



**ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ СТАТИСТИКИ, ОБЛІКУ
ТА АУДИТУ**

**КАФЕДРА ФІНАНСІВ, БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ ТА
СТРАХУВАННЯ**

ЗАТВЕРДЖУЮ
Перший проректор
з науково-педагогічної роботи
Л.Є. Момотюк
01 вересня 2022 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ОК 28. ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ

(назва навчальної дисципліни)

Ступінь вищої освіти **бакалавр**

Галузь знань **07 «Управління та адміністрування»**

Спеціальність **072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

Освітньо-професійна програма **«Фінанси, банківська справа та страхування»**

Київ
2022 рік

Робоча програма дисципліни «Фінансовий аналіз» для здобувачів вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», „31” серпня, 2022 року – 29 с.

Розробники: **Мельничук І. О.**, ст. викладач Національної академії статистики, обліку та аудиту.

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Протокол від. “30” серпня 2022 року № 1

Схвалено Вченою Радою фінансово-економічного факультету НАСОНА
Протокол від. “31” серпня 2022 року № 1

Мельничук І. О.
НАСОНА, 2022 рік

1. ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітньо-професійна програма, освітній рівень	Характеристика навчальної дисципліни
		денна форма навчання
Кількість кредитів – 5	07 «Управління та адміністрування» Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»	Обов'язкова
Модулів – 1	Освітня програма: «Фінанси, банківська справа та страхування»	Рік підготовки:
Змістових модулів – 3		4-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання - Курсова робота		Семестр
Загальна кількість годин - 150		7-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 4 самостійної роботи студента – 5	Рівень освіти: перший (бакалаврський)	Лекції
		28 год.
		Практичні, семінарські
		28 год.
		Лабораторні
		Самостійна робота
		94 год.
Індивідуальні завдання: 90 год.		
		Вид контролю: екзамен

2.МЕТА, ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

2.1. Мета вивчення дисципліни – підготовка висококваліфікованих фахівців, які опанували теоретичні й практичні знання з фінансового аналізу і спроможні надалі самостійно поглиблювати їх та приймати виважені управлінські рішення.

2.2. Завдання дисципліни:

- опанувати методологічний інструментарій фінансового аналізу;
- вивчити методики комплексної оцінки стану підприємств;
- вивчити механізми проведення фінансового аналізу та його інформаційне забезпечення;
- опанувати навичками виконання на практиці фінансового аналізу;

2.3. У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен знати:

- принципи, методологічний інструментарій та сфери застосування фінансового аналізу;
- механізм впливу системи факторів на результати господарської діяльності;
- систему показників, що використовуються для оцінки фінансового стану підприємств;

Вміти:

- використовувати бухгалтерську, статистичну, фінансову звітність та інші джерела інформації про діяльність підприємства;
- аналізувати стан фінансового потенціалу підприємства з позиції виживання підприємства у конкурентній боротьбі, уникнення банкрутства та значних фінансових невдач, максимізації прибутку та мінімізації затрат;
- здійснювати аналітичні та прогнозні розрахунки використання фінансових ресурсів підприємства;
- оцінювати і прогнозувати наявні та перспективні фінансові ресурси з метою забезпечення фінансової стійкості підприємства, його платоспроможності та конкурентоспроможності, підвищення його ділової активності;
- обґрунтовувати пропозиції для прийняття управлінських рішень на основі проведених аналітичних та прогнозних розрахунків.

2.4. Найменування компетентностей, формування яких забезпечує вивчення навчальної дисципліни:

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність

2.5. Передумови для вивчення навчальної дисципліни – наявність систематичних та ґрунтовних знань з компонентів професійної підготовки освітньої програми, зокрема «Фінанси», «Фінансово-банківська статистика».

2.6. 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.

3. ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Змістовний модуль 1.

Теоретичні аспекти фінансового аналізу підприємств

Тема 1. ЗНАЧЕННЯ І ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ

Місце і роль фінансового аналізу в управлінні підприємством. Сутність та мета фінансового аналізу, його задачі. Класифікація видів фінансового аналізу. Особливості стохастичних та жорстко детермінованих зв'язків. Метод та методика фінансового аналізу. Основні типи моделей, що використовуються в процесі аналізу.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ

Формування інформаційної бази для проведення фінансового аналізу. Вимоги до інформації для фінансового аналізу та принципи її формування. Поділ інформації на внутрішню й зовнішню.

Економічна сутність, склад та структура форм фінансової звітності підприємства. Інформаційне забезпечення різних цілей та видів фінансового аналізу.

Рекомендована література:

Базова: [3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [4,5]

Інформаційні ресурси: [1]

Тема 3. АНАЛІЗ МАЙНА ПІДПРИЄМСТВА

Економічна сутність капіталу підприємства. Формування необоротних та оборотних активів підприємства. Аналіз наявності, стану і руху основних засобів. Оцінка забезпеченості підприємства основними засобами. Оцінка нематеріальних активів підприємства. Особливості оцінки незавершеного капітального будівництва та інших видів необоротних активів.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 4. АНАЛІЗ ОБОРОТНИХ АКТИВІВ

Сутність і значення оборотних активів. Аналіз оборотних активів підприємства та його особливості. Моделі фінансування оборотних активів та їх значення в оцінці платоспроможності. Аналіз запасів підприємства. Оцінка стану та руху дебіторської заборгованості. Побудова агрегованого балансу та аналіз його ліквідності.

