховувати та правильно оцінювати значення фінансових коефіцієнтів, що характеризують фінансовий стан організації (підприємства), робити аргументовані висновки та пропозиції за результатами аналізу.</p> <p>ПР05.5. Вміти виявляти внутрішні резерви підвищення фінансового стану господарюючого суб'єкту та самостійно обирати оптимальний варіант вирішення господарсько-фінансових ситуацій.</p> <p>ПР05.6. Вміти оцінювати підприємницькі ризики та враховувати їх при проведенні аналізу для прийняття управлінських рішень.</p> <p>ПР09.1. Мати вміння формувати повну та достовірну інформацію про господарські процеси та результати діяльності фінансових та нефінансових структур.</p> <p>ПР09.2. Вміти читати фінансові звіти, формувати інтерпретацію отриманим результатам аналізу фінансового стану корпоративних,</p>

	<p>банківських та страхових структур та обґрунтувати пропозиції щодо підвищення її фінансової стійкості.</p> <p>ПР09.3. Мати вміння обґрунтовувати фінансові наслідки прийнятих рішень та компетентно впливати на формування та посилення раціональних тенденцій у розвитку фінансової діяльності господарської структури.</p> <p>ПР10.1. Мати навички ідентифікувати джерела отримання економіко-фінансової інформації та знати методику розрахунку основних економічних та фінансових показників.</p> <p>ПР10.2. Вміти аналізувати вихідні дані, необхідні для складання алгоритмів аналізу, розрахунку фінансових показників на основі існуючих методик; збирати інформацію на рівні корпоративних, банківських та страхових структурі, готувати інформаційні огляди та аналітичні звіти.</p> <p>ПР10.3. Володіти методами збору, аналізу та обробки фінансово-економічних даних, способами використання одержаних результатів для прийняття фінансових рішень.</p> <p>ПР10.4. Вміти узагальнювати висновки на основі значень розрахованих показників та розробляти обґрунтовані пропозиції щодо покращення існуючої тенденції.</p> <p>ПР13.1. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів і вміти практично їх використовувати при проведенні комплексного аналізу складових фінансової системи.</p> <p>ПР13.2. Вміти використовувати спеціальні методи аналізу СVP-аналіз, економіко-статистичні, економіко-математичні, порівняння при проведенні аналізу стану фінансової системи.</p> <p>ПР20.1 Виконувати функціональні обов'язки в групі при здійсненні при проведенні комплексного аналізу складових фінансової системи.</p> <p>ПР20.2 На основі проведеного аналізу, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення та нести відповідальність за їх прийняття.</p> <p>ПР24.1. Мати навички враховувати взаємозв'язки та взаємовплив екологічних, соціальних та економічних чинників на розвиток фінансової діяльності господарюючих структур агробізнесу, сільських територій.</p> <p>ПР24.2. Вміти комплексно аналізувати проблеми фінансового забезпечення сталого розвитку аграрних структур та сільських територій.</p> <p>ПР24.3. Мати вміння розробляти обґрунтовані пропозиції щодо реалізації інструментів фінансової сталості на рівні аграрних підприємств та сільських територій.</p>
<p>Структура курсу</p>	<p>Змістовий модуль 1. «Теоретичні основи фінансового аналізу. Аналіз майна підприємства, оборотних активів, джерел формування капіталу»</p> <p>Тема 1.1. Значення і теоретичні основи фінансового аналізу.</p> <p>Тема 1.2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу.</p> <p>Тема 1.3. Аналіз майна підприємства.</p> <p>Тема 1.4. Аналіз оборотних активів.</p> <p>Тема 1.5. Аналіз джерел формування капіталу підприємства.</p> <p>Змістовий модуль 2. «Аналіз грошових потоків, ліквідності, фінансової стійкості, кредитоспроможності, ділової активності та прибутковості підприємства»</p> <p>Тема 2.1. Аналіз грошових потоків.</p>

