

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ДНІПРОВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»



НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ
ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра економічного аналізу і фінансів

О.В. Усатенко, Л.Г. Соляник, Д.С. Букреєва

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

Методичні рекомендації
для здобувачів ступеня бакалавра
освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування»
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування
та фондовий ринок

Дніпро
НТУ «ДП»
2026

Кваліфікаційна робота бакалавра [Електронний ресурс] : методичні рекомендації для здобувачів ступеня бакалавра освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок / уклад.: О.В. Усатенко, Л.Г. Соляник, Д.С. Букреєва ; М-во освіти і науки України, Нац. техн. ун-т «Дніпровська політехніка». – Дніпро : НТУ «ДП», 2026. – 46 с.

Укладачі:

О.В. Усатенко, д-р екон. наук, проф.;

Л.Г. Соляник, канд. екон. наук, доц.;

Д.С. Букреєва, канд. екон. наук, доц.

Затверджено до видання науково-методичною комісією зі спеціальності D 2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок) (протокол № 4 від 24.03.2026) за поданням кафедри економічного аналізу і фінансів (протокол № 1 від 24.03.2026).

Містять основні вимоги щодо методики написання, оформлення та захисту кваліфікаційної роботи здобувачами ступеня бакалавра, критерії оцінювання роботи. У додатках наведено приклади оформлення титульного аркуша, завдання на виконання роботи, реферату, відомості матеріалів кваліфікаційної роботи, списку використаних джерел.

Відповідальний за випуск завідувач кафедри економічного аналізу і фінансів О.В. Усатенко, д-р екон. наук, проф.

ЗМІСТ

ВСТУП	5
1 ТЕМАТИКА КВАЛІФІКАЦІЙНИХ РОБІТ	7
1.1 Загальні вимоги	7
1.2 Актуальна тематика кваліфікаційних робіт бакалаврів	8
2 ВИМОГИ ДО ЗМІСТУ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ БАКАЛАВРА	9
2.1 Загальні вимоги	9
2.2 Вимоги до структурних елементів кваліфікаційної роботи	10
2.2.1 Титульна сторінка кваліфікаційної роботи	10
2.2.2 Завдання на кваліфікаційну роботу	11
2.2.3 Реферат кваліфікаційної роботи	11
2.2.4 Зміст кваліфікаційної роботи	12
2.2.5 Вступ	12
2.2.6 Основна частина	13
2.2.7 Висновки	15
2.2.8 Список використаних джерел	16
2.2.9 Додатки	16
3 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ	18
3.1 Загальні вимоги	18
3.2 Зміст пояснювальної записки	18
3.3 Вимоги до оформлення тексту	19
3.4 Вимоги до оформлення ілюстрацій	19
3.5 Вимоги до оформлення таблиць	20
3.6 Вимоги до оформлення формул	21
3.7 Оформлення нумерації	21
3.8 Оформлення посилань на використані джерела	22
3.9 Оформлення списку використаних джерел	22
3.10 Оформлення посилань в тексті	23
3.11 Вимоги до оформлення додатків	23
4 ПОВНОВАЖЕННЯ УЧАСНИКІВ АТЕСТАЦІЇ	24
4.1 Студент	24
4.2 Керівник кваліфікаційної роботи	24
4.3 Нормоконтролер	25
4.4 Завідувач кафедри	25
4.5 Рецензент кваліфікаційної роботи	26
4.6 Критерії оцінювання кваліфікаційної роботи	26
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	29
Додаток А. Орієнтовна тематика бакалаврських кваліфікаційних робіт	30
Додаток Б. Орієнтовний план бакалаврської кваліфікаційної роботи	33
Додаток В. Приклад оформлення титульного аркуша	34
Додаток Г. Зразок завдання на кваліфікаційну роботу бакалавра	35
Додаток Д. Зразок оформлення реферату	36
Додаток Ж. Шаблон оформлення відгуку на кваліфікаційну роботу	38
Додаток З. Шаблон оформлення рецензії на кваліфікаційну роботу	39

Додаток К. Приклад оформлення тексту пояснювальної записки	40
Додаток Л. Приклад оформлення ілюстрації	41
Додаток М. Приклад оформлення таблиці	42
Додаток Н. Приклад оформлення формул	43
Додаток П. Приклад оформлення додатка	44

ВСТУП

Кваліфікаційна робота бакалавра виконується за матеріалами передатестаційної практики. На основі матеріалу практики студент разом з керівником уточнюють тему кваліфікаційної роботи і складають її зміст.

Написання роботи без використання й аналізу матеріалів, що характеризують діяльність конкретної організації (підприємства, установи, їх структурного підрозділу), не допускається.

Виконання та захист кваліфікаційної роботи є завершальним етапом навчання, що дає право на здобуття освітнього ступеня бакалавра. Атестація здобувачів вищої освіти проводиться екзаменаційною комісією відповідно до вимог стандартів вищої освіти та освітньої програми певного рівня за спеціальністю після виконання студентом навчального плану [5, 10].

Кваліфікаційна робота передбачає розв'язання складного спеціалізованого завдання або практичної проблеми у сфері фінансів, банківської справи та страхування, у сфері функціонування фондового ринку, що пов'язана з дослідженням устрою, принципів, механізмів функціонування та розвитку фінансових систем і характеризується комплексністю та невизначеністю умов. Виконання роботи базується на застосуванні теорій і методів фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, а також положень національних і міжнародних нормативних документів.

Виконання кваліфікаційної роботи бакалавра має підтвердити здатність здобувача вищої освіти застосовувати набуті теоретичні знання та практичні навички для розв'язання складних спеціалізованих завдань і прикладних проблем у сфері фінансів, банківської справи та страхування, зокрема у сфері функціонування фінансових систем і фондового ринку, аналізу фінансових процесів, прийняття обґрунтованих управлінських рішень в умовах невизначеності та динамічного середовища, а саме:

- визначати об'єкт і предмет дослідження, мету та основні завдання кваліфікаційної роботи бакалавра у сфері фінансів, формувати логічну структуру та план роботи;

- застосовувати відповідні методи фінансового аналізу, оцінки, прогнозування та управління фінансовими ресурсами, банківською діяльністю, страховими процесами та інструментами фондового ринку для вирішення практичних завдань, у тому числі з використанням сучасних інформаційних технологій;

- здійснювати добір, опрацювання та узагальнення нормативно-правових актів, аналітичних матеріалів і наукових джерел з питань фінансів, банківської справи, страхування та функціонування фондового ринку;

- формулювати обґрунтовані висновки та практичні рекомендації щодо підвищення ефективності фінансової діяльності, прийняття управлінських рішень і розвитку фінансових систем з дотриманням установлених вимог до оформлення та з використанням сучасних засобів опрацювання інформації.

Кваліфікаційна робота може бути комплексною і виконуватись декількома студентами. Для виконання комплексних кваліфікаційних робіт може призначатися головний керівник і керівники окремих її частин.

Кваліфікаційна робота виконується студентом самостійно за консультаціями керівника роботи та керівників розділів.

Під час підготовки кваліфікаційної роботи здобувач вищої освіти зобов'язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності відповідно до законодавства України та Положення про систему запобігання та виявлення плагіату у Національному технічному університеті «Дніпровська політехніка».

Кваліфікаційна робота повинна бути виконана самостійно, з обов'язковим посиланням на використані джерела та недопущенням академічного плагіату, самоплагіату, фабрикації або фальсифікації результатів дослідження.

З метою попереднього контролю якості роботи здобувач може самостійно здійснити перевірку тексту на наявність запозичень із використанням відкритих (безкоштовних) сервісів.

Після доопрацювання тексту кваліфікаційна робота подається в електронному вигляді для офіційної перевірки відповідальній особі на кафедрі, яка призначена завідувачем кафедри.

Усі кваліфікаційні роботи підлягають обов'язковій перевірці на рівень текстових запозичень із використанням спеціалізованих програмних засобів. При цьому використовується така орієнтовна шкала відсотків оригінальності (збігів), у відсотках до загального обсягу роботи:

- висока унікальність, робота допускається до захисту – 85... 100%;
- середня унікальність, робота потребує доопрацювання та повторної перевірки – 51...84 %;
- низька унікальність, робота відхиляється без права подальшого розгляду – 50 % і нижче.

Варто враховувати, що виявлені програмним забезпеченням текстові збіги мають аналізуватися експертами на предмет їх ідентифікації як плагіату, помилок цитування, загальновідомих знань тощо; допустимий відсоток оригінальності (збігів) за необхідності може встановлюватися лише як показник відповідності роботи кваліфікаційним вимогам (зокрема, це може бути важливим для окремих тем із аналізу законодавства тощо).

1 ТЕМАТИКА КВАЛІФІКАЦІЙНИХ РОБІТ

1.1. Загальні вимоги

Назва кваліфікаційної роботи повинна бути максимально стислою, відповідати характеристиці освітнього ступеня бакалавра за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок та відображати суть практичного завдання, що виконується здобувачем вищої освіти.

Тематика кваліфікаційних робіт має бути актуальною. У зв'язку з цим вона розробляється, переглядається кафедрою економічного аналізу і фінансів та затверджується у встановленому порядку.

Студент має право запропонувати власну тему кваліфікаційної роботи, але при цьому він повинен обґрунтувати доцільність розробки запропонованої теми. Обрані теми закріплюються за кожним студентом наказом ректора згідно з поданням деканату. Цим самим наказом кожному студенту призначається науковий керівник кваліфікаційної роботи, який контролює виконання індивідуального плану підготовки кваліфікаційної роботи.

На початку підготовки кваліфікаційної роботи студент повинен ознайомитися зі змістом спеціальної літератури за обраною темою, скласти розгорнутий план із зазначенням основних розділів та підрозділів роботи, який слід узгодити з науковим керівником. Виконані розділи роботи подаються на розгляд керівнику, відповідно до його зауважень уточнюються, доповнюються, а в разі необхідності переробляються студентом.

Тема має бути актуальною, відповідати сучасному стану економіки та фінансів, відображати перспективи розвитку фінансових відносин із урахуванням останніх наукових досягнень, бути спрямованою на вирішення задач, що поставлені перед підприємством та/або фінансовою установою, стимулювати до пошуку нових рішень щодо поліпшення фінансової діяльності підприємства та/або фінансової установи відповідно до обраної теми, передбачати вибір оптимального рішення поставленого завдання на основі застосування ефективних економіко-математичних методів моделювання розвитку економічних систем.