Рекомендована література:

Базова: [3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,4,5]

Інформаційні ресурси: [1, 2]

Тема 5. ОЦІНКА ДЖЕРЕЛ ФОРМУВАННЯ КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВ

Мета і значення аналізу джерел формування капіталу підприємства. Аналіз власного капіталу та його формування, оцінка ефективності використання. Аналіз довгострокового та короткотермінового залученого капіталу – формування, вплив на ведення й результативність виробничо-господарської діяльності. Економічна сутність та порядок оцінки ефекту фінансового важеля.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Змістовний модуль 2.

Аналіз грошових потоків, ліквідності та платоспроможності, фінансової стійкості, кредитоспроможності підприємств

Тема 6. АНАЛІЗ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ

Економічна сутність грошових потоків підприємства. Визначення оптимального залишку грошових коштів на підприємстві та методи його підтримки. Моделі управління грошовими коштами. Модель Баумола. Модель Міллера-Орра.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ І ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

Сутність поняття платоспроможність та його взаємозв'язок із ліквідністю. Відмінності між суттю та методами оцінки платоспроможності і ліквідності підприємства. Визначення власного оборотного капіталу та значення аналізу маневреності в оцінці платоспроможності підприємства. Поняття ліквідності підприємства та активів. Сутність операційного та фінансового циклів.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 8. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

Поняття фінансової стійкості та основні аспекти її оцінки. Характеристика типів фінансової стійкості. Методи розрахунку абсолютних показників фінансової стійкості підприємства. Методи розрахунку відносних показників фінансової стійкості підприємства. Інтегральна оцінка фінансової стійкості.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9]

Допоміжна: [4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2]

Тема 9. АНАЛІЗ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

Сутність та значення оцінки кредитоспроможності позичальника. Класифікація позичальників за результати оцінки їх фінансового стану. Порядок вибору та оцінки об'єктивних показників стану та ефективності діяльності підприємства. Оцінка покриття кредиту, порядок її здійснення та роль в процесі аналізу кредитоспроможності. Визначення рейтингу позичальника та класу кредитоспроможності підприємства.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9]

Допоміжна: [4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2]

Змістовний модуль 3.

Аналіз ділової активності та інвестиційної активності підприємств

Тема 10. АНАЛІЗ ДІЛОВОЇ АКТИВНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

Економічна сутність аналізу ділової активності підприємства. Сутність фінансового та операційного циклу підприємства. Система показників ділової активності. Оборотність обігових коштів. Роль визначення операційного та фінансового циклів в оцінці ділової активності підприємства.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 11. АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ ТА РЕНТАБЕЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

Значення та завдання аналізу формування фінансових результатів діяльності підприємства. Аналіз рівня безбитковості. Абсолютні показники прибутку підприємства. Характеристика показників рентабельності підприємства. Визначення рентабельності та її роль у фінансовому аналізі. Рентабельність основної діяльності та продукції. Поняття рентабельності капіталу. Рентабельність власного капіталу та сукупного капіталу підприємства.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 12. АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ АКТИВНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

Сутність та значення інвестиційної діяльності. Особливості її аналізу. Аналіз інвестиційної стратегії підприємства. Оцінка грошей в часі. Чиста теперішня вартість. Теперішня вартість витрат. Теперішня вартість майбутніх надходжень від проекту. Індекс рентабельності. Внутрішня норма прибутку або внутрішня доходність. Період окупності інвестицій. Облікова норма прибутку.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

Тема 13. КОМПЛЕКСНЕ ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ

Значення комплексної оцінки фінансового стану підприємств. Методи комплексної оцінки. Рейтингова оцінка фінансового стану підприємств. Побудова моделей комплексної оцінки фінансового стану. Кількісний індикатор “Z-рахунок”, що використовується для виявлення й оцінки ймовірності банкрутства підприємства. Його роль у попередженні кризових явищ та неплатоспроможності. Інші комплексні показники оцінки фінансового стану підприємств: двофакторна модель, система показників У. Бівера, R-число тощо.

Рекомендована література:

Базова: [1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,]

Допоміжна: [1,2,3,4,5]

Інформаційні ресурси: [1,2,3,4,]

4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

№ п/п	Назва теми	Кількість годин				
		Лекції	Практичні	Самостійна робота	Індивід. робота	Всього
Модуль 1						
Змістовний модуль 1. Теоретичні аспекти фінансового аналізу та оцінювання майна і капіталу підприємств						
1	Теоретичні засади фінансового аналізу	4	2	4	-	10
2	Інформаційне забезпечення фінансового аналізу	2	2	4	-	8
3	Аналіз майна підприємства	2	2	4	-	8
4	Аналіз оборотних активів	2	2	4	-	8
5	Аналіз джерел формування капіталу підприємств	2	2	14	-	18
Змістовний модуль 2. Аналіз грошових потоків, ліквідності та платоспроможності, фінансової стійкості, кредитоспроможності підприємств						
6	Аналіз грошових потоків	2	4	8	-	14
7	Аналіз ліквідності і платоспроможності підприємств	2	2	8	-	12
8	Аналіз фінансової стійкості підприємств	2	2	8	-	12
9	Аналіз кредитоспроможності підприємств	2	2	17	-	21
Змістовний модуль 3. Аналіз ділової активності та інвестиційної привабливості підприємств						
10	Аналіз ділової активності підприємств	2	2	3	-	7
11	Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств	2	2	4	-	8
12	Аналіз інвестиційної діяльності підприємств	2	2	4	-	8
13	Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств	2	2	12	-	16
Всього		28	28	94		130
ІНДЗ					90	90