	<p>Тема 2.2. Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства. Тема 2.3. Аналіз фінансової стійкості підприємства. Тема 2.4. Аналіз кредитоспроможності підприємства. Тема 2.5. Аналіз ділової активності підприємства. Тема 2.6. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємства. Змістовий модуль 3. «Особливості фінансового аналізу: галузевий аспект» Тема 3.1. Особливості фінансового аналізу сільськогосподарських підприємств. Тема 3.2. Особливості фінансового аналізу банківських установ. Тема 3.3. Особливості фінансового аналізу страхових організацій.</p>																																												
<p>Методи навчання</p>	<p>Під час лекційного курсу застосовуються слайдові презентації у програмі Microsoft Office PowerPoint, ілюстративно-роздатковий матеріал, дискусійне обговорення проблемних питань. Практичні заняття проводяться з використанням презентацій, кейс-методів, мозкових атак, виконанням різних типів розрахункових завдань як індивідуальних так і в мінігрупах. При виконанні індивідуальних навчально-дослідних завдань (написанні есе та підготовці презентацій), а також при виконанні самостійної роботи використовується дослідницький метод із додержання вимог академічної доброчесності.</p>																																												
<p>Види контролю та критерії оцінювання</p>	<p>Поточний контроль: активність в дискусії на лекційних заняттях, усне опитування, перевірка виконання практичних завдань (розрахункових, ситуаційних, доповідей, презентацій), завдань для самостійної роботи, індивідуального навчально-дослідного завдання. Модульний контроль проводиться у формі модульної контрольної роботи.</p> <p style="text-align: center;">Розподіл балів, що присвоюються здобувачам вищої освіти за підсумкового контролю «іспит»</p> <table border="1" data-bbox="555 1220 1516 1350"> <thead> <tr> <th>Види робіт</th> <th>Лекції</th> <th>Практичні заняття</th> <th>Самостійна робота</th> <th>Модульний контроль</th> <th>ІНДЗ</th> <th>Іспит</th> <th>Загальний бал</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Максимально можлива кількість балів</td> <td>10</td> <td>20</td> <td>10</td> <td>20</td> <td>10</td> <td>30</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;">Шкала оцінювання успішності здобувачів вищої освіти</p> <table border="1" data-bbox="550 1444 1524 1809"> <thead> <tr> <th rowspan="2">За 100-бальною шкалою</th> <th rowspan="2">За шкалою ECTS</th> <th colspan="2">За національною шкалою</th> </tr> <tr> <th>іспит</th> <th>залік</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>90–100</td> <td>A</td> <td>Відмінно</td> <td rowspan="5">Зараховано</td> </tr> <tr> <td>82–89</td> <td>B</td> <td>Добре</td> </tr> <tr> <td>75–81</td> <td>C</td> <td rowspan="3">Задовільно</td> </tr> <tr> <td>64–74</td> <td>D</td> </tr> <tr> <td>60–63</td> <td>E</td> </tr> <tr> <td>35–59</td> <td>FX</td> <td colspan="2">Незадовільно (не зараховано) з можливістю повторного складання</td> </tr> <tr> <td>1–34</td> <td>F</td> <td colspan="2">Незадовільно (не зараховано) з обов'язковим повторним вивченням</td> </tr> </tbody> </table>	Види робіт	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Модульний контроль	ІНДЗ	Іспит	Загальний бал	Максимально можлива кількість балів	10	20	10	20	10	30	100	За 100-бальною шкалою	За шкалою ECTS	За національною шкалою		іспит	залік	90–100	A	Відмінно	Зараховано	82–89	B	Добре	75–81	C	Задовільно	64–74	D	60–63	E	35–59	FX	Незадовільно (не зараховано) з можливістю повторного складання		1–34	F	Незадовільно (не зараховано) з обов'язковим повторним вивченням	
Види робіт	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Модульний контроль	ІНДЗ	Іспит	Загальний бал																																						