Результати дослідження доцільно подавати керівництву підприємства або установи з метою їх подальшого практичного використання у господарській діяльності. У разі орієнтації кваліфікаційної роботи бакалавра на потреби конкретного підприємства:

- тема роботи визначається (або погоджується) підприємством і виконується на його замовлення, що може бути підтверджено офіційним листом від керівництва;

- до кваліфікаційної роботи додаються документи, які засвідчують фактичне впровадження отриманих результатів або підтверджують можливість їх практичного застосування.

1.2. Актуальна тематика кваліфікаційних робіт бакалаврів

Тематика кваліфікаційних робіт бакалаврів відповідає предметній області, встановленій Стандартом вищої освіти за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, та ґрунтується на дослідженні процесів функціонування і розвитку фінансових систем, банківської діяльності, страхових відносин і фондового ринку, а також на вирішенні актуальних прикладних проблем у сфері фінансів в умовах сучасних викликів і невизначеності.

Тематика кваліфікаційних робіт бакалавра має бути спрямована на розв'язання складних спеціалізованих завдань і прикладних проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, що пов'язані з функціонуванням і розвитком фінансових систем, управлінням фінансовими ресурсами, оцінкою фінансових ризиків та прийняттям ефективних управлінських рішень в умовах невизначеності.

Тематика кваліфікаційних робіт здобувачів вищої освіти, які навчалися за освітньою програмою «Фінанси, банківська справа та страхування», має забезпечувати реалізацію вимог 6 рівня Національної рамки кваліфікацій, зокрема надавати можливість здобувачам демонструвати концептуальні знання, уміння і практичні навички розв'язання складних спеціалізованих завдань та прикладних проблем у сфері фінансів, банківської діяльності, страхування та функціонування фондового ринку, а також здатність здійснювати професійну діяльність із певною автономією, відповідальністю та дотриманням етичних норм.

Відповідно до освітньо-професійної програми вищої освіти тематика кваліфікаційних робіт здобувачів вищої освіти за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок має відповідати таким результатам навчання [5]:

Шифр	Результати навчання
ПР 06	Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач
ПР 08	Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.
ПР 09	Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.
ПР 11	Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.
ПР 13	Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів
ПР 16	Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.
ПР 18	Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

Шифр	Результати навчання
<i>ПР19</i>	Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.
<i>ПР 20</i>	Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
<i>ПР 25</i>	Знати, розуміти та застосовувати базові принципи фінансової корпоративної культури як елементу розвитку соціально відповідального, вільного та демократичного суспільства
<i>ПР 26</i>	Знати, розуміти та послуговуватись при прийнятті професійних рішень Кодексом фінансової етики та принципами фінансової етичної поведінки як основи забезпечення сталості розвитку фінансових ринків.

2 ВИМОГИ ДО ЗМІСТУ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ БАКАЛАВРА

2.1. Загальні вимоги

Кваліфікаційна робота бакалавра спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок має містити пояснювальну записку та графічний матеріал у вигляді слайдів, що обґрунтовує пропоновані рішення.

Матеріал усіх розділів пояснювальної записки належить об'єднувати загальною метою, пов'язувати між собою та з графічною частиною відповідними посиланнями.

Структура пояснювальної записки кваліфікаційної роботи має відповідати ДСТУ 3008:2015 «Інформація та документація. Звіти у сфері науки і техніки. Структура та правила оформлення» [1].

Пояснювальну записку умовно поділяють на:

- теоретичну частину;
- основну частину;
- додатки.

Кожна робота містить теоретичну частину (30-40 % обсягу), де нові факти складаються в систему і для них виявляються певні принципи, які їх об'єднують. Інформацію слід викладати якомога повніше, обов'язково розкриваючи хід та результати дослідження, детально їх описуючи. Повна інформація повинна відображатися у систематизованому фактичному матеріалі з належними обґрунтуваннями, аналізом показників та узагальненням отриманих результатів.

Основну частину кваліфікаційної роботи бакалавра (60–70 % загального обсягу) має становити аналітичний та практично орієнтований матеріал, що відображає результати опрацювання теоретичних положень і аналізу фактичних даних діяльності підприємства (установи, організації) відповідно до обраної теми.

Кваліфікаційна робота бакалавра повинна ґрунтуватися на нормативно-правових актах, навчальній і фаховій літературі, фінансових та звітних даних бази дослідження, містити коректні посилання на використані джерела та демонструвати вміння здобувача самостійно аналізувати інформацію і формулювати обґрунтовані висновки та практичні рекомендації. Обов'язковим є дотримання академічної доброчесності та посилання на всі використані джерела інформації.

Обсяг кваліфікаційної бакалаврської роботи без урахування додатків, має становити не менше 50 сторінок.

2.2. Вимоги до структурних елементів кваліфікаційної роботи

Кваліфікаційна робота бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок має обов'язково містити складові, що розташовуються у такій послідовності:

1. Титульна сторінка пояснювальної записки.
2. Завдання на кваліфікаційну роботу.
3. Реферат (українською та англійською мовами) – на окремих аркушах.
4. Зміст.
5. Вступ.
6. Основна частина (розділ 1, розділ 2, розділ 3).
7. Висновки (по розділах та по роботі в цілому).
8. Список використаних джерел.
9. Додатки (поділяються на обов'язкові та допоміжні, не входять до загального обсягу роботи).

2.2.1. Титульна сторінка кваліфікаційної роботи

Титульна сторінка пояснювальної записки оформлюється за встановленою формою. Зразок оформлення титульної сторінки кваліфікаційної роботи бакалавра наведено в Додатку А.

Щороку за два тижні до початку виконання кваліфікаційної роботи на сайті кафедри економічного аналізу і фінансів (<http://eaf.nmu.org.ua/ua/>) розміщується приклад оформлення титульного аркуша пояснювальної записки та завдання із зазначенням актуального номеру наказу, дат отримання завдання та подання роботи до ЕК. Для оформлення кваліфікаційної роботи слід використовувати саме такі (актуальні) титульний аркуш та завдання, завантаживши їх з сайту.

Титульна сторінка повинна містити:

- найменування міністерства;
- найменування закладу вищої освіти і кафедри, де виконано кваліфікаційну роботу;
- прізвище, ім'я, по батькові автора;
- назву роботи.

- шифр і найменування спеціальності;
- рівень вищої освіти, на який претендує студент;
- науковий ступінь, вчене звання, прізвище, ім'я, по батькові наукового керівника і (або) консультанта;
- місто та рік захисту.

Титульна сторінка входить до загального обсягу кваліфікаційної роботи, але не нумерується.

2.2.2. Завдання на кваліфікаційну роботу

Зміст кваліфікаційної роботи бакалавра визначається індивідуальним завданням, зразок якого наведено у Додатку Б.

У завданні, яке складає керівник роботи на підставі поданого бакалавром плану виконання кваліфікаційної роботи і затверджує завідувач кафедри, наводяться вихідні дані до роботи, окреслюється та групується за розділами коло питань, які необхідно розглянути. Фактично, завдання відповідає колу задач, які має розв'язати студент, аби дослідження вважалося закінченим.

Тема кваліфікаційної роботи бакалавра повинна повністю відобразити зміст індивідуального завдання.

Кафедра економічного аналізу і фінансів не пізніше ніж за два тижні з початку терміну виконання кваліфікаційної роботи за графіком навчального процесу готує та надає до деканату фінансово-економічного факультету подання про затвердження тем кваліфікаційних робіт здобувачів ступеня бакалавра. Конкретні завдання на кваліфікаційну роботу згідно з її темою видаються і затверджуються одразу після затвердження тем.

Крім цього, керівник або керівники розділів (якщо вони є) встановлюють кінцевий термін виконання кожного із завдань або їх групи.

Видача завдання закріплюється підписом наукового керівника, а згода із завданням і взяття на себе обов'язків щодо його виконання – підписом студента.

2.2.3. Реферат кваліфікаційної роботи

Кожна кваліфікаційна робота має супроводжуватися стислим рефератом (анотацією кваліфікаційної роботи).

Реферат починають з нової сторінки, він має бути стислим, інформативним, з суттєвими відомостями про кваліфікаційну роботу, текст реферату і перелік ключових слів.

Обсяг реферату – до 500 слів. Реферат повинен розміщуватися на одній сторінці формату А4.

Ключові слова, що є визначальними для розкриття суті кваліфікаційної роботи, наводять після тексту реферату великими літерами у називному відмінку в рядок через коми, перелік їх має містити від 5 до 15 слів (словосполучень).

Відстань між попереднім текстом реферату та початком переліку ключових слів має становити 15 пт. Приклад оформлення реферату наведено у Додатку В.

2.2.4. Зміст кваліфікаційної роботи

Зміст подають на початку роботи з найменуваннями та номерами початкових сторінок усіх розділів, підрозділів і пунктів (якщо вони мають заголовки), а також вступу, висновку, додатків, списку використаних джерел.

Не допускається використання у змісті посилання на нумерований елемент роботи без зазначення його назви.

Сторінки завдання, рефератів та власне змісту нумеруються за загальними правилами, але до змісту не включаються.

Прикладом оформлення змісту має слугувати зміст до даних методичних рекомендацій.

2.2.5. Вступ

Вступ розкриває сутність і стан наукової проблеми, її значущість, підстави і вихідні дані для розробки теми й обґрунтування необхідності проведення дослідження.

У вступі подають загальну характеристику роботи в рекомендованій нижче послідовності.

Структурні елементи, а саме: актуальність теми, мета і завдання дослідження, об'єкт і предмет дослідження, методи дослідження, теоретичне та практичне значення отриманих результатів, апробація результатів роботи, структура та обсяг кваліфікаційної роботи – у вступі виділяють напівжирним шрифтом.

Актуальність теми. Шляхом критичного аналізу та порівняння з відомими розв'язаннями проблеми чітко, аргументовано обговорюють актуальність і доцільність проведення роботи.

Мета і завдання дослідження. Формулюють мету роботи і задачі, які необхідно виконати для її досягнення. Мета роботи, зазвичай, тісно переплітається з її назвою і повинна чітко показувати, що саме досліджується. Не слід формулювати мету як «Дослідження...», або «Вивчення...», оскільки ці слова вказують на засіб досягнення, а не на саму мету.

Об'єкт дослідження – це процес або явище, що породжує проблемну ситуацію й обране для вивчення.

Предмет дослідження міститься в межах об'єкта. Об'єкт і предмет дослідження як категорії наукового процесу співвідносяться між собою як загальне і часткове. В об'єкті виділяється та його частина, яка є предметом дослідження. Саме на нього спрямована основна увага дослідника, оскільки предмет визначає тему роботи, яка зазначається на титульній сторінці як її назва.

Методи дослідження. Подають перелік методів дослідження, використаних для виконання поставлених у роботі завдань. Перелічувати їх треба коротко і конкретно, визначаючи, що саме досліджувалося за допомогою того чи іншого методу. Це дасть змогу пересвідчитися в логічності і прийнятності вибору цих методів.