5. Теми лекційних занять

№ з/п	Назва теми	Кіл-ть годин
1.	<p>Теоретичні засади фінансового аналізу</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сутність і значення фінансового аналізу в діяльності суб'єктів господарювання. 2. Предмет, об'єкт та суб'єкти фінансового аналізу. 3. Види фінансового аналізу та основні етапи його здійснення. 4. Методи фінансового аналізу та їх класифікація. 5. Моделі та прийоми фінансового аналізу. 	4
2.	<p>Інформаційне забезпечення фінансового аналізу</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття інформаційного забезпечення фінансового аналізу. 2. Джерела інформації для фінансового аналізу та вимоги до формування інформаційного забезпечення. 3. Призначення та основні види фінансової звітності. <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Бухгалтерський баланс 3.2. Звіт про фінансові результати 3.3. Звіт про рух грошових коштів 3.4. Звіт про власний капітал 3.5. Примітки до річної фінансової звітності 	2
3.	<p>Аналіз майна підприємства</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність майна підприємства. 2. Аналіз структури і динаміки майна підприємства. 3. Аналіз наявності, стану і руху основних засобів. 	2
4.	<p>Аналіз оборотних активів</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність оборотних активів підприємства. 2. Аналіз складу і структури оборотних активів підприємства. Послідовність та методика аналізу оборотних активів. 3. Аналіз запасів підприємства. 4. Аналіз ефективності використання оборотних активів. 5. Моделі фінансування оборотних активів. 	2
5.	<p>Аналіз джерел формування капіталу підприємств</p> <p style="text-align: center;">План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність та види джерел формування капіталу: мета та завдання їх аналізу. 2. Аналіз власного капіталу. 3. Аналіз позикового капіталу. 	2

	<p>4. Оцінка фінансового важеля.</p> <p>5. Оцінка вартості капіталу залученого з різних джерел.</p> <p>6. Аналіз фінансової незалежності підприємства.</p>	
6.	<p>Аналіз грошових потоків</p> <p>План</p> <p>1. Економічна сутність та значення аналізу грошових потоків. Класифікація грошових потоків.</p> <p>2. Методи розрахунку грошового потоку.</p> <p>3. Аналіз грошових потоків із застосуванням системи коефіцієнтів.</p>	2
7.	<p>Аналіз ліквідності і платоспроможності підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Економічна сутність ліквідності та платоспроможності</p> <p>2. Класифікація активів за ознакою ліквідності та пасивів за ознакою терміновості погашення.</p> <p>3. Власний оборотний капітал – абсолютний показник ліквідності і платоспроможності; основні етапи його аналізу.</p> <p>4. Система показників ліквідності: методика їх розрахунку та економічна інтерпретація.</p> <p>5. Аналіз платоспроможності підприємства. Система критеріїв оцінки платоспроможності підприємства.</p>	2
8.	<p>Аналіз фінансової стійкості підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Економічна сутність фінансової стійкості: мета та необхідність її аналізу.</p> <p>2. Характеристика типів фінансової стійкості.</p> <p>3. Методи розрахунку абсолютних показників фінансової стійкості підприємства.</p> <p>4. Методи розрахунку відносних показників фінансової стійкості підприємства.</p> <p>5. Інтегральна оцінка фінансової стійкості.</p>	2
9.	<p>Аналіз кредитоспроможності підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Механізм формування залучених фінансових ресурсів підприємства.</p> <p>2. Економічна сутність кредитоспроможності та необхідність здійснення аналізу.</p> <p>3. Основні завдання аналізу кредитоспроможності.</p> <p>4. Класифікація позичальників за результати оцінки їх фінансового стану.</p>	2
10.	<p>Аналіз ділової активності підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Економічна сутність аналізу ділової активності</p>	2

	<p>підприємства.</p> <p>2. Сутність фінансового та операційного циклу підприємства.</p> <p>3. Система показників ділової активності.</p>	
11	<p>Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Значення та завдання аналізу формування фінансових результатів діяльності підприємства.</p> <p>2. Аналіз рівня безбитковості.</p> <p>3. Абсолютні показники прибутку підприємства.</p> <p>4. Характеристика показників рентабельності підприємства.</p>	2
12	<p>Аналіз інвестиційної діяльності підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Економічна сутність інвестицій та особливості аналізу інвестиційної діяльності.</p> <p>2. Особливості оцінки інвестиційної привабливості та інвестиційної активності підприємства.</p> <p>3. Методи аналізу ефективності інвестиційної діяльності, особливості їх застосування.</p> <p>4. Оцінка ризиків інвестиційних проектів.</p>	2
13	<p>Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств</p> <p>План</p> <p>1. Економічна сутність та завдання комплексної оцінки фінансового стану підприємства.</p> <p>2. Методи узагальнюючої оцінки фінансового стану підприємства.</p>	2
	Разом	28

6. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Кіл-ть годин
1.	<p>Теоретичні засади фінансового аналізу</p> <p>План</p> <p>1. Математикостатистичні прийоми фінансового аналізу: прийоми математичної статистики (кореляційно-регресійний, дисперсійний аналіз);</p> <p>2. Евристичні прийоми аналізу (мозкової атаки, круглого столу, контрольних питань, асоціацій і аналогій): суть, можливості та межі застосування. X</p> <p>3. Моделі та прийоми фінансового аналізу.</p>	2
2.	<p>Інформаційне забезпечення фінансового аналізу</p> <p>План</p> <p>1. Призначення основних компонентів фінансових звітів.</p>	2

