

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

Кафедра економічного аналізу і фінансів



«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Завідувач кафедри ЕАФ

Олена ЄРМОШКІНА

« 03 » серпня 2022 року

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ»**

Галузь знань	07 Управління та адміністрування
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа та страхування
Освітній рівень.....	перший (бакалаврський)
Освітня програма	«Фінанси, банківська справа та страхування»
Спеціалізація	-
Статус	обов'язкова
Загальний обсяг	4,5 кредити ЄКТС (135 годин)
Форма підсумкового контролю	іспит
Термін викладання	7 семестр (13, 14 чверть)
Мова викладання	українська

Викладач: к.е.н., доц. Букресва Д.С.

Пролонговано: на 20__/20__ н.р. _____ (_____) «__» __ 20__ р.
(підпис, ПІБ, дата)

на 20__/20__ н.р. _____ (_____) «__» __ 20__ р.
(підпис, ПІБ, дата)

Дніпро
НТУ «ДП»
2022

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування. Нац. техн. ун-т. «Дніпровська політехніка», каф. економічного аналізу і фінансів. Д.: НТУ «ДП», 2022. 13 с.

Розробниця:

Букреєва Дар'я Сергіївна – доцент, кандидат економічних наук, доцент кафедри економічного аналізу і фінансів.

Робоча програма регламентує:

- мету дисципліни;
- дисциплінарні результати навчання, сформовані на основі трансформації очікуваних результатів навчання освітньої програми;
- базові дисципліни;
- обсяг і розподіл за формами організації освітнього процесу та видами навчальних занять;
- програму дисципліни (тематичний план за видами навчальних занять);
- алгоритм оцінювання рівня досягнення дисциплінарних результатів навчання (шкали, засоби, процедури та критерії оцінювання);
- інструменти, обладнання та програмне забезпечення;
- рекомендовані джерела інформації.

Робоча програма призначена для реалізації компетентнісного підходу під час планування освітнього процесу, викладання дисципліни, підготовки здобувачів до контрольних заходів, контролю провадження освітньої діяльності, внутрішнього та зовнішнього контролю забезпечення якості вищої освіти, акредитації освітніх програм у межах спеціальності.

Погоджено рішенням науково-методичної комісії спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування (протокол №9/2 від 27.07.2022 р.).

ЗМІСТ

1	МЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ	4
2	ОЧІКУВАНІ ДИСЦИПЛІНАРНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ.....	4
3	БАЗОВІ ДИСЦИПЛІНИ	5
4	ОБСЯГ І РОЗПОДІЛ ЗА ФОРМАМИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ ТА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ	5
5	ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ ЗА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ.....	5
6	ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ	7
6.1	Шкали	7
6.2	Засоби та процедури.....	7
6.3	Критерії.....	9
7	ІНСТРУМЕНТИ, ОБЛАДНАННЯ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	12
8	РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ.....	12

1 МЕТА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

В освітньо-професійній програмі «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування здійснено розподіл програмних результатів навчання (ПР) за організаційними формами освітнього процесу. Зокрема, до дисципліни Ф24 «Фінансовий аналіз» віднесено такі результати навчання:

ПР 05	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).
ПР 09	Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.
ПР 10	Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.
ПР 16	Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

Мета дисципліни – формування у здобувачів компетентностей щодо організації, механізмів та технології системного оцінювання фінансової діяльності та фінансового стану підприємств, організацій та фінансово-кредитних установ: майна та оборотних активів, формування й використання капіталу, ліквідності і платоспроможності, фінансової стійкості, інвестиційної активності та ефективності діяльності; виявлення резервів підвищення ефективності діяльності та поліпшення фінансового стану.

Реалізація мети вимагає трансформації програмних результатів навчання в дисциплінарні та адекватний відбір змісту навчальної дисципліни за цим критерієм.