Теоретичне значення. Теоретичне значення кваліфікаційної роботи бакалавра полягає в узагальненні та поглибленні теоретичних засад функціонування фінансових систем, розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, уточненні понятійно-категоріального апарату, а також розвитку наукових підходів до аналізу фінансових процесів і явищ в умовах невизначеності.

Практичне значення отриманих результатів. Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості їх використання для підвищення ефективності фінансової діяльності суб'єктів господарювання, удосконалення управління фінансовими ресурсами, прийняття обґрунтованих управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, а також у впровадженні запропонованих заходів у практику діяльності підприємств, фінансових установ і організацій.

Апробація результатів роботи. Зазначається, на яких науково-практичних конференціях, круглих столах, нарадах або інших наукових заходах були оприлюднені результати дослідження. За наявності апробації результатів кваліфікаційної роботи у вигляді опублікованих тез доповідей та/або наукової статті, що відображають основні положення та висновки дослідження, здобувачу можуть бути нараховані додаткові бали до підсумкової оцінки керівника кваліфікаційної роботи від університету.

Структура та обсяг кваліфікаційної роботи (анонсується структура кваліфікаційної роботи, зазначається її загальний обсяг).

Обсяг вступу бакалаврської кваліфікаційної роботи не має перевищувати трьох сторінок.

2.2.6. Основна частина

Основна частина роботи складається з розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів. Кожен розділ починають з нової сторінки. Основному тексту кожного розділу може передувати передмова з коротким описом обраного напрямку й обґрунтуванням застосованих методів досліджень.

Основна частина кваліфікаційної роботи бакалавра складається з трьох розділів: *теоретико-методичного*; *аналітико-діагностичного* та *конструктивно-рекомендаційного*. Кількість сторінок в окремих розділах строго не регламентується, однак їх зміст має відповідати вимогам достатньої інформативності та обґрунтованості висновків. Всі матеріали, що не є суттєво важливими для розуміння рішення задачі дослідження, виносяться у додатки.

РОЗДІЛ 1 (теоретико-методичний) повинен складатись з трьох підрозділів. В першому підрозділі першого розділу необхідно розкрити суть і

економічний зміст задачі, що вирішується у кваліфікаційній роботі бакалавра, її роль, і місце у підвищенні ефективності використання фінансових ресурсів, законодавчу базу, яка стосується об'єкту кваліфікаційної роботи бакалавра.

В другому підрозділі першого розділу необхідно проаналізувати існуючі методичні підходи до вирішення поставленої у кваліфікаційній роботі бакалавра задачі в цілому та її складових частин, у першу чергу, чинні методики на нормативні матеріали, зміст яких стосується об'єкту та предмету кваліфікаційної роботи бакалавра.

В третьому підрозділі першого розділу необхідно проаналізувати і обґрунтувати на теоретичному рівні чинні методичні підходи до розробки основних напрямків підвищення ефективності функціонування фінансових ресурсів, використання яких розглядається.

У РОЗДІЛІ 2 (аналітично-діагностичний) потрібно, з використанням обраних у РОЗДІЛІ 1 методик аналізу, розкрити стан використання відповідних фінансових ресурсів на підприємстві (установі, організації). Для цього необхідно надати загальну характеристику суб'єкта господарювання з урахуванням основних напрямів його діяльності, ринкових позицій, наявності та змісту стратегічних цілей, а також загальних тенденцій розвитку за останні 3–5 років й перспектив на майбутнє.

Водночас доцільно враховувати загальні тенденції розвитку галузі, в якій функціонує досліджуваний суб'єкт господарювання, а також основні проблеми та виклики, притаманні цій сфері. Це передбачає аналіз макроекономічних умов, стану фінансових ринків, податкової та грошово-кредитної політики, рівня інвестиційної активності, а також впливу інфляційних процесів і валютних коливань на діяльність підприємств галузі.

Окрему увагу слід приділити визначенню ролі та місця досліджуваного суб'єкта господарювання в галузі, а також аналізу його здатності адаптуватися до змін зовнішнього середовища та забезпечувати стабільне зростання в умовах економічної невизначеності. Такий комплексний підхід забезпечує підвищення аналітичної глибини дослідження та обґрунтованість висновків щодо фінансового стану підприємства і перспектив його розвитку (підрозділ 2.1).

Після цього слід зосередитись на більш детальному аналізі тих сторін та показників функціонування підприємства (внутрішніх та зовнішніх), які безпосередньо пов'язані з тематикою роботи (підрозділ 2.2). Дуже важливо всебічно проаналізувати фінансовий стан підприємства, подати економічну інтерпретацію виявлених тенденцій, визначити причини, взаємозв'язки і можливі наслідки збереження фактичного стану використання фінансових ресурсів.

Розробки, що здійснюються у розділі 2, повинні базуватися на достатній інформаційній базі, яка подається у вигляді таблиць, діаграм, графіків, схем. Слід зауважити про необхідність здійснення аналізу фактичних даних, що безпосередньо стосуються обраної тематики і дозволяють виявляти проблеми підприємства (установи, організації) з питань, що досліджуються.

Таким чином, другий розділ висвітлює причинно-наслідкові зв'язки в процесі функціонування фінансів об'єкту, що розглядається, та завдання, яке потребує вирішення.

У РОЗДІЛІ 3 (конструктивно-рекомендаційний) необхідно обґрунтувати пропозиції щодо усунення виявлених у другому розділі недоліків і проблем, які можуть постати перед підприємством (організацією, установою) у майбутньому. Ці пропозиції повинні мати аналітичне обґрунтування кожного варіанту, розрахунок його ефективності при співставленні з альтернативними варіантами. Обраний варіант повинен бути всебічно обґрунтованим і містити як вихідні дані, так прогнози показники використання фінансових ресурсів. На основі зіставлення очікуваних результатів по розробленим варіантам приймають рекомендації щодо найкращого з них. Доречним у виконанні цього розділу буде також рекомендація механізму впровадження запропонованих заходів.

Кожний розділ кваліфікаційної роботи має самостійне значення, але всі вони повинні бути підпорядковані основній меті й завданням дослідження, узгоджуватись з направленістю теми та органічно пов'язуватись між собою.

Структура та зміст розділів визначаються метою і завданнями, конкретними потребами розробки тих чи інших питань теми для даного об'єкта (підприємства, організації, установи тощо).

Кожний із розділів кваліфікаційної роботи, залежно від обсягу поданого матеріалу, може складатися з 3-4 підрозділів.

2.2.7. Висновки

Після кожного розділу кваліфікаційної роботи слід дати коротке узагальнення отриманих результатів, оформивши їх в окремий підрозділ «Висновки до розділу».

Висновок – це підсумковий синтез, тобто формулювання того нового, що внесено її автором у вивчення і рішення проблеми.

Висновки до кожного розділу кваліфікаційної роботи мають формуватися відповідно до такої логічної схеми:

– визначення завдань, спрямованих на досягнення мети кваліфікаційної роботи, які були сформульовані у вступі та вирішені в межах відповідного розділу;

– узагальнення отриманих результатів розв'язання зазначених завдань із акцентом на їх наукову та практичну значущість.

У загальному висновку (обсягом 2–3 сторінки) до кваліфікаційної роботи бакалавра подаються узагальнені результати дослідження, що відображають теоретичну обґрунтованість та практичну спрямованість отриманих результатів

Особлива увага приділяється систематизації та інтерпретації здобутих результатів як таких, що уточнюють, розвивають або доповнюють наявні теоретичні та практичні положення з обраної тематики.

У висновку також здійснюється оцінка ступеня досягнення поставленої мети роботи шляхом співвіднесення отриманих результатів із визначеними у вступі завданнями. Наводяться узагальнені висновки щодо теоретичного та практичного значення дослідження, можливостей впровадження його результатів у діяльність суб'єктів господарювання, а також окреслюються

перспективні напрями подальших наукових досліджень за обраною проблематикою.

Зміст висновку не повинен підмінюватись механічним підсумовуванням висновків, які автор зробив наприкінці кожного з розділів, а повинен містити те нове, істотне, що складає підсумкові результати дослідження та їх узагальнення.

Цей результат виноситься на обговорення й оцінку екзаменаційної комісії в процесі публічного захисту кваліфікаційної роботи бакалавра.

Висновки оформлюються у вигляді пронумерованих абзаців. Їх послідовність визначається логікою побудови бакалаврського дослідження. При цьому вказується теоретична значимість і практична цінність роботи, що витікає з кінцевих її результатів. У деяких випадках виникає необхідність зазначити шляхи продовження розробки теми, яка досліджувалась, форми і методи її подальшого вивчення, а також конкретні задачі, що необхідно вирішувати майбутнім дослідникам у першу чергу.

2.2.8. Список використаних джерел

Список використаних джерел – елемент бібліографічного апарату, котрий містить бібліографічні описи використаних джерел і розміщується після висновку.

У списку використаних джерел обов'язково повинні бути посилання на законодавчу, нормативну, зарубіжну літературу, а також переважна кількість сучасної наукової літератури (статті, монографії в галузі економічних наук, бажано за останні 3-5 років).

На кожне наведене у переліку літературне джерело повинно бути посилання у пояснювальній записці кваліфікаційної роботи. Якщо її автор наводить у роботі ті чи інші запозичені факти або цитує роботи інших авторів, він повинен обов'язково зазначити шляхом посилання на відповідне джерело, звідки взяті наведені матеріали.

Не припустимо включати до бібліографічного списку ті літературні джерела, на котрі немає посилань у тексті кваліфікаційної роботи бакалавра і котрі фактично не були використані при виконанні дослідження.

Кількість використаних джерел нормативно не врегульована і залежить від ступеня вивчення проблеми. Виходячи з досвіду підготовки кваліфікаційних робіт бакалаврів, рекомендована загальна кількість позицій в списку використаних джерел має бути не менше, ніж 25 джерел.

2.2.9. Додатки

Додатки є обов'язковим розділом кваліфікаційної роботи бакалавра. Матеріал, що надається в додатках, повинен містити необхідні дані, що були базою для проведення досліджень і практичних розробок.

До додатків включають допоміжні або додаткові матеріали, що ілюструють текст основної частини кваліфікаційної роботи бакалавра, та спрямований на посилення повноти сприйняття проведеного дослідження:

– форми фінансової звітності підприємств та/або фінансових установ, що були об'єктом дослідження;

– таблиці допоміжних цифрових даних;

– проміжні математичні формули та розрахунки;

– ілюстрації допоміжного характеру.