	<p>2. Інформаційні потреби основних користувачів фінансових звітів.</p> <p>3. Методи контролю якості та достовірності фінансової звітності.</p>	
3.	<p>Аналіз майна підприємства</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз матеріальних оборотних активів за обсягом, складом і структурою. 2. Виявлення непотрібних (зайвих) запасів та визначення шляхів їх скорочення. 3. Дебіторська заборгованість: суть і класифікація. 4. Аналіз дебіторської заборгованості за обсягом, складом, структурою, якістю за даними синтетичного і аналітичного обліку. 	2
4.	<p>Аналіз оборотних активів</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз оборотності оборотних активів. 2. Показники ефективності використання оборотних активів. 3. Аналіз оборотності запасів підприємства. 4. Аналіз показників оборотності грошових активів і дебіторської заборгованості. 	2
5.	<p>Аналіз джерел формування капіталу підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Аналіз власного капіталу та оцінка його прибутковості. 2. Розрахунок показників: власний основний капітал, власний оборотний капітал та їх економічна інтерпретація. 	2
6.	<p>Аналіз грошових потоків</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Факторний аналіз руху грошових коштів. 2. Оцінка відносних показників ліквідності та ефективності грошового потоку. 3. Система заходів, які сприяють збалансованості грошових потоків в коротко та довгостроковому періодах. 	4
7.	<p>Аналіз ліквідності і плато-спроможності підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність ліквідності та платоспроможності 2. Класифікація активів за ознакою ліквідності та пасивів за ознакою терміновості погашення. 3. Власний оборотний капітал – абсолютний показник ліквідності і платоспроможності; основні етапи його аналізу. 4. Система показників ліквідності: методика їх 	2

	<p>розрахунку та економічна інтерпретація.</p> <p>5. Аналіз платоспроможності підприємства. Система критеріїв оцінки платоспроможності підприємства.</p>	
8.	<p>Аналіз фінансової стійкості підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність фінансової стійкості: мета та необхідність її аналізу. 2. Характеристика типів фінансової стійкості. 3. Методи розрахунку абсолютних показників фінансової стійкості підприємства. 4. Методи розрахунку відносних показників фінансової стійкості підприємства. 5. Інтегральна оцінка фінансової стійкості. 	2
9.	<p>Аналіз кредитоспроможності підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Механізм формування залучених фінансових ресурсів підприємства. 2. Економічна сутність кредитоспроможності та необхідність здійснення аналізу. 3. Основні завдання аналізу кредитоспроможності. 4. Класифікація позичальників за результати оцінки їх фінансового стану. 	2
10.	<p>Аналіз ділової активності підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ділова та ринкова активність, як індикатори динамічності розвитку підприємства, ефективності використання його потенціалу та інвестиційної привабливості. 2. Завдання та джерела аналізу. 	2
11.	<p>Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Значення та завдання аналізу формування фінансових результатів діяльності підприємства. 2. Аналіз рівня безбитковості. 3. Абсолютні показники прибутку підприємства. 4. Характеристика показників рентабельності підприємства. 	2
12.	<p>Аналіз інвестиційної діяльності підприємств</p> <p>План</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Економічна сутність інвестицій та особливості аналізу інвестиційної діяльності. 2. Особливості оцінки інвестиційної привабливості та інвестиційної активності підприємства. 3. Методи аналізу ефективності інвестиційної діяльності, особливості їх застосування. 	2

	4. Оцінка ризиків інвестиційних проектів.	
13	Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств План 1. Економічна сутність та завдання комплексної оцінки фінансового стану підприємства. 2. Методи узагальнюючої оцінки фінансового стану підприємства.	2
	Разом	28

7. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кіл-ть годин
1.	Теоретичні засади фінансового аналізу Питання для самостійного вивчення: 1) Історичні етапи розвитку фінансового аналізу. 2) Предмет, об'єкт та суб'єкти фінансового аналізу. 3) Види фінансового аналізу. 4) Ключова відмінність зовнішнього та внутрішнього фінансового аналізу. 5) Класифікація методів фінансового аналізу.	4
2.	Інформаційне забезпечення фінансового аналізу Питання для самостійного вивчення: 1) Мета складання фінансової звітності. 2) Зміст статей активу та пасиву балансу. 3) Принцип побудови балансу підприємства. 4) Технологія побудови матричного балансу. 5) Склад та характеристика розділів звіту про фінансові результати. 6) Економічна сутність операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства. 7) Сутність непрямого методу складання звіту про рух грошових коштів. 8) Мета складання звіту про власний капітал.	4
3.	Аналіз майна підприємства Питання для самостійного вивчення: 1) Загальні підходи, мета і завдання аналізу оборотних активів підприємства. 2) Етапи та показники аналізу оборотних активів підприємства. 3) Класифікація оборотних активів підприємства.	4
4.	Аналіз оборотних активів Питання для самостійного вивчення: 1) Загальні підходи, мета і завдання аналізу оборотних активів підприємства. 2) Етапи та показники аналізу оборотних активів	4