2 ОЧІКУВАНІ ДИСЦИПЛІНАРНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Шифр ПРН	Дисциплінарні результати навчання (ДРН)	
	шифр ДРН	зміст
ПР 05	ПР 05.1-Ф24	Проводити поточний аналіз фінансового стану підприємств та організацій різної форми власності
	ПР 05.2-Ф24	Здійснювати аналіз фінансового стану підприємств та організацій різної форми власності в динаміці
	ПР 05.3-Ф24	Проводити поточний аналіз фінансового стану комерційного банку
	ПР 05.4-Ф24	Здійснювати аналіз фінансового стану комерційного банку в динаміці
ПР 09	ПР 09.1-Ф24	Здійснювати горизонтальний та вертикальний аналіз фінансової звітності підприємств та організацій різної форми власності
	ПР 09.2-Ф24	Здійснювати горизонтальний та вертикальний аналіз фінансової звітності комерційного банку
ПР 10	ПР 10.1-Ф24	Розраховувати та аналізувати показники фінансового стану підприємств та організацій, зокрема ліквідності, платоспроможності, ділової активності, фінансової стійкості, рентабельності.
	ПР 10.2-Ф24	Розраховувати показники та аналізувати майновий стан, грошові

		потоки, капітал підприємства
	ПР 10.3-Ф24	Проводити інтегральну оцінку фінансового стану та кредитоспроможності підприємства
	ПР 10.4-Ф24	Визначати причини відхилень фактичних даних показників фінансового стану підприємства від цільових параметрів та прогнозувати його подальший розвиток
	ПР 10.5-Ф24	Проводити аналіз фінансових результатів діяльності комерційного банку
	ПР 10.6-Ф24	Аналізувати відповідність результатів діяльності банківської установи нормативам регулювання діяльності, встановленими НБУ
	ПР 10.7-Ф24	Визначати причини відхилень фактичних даних показників фінансового стану від цільових параметрів та прогнозувати подальший розвиток комерційного банку
ПР 16	ПР 16.1-Ф24	Виявляти потенційні можливості забезпечення досягнення встановлених цільових параметрів діяльності підприємства та підвищення ефективності його діяльності
	ПР 16.2-Ф24	Виявляти потенційні можливості підвищення ефективності діяльності комерційного банку

3 БАЗОВІ ДИСЦИПЛІНИ

Назва дисципліни	Здобуті результати навчання
Ф9 Фінансова статистика	Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач
Ф 16 Фінанси підприємств	Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування
Ф 21 Економічний аналіз	Збирати необхідну фінансову інформацію для проведення аналізу та оцінки діяльності підприємства

4 ОБСЯГ І РОЗПОДІЛ ЗА ФОРМАМИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ ТА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ

Вид навчальних занять	Обсяг, години	Розподіл за формами навчання, години			
		денна		заочна	
		аудиторні заняття	самостійна робота	аудиторні заняття	самостійна робота
лекційні	60	26	34	8	52
практичні	75	32	43	8	67
лабораторні	-	-	-	-	-
семінари	-	-	-	-	-
РАЗОМ	135	58	77	16	119

5 ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ ЗА ВИДАМИ НАВЧАЛЬНИХ ЗАНЯТЬ

Шифри ДРН	Види та тематика навчальних занять	Обсяг складових, години
ЛЕКЦІЇ		60
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24	Тема 1. Сутність фінансового аналізу, його методи та прийоми Сутність і зміст фінансового аналізу Види фінансового аналізу Методи і прийоми фінансового аналізу Основні етапи проведення фінансового аналізу	2
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24	Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу Сутність інформації та ознаки її корисності для фінансового аналізу Характеристика видів і форм звітності: бухгалтерської, фінансової, статистичної, податкової	2
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 09.1-Ф24	Тема 3. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства Аналіз динаміки, складу та структури фінансових результатів підприємства Факторний аналіз прибутку та резервів його збільшення Види і оцінка рентабельності, факторний аналіз її показників	4
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 10.2-Ф24 ПР 10.4-Ф24 ПР 16.1-Ф24	Тема 4 Аналіз майнового стану підприємства Економічна сутність майна підприємства, його класифікація Аналіз динаміки, складу та структури майна підприємства. Оцінка основних засобів Аналіз динаміки, складу та структури оборотних активів. Оцінка ефективності їх використання Аналіз оборотних активів за окремими елементами: виробничих запасів, дебіторської заборгованості, грошових і фінансових активів	4
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 10.2-Ф24 ПР 10.4-Ф24 ПР 16.1-Ф24	Тема 5. Аналіз капіталу підприємства Економічна сутність капіталу підприємства, його класифікація. Аналіз динаміки, складу та структури джерел капіталу Оцінка ефективності використання власного і залученого капіталу Оцінка вартості капіталу	4
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 10.2-Ф24 ПР 10.4-Ф24 ПР 16.1-Ф24	Тема 6. Аналіз грошових потоків Поняття, види і значення грошових потоків для підприємства Аналіз руху грошових потоків Оцінка ефективності грошових потоків та резервів щодо їх оптимізації	4
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 10.4-Ф24 ПР 16.1-Ф24	Тема 7. Аналіз ділової активності підприємства Сутність ділової активності підприємства та основні напрями здійснення її аналізу й оцінки Методика здійснення аналізу ділової активності підприємства. Оцінка рівня ефективності використання ресурсів підприємства	4
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 10.1-Ф24 ПР 10.4-Ф24 ПР 16.1-Ф24	Тема 8. Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства Економічна сутність ліквідності та платоспроможності підприємства Аналіз показників ліквідності та платоспроможності	4
ПР 05.1-Ф24 ПР 05.2-Ф24 ПР 10.1-Ф24 ПР 10.4-Ф24 ПР 16.1-Ф24	Тема 9. Аналіз фінансової стабільності та стійкості підприємства Сутність фінансової стабільності і стійкості. Чинники, що на них впливають Методика здійснення аналізу фінансової стійкості підприємства	4