На всі додатки повинні бути посилання по тексту кваліфікаційної роботи.

Додатки розміщуються після списку використаних джерел.

Демонстраційний матеріал (презентація) супроводження захисту кваліфікаційної роботи є складовою кваліфікаційної роботи, повинен бути поданий в друкованому та електронному вигляді. Ці матеріали зберігаються разом з текстом пояснювальної записки.

Кваліфікаційна робота бакалавра переплітається у тверду обкладинку. В кінець роботи вшивають 5 порожніх файлів.

В зазначені вище файли студент повинен розмістити:

1. Замовлення на виконання кваліфікаційної роботи на бланку підприємства та/або фінансової установи із підписом відповідальної особи та бажано печаткою.

2. Зовнішню рецензію на бланку підприємства та/або фінансової установи із підписом відповідальної особи (рецензента) та бажано печаткою.

3. Відгук наукового керівника за його особистим підписом.

4. Результати апробації результатів дослідження кваліфікаційної роботи (тези конференції).

5. Довідку про відсутність плагіату (відсоток запозичень) в кваліфікаційній роботі, яку видає відповідальний за перевірку кваліфікаційних робіт на плагіат/нормоконтролер.

У ході підготовки до захисту кваліфікаційної роботи студент готує до захисту доповідь та презентацію.

У доповіді слід відобразити актуальність теми, подати короткий зміст виконаного дослідження, обґрунтувати висновки і пропозиції, отримані в результаті проведеного дослідження. Доповідь має бути логічною та послідовною, містити найбільш важливі результати дослідження.

В якості ілюстрації свого виступу студент готує презентацію в редакторі Power Point у корпоративному стилі, яка має таку структуру:

– титульний аркуш (тема дослідження, ПІБ наукового керівника, ПІБ студента);

– мета, об'єкт, предмет дослідження;

– задачі, що були вирішені в дослідженні;

– 2-3 слайди за результатами теоретичного дослідження обраної теми (результати розділу 1 кваліфікаційної роботи);

– 3-5 слайдів, що відображають основні результати аналізу фінансово-господарської діяльності об'єкта дослідження (результати розділу 2 кваліфікаційної роботи);

– 2-4 слайдів, що відображають результати розділу 3 кваліфікаційної роботи. Основні результати дослідження бажано представляти у вигляді графіків, таблиць, діаграм, які забезпечують наочність доповіді та її краще викладення.

Для захисту студент готує демонстраційний матеріал для членів екзаменаційної комісії – роздруковує презентацію у 4-х екземплярах.

3 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ

3.1. Загальні вимоги

Робота подається у друкованому вигляді. Для виконання роботи рекомендується застосовувати текстовий редактор Microsoft Word, файл з текстом пояснювальної записки кваліфікаційної роботи зберігається у форматі *.doc, *.docx або *.pdf.

Викладення матеріалу повинне мати науковий характер, бути чітким, без орфографічних і синтаксичних помилок, логічно послідовним. Пряме переписування матеріалів з літературних джерел неприпустиме. Написання тексту повинно бути від третьої особи.

Прізвища, назви установ, організацій, фірм та інші власні назви у роботі наводять мовою оригіналу. Допускається транслітерувати власні назви і наводити назви організацій у перекладі на мову пояснювальної записки, додаючи (при першій згадці) оригінальну назву.

Структурні елементи пояснювальної записки мають бути самостійними та завершеними. Кожний розділ пояснювальної записки розташовують з нової сторінки.

3.2. Зміст пояснювальної записки

Зміст пояснювальної записки кваліфікаційної роботи бакалавра складається з наступного:

1. Титульний аркуш (не нумерують; приклад подано у додатку А).
2. Завдання на кваліфікаційну роботу (не нумерують; див. додаток Б).
3. Реферат (українською та англійською мовами).
4. Зміст.
5. Вступ.
6. Розділ 1.
7. Висновки до розділу 1.
8. Розділ 2.
9. Висновки до розділу 2.
10. Розділ 3.
11. Висновки до розділу 3.

12. Висновки.
13. Список використаних джерел.
14. Додатки.
15. Додаток. Відгук керівника кваліфікаційної роботи.

3.3. Вимоги до оформлення тексту

Пояснювальна записка кваліфікаційної роботи має бути надрукована з однієї сторони аркушу формату А4 (210×297 мм). При створенні змісту пояснювальної записки рекомендовано використовувати автоматизовані інструменти нумерації текстових редакторів.

Гарнітура шрифту типу Times New Roman 14 кегль. Міжрядковий інтервал – 1,5 (до 30 рядків на сторінці). Абзацний відступ 1,25 см. Текст роботи необхідно друкувати, залишаючи поля таких розмірів: ліве –2,5 см, верхнє та нижнє – 2 см, праве – 1,5 см.

Шрифт друку повинен бути чітким, чорного кольору. Щільність тексту кваліфікаційної роботи повинна бути однаковою.

Текст основної частини кваліфікаційної роботи бакалавра поділяють на розділи та підрозділи.

Заголовки структурних частин кваліфікаційної роботи «РЕФЕРАТ», «ЗМІСТ», «ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОСИЛАНЬ», «ВСТУП», «РОЗДІЛ», «ВИСНОВКИ», «СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ», «ДОДАТКИ» друкують великими літерами, симетрично до тексту (по середині аркуша). Заголовки підрозділів друкують маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу. Крапку в кінці заголовка не ставлять. Якщо заголовок складається з двох або більше речень їх розділяють крапками. Переноси слів у заголовках та по всьому тексту не допускаються.

Відстань між заголовком і наступним або попереднім текстом повинна бути в межах одного рядка (25 пт), однакова по всій роботі.

Найменування наступного підрозділу та початок його тексту, а також висновків до кожного розділу розташовують на тій же самій сторінці, де закінчується попередній підрозділ.

Не допускається розміщувати найменування підрозділу в нижній частині сторінки, якщо після нього не розташовано жодного рядка тексту підрозділу, або лише один рядок.

Кожну структурну частину роботи треба починати з нової сторінки.

Приклад оформлення текстової частини пояснювальної записки наведено у додатку К.

3.4. Вимоги до оформлення ілюстрацій

Ілюстрації (фотографії, схеми, графіки, карти), слід наводити безпосередньо після тексту, де вони згадані вперше, або на наступній сторінці.

Кожна ілюстрація має відповідати тексту, а текст – ілюстрації. На всі ілюстрації повинні бути посилання в роботі.

Якщо ілюстрації створено не автором, необхідно давати посилання на джерело, з якого позичена ілюстрація.

Ілюстрації позначають словом «Рис.» і нумерують послідовно в межах розділу, за винятком ілюстрацій, поданих у додатках.

Номер ілюстрації повинен складатися з номера розділу і порядкового номера ілюстрації, між якими ставиться крапка. Наприклад: Рис. 1.2 – ... (другий рисунок першого розділу).

Номер ілюстрації, її назва і пояснювальні підписи розміщують послідовно під ілюстрацією по центру сторінки. Якщо в розділі подано одну ілюстрацію, то її нумерують за загальними правилами.

Слід звернути увагу, що текст у підписі має виконуватися шрифтом Times New Roman; розмір – 14 пт; інтервал між рядками – 1,5; відступи не допускаються.

Не допускається використовувати ілюстрації, на які немає посилань у тексті роботи, такі, що не мають підпису, а також графіки чи діаграми без позначення осей координат.

Відстань від тексту до ілюстрації і від ілюстрації до тексту – 15 пт.

Приклад оформлення ілюстрації наведено у додатку Л.

3.5. Вимоги до оформлення таблиць

Таблицю розміщують після першого згадування про неї у тексті або на наступній сторінці таким чином, щоб її можна було читати без повороту переплетеного блоку роботи, або поворотом за годинниковою стрілкою. На всі таблиці повинні бути посилання в тексті кваліфікаційної роботи.

Таблиці нумерують послідовно (за винятком таблиць, поданих у додатках) в межах розділу. Номер таблиці повинен складатися з номеру розділу і порядкового номеру таблиці, між якими ставиться крапка, а в кінці тире, наприклад, «Таблиця 1.2 –» (друга таблиця першого розділу). Кожна таблиця повинна мати назву, яку розміщують після номеру таблиці.

Назва та номер таблиці розміщують над таблицею з вирівнюванням по ширині з абзацного відступу. Назву друкують маленькими літерами, крім першої великої. Вона повинна бути короткою та відображати зміст таблиці. Назву не підкреслюють. Наприкінці назв таблиць крапку не ставлять. Відстань від тексту роботи до таблиці – 15 пт.

У випадку, коли розмір таблиці виходить за формат сторінки, таблицю поділяють на частини, які переносять на наступну сторінку. При цьому, в кожній частині таблиці (на кожній сторінці) вказують, що це її продовження, пишуть слова «Продовження табл.» і вказують номер таблиці, наприклад: «Продовження табл. 1.2». Також слід пам'ятати, що при перенесенні таблиці на іншу сторінку, слід також переносити й заголовки граф таблиці, які в такому випадку замінюються на відповідні номери граф таблиці. Якщо таблиця не переноситься

на наступну сторінку, графи таблиці не нумерують.

Заголовки граф таблиц повинні починатися з великих літер, підзаголовки – з маленьких, якщо вони складають одне речення із заголовком, і з великих – якщо вони є самостійними.

Якщо в таблиці наведені дані, які мають різні одиниці вимірювання, то необхідно внести до таблиці окрему графу щодо одиниць вимірювання.

У таблицях допускається шрифт 14 або 12 кеглю, міжрядковий інтервал – 1. Приклад оформлення таблиці наведено у додатку М.

3.6. Вимоги до оформлення формул

В кваліфікаційні роботі формули розташовують безпосередньо після тексту, в якому вони згадуються.

Формули рекомендується набирати в редакторі формул Microsoft Equation або вбудованому редакторі в Microsoft Word.

Формули в роботі нумерують в межах розділу. Номер формули складається з номеру розділу і порядкового номеру формули в розділі, між якими ставлять крапку. Нумери формул пишуть біля правої сторони аркушу на рівні відповідної формули в круглих дужках, наприклад, (3.1) (перша формула третього розділу).

При використанні формул автор повинен подавати пояснення значень символів і числових коефіцієнтів безпосередньо під формулою в тій послідовності, в якій вони дані у формулі.

Перший рядок пояснення починають з нового рядка без абзацного відступу словом «де» без двокрапки. Значення кожного символу і коефіцієнта необхідно подавати з нового рядка. Символи, що використовуються у формулах повинні мати одиниці виміру.

Що стосується переносу формул на наступний рядок, то він допускається тільки на знаках виконуваних операцій, причому знак операції на початку наступного рядка повторюють. Нумерація формул при її перенесенні розміщують на рівні останнього рядка.