	<p>підприємства.</p> <p>3) Класифікація оборотних активів підприємства.</p>	
5.	<p>Аналіз джерел формування капіталу підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Завдання та методологія здійснення аналізу джерел формування капіталу підприємства. 2) Аналіз складу та структури власного капіталу. 3) Аналіз кредиторської заборгованості. 	14
6.	<p>Аналіз грошових потоків</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Характеристика основних етапів аналізу грошових потоків підприємства. 2) Показники, що характеризують ефективність використання грошових коштів. 3) Оцінка рівномірності та синхронності грошових потоків підприємства. 	8
7.	<p>Аналіз ліквідності і плато-спроможності підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Характеристика основних етапів аналізу ліквідності підприємства. 2) Система показників, які використовуються для аналізу ліквідності та платоспроможності. 	8
8.	<p>Аналіз фінансової стійкості підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Сутність фінансової стійкості та стабільності. 2) Основні фактори, що впливають на фінансову стійкість підприємства. 3) Необхідність та порядок розрахунку запасу фінансової стійкості підприємства. 	8
9.	<p>Аналіз кредитоспроможності підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Сутність та види кредиту. 2) Економічна сутність кредитоспроможності та платоспроможності: концептуальні відмінності. 3) Оцінка ефективності використання залучених фінансових ресурсів при кредитних операціях. 	17
10.	<p>Аналіз ділової активності підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Фактори підвищення ділової активності підприємства. 2) Послідовність проведення аналізу ділової активності підприємства. 3) Цілі та завдання аналізу ділової активності підприємства. 	3

11	<p>Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Факторний аналіз рентабельності підприємства. 2) Фактори, що впливають на формування фінансових результатів. 3) Система „директ костінг”. 	4
12	<p>Аналіз інвестиційної діяльності підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Аналіз інвестиційної привабливості цінних паперів: акцій, облігацій. 2) Основні етапи інвестиційної діяльності підприємства. 3) Завдання аналізу фінансових інвестицій. 	4
13	<p>Комплексне оцінювання фінансового стану підприємств</p> <p>Питання для самостійного вивчення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Значення та необхідність комплексної оцінки фінансового стану підприємства. 2) Моделі прогнозування банкрутства підприємства та особливості їх застосування. 	12
	Разом	94

8. Індивідуальне науково-дослідне завдання

Відповідно до освітньо-професійної програми підготовки фахівців першого (бакалаврського) освітнього рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», студенти виконують обов'язковий компонент ОК29. Курсова робота з навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз».

Виконання курсової роботи являє собою один із видів індивідуальної науково-дослідної роботи студентів, призначений засвідчити рівень набутих студентами знань та вміння використовувати їх при опрацюванні теоретичних і конкретних питань у сфері менеджерської діяльності.

Виконання курсової роботи з дисципліни «Фінансовий аналіз» становить за мету:

- закріпити та поглибити теоретичні знання, набуті студентами у процесі вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» та інших дисциплін;
- розвинути у студентів навички самостійної роботи зі спеціальною літературою, посібниками, джерелами первинної та вторинної статистичної інформації;
- виробити вміння узагальнювати теоретичні матеріали, обробляти і інтерпретувати зібрані дані, самостійно формулювати висновки, розробляти пропозиції, обґрунтовувати та відстоювати власну точку зору з проблем, що досліджуються.

Найменування компетентностей, формування яких забезпечує виконання ОК31:

Загальні компетентності:

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

Результати навчання:

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

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.

Написання курсової роботи сприяє більш глибокому засвоєнню студентами програмних питань з дисципліни «Фінансовий аналіз». Це вимагає від них самостійного поглибленого вивчення не лише навчальної, але і спеціальної літератури – монографій, статей, які друкуються у періодичних виданнях, наукових збірниках тощо.

Ставиться вимога, щоб курсова робота містила елементи наукового пошуку і розробки, які спрямовані на вирішення питань ефективного функціонування господарюючих суб'єктів. Для цього необхідно здійснити збір та порівняльний аналіз інформації, яка міститься в різних літературних

джерелах, відшукати та опрацювати відповідні статистичні, інструктивні, нормативні та звітні матеріали підприємств або організації.

Оформлення курсової роботи здійснюється відповідно до Методичних рекомендацій для підготовки та захисту курсових робіт з навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» для студентів спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування» денної та заочної форм навчання, розроблених і схвалених кафедрою Фінансів, банківської справи та страхування та розміщених в репозитарії НАСOA. Перелік напрямів курсових робіт оновлюється та схвалюється кафедрою щорічно на початку навчального року і розміщується в репозитарії НАСOA.

За курсову роботу студент може отримати максимум 100 балів, з них: максимум 70 балів за змістову частину виконану відповідно до встановлених вимог та максимум 30 балів за захист курсової роботи перед комісією.

Оцінка «відмінно» (90-100 балів) ставиться, якщо студент: 1) показав глибокі теоретичні знання тієї дисципліни, з якої виконана курсова роботи; 2) оволодів первинними навиками дослідної роботи: збирати дані, аналізувати, творчо осмислювати, формулювати висновки; 3) дає власні пропозиції і рекомендації з предмету дослідження; 4) виконав роботу грамотно літературною українською мовою; 5) оформив роботу у відповідності до вимог і подав її до захисту у визначений кафедрою термін; 6) на захисті продемонстрував глибокі знання теми дослідження, тверде і впевнено відповів на запитання членів комісії.

Оцінка «добре» (74-89 балів) ставиться, якщо студент: 1) показав досить високі теоретичні знання тієї дисципліни, з якої виконана курсова роботи; 2) оволодів первинними навиками дослідної роботи: збирати дані, аналізувати, осмислювати їх, формулювати висновки, але не завжди критично ставиться до використаних джерел та літератури; 3) дає власні пропозиції і рекомендації з предмету дослідження, однак відчуває труднощі щодо їх обґрунтування; 4) виконав роботу грамотно літературною українською мовою, але допустив нечисленні граматичні та стилістичні помилки; 5) оформив роботу у відповідності до вимог і подав її до захисту у визначений кафедрою термін; 6) на захисті продемонстрував добрі знання з теми дослідження, відповів на запитання членів комісії.