Максимально можлива кількість балів	10	20	10	20	10	30	100																																						
За 100-бальною шкалою	За шкалою ECTS	За національною шкалою																																											
		іспит	залік																																										
90–100	A	Відмінно	Зараховано																																										
82–89	B	Добре																																											
75–81	C	Задовільно																																											
64–74	D																																												
60–63	E																																												
35–59	FX	Незадовільно (не зараховано) з можливістю повторного складання																																											
1–34	F	Незадовільно (не зараховано) з обов'язковим повторним вивченням																																											
<p>Політика</p>	<p>Політика щодо академічної доброчесності: очікується, що письмові роботи студентів будуть їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента (списування, відсутність посилань на використані джерела, фабрикація, фальсифікація, обман) є підставою для її незарахування викладачем. Політика щодо відвідування занять: очікується, що студенти</p>																																												

	<p>відвідають усі лекції і практичні заняття курсу. Студенти мають інформувати викладача про неможливість відвідати заняття. Відпрацювання пропущених занять згідно графіку консультацій викладача. За об'єктивних причин навчання може відбуватись в онлайн режимі.</p> <p>Політика щодо дедлайнів і перескладання: студенти мають дотримуватися термінів виконання усіх видів робіт.</p> <p>Політика щодо виконання завдань: позитивно оцінюється відповідальність, старанність, креативність.</p> <p>Політика оцінювання: засоби та критерії оцінювання прописані в робочій програмі дисципліни, розміщеної на платформі Е-навчання Білоцерківського НАУ (Moodle).</p>
<p>Рекомендовані джерела інформації</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / [С. І. Самайчук, В. М. Крикунова, Н. С. Танклевська]; ДВНЗ "Херсон. держ. аграр. ун-т". - Херсон: ОЛДПЛЮС, 2019. - 215 с. 2. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Н. О. Ковальчук, Л. С. Гаватюк, Н. І. Єрмійчук; Чернівець. нац. ун-т ім. Юрія Федьковича. - Чернівці : ЧНУ ім. Юрія Федьковича : Рута, 2019. - 336 с. 3. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / О. М. Кальченко, О. В. Шишкіна; Чернігів. нац. технол. ун-т. - Чернігів : Брагинець О. В. [вид.], 2018. - 522 с. 4. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Отенко І. П., Азаренков Г. Ф., Іващенко Г. А. ; Харків. нац. екон. ун-т ім. Семена Кузнеця. - Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. - 155 с. Фінансовий аналіз : навч. посіб. для студентів напряму підгот. 6.030508 "Фінанси і кредит" / Власюк Н. І. ; Укоопспілка, Львів. комерц. акад. - Львів : Вид-во ЛКА, 2016. - 311 с. 5. Фінансовий аналіз підприємства: методика та практика: навч. посіб. / Трусова Н. В., Терещенко М. А ; Тавр. держ. агротехнол. ун-т. - 2-ге вид. - Мелітополь : Мелітоп. міськ. друк., 2019. - 272 с. 6. Фінансовий аналіз промислових підприємств : навч. посіб. / [Нусінов В. Я. та ін. ; за заг. ред. Нусінова В. Я.] ; ДВНЗ "Криворізь. нац. ун-т", Каф. обліку, аналізу, аудиту та адміністрування підприємств гірн.- металург. комплексу. - Кривий Ріг : Роман Козлов [вид.], 2016. - 509, [1] с. 7. Фінансовий аналіз: теорія і практика (у схемах і таблицях) : навч. посіб. / О. М. Кальченко, О. В. Шишкіна ; Чернігів. нац. технол. ун-т. - Чернігів : Брагинець О. В. [вид.], 2019. - 435 с. 8. Financial Statements: A Step-by-Step Guide to Understanding and Creating Financial Reports. 3rd Revised edition (25 April 2020). New Page Books, US; 320 p.