Відстань від тексту до формули і від формули або/та розшифровки до тексту – 15 пт.

Приклад оформлення формули наведено у додатку Н.

3.7. Оформлення нумерації

Нумерацію сторінок, розділів, підрозділів, рисунків, таблиць, формул подають арабськими цифрами.

При нумерації сторінок дотримуються наскрізної нумерації по всьому тексту. Номер сторінки проставляють в правому верхньому кутку сторінки без крапки в кінці.

Титульний аркуш, завдання на кваліфікаційну роботу, реферат, перелік умовних посилань та зміст включають до загальної нумерації сторінок роботи,

проте номер на цих сторінках не проставляють. Нумерацію починають зі сторінки, на якій розташовано ВСТУП.

Ілюстрації і таблиці, розташовані на окремих сторінках, включають до загальної нумерації сторінок роботи. Номер на цих сторінках проставляється.

Такі структурні частини, як РЕФЕРАТ, ЗМІСТ, ВСТУП, ВИСНОВКИ, СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ та ДОДАТКИ не нумерують. Номер розділу ставлять після слова «РОЗДІЛ», після номера крапку не ставлять, потім з нового рядка друкують заголовок розділу великими літерами.

Підрозділи нумерують у межах кожного розділу. Номер підрозділу складається з номеру розділу і порядкового номеру підрозділу, між якими ставлять крапку. В кінці номеру підрозділу повинна стояти крапка, наприклад «2.3.» (третій підрозділ другого розділу). Потім у тому ж рядку друкується заголовок підрозділу.

Пункти повинні мати порядкову нумерацію в межах кожного розділу або підрозділу. Номер пункту складається з номера розділу і порядкового номера пункту, або з номера розділу, порядкового номера підрозділу та порядкового номера пункту, відокремлених крапкою «1.1.1», «1.1.2» і т. д.

3.8. Оформлення посилань на використані джерела

Під час написання кваліфікаційної роботи студент має посилатися на ту літературу, з якої взято ідеї, висновки, задачі, питання, вивченню яких присвячена робота. Посилатися слід на останні видання публікацій.

Якщо використовують відомості, матеріали з монографій, оглядових статей, інших джерел з великою кількістю сторінок, тоді в посиланні бажано точно подавати номери сторінок, ілюстрацій, таблиць, формул з джерела, на яке є посилання. Посилання в тексті на літературні джерела слід зазначати порядковим номером за переліком посилань у квадратних дужках, наприклад, «... у роботі [7, с. 34]...».

Якщо ж певне джерело, на яке посилається автор, цілком присвячене розв'язанню розглянутої проблеми, або ж джерелом є стаття, авторське свідоцтво чи тези доповіді, які лише мають кілька сторінок, посилання вказує лише на номер джерела, наприклад, «... у роботах Кудрявцева[5, 10-12]... ».

3.9. Оформлення списку використаних джерел

Список використаних джерел – елемент бібліографічного апарату, котрий містить бібліографічні описи використаних джерел і розміщується після висновків.

Джерела розташовують в алфавітному порядку або в порядку, в якому вони згадуються в тексті роботи. Оформлення бібліографічного переліку виконується згідно з ДСТУ 8302:2015, приклади містяться в джерелі [9].

3.10. Оформлення посилань в тексті

Як було вказано вище, при написанні роботи автор повинен давати посилання на літературні джерела, матеріали, звідки запозичений той чи інший матеріал або окремі результати.

Також у кваліфікаційній роботі доцільно посилатись на розділи, підрозділи, рисунки, таблиці, формули, додатки, вказуючи при цьому їх номери.

Наприклад:

«...у розділі 2...»;

«... див. підрозділ 2.1»;

«...відповідно до розрахунків підрозділу 2.2...»;

«...на рис. 1.3» або «як видно з рис. 1.3...»;

«...у табл. 2.2...» або «...виходячи з даних табл. 2.2...»;

«...(див. табл. 2.2)...»;

«...за формулою (3.1)...»;

«...у додатку Б» або «... (додаток Б)».

3.11. Вимоги до оформлення додатків

Додатки слід оформлювати як продовження роботи на наступних її сторінках, або у вигляді окремої частини, розташовуючи в порядку появи посилань на них у тексті звіту.

Якщо додатки оформлюють на наступних сторінках роботи, то кожний з них має починатися з нової сторінки. Заголовок друкують вгорі малими літерами з першої великої по центру сторінки. Посередині рядка над заголовком малими літерами з першої великої пишуть слово «Додаток» і велику літеру, що його позначає.

Додатки слід називати послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Є, З, І, Ї, Й, О, Ч, Ь, наприклад, додаток А, додаток Б і т. д.

Додатки повинні мати спільну з рештою роботи наскрізну нумерацію сторінок.

Ілюстрації, таблиці, формули та рівняння, що є у тексті додатка, слід нумерувати в межах кожного додатка, наприклад, рисунок Г.4 – четвертий рисунок додатка Г; таблиця А.2 – друга таблиця додатка А; формула (А.1) – перша формула додатка А.

В посиланнях у тексті додатка на ілюстрації, таблиці, формули, рівняння рекомендується писати: «... на рисунку А.2 ...», «... на рисунку А.1 ...» – якщо рисунок єдиний у додатку А; «... в таблиці Б.3 ...», або «... в табл. Б.3 ...»; «... за формулою (В.1) ...» чи «...у рівнянні (Г.2) ...».

Текст кожного додатка за необхідності може бути поділений на розділи й підрозділи, які нумерують у межах кожного додатка. У цьому разі перед кожним номером ставлять позначення додатка (літеру) і крапку, наприклад, А.2 – другий розділ додатка А; В.3.1 – перший підрозділ третього розділу додатка В.

Ілюстрації, таблиці та формули, розміщені в додатках, нумерують у межах кожного додатка, наприклад: рис. Д.1.2 – другий рисунок першого розділу додатка Д; формула (А.1) – перша формула додатка А.

4 ПОВНОВАЖЕННЯ УЧАСНИКІВ АТЕСТАЦІЇ

4.1. Студент

Студент, виконуючи кваліфікаційну роботу, повинен:

- обрати й узгодити з керівником тему роботи;
- отримати завдання на кваліфікаційну роботу;
- самостійно виконувати кваліфікаційну роботу, використовуючи матеріали передатестаційної практики, методичне та інформаційне забезпечення;
- систематично відвідувати консультації керівника роботи;
- сприймати зауваження та оперативно виконувати методичні вказівки керівника;
- щотижня інформувати керівника про хід виконання завдання на кваліфікаційну роботу;
- подати кваліфікаційну роботу на перевірку керівнику, отримати оцінку за виконання;
- отримати рецензію на кваліфікаційну роботу;
- подати кваліфікаційну роботу, підписану керівником, та її електронний примірник відповідальній особі кафедри для перевірки рівня запозичень та отримати відповідну довідку про результат перевірки;
- підготувати доповідь про основні положення кваліфікаційної роботи;
- надати відповідь на зауваження керівника роботи, рецензента;
- відповідно до графіка захистити роботу на засіданні екзаменаційної комісії, дотримуючись регламенту;
- отримати документ про вищу освіту.

4.2. Керівник кваліфікаційної роботи

Керівник повинен:

- видати актуальну тему кваліфікаційної роботи;
- видати завдання на кваліфікаційну роботу із зазначенням термінів виконання розділів та подання роботи до екзаменаційної комісії;
- керувати виконанням кваліфікаційної роботи;
- скласти графік консультацій;
- дотримуватись графіка консультацій;
- контролювати якість виконання роботи;

- інформувати на засіданні кафедри про виконання календарного плану завдання;
- при суттєвому відхиленні від календарного плану порушувати питання про призупинення виконання кваліфікаційної роботи;
- перевірити кваліфікаційну роботу й оцінити її, визначаючи якість виконання кваліфікаційної роботи, за критеріями оцінювання, підписати титульний аркуш пояснювальної записки та матеріали графічної частини;
- написати аргументований відгук на кваліфікаційну роботу й направити її на рецензування;
- повернути студенту роботу до захисту;
- провести підготовку студента до захисту кваліфікаційної роботи;
- бути присутнім у момент захисту роботи та оголосити свій відгук на засіданні екзаменаційної комісії.

4.3. Нормоконтролер

Для оцінки ступеня виконання в кваліфікаційній роботі вимог чинних стандартів, інших нормативних документів, наявності й правильного оформлювання посилань на них нормоконтролеру необхідно надіслати роботу за 2 тижні до захисту.

Нормоконтролер виставляє оцінку за відповідність оформлювання кваліфікаційної роботи чинним вимогам та підписує титульний аркуш пояснювальної записки.

4.4. Завідувач кафедри

Завідувачу кафедри належить:

- затвердити завдання до кваліфікаційних робіт здобувачів;
- забезпечити методичну та інформаційну базу атестації здобувачів;
- створити необхідні умови для виконання кваліфікаційних робіт у приміщеннях кафедри, університету;
- контролювати виконання графіка проведення консультацій викладачами кафедри;
- визначати рецензентів кваліфікаційних робіт із зовнішніх організацій, а також із співробітників споріднених кафедр та подавати кандидатури рецензентів й затвердити їх у декана факультету (директора інституту);
- розглядати на засіданнях кафедри стан виконання кваліфікаційних робіт;
- контролювати об'єктивність оцінювання кваліфікаційних робіт;
- організувати перевірку кваліфікаційних робіт на наявність плагіату та оприлюднення їх на офіційному сайті університету в репозиторії;
- вирішувати питання допуску кваліфікаційних робіт до захисту.

4.5. Рецензент кваліфікаційної роботи

Рецензенту необхідно:

- отримати від студента кваліфікаційну роботу на підставі направлення на рецензування;
- проаналізувати зміст пояснювальної записки та графічного (демонстраційного) матеріалу кваліфікаційної роботи на відповідність чинним вимогам, проставити оцінку за якість виконання роботи;
- підготувати рецензію.

Рецензія не повинна дублювати відгук керівника. Підпис рецензента – співробітника зовнішньої організації, засвідчується печаткою організації.

Негативна оцінка, яка висловлена в рецензії, не є підставою до недопущення студента до захисту.

