



**СИЛАБУС  
НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ  
«ФІНАНСОВА ДІАГНОСТИКА БІЗНЕСУ»**

<b>Галузь знань</b>	07 «Управління та адміністрування»
<b>Спеціальність</b>	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
<b>Освітньо-професійна програма</b>	«Фінанси, банківська справа та страхування»
<b>Рівень вищої освіти</b>	Перший (бакалаврський)
<b>Назва кафедри</b>	Фінансів, банківської справи та страхування
<b>Тип дисципліни</b>	Вибіркова
<b>Семестр</b>	7
<b>Мова викладання</b>	Українська
<b>Керівник курсу</b>	<b>Ковернінська Юлія Вікторівна</b> , кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
<b>Профайл керівника курсу</b>	<a href="http://nasoa.edu.ua/spivrobotnyky/koverninska-yuliya-viktorivna">http://nasoa.edu.ua/spivrobotnyky/koverninska-yuliya-viktorivna</a>
<b>Контактна інформація керівника курсу (e-mail)</b>	e-mail: Koverninska@nasoa.edu.ua

**ОПИС ДИСЦИПЛІНИ**

Обсяг:	Кредитів ECTS	Годин	За видами занять:			
			Лекцій	Практичних та семінарських занять	Самостійна підготовка	Вид підсумкового контролю
Денна форма навчання						
	4	120	20	22	78	Залік
Заочна форма навчання						
	4	120	4	2	114	Залік

<b>Опис дисципліни</b>	<p><b>Навчальна дисципліна:</b> «Фінансова діагностика бізнесу» є вибірковою компонентою навчального плану. Як вибіркова складова, вивчення дисципліни дозволить здобувачу вищої освіти сформувати індивідуальну освітню траєкторію.</p> <p><b>Мета вивчення навчальної дисципліни</b> – формування у здобувачів знань і навичок для здійснення фінансової діагностики бізнес-структур, освоєння методів і інструментів, зокрема проведення комплексного аналізу фінансової стійкості, ліквідності та рентабельності, а також вивчення специфіки фінансової діагностики різних типів бізнес-структур у сучасних умовах.</p> <p><b>Завдання вивчення навчальної дисципліни:</b> завдання дисципліни полягають у вивченні сутності, завдань і ролі фінансової діагностики в управлінні бізнесом; ознайомленні з інформаційними джерелами, методами</p>
------------------------	--

	<p>та підходами до проведення фінансової діагностики бізнесу; освоєнні методів і інструментів для діагностики фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності; аналізі фінансових результатів діяльності бізнес-структур та їх відповідності поставленим цілям; вивченні діагностики ризиків та фінансових криз у діяльності бізнесу; проведенні фінансової діагностики великих, малих і середніх бізнес-структур, а також фізичних осіб-підприємців та самозайнятих осіб, зокрема в сфері послуг і торгівлі, і оцінці фінансових показників стартапів та інноваційних компаній.</p> <p><b>Формат проведення дисципліни:</b> лекції, практичні (семінарські) заняття, самостійна робота. Здобувачі вищої освіти мають змогу отримати індивідуальні консультації.</p>
<p><b>Професійні компетентності</b></p>	<p>ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.  ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.  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).  СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.  СК12. Здатність застосовувати інструменти фінансового аналізу в умовах невизначеності та ризиків.</p>
<p><b>Програмні результати навчання</b></p>	<p>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.  ПР24. Уміти використовувати інструменти фінансового аналізу для обґрунтування фінансових та інвестиційних рішень.</p>
<p><b>Програма навчальної дисципліни</b></p>	<p><b>Змістовий модуль 1. Теоретико-методичні основи фінансової діагностики бізнесу</b>  Тема 1. Сутність, завдання та роль фінансової діагностики в управлінні бізнесом  Тема 2. Інформаційні джерела, методи та підходи до проведення фінансової діагностики бізнесу  Тема 3. Діагностика фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності бізнесу  Тема 4. Оцінка фінансових результатів діяльності та їх відповідності бізнес-цілям  Тема 5. Діагностика ризиків та фінансових криз у діяльності бізнес-структур  <b>Змістовий модуль 2. Особливості фінансової діагностики різних типів та видів бізнес-структур</b>  Тема 6. Фінансова діагностика діяльності великих бізнес-структур  Тема 7. Фінансова діагностика діяльності малих і середніх бізнес-одиниць  Тема 8. Аналіз фінансових аспектів діяльності фізичних осіб-підприємців та самозайнятих осіб  Тема 9. Особливості оцінки фінансових показників стартапів та інноваційних компаній  Тема 10. Особливості фінансової діагностики бізнесу в сфері послуг і торгівлі</p>