ПР 05.1-Ф24	Тема 10. Аналіз кредитоспроможності підприємства	4
ПР 05.2-Ф24	Сутність, значення і принципи кредитування підприємств	
ПР 10.3-Ф24	Методика оцінки кредитоспроможності підприємства	
ПР 16.1-Ф24		
ПР 05.3-Ф24	Тема 11. Аналіз прибутку і рентабельності комерційного банку	6
ПР 05.4-Ф24	Загальний аналіз прибутку	
ПР 10.6-Ф24	Факторний аналіз прибутку	
ПР 10.7-Ф24	Аналіз фінансової міцності комерційного банку за доходом та прибутком	
ПР 16.2-Ф24	Аналіз прибутковості окремих банківських продуктів	
ПР 05.3-Ф24	Тема 12. Аналіз ліквідності комерційного банку	4
ПР 05.4-Ф24	Економічна сутність ліквідності банку, мета та завдання аналізу	
ПР 10.6-Ф24	Аналіз нормативів ліквідності	
ПР 10.7-Ф24	Аналіз якості активів банку з погляду на їх ліквідність	
ПР 16.2-Ф24	Аналіз ресурсної бази з позиції ліквідності	
ПР 05.3-Ф24	Тема 13. Аналіз і оцінка фінансового стану комерційного банку	8
ПР 05.4-Ф24	Завдання оцінки фінансового стану комерційного банку	
ПР 09.2-Ф24	Інформаційна база оцінки фінансового стану комерційного банку	
ПР 10.5-Ф24	Аналіз фінансової стійкості	
ПР 10.7-Ф24	Аналіз ділової активності	
ПР 16.2-Ф24	Аналіз ліквідності	
ПР 05.4-Ф24	Тема 14. Рейтингова оцінка комерційного банку	6
ПР 10.7-Ф24	Роль і значення рейтингової оцінки комерційного банку	
ПР 16.2-Ф24	Рейтингова оцінка CAMEL	
ПРАКТИЧНІ ЗАНЯТТЯ		75
ПР 05.1-Ф24	Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	6
ПР 05.2-Ф24	Аналіз майнового стану підприємства	6
ПР 09.1-Ф24	Аналіз капіталу підприємства	6
ПР 10.2-Ф24	Аналіз грошових потоків підприємства	6
ПР 10.4-Ф24		
ПР 16.1-Ф24		
ПР 05.1-Ф24	Аналіз ділової активності підприємства	6
ПР 05.2-Ф24	Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства	6
ПР 09.1-Ф24	Аналіз фінансової стабільності та стійкості підприємства	6
ПР 10.1-Ф24		
ПР 10.4-Ф24		
ПР 16.1-Ф24		
ПР 10.3-Ф24	Аналіз кредитоспроможності підприємства	6
ПР 05.3-Ф24	Аналіз прибутку і рентабельності комерційного банку	6
ПР 05.4-Ф24	Аналіз ліквідності комерційного банку	6
ПР 10.6-Ф24		
ПР 10.7-Ф24		
ПР 16.2-Ф24		
ПР 05.3-Ф24	Аналіз фінансової стійкості та ділової активності комерційного банку	8
ПР 05.4-Ф24		
ПР 09.2-Ф24		
ПР 10.5-Ф24		
ПР 10.7-Ф24		
ПР 16.2-Ф24		
ПР 05.4-Ф24	Рейтингова оцінка комерційного банку	7
ПР 10.7-Ф24		
ПР 16.2-Ф24		

6. ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Сертифікація досягнень здобувачів здійснюється за допомогою прозорих процедур, що ґрунтуються на об'єктивних критеріях відповідно до Положення університету «Про оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти».

Досягнутий рівень компетентностей відносно очікуваних, що ідентифікований під час контрольних заходів, відображає реальний результат навчання здобувача за дисципліною.

6.1. Шкали

Оцінювання навчальних досягнень здобувачів НТУ «ДП» здійснюється за рейтинговою (100-бальною) та інституційною шкалами. Остання необхідна (за офіційною відсутністю національної шкали) для конвертації (переведення) оцінок мобільних здобувачів.

Шкали оцінювання навчальних досягнень здобувачів НТУ «ДП»

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

Кредити навчальної дисципліни зараховуються, якщо здобувач отримав підсумкову оцінку не менше 60-ти балів. Нижча оцінка вважається академічною заборгованістю, що підлягає ліквідації відповідно до Положення «Про організацію освітнього процесу НТУ «ДП»».

6.2. Засоби та процедури

Зміст засобів діагностики спрямовано на контроль рівня сформованості знань, умінь/навичок, комунікації, автономії та відповідальності здобувача за вимогами НРК до 6-го кваліфікаційного рівня під час демонстрації регламентованих робочою програмою результатів навчання.

Здобувач на контрольних заходах має виконувати завдання, орієнтовані виключно на демонстрацію дисциплінарних результатів навчання (розділ 2).

Засоби діагностики, що надаються здобувачам на контрольних заходах у вигляді завдань для поточного та підсумкового контролю, формуються шляхом конкретизації вихідних даних та способу демонстрації дисциплінарних результатів навчання.

Засоби діагностики (контрольні завдання) для поточного та підсумкового контролю дисципліни затверджуються кафедрою.

Види засобів діагностики та процедур оцінювання для поточного та підсумкового контролю дисципліни подано нижче.

Засоби діагностики та процедури оцінювання

ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ			ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	
навчальне заняття	засоби діагностики	процедури	засоби діагностики	процедури
лекції	контрольні завдання за кожною темою	виконання завдань під час лекційних занять	комплексна контрольна робота (ККР)	визначення середньозваженого результату поточних контролів;
практичні	контрольні практичні ситуаційні завдання за кожною темою	виконання завдань під час практичних занять		виконання ККР під час іспиту за бажанням здобувача

Під час поточного контролю лекційні заняття оцінюються шляхом визначення якості виконання контрольних конкретизованих завдань.

Поточне оцінювання практичних занять відбувається на основі оцінок за виконання контрольних практичних ситуаційних завдань за кожною темою.

За наявності рівня результатів поточних контролів з усіх видів навчальних занять не менше 60 балів, підсумковий контроль здійснюється без участі здобувача шляхом визначення середньозваженого значення поточних оцінок.

Незалежно від результатів поточного контролю кожен здобувач під час екзамену має право виконувати ККР, яка містить завдання, що охоплюють ключові дисциплінарні результати навчання.

6.3 Критерії

Реальні результати навчання студента ідентифікуються та вимірюються відносно очікуваних під час контрольних заходів за допомогою критеріїв, що описують дії студента для демонстрації досягнення результатів навчання.

Для оцінювання виконання контрольних завдань під час поточного контролю лекційних і практичних занять в якості критерію використовується коефіцієнт засвоєння, що автоматично адаптує показник оцінки до рейтингової шкали:

$$O_i = 100 a/m,$$

де a – число правильних відповідей або виконаних суттєвих операцій відповідно до еталону рішення; m – загальна кількість запитань або суттєвих операцій еталону.