4.6. Критерії оцінювання кваліфікаційної роботи

Оцінювання кваліфікаційної роботи є важливим етапом підсумкової атестації здобувачів вищої освіти, що забезпечує перевірку рівня сформованості загальних і фахових компетентностей, досягнення програмних результатів навчання, здатності здобувачів застосовувати теоретичні знання та практичні навички для розв'язання складних спеціалізованих завдань і прикладних проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, зокрема у процесах функціонування та розвитку фінансових систем, управління фінансовими ресурсами й прийняття обґрунтованих управлінських рішень в умовах невизначеності:

- керівником від університету – за науково-методичний рівень, глибину опрацювання теми, аргументованість висновків і рекомендацій;
- рецензентом від підприємства – за практичну значущість роботи, використання фактичних матеріалів, професійні якості здобувача;
- нормоконтролером – за відповідність оформлення та структури роботи встановленим вимогам;
- екзаменаційною комісією – за якість публічного захисту, рівень володіння матеріалом, уміння аргументовано представляти результати дослідження.

Кожен оцінювач визначає свій результат за 100-бальною та інституційною шкалами оцінювання (табл. 1):

Таблиця 1

Шкали оцінювання результатів навчання

Оцінки за шкалами	
Рейтингова	Інституційна
90...100	відмінно / Excellent
74...89	добре / Good
60...73	задовільно / Satisfactory
0...59	незадовільно / Fail

Після чого здійснюється розрахунок підсумкової оцінки із застосуванням вагових коефіцієнтів:

- оцінка керівника від університету – 40%, оцінка рецензента від підприємства – 20%, оцінка за нормоконтроль – 10%, оцінка за захист – 30%.

Таке співвідношення забезпечує баланс між науково-теоретичними, практичними, організаційно-технічними та презентаційними аспектами виконання кваліфікаційної роботи.

Підсумковий результат відображає загальний рівень професійної підготовки здобувача та є підставою для присвоєння відповідного ступеня вищої освіти.

Оцінка керівника від університету (100 балів)

Критерії:

1. Актуальність теми та чіткість мети – 15 балів.
2. Обґрунтованість методів дослідження – 15 балів.
3. Повнота аналітичної частини – 30 балів.
4. Практична спрямованість і доцільність рекомендацій – 25 балів.
5. Самостійність, творчий підхід – 15 балів.

Разом: 100 балів.

6. Додаткові бали можуть бути нараховані за підготовку та публікацію тез доповідей та/або наукової статті, що відображають основні результати кваліфікаційної роботи (максимальна кількість додаткових балів – 10 балів, які додаються до підсумкової оцінки, але загальна оцінка не може перевищувати 100 балів. Тези – 5 балів, стаття – 10 балів).

Вага у загальній оцінці: 0,4 (40%)

Оцінка рецензента від підприємства (100 балів)

Критерії:

1. Використання фактичних даних підприємства – 20 балів.
2. Реалістичність і користь пропозицій – 25 балів.
3. Рівень професійних умінь і ініціативності студента – 25 балів.
4. Культура виконання роботи, дисциплінованість – 15 балів.
5. Здатність до практичного застосування результатів – 15 балів.

Разом: 100 балів.

Вага у загальній оцінці: 0,2 (20%)

Оцінка за нормоконтроль (100 балів)

Критерії:

1. Відповідність структурі кваліфікаційної роботи – 20 балів.
2. Оформлення таблиць, рисунків, посилань, списку джерел – 30 балів.
3. Відповідність вимогам до оформлення (шрифт, поля, нумерація, послідовність) – 20 балів.
4. Грамотність, стиль викладу – 30 балів.

Разом: 100 балів.

Вага у загальній оцінці: 0,1 (10%)

Оцінка за захист (100 балів)

Критерії:

1. Якість змісту та логічність доповіді – 25 балів.
2. Знання матеріалу, аргументованість відповідей – 25 балів.
3. Обґрунтованість висновків і практичних рекомендацій – 25 балів.
4. Якість презентації, візуалізація результатів – 15 балів.
5. Культура виступу, володіння увагою аудиторії – 10 балів.

Разом: 100 балів.

Вага у загальній оцінці: 0,3 (30%)

Підсумковий розрахунок оцінки

Формула:

$$O_{\text{заг}} = (O_{\text{універ}} \times 0.4) + (O_{\text{ідпр}} \times 0.2) + (O_{\text{норм}} \times 0.1) + (O_{\text{захист}} \times 0.3)$$

де:

$O_{\text{універ}}$ – оцінка керівника від університету;

$O_{\text{ідпр}}$ – оцінка рецензента від підприємства;

$O_{\text{норм}}$ – оцінка за нормоконтроль;

$O_{\text{захист}}$ – оцінка за захист.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. ДСТУ 3008:2015. Інформація та документація. Звіти у сфері науки і техніки. Структура та правила оформлювання [На заміну ДСТУ 3008–95; чинний від 2017-07-01]. Вид. офіц. Київ : ДП «УкрНДНЦ», 2016. 26 с.
2. ДСТУ 8302:2015. Інформація та документація. Бібліографічне посилання. Загальні положення та правила складання [Уведено вперше ; чинний від 2016-07-01]. Вид. офіц. Київ : ДП «УкрНДНЦ», 2016. 17 с.
3. Закон України «Про вищу освіту». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1556-18>.
4. Національна рамка кваліфікацій. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1341-2011-%D0%BF#Text>.
5. Освітньо-професійна програма вищої освіти «Фінанси, банківська справа та страхування», затверджена Вченою радою 30.06.2022, протокол №8.
6. Положення про організацію атестації здобувачів вищої освіти НТУ «Дніпровська політехніка» / М-во освіти і науки України, Нац. техн. ун-т «Дніпровська політехніка». Дніпро : НТУ «ДП», 2024. 48 с.
7. Положення про порядок видання в світ інформаційно-методичного забезпечення освітнього процесу в Національному технічному університеті «Дніпровська політехніка» / М-во освіти і науки України, Нац. техн. ун-т «Дніпровська політехніка». Дніпро : НТУ «ДП», 2024. 31 с.
8. Положення про систему запобігання та виявлення плагіату Національного технічного університету «Дніпровська політехніка» Дніпро, НТУ «ДП», 2025. 9 с.
9. Приклади оформлення бібліографічного опису у списку використаних джерел з урахуванням Національного стандарту України ДСТУ 8302:2015 «Бібліографічне посилання. Загальні положення та правила складання». URL: <https://msu.edu.ua/library/wp-content/uploads/2019/02/pryklady-oformlennja-bibliografichnoho-opysu-zhidno-dstu-8302.pdf>.
10. Стандарт вищої освіти України: перший (бакалаврський) рівень, галузь знань 07 – Управління та адміністрування, спеціальність - 072 – Фінанси, банківська справа та страхування. Затверджено і введено в дію наказом Міністерства освіти і науки України від 24.05.2018 № 729.

Додаток А

Орієнтовна тематика бакалаврських кваліфікаційних робіт

1. Оцінка ефективності використання оборотних активів підприємства та напрями її підвищення.
2. Обґрунтування вибору методів оцінювання інвестиційних проєктів.
3. Аналіз формування прибутку підприємства за рахунок фінансових активів.
4. Аналіз взаємовідносин підприємства з комерційними банками.
5. Оцінка впливу форм розрахунків на стан дебіторської заборгованості підприємства.
6. Розробка графіків погашення кредитів з урахуванням вартості грошей у часі.
7. Аналіз формування та розподілу прибутку підприємства.
8. Оцінка ефективності використання власного капіталу підприємства.
9. Обґрунтування фінансування інвестиційної діяльності за рахунок емісії облігацій.
10. Оцінка податкового навантаження підприємства та напрями його оптимізації.
11. Аналіз показників фінансово-господарської діяльності підприємства.
12. Факторний аналіз прибутку та показників рентабельності підприємства.
13. Аналіз собівартості продукції та обґрунтування шляхів її зниження.
14. Аналіз грошових потоків підприємства за видами діяльності.
15. Аналіз формування та використання виробничих запасів підприємства.
16. Оцінка фінансового забезпечення поточної діяльності підприємства.
17. Формування джерел фінансування діяльності підприємства.
18. Обґрунтування заходів щодо покращення фінансового стану підприємства.
19. Оцінка резервів підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємства.
20. Аналіз руху грошових коштів та змін власного капіталу підприємства.
21. Бюджетування як інструмент фінансового планування підприємства.
22. Оцінка фінансових результатів діяльності підприємства та чинників їх формування.
23. Оцінка ефективності інвестиційної діяльності страхових компаній.
24. Аналіз формування фінансових ресурсів підприємства.
25. Оцінка ролі власного капіталу у фінансуванні діяльності підприємства.
26. Оцінка ефективності інвестиційної діяльності підприємства.
27. Аналіз впливу податку на прибуток на фінансові результати підприємства.
28. Оцінка структури капіталу підприємства та ефективності його використання.
29. Аналіз формування прибутку підприємства та чинників його зростання.
30. Аналіз витрат діяльності підприємства та їх впливу на фінансові результати.
31. Оцінка вартості джерел фінансування підприємства.
32. Обґрунтування фінансового плану підприємства.
33. Оцінка ліквідності та фінансової надійності банку.
34. Аналіз страхування майна підприємства та механізму виплати страхового відшкодування.

35. Оцінка ефективності страхування врожаю сільськогосподарських культур.
36. Емісія цінних паперів підприємства як джерело фінансування.
37. Аналіз процентних та комісійних доходів банку при кредитуванні клієнтів.
38. Оцінка ефективності діяльності інститутів спільного інвестування.
39. Оцінка ефективності діяльності страхових компаній.
40. Аналіз сучасного стану та тенденцій розвитку ринку цінних паперів в Україні.
41. Стан та тенденції розвитку ринку фінансових послуг України в умовах глобальних викликів.
42. Формування банківських продуктів та оцінка їх ефективності.
43. Аналіз операцій банку на валютному ринку.
44. Оцінка якості кредитного портфеля банку.
45. Аналіз моніторингу клієнтів банку у системі оцінки кредитних ризиків.
46. Оцінка ефективності лізингових операцій банку.
47. Особливості оподаткування банків та його вплив на фінансові результати.
48. Обґрунтування структури депозитних операцій банку.
49. Аналіз прибутку банку від надання фінансових послуг.
50. Стратегія формування та оптимізації комісійних доходів банку в умовах цифровізації фінансових послуг.
51. Аналіз ролі комісійних доходів у забезпеченні фінансової стійкості комерційного банку.
52. Трансформація структури комісійних доходів банків під впливом розвитку платіжних систем та необанків.
53. Управління комісійними доходами банку: методи оцінювання та шляхи підвищення ефективності.
54. Аналіз формування кредитних ресурсів комерційного банку.
55. Оцінка іпотечного кредитування в комерційних банках.
56. Емісія муніципальних облігацій як джерело фінансування місцевих бюджетів.
57. Аналіз доходів і видатків бюджетних установ.
58. Аналіз видатків місцевих бюджетів та їх ефективності.
59. Роль податків у формуванні доходів місцевих бюджетів.
60. Аналіз ролі ПДВ у формуванні доходів державного бюджету.
61. Оцінка фінансового забезпечення місцевих бюджетів.
62. Аналіз міжбюджетних трансфертів в Україні.
63. Обґрунтування джерел фінансування регіональних інвестиційних проєктів.
64. Аналіз фінансування бюджетних організацій.
65. Оцінка ефективності випуску муніципальних цінних паперів.
66. Обґрунтування системи місцевих податків і зборів.
67. Оцінка фінансової діяльності підприємств комунальної власності.
68. Оцінка вартості майна територіальної громади.
69. Аналіз доходів місцевих бюджетів та резервів їх зростання.
70. Порівняльний аналіз структури доходів і видатків бюджетів різних країн.
71. Вплив ESG стандартів на український фінансовий сектор.
72. Управління ESG-ризиками в комерційному банку: перспективи і проблеми.
73. Створення екосистеми сталого розвитку банківського сектору.