Оцінка «задовільно» (60-74 балів) ставиться, якщо студент: 1) показав достатні теоретичні знання з тієї дисципліни, з якої виконана курсова робота; 2) в основному оволодів первинними навиками дослідної роботи: збирати дані, аналізувати, осмислювати їх, формулювати висновки, однак допускає в роботі порушення принципів логічного і послідовного викладу матеріалу, мають місце окремі фактичні помилки і неточності; 3) не може сформулювати пропозиції і рекомендації з теми дослідження, або обґрунтувати їх; 4) допускає помилки в оформленні роботи; 5) допускає численні граматичні та стилістичні помилки; 6) на захисті продемонстрував задовільні знання з теми дослідження, але не зумів впевнено й чітко відповісти на додаткові запитання членів комісії;

Оцінка «незадовільно» (менше 60 балів) ставиться в тому разі, якщо на захисті студент проявив повне незнання досліджуваної проблеми, не зумів

задовільно відповісти на поставлені питання, що свідчить про несамотійне виконання курсової роботи.

Відповідно до п. 11.4 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОО курсові роботи підлягають перевірці на Академічний плагіат.

Зокрема, згідно п. 11.2 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОО, академічним плагіатом вважається:

- копіювання та оприлюднення виконаної іншим автором роботи;*
- дослівне копіювання фрагментів тексту (від фрази до набору речень) чужої роботи у свою без належного оформлення цитування;*
- внесення незначних правок у скопійований матеріал (переформулювання речень, зміна порядку слів в них тощо) та без належного оформлення цитування;*
- парафраза (переказ своїми словами чужих думок, ідей або тексту).*

Перевірка на академічний плагіат здійснюється на етапі представлення курсової роботи для розгляду на кафедрі. У разі виявлення викладачем порушення студентом норм та правил академічної доброчесності, викладач зобов'язаний застосувати норми п. 11.8.3 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОО, зокрема: повторне проходження відповідного освітнього компонента освітньої програми.

9. Методи навчання

Технологія активного навчання передбачає використання активних методів навчання (метод проектів, моделювання професійних ситуацій, рольові та ділові ігри, проведення «круглих столів», мозкові атаки, презентації тощо), орієнтованих на особистість студента, на його активну участь у саморозвитку, отримання якісних знань, професійних умінь, творче рішення конкретних проблем.

Метод проектів є одним із активних методів навчання. В основі методу проектів лежить розвиток пізнавальних, творчих навичок студентів і критичного мислення, уміння самотійно конструювати свої знання, орієнтуватися в інформаційному просторі.

Метод проектів заснований на ідеї взаємодії та співробітництва студентів в ході навчального процесу, він створює умови для розвитку у них різних необхідних якостей і як автономної, і як соціально- активної особистості, здатної взаємодіяти в навчальній групі і приймати на себе відповідальність як особисту, так і за навчальну групу. Це створює умови для соціалізації особистості, розвиває її професійну та ділову активність. Саме такі якості необхідні студентам, щоб стати кваліфікованими фахівцями. Ті соціальні ролі, які приймають і виконують студенти в ході роботи над проектами (організатора, лідера, виконавця та ін.), Привчають і готують їх до виконання та вирішення складних проблемних професійних завдань у ситуаціях реальної взаємодії.

Ділові бесіди і рольові ігри – метод імітації прийняття управлінських

рішень у різних виробничих ситуаціях – відносять до активних методів навчання, так як діяльність студента носить продуктивний, творчий, пошуковий характер. Ці методи стимулюють пізнавальні інтереси, підвищують мотивацію і сприяють активізації навчального процесу. Ігровий момент на заняттях сприяє зняттю напруги у відносинах, створенню позитивного емоційного клімату, позитивного характеру спілкування і атмосфери взаємодії. Позитивним моментом рольових ігор є також те, що навчаються самі створюють проект, обґрунтовують його і захищають, при цьому, не тільки відстоюючи свою точку зору, але і розуміючи і приймаючи думки інших.

Новою формою мовних ігор є вирішення проблеми, з якою зіткнулися фірми або установи – *dilemma decision*. Студенти пропонують свої конструктивні методи і способи виходу з ситуації скрутній ситуації, ототожнюючи себе з співробітниками компанії та діючи від її обличчя. Після проведення мозкового штурму і колективного вибору способу вирішення проблеми студентам пропонується ознайомитися з шляхом вирішення даної задачі, який реально мав місце. Таким чином, даний метод навчання сприяє підвищенню мотивації до навчання, оскільки усвідомлення студентами того, що вони не тільки аналізують проблеми, пов'язані з майбутньою спеціальністю, а й обговорюють реальні події, дозволяє їм повірити у власні сили і дає додатковий стимул до навчання.

Міні-лекції – передбачають виклад навчального матеріалу за короткий проміжок часу й характеризуються значною ємністю, складністю логічних побудов, образів, доказів та узагальнень. Міні-лекції проводяться, як правило, як частина заняття-дослідження.

Робота в малих групах – використовується з метою активізації роботи студентів при проведенні семінарських і практичних занять. Це так звані групи психологічного комфорту, де кожен учасник відіграє свою особливу роль і певними своїми якостями доповнює інших.. Використання цієї технології дає змогу структурувати практично-семінарські заняття за формою і змістом, створює можливості для участі кожного студента в роботі за темою заняття, забезпечує формування особистісних якостей та досвіду соціального спілкування.

Семінари-дискусії – передбачають обмін думками і поглядами учасників з приводу даної теми, а також розвивають мислення, допомагають формувати погляди і переконання, виробляють вміння формулювати думки й висловлювати їх, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів.