Індивідуальні завдання та комплексні контрольні роботи оцінюються експертно за допомогою критеріїв, що характеризують співвідношення вимог до рівня компетентностей і показників оцінки за рейтинговою шкалою.

Зміст критеріїв спирається на компетентнісні характеристики, визначені НРК для бакалаврського рівня вищої освіти (подано нижче).

Загальні критерії досягнення результатів навчання для 6-го кваліфікаційного рівня за НРК

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
Знання		

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
♦ концептуальні наукові та практичні знання, критичне осмислення теорій, принципів, методів і понять у сфері професійної діяльності та/або навчання	Відповідь відмінна – правильна, обґрунтована, осмислена. Характеризує наявність: <ul style="list-style-type: none"> - концептуальних знань; - високого ступеню володіння станом питання; - критичного осмислення основних теорій, принципів, методів і понять у навчанні та професійній діяльності 	95-100
	Відповідь містить негрубі помилки або описки	90-94
	Відповідь правильна, але має певні неточності	85-89
	Відповідь правильна, але має певні неточності й недостатньо обґрунтована	80-84
	Відповідь правильна, але має певні неточності, недостатньо обґрунтована та осмислена	74-79
	Відповідь фрагментарна	70-73
	Відповідь демонструє нечіткі уявлення студента про об'єкт вивчення	65-69
	Рівень знань мінімально задовільний	60-64
Рівень знань незадовільний	<60	
Уміння/навички		
♦ поглиблені когнітивні та практичні уміння/навички, майстерність та інноваційність на рівні, необхідному для розв'язання складних спеціалізованих задач і практичних проблем у сфері професійної діяльності або навчання	Відповідь характеризує уміння: <ul style="list-style-type: none"> - виявляти проблеми; - формулювати гіпотези; - розв'язувати проблеми; - обирати адекватні методи та інструментальні засоби; - збирати та логічно й зрозуміло інтерпретувати інформацію; - використовувати інноваційні підходи до розв'язання завдання 	95-100
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності з негрубими помилками	90-94
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації однієї вимоги	85-89
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації двох вимог	80-84
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації трьох вимог	74-79
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності, але має певні неточності при реалізації чотирьох вимог	70-73
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання в практичній діяльності при виконанні завдань за зразком	65-69
	Відповідь характеризує уміння/навички застосовувати знання при виконанні завдань за зразком, але з неточностями	60-64
Рівень умінь/навичок незадовільний	<60	
Комунікація		
♦ донесення до фахівців і нефахівців інформації, ідей, проблем, рішень, власного досвіду та аргументації;	Вільне володіння проблематикою галузі. Зрозумілість відповіді (доповіді). Мова: <ul style="list-style-type: none"> - правильна; - чиста; - ясна; - точна; - логічна; 	95-100

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
<ul style="list-style-type: none"> ◆ збір, інтерпретація та застосування даних; ◆ спілкування з професійних питань, у тому числі іноземною мовою, усно та письмово 	<ul style="list-style-type: none"> - виразна; - лаконічна. Комунікаційна стратегія: <ul style="list-style-type: none"> - послідовний і несуперечливий розвиток думки; - наявність логічних власних суджень; - доречна аргументації та її відповідність відстоюваним положенням; - правильна структура відповіді (доповіді); - правильність відповідей на запитання; - доречна техніка відповідей на запитання; - здатність робити висновки та формулювати пропозиції 	
	Достатнє володіння проблематикою галузі з незначними хибами. Достатня зрозумілість відповіді (доповіді) з незначними хибами. Доречна комунікаційна стратегія з незначними хибами	90-94
	Добре володіння проблематикою галузі. Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано три вимоги)	85-89
	Добре володіння проблематикою галузі. Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано чотири вимоги)	80-84
	Добре володіння проблематикою галузі. Добра зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано п'ять вимог)	74-79
	Задовільне володіння проблематикою галузі. Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та доречна комунікаційна стратегія (сумарно не реалізовано сім вимог)	70-73
	Часткове володіння проблематикою галузі. Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та комунікаційна стратегія з хибами (сумарно не реалізовано дев'ять вимог)	65-69
	Фрагментарне володіння проблематикою галузі. Задовільна зрозумілість відповіді (доповіді) та комунікаційна стратегія з хибами (сумарно не реалізовано 10 вимог)	60-64
	Рівень комунікації незадовільний	<60
<i>Відповідальність і автономія</i>		
<ul style="list-style-type: none"> ◆ управління складною технічною або професійною діяльністю чи проектами; ◆ спроможність нести відповідальність за вироблення та ухвалення рішень у непередбачуваних робочих та/або навчальних контекстах; ◆ формування суджень, що враховують соціальні, наукові та етичні аспекти; 	Відмінне володіння компетенціями менеджменту особистості, орієнтованих на: <ol style="list-style-type: none"> 1) управління комплексними проектами, що передбачає: <ul style="list-style-type: none"> - дослідницький характер навчальної діяльності, позначена вмінням самостійно оцінювати різноманітні життєві ситуації, явища, факти, виявляти і відстоювати особисту позицію; - здатність до роботи в команді; - контроль власних дій; 2) відповідальність за прийняття рішень в непередбачуваних умовах, що включає: <ul style="list-style-type: none"> - обґрунтування власних рішень положеннями нормативної бази галузевого та державного рівнів; - самостійність під час виконання поставлених завдань; - ініціативу в обговоренні проблем; - відповідальність за взаємовідносини; 3) відповідальність за професійний розвиток окремих осіб та/або груп осіб, що передбачає: 	95-100