<p><b>Методи навчання</b></p>	<p>Для досягнення навчальних цілей, розвитку особистісних якостей і професійної підготовки здобувачів освіти передбачається застосування різноманітних методів навчання, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- словесні (лекція, семінари, бесіда, розповідь);</li> <li>- наочні (ілюстрація, демонстрація, презентація);</li> <li>- практичні (збір інформації, її економічна обробка, розрахунки, графічно-схематичне зображення інформації);</li> <li>- репродуктивні та продуктивні (дослідницькі, пошукові, частково-пошукові);</li> <li>- стимулювання та мотивації навчання (пізнавальні та навчальні дискусії, імітації);</li> <li>- контролю і самоконтролю (усні та письмові перевірки, тестування тощо).</li> </ul>
<p><b>Матеріально-технічне забезпечення навчальної дисципліни</b></p>	<p>Комп'ютери з програмним забезпеченням для виконання різних видів освітньої діяльності: Microsoft Office, Веб-браузери. Мультимедійний проектор, комп'ютер або ноутбук, використання платформи Microsoft Teams та Moodle для дистанційного навчання.</p>
<p><b>Політики навчальної дисципліни</b></p>	<p><b>Політика щодо академічної доброчесності.</b> Дотримання академічної доброчесності здобувачами вищої освіти НАСОО є передумовою для ефективного опанування результатами навчання і отримання позитивної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Складові політики академічної доброчесності регламентуються: <i>Положенням про академічну доброчесність Національної академії статистики, обліку та аудиту, затвердженим рішенням Вченої ради НАСОО, 24 квітня 2020 р., протокол № 8.</i> Відповідно до Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОО та Положення про академічну доброчесність у НАСОО 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 оцінювання (тест, контрольна робота, залік, іспит тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента (модуля) освітньої програми»</p> <p><b>Політика щодо відвідування занять.</b> Здобувачі вищої освіти денної форми навчання зобов'язані відвідувати заняття. Поважними причинами для відсутності на заняттях є хвороба, академічна мобільність або інші випадки відсутності, які підтверджені документально. Якщо здобувач вищої освіти відсутній на заняттях з поважної причини, він презентує виконані завдання під час самостійної підготовки та відповідно до графіку консультацій викладача.</p> <p><b>Політика щодо перескладання.</b> Здобувачі вищої освіти повинні дотримуватися термінів виконання усіх завдань, передбачених програмою навчальної дисципліни. Ліквідація академічної заборгованості та перескладання заліку проводиться після закінчення екзаменаційної сесії за окремим розкладом, складеним навчально-методичним відділом не пізніше наступного тижня після сесії.</p> <p><b>Політика щодо оскарження результатів оцінювання.</b> Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням рівня його знань він може оскаржити виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у Національній академії статистики, обліку та аудиту, затвердженого рішенням Вченої ради НАСОО, 25 травня 2020 р., протокол № 9.</p>

### РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Білошкурський М. В., Заїчко І. В., Ковернінська Ю. В. Фінансовий аналіз резервів прибутку для активізації інвестиційно-інноваційної діяльності підприємства. *Journal of Innovations and*

Sustainability. 2023. Том 7. № 2. URL: <https://is-journal.com/is/issue/view/19>

2. Бондарчук Т. Г., Заїчко І. С., Бондарчук І. В. Діагностика фінансового стану та інвестиційної привабливості підприємства в системі фінансового менеджменту. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2022. № 1-2. С. 62 – 75.

3. Гайбура Ю.А. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Кам'янець-Подільський : ПДАТУ, 2021. 176 с.