74. Вплив ESG-трансформації підприємства на його інвестиційну привабливість та вартість капіталу.
75. Особливості діяльності державних банків України.
76. Вплив іноземного капіталу на банківську систему України.
77. Глобальні тренди розвитку валютного ринку.
78. Актуальні проблеми страхування екологічних ризиків в Україні.
79. Формування фінансових результатів страхових компаній.
80. Структурний аналіз довгострокових видів страхування життя в Україні.
81. Діагностика фінансової кризи на підприємстві.
82. Діяльність інституційних інвесторів на фінансовому ринку (на прикладі окремих видів фінансових посередників).
83. Інструменти фінансового ринку у процесі фінансування малого та середнього бізнесу.
84. Консорціумне кредитування як форма мобілізації інвестиційних ресурсів.
85. Ринкова вартість компанії та напрямки її підвищення.
86. Інноваційна діяльність підприємств та її фінансове забезпечення.
87. Корпоративна фінансова стратегія підприємства.
88. Корпоративні облигації як інструмент фінансування бізнесу.
89. Корпоративні цінні папери як інструменти залучення фінансових ресурсів.
90. Методи оптимізації портфеля фінансових інвестицій підприємства.
91. Розвиток системи недержавного пенсійного забезпечення в контексті розбудови накопичувальної моделі в Україні.
92. Непрямі податки та їх вплив на фінансово-господарську діяльність підприємств.
93. Особливості мобілізації інвестиційних ресурсів підприємств шляхом емісії цінних паперів.
94. Похідні фінансові інструменти в управлінні фінансовими ризиками.
95. Проблеми управління фінансами підприємств у сучасних умовах та шляхи їх вирішення.
96. Розвиток фінансової системи в умовах цифрової економіки.
97. ФінТех та його вплив на сучасний стан фінансової системи.
98. Аналіз і перспективи розвитку альтернативного фінансування в Україні.
99. Криптоактиви як інструмент диверсифікації інвестиційного портфеля фінансових установ.
100. Розвиток ринку зеленого кредитування в Україні: виклики та стратегічні пріоритети.
101. Екологізація банківської діяльності як чинник забезпечення фінансової стабільності».
102. Механізми стимулювання зеленого банкінгу в умовах післявоєнного відновлення України.
103. Вплив необанків на ефективність функціонування банківської системи в умовах економічної невизначеності.
104. Конкурентоспроможність цифрових банків (neobanks) на ринку роздрібних банківських послуг України
105. Транспарентність публічних фінансів в Україні.

Додаток Б

Орієнтовний план бакалаврської кваліфікаційної роботи

ВСТУП

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВ

1.1. Сутність фінансової стійкості банку та її основні елементи

1.2. Фінансові показники, рейтингові системи та економічні нормативи банківської діяльності

1.3. Міжнародна практика забезпечення фінансової стійкості банків

Висновки до розділу 1

РОЗДІЛ 2 КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА КОНКУРЕНТНИХ ПОЗИЦІЙ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» НА БАНКІВСЬКОМУ РИНКУ

2.1. Загальна характеристика ринку АТ КБ «ПриватБанк» та його конкурентна позиція на профільному ринку

2.2. Порівняльна характеристика структури та динаміки активів, зобов'язань і капіталу АТ КБ «ПриватБанк» та банків-конкурентів

2.3 Аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» на основі балансових показників

Висновки до розділу 2

РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

3.1. Рекомендації зі зниження концентрації депозитів фізичних осіб і оптимізації капіталу банку

3.2. Напрями підвищення фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк» та прогнозування показників

3.3 Впровадження технологій ШІ та цифрових рішень для вдосконалення управління ризиками та оптимізації балансу

Висновки до розділу 3

ВИСНОВКИ

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

Додаток В

Приклад оформлення титульного аркуша

Міністерство освіти і науки України
Національний технічний університет
«Дніпровська політехніка»

Навчально - науковий інститут економіки
Фінансово-економічний факультет
Кафедра економічного аналізу і фінансів

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
кваліфікаційної роботи ступеня бакалавра

здобувача вищої освіти Іванової Ганни Андріївни
(ПІБ)

академічної групи 072-22-1

(шифр)

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
(код і назва спеціальності)

за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування»
(офіційна назва)

на тему: «Аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»: оцінка показників та напрями покращення (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»)»

(назва за наказом ректора)

	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Керівник роботи	Букресва Д.С.			
Рецензент				
Нормоконтроль	Федорова О.Г.			

Дніпро

2026

Додаток Г

Зразок завдання на кваліфікаційну роботу бакалавра

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

_____ Усатенко О.В.

(підпис)

(прізвище, ініціали)

«__» _____ 2026 року

**ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеня бакалавра**

здобувачу вищої освіти Івановій Г.А. академічної групи 072-22-1

(прізвище та ініціали)

(шифр)

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

(код і назва спеціальності)

за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування»

(офіційна назва)

на тему: «Аналіз фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»: оцінка показників

та напрями покращення (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»)»

затверджену наказом ректора НТУ «Дніпровська політехніка» від _____ № _____

Розділ	Зміст	Термін виконання
ВСТУП	Актуальність теми, мета і завдання, об'єкт і предмет роботи, методи, наукова та практична цінність, апробація результатів, публікації, структура роботи	
Розділ 1	Теоретичні основи аналізу фінансової стійкості банків	
Розділ 2	Комплексний аналіз фінансової стійкості та конкурентних позицій АТ КБ «ПриватБанк» на банківському ринку	
Розділ 3	Напрями підвищення фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк»	
ВИСНОВКИ	Узагальнення результатів дослідження, формулювання основних висновків і рекомендацій	
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	

Завдання видано

(підпис керівника)

Букреєва Д.С.

(прізвище, ініціали)

Дата видачі _____

Дата подання до екзаменаційної комісії _____

Прийнято до виконання

(підпис)

Іванова Г.А.

(прізвище, ініціали)

Додаток Д
Зразок оформлення реферату
РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка: 53 с., 21 рис., 9 табл., 3 додатка, 25 джерел

Мета кваліфікаційної роботи – аналіз прибутку та показників рентабельності на прикладі ТОВ «АТБ-МАРКЕТ», в контексті визначення впливу факторів на результуючий показник, а також планування діяльності на майбутні періоди на базі досвіду закордонних компаній.

Об'єктом дослідження є процес забезпечення фінансової стійкості банківської установи в умовах сучасного ринку.

Предметом дослідження є теоретико-методичні підходи аналізу фінансової стійкості АТ КБ «ПриватБанк», методи оцінки та інструменти управління фінансовою стійкістю АТ КБ «ПриватБанк» як провідного учасника українського банківського сектору.

У першому розділі розглянуто теоретичні засади дослідження прибутку та показників рентабельності компанії, визначено методи проведення факторного аналізу та вплив «зеленого курсу» на формування прибутку компанії.

У другому розділі кваліфікаційної роботи надана коротка характеристика діяльності ТОВ «АТБ-МАРКЕТ», визначено конкурентне середовище на профільному ринку, досліджено фінансовий стан компанії та проведено факторний аналіз показників рентабельності та прибутку.

У третьому розділі досліджено досвід збільшення адміністративних витрат та їх вплив на прибуток на базі Tesco PLC та проведено планування прибутку та рентабельності ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» на період 2024-2025 років.

Результати дослідження можуть бути використані ТОВ «АТБ-МАРКЕТ» з метою підвищення прибутків та рентабельності в майбутніх періодах.

ПРИБУТОК, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ, ФАКТОРНИЙ АНАЛІЗ,
ФІНАНСОВИЙ СТАН, ЛІКВІДНІСТЬ, СОБІВАРТІСТЬ, РЕТЕЙЛІНГ.

ABSTRACT

Explanatory note: 53 p., 21 fig., 9 tables, 3 appendices, 25 sources

The purpose of the qualification work is to analyze profit and profitability indicators using the example of LLC "ATB-MARKT", in the context of determining the influence of factors on the resulting indicator, as well as planning activities for future periods based on the experience of foreign companies.

The object of the study is the process of ensuring the financial stability of a banking institution in modern market conditions.

The subject of the study is theoretical and methodological approaches to analyzing the financial stability of JSC CB "PrivatBank", assessment methods and tools for managing the financial stability of JSC CB "PrivatBank" as a leading participant in the Ukrainian banking sector.

The first section examines the theoretical foundations of the study of the company's profit and profitability indicators, identifies methods for conducting factor analysis and the impact of the "green course" on the formation of the company's profit. The second section of the qualification work provides a brief description of the activities of LLC "ATB-MARKET", determines the competitive environment in the core market, examines the company's financial condition and conducts a factor analysis of profitability and profit indicators.

The third section examines the experience of increasing administrative costs and their impact on profit based on Tesco PLC and plans the profit and profitability of LLC "ATB-MARKET" for the period 2024-2025.

The results of the study can be used by LLC "ATB-MARKET" to increase profits and profitability in future periods.

PROFIT, PROFITABILITY, FACTOR ANALYSIS, FINANCIAL
CONDITION, LIQUIDITY, COST, RETAILING.

Додаток Ж

Шаблон оформлення відгуку на кваліфікаційну роботу

Відгук
на кваліфікаційну роботу бакалавра
здобувача(ки) групи 072 – XX – X

_____ ПБ

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Тема кваліфікаційної роботи: _____

Обсяг кваліфікаційної роботи _____ стор.