Опис кваліфікаційного рівня	Вимоги до знань, умінь/навичок, комунікації, відповідальності і автономії	Показник оцінки
<ul style="list-style-type: none"> ♦ організація та керівництво професійним розвитком осіб та груп; ♦ здатність продовжувати навчання із значним ступенем автономії 	<ul style="list-style-type: none"> - використання професійно-орієнтовних навичок; - використання доказів із самостійною і правильною аргументацією; - володіння всіма видами навчальної діяльності; 4) здатність до подальшого навчання з високим рівнем автономності, що передбачає: <ul style="list-style-type: none"> - ступінь володіння фундаментальними знаннями; - самостійність оцінних суджень; - високий рівень сформованості загальнонавчальних умінь і навичок; - самостійний пошук та аналіз джерел інформації 	
	Упевнене володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано дві вимоги)	90-94
	Добре володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано три вимоги)	85-89
	Добре володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано чотири вимоги)	80-84
	Добре володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано шість вимог)	74-79
	Задовільне володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано сім вимог)	70-73
	Задовільне володіння компетенціями менеджменту особистості (не реалізовано вісім вимог)	65-69
	Рівень відповідальності і автономії фрагментарний	60-64
	Рівень відповідальності і автономії незадовільний	<60

7. ІНСТРУМЕНТИ, ОБЛАДНАННЯ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

На навчальних заняттях здобувачі повинні мати: гаджети з можливістю підключення до Інтернету; перевірений доступ до застосунків Microsoft Office: Teams, Moodle; Zoom; інстальований на ПК та /або мобільних гаджетах пакет програм Microsoft Office (Word, Excel, Power Point); активований акаунт університетської пошти (student.i.p.@nmu.one) на Office365.

8. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основна література:

1 Мних Є.В.Фінансовий аналіз : підручник / Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К. :Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. – 536 с.

2 Тютюнник Ю.М., Дорогань-Писаренко Л.О., Тютюнник С.В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. – Полтава: ПДАА, 2016. – 430 с.

3 Школьник І.О. Фінансовий аналіз: навч. посіб. – Київ: ЦНЛ, 2017. – 368 с.

4 Череп А.В., Гамова О.В., Козачок І.А. Фінансовий аналіз: навч. посіб. – Кондор, 2020. – 268 с

5 Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Ковальчук Н.О., Гаватюк Л.С., Єрміїчук Н.І. Чернівці: Чернівецький національний університет ім. Ю. Федьковича. – 2019. – 336 с.

6 Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава: Видавництво ПП «Астроя», 2020. 434 с

7 Фінанси підприємств: навчальний посібник / [Ситник Н. С., Смолінська С.Д.,

Ясіновська І.Ф.]; за заг. ред. Н. С. Ситник.- Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. - 402 с.

8 Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с

9 Аналіз банківської діяльності: Підручник / [А.М. Герасимович, І.М. Парасій-Вергуненко, В.М. Кочетков та ін.]; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Герасимовича. - К.:КНЕУ, 2010. — 599 с.