Мозкові атаки – це метод розв'язання невідкладних завдань за дуже обмежений час. Суть його полягає в тому, щоб висловити якнайбільшу кількість ідей за невеликий проміжок часу, обговорити і здійснити їх селекцію.

Презентації – виступи перед аудиторією - використовуються для представлення певних досягнень, результатів роботи групи, звіту про виконання індивідуальних завдань, інструктажу, демонстрації нових товарів та послуг.

10. Методи контролю

Серед методів контролю виділяють: усну перевірку, перевірку індивідуальної роботи і перевірку модульних робіт.

З метою систематизації знань, розвитку навчальної активності студентів організовано усний контроль, який проводиться у вигляді індивідуального та фронтального опитування. Письмовий контроль здійснюється у вигляді модульних контрольних робіт, самостійних розрахунково-аналітичних робіт, модульного контролю, підсумкового іспиту з дисципліни.

Види контролю: поточний, модульний, підсумковий.

Оцінювання навчальної роботи здобувачів вищої освіти за видами:

Вид контролю	Вид навчальної діяльності	Оцінювання
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ	Робота на семінарських заняттях, у т.ч.:	
	доповідь (згідно календарного плану та завдання) (оцінка залежить від повноти розкриття теми, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості презентації і доповіді)	за кожен доповідь 0-3 бали, якщо робота виконана не вчасно - знижується на 2 бали; якщо студент не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал.
	захист практичного завдання за умови його якісного та вчасного виконання (згідно календарного плану та завдання) (оцінка залежить від повноти розкриття завдання, якості інформації, самостійності та креативності матеріалу, якості розрахунків і доповіді)	за кожне практичне завдання 0-4 бали, якщо робота виконана не вчасно - знижується на 1 бал; якщо студент не доповідає по виконаній роботі – її оцінка знижується на 1 бал.
	усне опитування, участь у навчальній дискусії, розв'язок практичних завдань	за правильну відповідь 2 бал
МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ	Модульна контрольна робота 1 (розв'язання тестових завдань та надання відповідей на розгорнуті питання)	оцінка – 0–6 балів
	Модульна контрольна робота 2 (розв'язання тестових завдань та надання відповідей на розгорнуті питання)	оцінка – 0–6 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	Розв'язання тестових завдань	оцінка – 0–30 балів

За результатами семестру студент отримує підсумкову оцінку за 100-бальною системою, яка розраховується як накопичена сума отриманих балів за всі види поточного, модульного та підсумкового контролю.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю студент отримав сумарну кількість балів за три змістовні модулі, що не перевищує 49 балів, то студент вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Бюджетна система» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Відповідно до Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСООА та Положення про академічну доброчесність у НАСООА у разі виявлення викладачем порушення студентом норм та правил академічної доброчесності, викладач зобов'язаний застосувати норми п.11.8.3 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСООА, зокрема: «повторне проходження оцінювання (тест, контрольна робота, залік, іспит тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента (модуля) освітньої програми».

Розподіл балів, які отримують студенти

Для заліку:

Поточне тестування та самостійна робота														Іспит	Сума	
Змістовий модуль 1					М 1	Змістовий модуль 2										М 2
T1	T2	T3	T4	T5	6	T6	T7	T8	T9	T10	T11	T12	T13	6	30	100
4	4	4	4	6		4	4	4	6	4	6	4	4			

Розподіл балів, які отримують студенти за курсову роботу

Змістова частина	Захист роботи	Сума
до 70	до 30	100

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
74-81	C		
64-73	D		
60-63	E	задовільно	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
0-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

12. МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1. Опорний конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий аналіз» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня » / Укладач І. О. Мельничук. Київ: НАСОНА, 2022. 120 с. URL:
2. Фінансовий аналіз: Методичні вказівки до вивчення дисципліни, Галузь знань 07 «Управління та адміністрування», Напрями підготовки: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (для студентів усіх форм навчання) / Мельничук І. О. – К.: НАСОНА, 2018. – 55 с. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/3340>
3. Методичні вказівки до підготовки та захисту курсових робіт з дисципліни «Фінансовий аналіз», Галузь знань 07 «Управління та адміністрування», Напрями підготовки: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (для студентів усіх форм навчання) / Мельничук І. О. – К.: НАСОНА, 2018. – 29 с. URL: <http://194.44.12.92:8080/jspui/handle/123456789/3339>
4. Тести для самоперевірки, завдання для поточного (модульного) та підсумкового контролю знань здобувачів (в електронній формі, розміщені на платформі Moodle).
5. Методичні рекомендації для самостійної та індивідуальної роботи з навчальної дисципліни URL:

13. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

Основна література

1. Багацька К.В., Говорушко Т.А., Шеремет О.О. Фінансовий аналіз: підручник. Київ : Видавничий дім «АртЕк», 2014. 320 с.
2. Бондарук Т. Г., Дубас Ю. А. Аналіз кредитної діяльності банків в умовах пандемії. The 7th International scientific and practical conference “Science and education: problems, prospects and innovations” (April 1-3, 2021) CPN Publishing Group, Kyoto, Japan. 2021. 1135 p. С. 323-327.
3. Економічний аналіз : курс лекцій для здобувачів початкового (короткий цикл) рівня вищої освіти денної форми здобуття вищої освіти / уклад. О. М. Вишневська, Л. А. Козаченко, А. Г. Костирко. Миколаїв : МНАУ, 2022. 85 с.
4. Мних Є.В. Фінансовий аналіз: підручник / Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К.: Київ. нац. торг.-екон. Ун-т, 2016. – 536 с.
5. Сокольська Р. Б.Фінансовий аналіз: частина 2. Спеціальні методи фінансового аналізу: Навч. посібник. – Дніпро: НМетАУ, 2016. – 76 с.
6. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / [Буряк П.Ю., Васьківська К.В., Ясіновська І.Ф., Пасінович І.І]. – Л. : Вид. Ліга-Прес, 2014. – 308 с.
7. Фінансовий аналіз. Методичні рекомендації для проведення практичних занять та самостійної роботи студентів // Укл. Н. Синькевич., С. М. Співак – Тернопіль: ТНТУ ім. Пулюя, 2016. – 136 с.
8. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріо – Тернопіль:, ТНЕУ, – 2016 – 304 с.
9. Фінансовий аналіз: Навч. метод. посіб. / За заг. ред. С.М. Безрутченка. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 274 с.
10. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. / За заг. ред. Школьник І.О. [І.О. Школьник, І.М. Боярко, О.В. Дейнека та ін.] – К. : «Центр учбової літератури», 2016. – 368 с.
11. Фінансовий менеджмент: підручник. За заг. ред. Поддєрьогіна А.М. Київ : КНЕУ, 2017. 534 с
12. Фінансовий аналіз: навч. посібник / уклад.: Н.Л. Марусяк. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 172 с.
13. Фінансовий аналіз у схемах і таблицях / уклад.: Мірошник О.Ю. , Шубіна С.В. , Пічугіна Т.С.: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2021. 326 с.

Додаткова література

1. Бондарук Т.Г. Соціальна відповідальність бізнесу: пріоритети розвитку в Україні. Стратегія розвитку України: фінансово-економічний та гуманітарний аспекти: матеріали VII Міжнародної науково-практичної конференції. Київ: «Інформаційно-аналітичне агентство», 2020. 412 С., с 23-27.

2. Бондарук Т. Г., Бондарук І. С. Соціальна відповідальність бізнесу: пріоритети розвитку в Україні. Стратегія розвитку України: фінансово-економічний та гуманітарний аспекти: матеріали VII Міжнародної науково-практичної конференції. Київ: «Інформаційно-аналітичне агентство», 2020. 412 с. С. 23-27.
3. Бондарук Т. Г., Бондарук І. С. Економічна природа організаційно-економічного механізму соціальної відповідальності бізнесу. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту: зб. наук. пр. 2020. №1-2. С. 57-64.
4. Воськало Н.М. Аналіз власного капіталу [Електронний ресурс] – URL: http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/12696/4/2_13_73-77.pdf
5. Івченко Л.В., Удовик Н.Л. Власний капітал: джерела формування та функції / Л.В. Івченко // «Young Scientist». – № 1 (28). – 2016.
6. Khalatur S., Kuprina N. and Kurbatska L. New business strategies formation of enterprises and outsourcing development as a condition for increasing competitiveness in the markets of Europe and Ukraine: comparative analysis. Baltic Journal of Economic Studies. 2021. Vol. 7 (4). Pp. 203-213.
7. Makdissi R., Nehme A. and Chahine R. The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. Journal of Financial Risk Management. 2020. Vol. 9. Pp. 1-22.
8. Мельничук І. О. Проблемні та перспективні аспекти розвитку лізингових відносин в Україні / Мельничук І. О. // Розвиток системи обліку, аналізу та аудиту в Україні: теорія, методологія, організація: збірник тез доповідей учасників XV Всеукраїнської наукової конференції. – К.: ДП «Інформ.-аналіт. Агенство», 2017. – С. 53-56.
9. Мельничук І. О. Проблеми залучення інвестиційних ресурсів в економіку України / Ю. Б. Колупаєв, С. С. Залюбовська, І. О. Мельничук // Науково-практичний журнал «Інвестиції: практика та досвід». – 2018. – №8. – С. 26-29.
10. Паламарчук Т. М. Фінансовий аналіз: сутність та проблеми застосування / Т. М. Паламарчук // Вісник ЖНАЕУ. – 2016. – № 1 (54), т. 2. – С. 213–222.
11. Рузакова О.В., Юрчук Н.П. Використання апаратів штучного інтелекту для формалізації фінансових об'єктів при побудові СППР. Вісник Хмельницького національного університету. Серія: Технічні науки. 2021. № 1. С. 45–51.
12. Рузакова О. В. Нечітко-множинне моделювання фінансового стану підприємства. Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики : зб. наук. пр. ВНАУ. 2019. № 4. С. 69–76.
13. Спільник, І. В. Аналіз ефективності збутової діяльності підприємства / І.В. Спільник, О. М. Загородна // Економічний аналіз: зб. наук. праць / Тернопільський національний економічний університет; редкол.: В. А. Дерій (голов. ред.) та ін. – Тернопіль: Видавничо- поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2016. – Том 24. – № 2. – С. 130-140.

Інформаційні ресурси

1. Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України (АІФРУ) або Stock market infrastructure development agency of Ukraine (SMIDA) URL:<https://smida.gov.ua/about>
2. Офіційний сайт Верховної Ради України - URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
3. Офіційний сайт Національної бібліотеки України ім. В.І. Вернадського - URL:<http://www.nbu.gov.ua>
4. Український фінансовий сервер - URL:<http://www.ufs.com.ua>
5. Офіційний сайт Президента України. [Електронний ресурс] – URL: <http://www.president.gov.ua/>.
6. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
7. Офіційний веб-сайт Міністерства освіти і науки України URL: <http://www.mon.gov.ua>.
8. Офіційний веб-сайт Міністерства охорони здоров'я України. – URL: <http://www.moz.gov.ua>.