Мета кваліфікаційної роботи: _____

Актуальність теми _____

Тема кваліфікаційної роботи безпосередньо пов'язана з об'єктом діяльності бакалавра спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, оскільки

Виконані в кваліфікаційній роботі завдання відповідають вимогам першого (бакалаврського) рівня вищої освіти. Власний внесок здобувача полягає у _____

Практичне значення результатів кваліфікаційної роботи полягає в _____

Висновки, що підтверджують можливість використання результатів роботи в _____

Оформлення пояснювальної записки та демонстраційного матеріалу до неї виконано згідно з вимогами. Роботу виконано самостійно, відповідно до завдання та у повному обсязі (*в разі невідповідності – вказати*)

У роботі відзначено такі недоліки: _____

Кваліфікаційна робота в цілому заслуговує оцінки: _____

З урахуванням висловлених зауважень автор (не) заслуговує присвоєння кваліфікації «бакалавр фінансів, банківської справи та страхування».

Керівник кваліфікаційної роботи бакалавра,
науковий ступінь, вчене звання, посада _____ / ПБ

Додаток 3

Шаблон оформлення рецензії на кваліфікаційну роботу

Рецензія
на кваліфікаційну роботу бакалавра
здобувача(ки) групи 072 – XX – X

ПІБ

спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Тема кваліфікаційної роботи:

Обсяг кваліфікаційної роботи: _____

Висновок про відповідність кваліфікаційної роботи завданню та освітньо-професійній програмі спеціальності _____

Загальна характеристика кваліфікаційної роботи, ступінь використання нормативно-методичної літератури та передового досвіду _____

Практичне значення результатів кваліфікаційної роботи полягає в _____

Позитивні сторони кваліфікаційної роботи:

Основні недоліки кваліфікаційної роботи:

Кваліфікаційна робота в цілому заслуговує оцінки: _____

З урахуванням висловлених зауважень автор (не) заслуговує присвоєння кваліфікації «бакалавр фінансів, банківської справи та страхування».

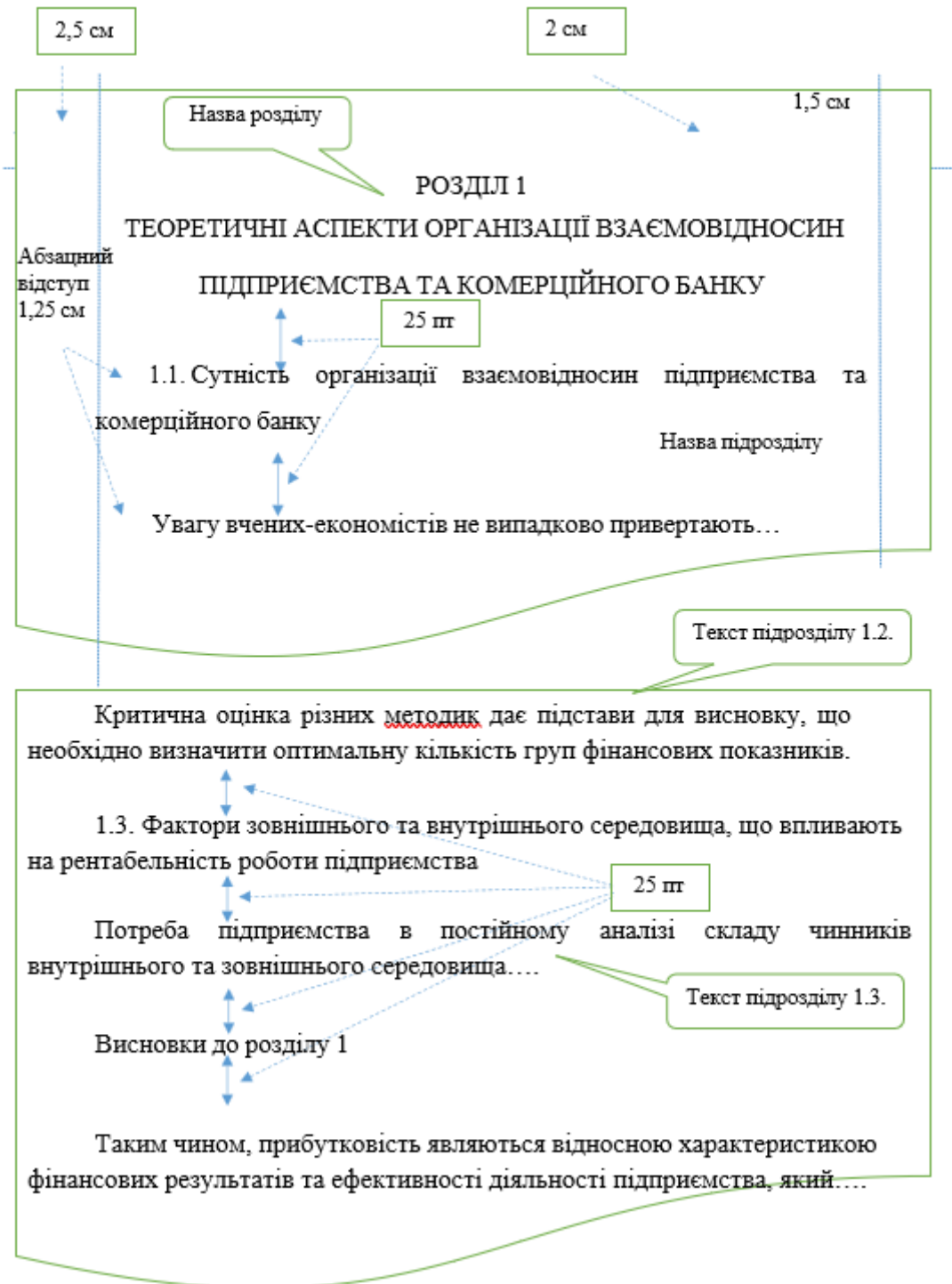
Рецензент,

посада _____

_____ / ПІБ

Додаток К

Приклад оформлення тексту пояснювальної записки



Додаток Л

Приклад оформлення ілюстрації

Динаміка показників фінансової діяльності ТОВ «XXX» за 2024-2026 рр. в тис. грн. представлена на рис. 2.1.

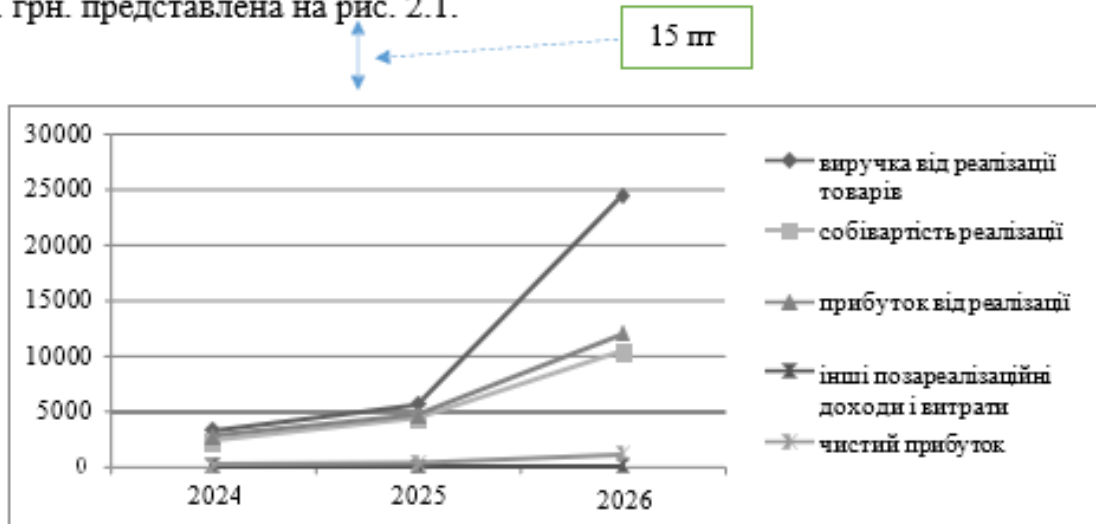


Рис. 2.1 – Динаміка показників фінансової діяльності ТОВ «XXX» за 2024-2026 рр., тис. грн.

Вирівнювання по центру сторінки

Виходячи з рис. 2.1, можна зробити висновок, що виручка від реалізації продукції має тенденцію до збільшення з 2024 по 2026 рр.

УВАГА: Розміщення назви рисунка всередині ілюстрації не допускається!!!

Додаток М

Приклад оформлення таблиці

Основні показники фінансової діяльності ТОВ «XXX» представлені у табл. 2.1.

15 пт

Таблиця 2.1 – Основні показники фінансової діяльності ТОВ «XXX», тис. грн.

Джерело капіталу	Наявність засобів, тис. грн.			Структура засобів, %			Відхилення 2026р. до 2025р.	
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	Абс., тис. грн.	Структ., %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Статутний капітал	29,0	29,0	29,0	5,6	3,8	1,5	0	-2,3
Інший додатковий капітал	85,0	85,0	85,0	16,5	11,0	5,5	0	-5,5

--- перехід на іншу сторінку ---

Продовження табл. 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нерозподілений прибуток	399,2	655,5	1750,5	77,7	85,1	93,8	1095	8,7
Всього власний капітал	513,2	769,5	1864,5	100	100	100	1095	0,9

15 пт

З табл. 2.1 видно, що показники діяльності підприємства за період 2024-2026 рр. мають тенденцію до збільшення.

Додаток Н

Приклад оформлення формул

Трифакторна модель рентабельності була запропонована фінансовими менеджерами фірми Дюпон, які запропонували визначення рентабельності власного капіталу як добуток чистої рентабельності реалізації, оборотності активів та коефіцієнт фінансового левериджу, тобто за формулою (2.2).

$$\square \frac{\text{ЧП}}{\text{ЧД}} \square \frac{\text{ЧД}}{A} \square \frac{A}{BK} \square 15 \text{ пт} \quad (2.2)$$

де ЧП – чистий прибуток підприємства;

A – середня величина активів підприємства;

BK – середня величина власного капіталу підприємства;

ЧД – чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Тому при аналізі коефіцієнтів рентабельність власного капіталу аналітиками фірми «DuPont» обрано як найбільш значущий, його призначення – встановити чинники, що впливають на ефективність роботи підприємства і оцінити цей вплив [19].

Додаток П

Приклад оформлення додатка

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на _____ 20__ р.

Форма N 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300		

Продовження додатка П

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900		

Керівник

Головний бухгалтер

Навчальне видання

Усатенко Ольга Вікторівна
Соляник Людмила Григорівна
Букреєва Дар'я Сергіївна

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

Методичні рекомендації
для здобувачів ступеня бакалавра
освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування»
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування
та фондовий ринок

Видано в авторській редакції.

Електронний ресурс.
Підписано до видання 14.04.2026. Авт. арк. 2,0.

Національний технічний університет «Дніпровська політехніка».
49005, м. Дніпро, просп. Дмитра Яворницького, 19.