10 Аналіз банківської діяльності / уклад. Н.О. Станіславчук. – Умань : Візаві, 2018. – 191 с.

11 Дзюблюк О. В., Михайлюк Р. В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: Монографія. – Тернопіль, 2016. – 250 с.

12 Банківський менеджмент: Підручник / За редакцією О.А Кириченка, В.І. Міщенко.- К.:Знання,2015-831 с. (Вища освіта ХХІ століття)

13 Зверяков М. І. Управління фінансовою стійкістю банків: підручник / М. І. Зверяков, В. В. Коваленко, О. С. Сергєєва. – Одеса: Видавництво «Атлант», 2014. – 484 с.

14 Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності - Навчальний посібник -К.: Центр учбової літератури -2018 – 485 ст.

15 Фінансовий менеджмент у банку. Навчальний посібник./за ред. І.Г.Сокиринської, Т.О.Журавльової – Дніпропетровськ: Пороги, 2016. - 192 с.

16 Коваленко В.В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика [Текст]: монографія / В.В. Коваленко. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2016. – 228 с

Допоміжна література:

1. Павлюк І.О. Управління прибутком підприємств в умовах сьогодення // Вісник Хмельницького національного університету. – 2020. - №1. – С. 84-88

2. Бугай В.З., Резанов Е.О. Основні напрями збереження фінансової стійкості підприємства в умовах кризи // Економічний простір. – 2019. – № 142. – С. 112–122.

3. Букреєва Д.С. Алгоритм вибору та індивідуалізації моделі бюджетування на підприємстві / О.В. Єрмошкіна, Д.С. Букреєва, Є. Подольний// Економіка та суспільство. Випуск №32, 2021. – DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-32-61>

4. Букреєва Д.С. Стратегічне планування та управління прибутком підприємств в умовах цифрової економіки / Д.С. Букреєва, К. Тупіцина, А. Больша // Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». Серія «Економічні науки». - №11 (55). Том. 3 – 2021. – С. 98-104. DOI: 10.25313/2520-2294-2021-11-7729

5. Букреєва Д.С. Соціальна відповідальність бізнесу як основа забезпечення ділової активності підприємств: євроінтеграційний аспект / Д.С. Букреєва, К.В. Денисенко// Економіка та суспільство. Випуск №38, 2022. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-38-52>

6. Букреєва Д.С. Інструменти удосконалення діяльності комерційного банку в умовах цифрової трансформації / О.В. Єрмошкіна, Д.С. Букреєва, А. Путров // Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія: "Економічні науки". - 2022. -

№1. – С. DOI: 10.25313/2520-2294-2022-1-7838

7. Bukreieva D.S., Vozok Ye.M. Improving the development of small business in Ukraine through creation of effective mechanism of its loan basis for customer interests of creditor and lender / D. S. Bukreieva, Ye. M. Vozok //Науковий журнал «Причорноморські економічні студії». – 2019. – Випуск 37. – С.186-190

8. Марич М. Г. Оцінка фінансової стійкості комерційних банків України на сучасному етапі розвитку [Електронний ресурс] / М. Г. Марич, А. В. Марич // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – Випуск 17. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/17-2017/142.pdf>

Інформаційні ресурси:

Верховна Рада України <http://zakon.rada.gov.ua/>

Міністерство фінансів України <http://www.minfin.gov.ua>

Кабінет Міністрів України <http://www.kmu.gov.ua/control/>

Міністерство фінансів України <http://www.minfin.gov.ua>

Нормативні акти України - законодавство для практиків
<http://www.nau.kiev.ua>

Офіційний сайт Національної бібліотеки ім. В.І. Вернадського:
<http://www.nbuv.gov.ua>

Офіційний сайт Національного банку України: <http://www.bank.gov.ua>

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«Фінансовий аналіз»**

для студентів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
ОП «Фінанси, банківська справа та страхування»

Розробник:
Дар'я Сергіївна Букреєва

В редакції автора

Підготовлено до виходу в світ
у Національному технічному університеті
«Дніпровська політехніка».
Свідоцтво про внесення до Державного реєстру ДК № 1842
49005, м. Дніпро, просп. Д. Яворницького, 19