4. Дропа Я. Б. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 238 с

5. Єпіфанова, І. Ю., Джеджула В. В. Фінансовий аналіз та звітність : електронний практикум. 2-ге вид., доп. Вінниця : ВНТУ, 2022. 144 с

6. Ковернінська Ю. В. Роль аналізу фінансового потенціалу підприємства у формуванні фінансової стратегії його діяльності. *Економічні горизонти*. 2024. 2-3(28). с. 266–274. URL: <http://eh.udpu.edu.ua/article/view/312229>

7. Ковернінська Ю. В. Роль неформалізованих методів досліджень у фінансовому аналізі фінансової діяльності суб'єктів господарювання. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія: "Економічні науки"*. 2024. №3. URL: <https://doi.org/10.25313/2520-2294-2024-3-9782>

8. Ковернінська Ю. Діагностика фінансового стану суб'єктів господарювання в умовах невизначеності та ризику. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2024. (4 (13)). С. 198-203. URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/440>

9. Магопець О.А., Шалімова Н.С., Черновол О.М. Фінансовий аналіз: видання 2-ге випр. і допов. Кропивницький: ЦНТУ. 2022 р. 230 с.

10. Марусяк Н. Л. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 172 с.

11. Новіченко Л.С., Ковернінська Ю.В., Шиш А.М. Про впровадження цифрових технологій у бухгалтерському обліку та фінансовому аналізі. *Економіка. Фінанси. Право*. 2024. № 5. С.-53-58. URL: <https://doi.org/10.37634/efp.2024.5.10>

12. Приймак С.В. Фінансовий аналіз. Практикум : навч. посіб. Львів, 2021. 264 с

13. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ М-ва фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>

## КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ

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

Умовою допуску до підсумкового контролю є набрання здобувачем вищої освіти 35 балів у сукупності за всіма темами дисципліни.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю здобувач отримав сумарну кількість балів за два змістовні модулі, що не перевищує 34 бали, то здобувач вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Фінансова діагностика бізнесу» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Форми контролю	Види навчальної роботи	Оцінювання
<b>ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Робота на лекціях	-
	Робота на семінарських / практичних заняттях	Максимум – 5 балів
<b>МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Модульний контроль № 1	Максимум – 10 балів
	Модульний контроль № 2	Максимум – 10 балів
<b>ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Залік	Максимум – 30 балів
Заочна форма навчання		
<b>ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Робота на лекціях	-
	Робота на семінарських / практичних заняттях	-

	Модульний контроль № 1	Максимум – 35 балів
	Модульний контроль № 2	Максимум – 35 балів
<b>ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ</b>	Залік	Максимум – 30 балів

### ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ ЗНАТЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Оцінка за національною шкалою	Оцінка в балах	Оцінка за шкалою ECTS	
		Оцінка	Пояснення
<b>Залік</b>			
<i>Зараховано</i>	<b>90-100</b>	A	Здобувач вищої освіти демонструє високий рівень знань навчального матеріалу в обсязі, що відповідає програмі дисципліни, достатньо реалізовує теоретичні положення дисципліни в практичних розрахунках, виконав практичні завдання відмінно або з незначною кількістю помилок. За час навчання при проведенні практичних занять проявив вміння самостійно вирішувати поставлені завдання, активно включатись в дискусії, може відстоювати власну позицію в питаннях та рішеннях, що розглядаються
	<b>82-89</b>	B	Здобувач вищої освіти демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною
	<b>74-81</b>	C	Здобувач вищої освіти в загальному добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати при вирішенні типових практичних завдань, але допускає окремі неточності. Помилки у відповідях та розрахунках не є системними. Знає характеристики основних положень, що мають визначальне значення при проведенні практичних занять та поясненні прийнятих рішень, в межах дисципліни, що вивчається.
	<b>64-73</b>	D	Здобувач вищої освіти засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений програмою дисципліни. При вирішенні практичних завдань допускає значну кількість недоліків і суттєвих помилок
	<b>60-63</b>	E	Здобувач вищої освіти має певні знання, передбачені в програмі дисципліни, володіє основними положеннями, що вивчаються на рівні, який визначається як мінімально допустимий. З використанням основних теоретичних положень, здобувач вищої освіти з труднощами пояснює правила вирішення практичних завдань дисципліни, відсутнє розуміння порядку виконання завдання та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.
<i>Незараховано</i>	<b>35-59</b>	FX	Здобувач вищої освіти може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму дисципліни здобувач вищої освіти виконав, працював він пасивно, його відповіді під час практичних робіт в більшості є неправильними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача вищої освіти відсутні. Здобувач вищої освіти має можливість повторного складання

	<b>1-34</b>	F	Здобувач вищої освіти повністю не виконав вимоги програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними. Обов'язковий повторний курс
--	-------------	---	---

Розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування. Протокол №10 від 12.03.2024 р.