**Фінансовий аналіз в фінансових установах та на підприємствах**

**Викладач:** *кандидат економічних наук, доцент,* ***Кущик Анатолій Петрович***

**Кафедра:** *кафедра фінансів, банківської справи та страхування, V корпус, ауд.117*

**E-mail:** dlstud@ukr.net

**Телефон: (**061)228-76-24

**Інші засоби зв’язку:** *Moodle (форум курсу), Viber, Skype*

|  |  |
| --- | --- |
| **Освітня програма, рівень вищої освіти** | Фінанси і кредитбакалавр |
| **Статус дисципліни** | Вибіркова |
| **Кредити ECTS** | 3 | **Навч. рік** | 2023-24перший семестр | **Рік навчання** | **4** | **Тижні** | 10 |
| **Кількість годин** | 90 | **Кількість змістових модулів** | **4** | **Лекційні заняття – 20****Практичні заняття – 10****Самостійна робота –** 60 |
| **Вид контролю** | *Екзамен* |  |
| **Посилання на курс в Moodle** |  |
| **Консультації:** | *вівторок за розкладом, дистанційно* |

**ОПИС КУРСУ**

Курс має на ***меті*** сформувати у студентів розуміння сутності фінансового стану фінансової установи, необхідності його оцінювання та проведення всебічного ґрунтовного фінансового аналізу.

Глибоке, аналітичне оволодіння студентами теоретико-методичними основами проведення фінансового аналізу сприятиме набуттю важливих та затребуваних роботодавцями навичок використання методів та прийомів оцінки фінансового стану, а також уміння приймати обґрунтовані управлінські рішення щодо визначення напрямків розвитку і діяльності суб'єктів господарювання.

Інтерактивний формат курсу спонукатиме до дебатів, полеміки, аргументованого відстоювання власної точки зору, сприятиме критичному мисленню майбутнього фахівця і набуття навичок ефективної усної й письмової комунікації.

Виконання групових практичних завдань спонукає до розвитку навичок командної роботи, організаційних та лідерських якостей.

Використання новітніх програмних засобів під час виконання практичних завдань та самостійної роботи розвине як загальні, так і професійні цифрові компетенції здобувачів.

**ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ**

**У разі успішного завершення курсу студент зможе:**

* самостійно проводити аналіз фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання;
* надавати загальну аналітичну оцінку динаміки балансових і результативних показників;
* обчислювати рівень фінансової стійкості фінустанови та підприємства;
* проводити аналіз фінансового стану підприємства (фінустанови);
* проводити комплексний аналіз та визначати рейтинг підприємства-емітента;
* приймати обґрунтовані економічні рішення щодо оптимізації та подальшого розвитку суб'єкта господарювання.

**ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ**

Презентації лекцій, плани практичних занять, методичні рекомендації до виконання індивідуальних дослідницьких завдань розміщені на платформі Moodle:

**КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ**

***Поточні контрольні заходи:***

*У кожному змістовому модулі передбачено проведення 2 контрольних заходів: теоретичне завдання, що діагностує рівень засвоєння теоретичних знань і включає тестування й опитування і практичне завдання, що діагностує рівень сформованості вмінь і навичок: розв’язання вправ і задач.*

*Теоретична частина контрольного заходу – індивідуальне опитування, яке включає різні форми визначення рівня засвоєння теоретичного матеріалу (захист доповідей, рефератів тощо) – оцінюється на 3 бали. Практична частина включає розв’язання вправ і практичних задач (3 бали).*

*У межах кожного змістовного модуля студенти також проходять тестування в системі moodle, що дозволяє додатково перевірити рівень засвоєння ними знань. Кожне тестове завдання містить 3 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне запитання студент отримує 0,2 бали. Таким чином, відповівши правильно на всі запитання студент може отримати 10 балів з поточної атестації №1 і 8 балів з поточної атестації №2.*

*Кількість балів усього за змістові модулі не може перевищувати 60.*

*Якщо за результатами поточного контролю знань студент отримає менше 35 балів, то на залік він не допускається.*

***Підсумкові контрольні заходи:***

*Підсумковий контроль проводиться після закінчення семестру в формі заліку.*

*Максимальна оцінка, яку студент може отримати за виконання залікової роботи, складає 40 балів Залікова робота містить два теоретичних питання, кожне з яких оцінюється в 10 балів та дві задачі, кожна з яких оцінюється в 10 балів.*

*Результат виконання студентом кожного теоретичного завдання оцінюється за шкалою:*

*максимальна оцінка 10 балів передбачає високий рівень знань і навичок: відповідь повна, логічна з елементами самостійності; вдало використовується вивчений матеріал при наведенні прикладів; відповідь підкріплюється посиланнями на додаткову літературу.*

*Результат розв’язання студентом однієї задачі оцінюється також за шкалою. В якій студент отримує максимальну оцінку в разі правильно розв’язання задачі з необхідними поясненнями;*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Контрольний захід** | **Термін виконання** | **% від загальної оцінки** |
| **Поточний контроль (max 60%)** |  |  |
| *Змістовий модуль 1 (розділ 1)* | опитування  | *практичні заняття 1* | 4 |
| розв’язання вправ і задач | *практичні заняття 2* | 4 |
| тестування | *3-й тиждень* | 2 |
| *Змістовий модуль 2 (розділ 2)* | опитування, розв’язання вправ і задач  | *практичні заняття 3,*  | 8 |
| тестування, | *5-й тиждень* | 2 |
| *Змістовий модуль 3 (розділ 3)* | опитування, розв’язання вправ і задач  | *практичні заняття 4*  | 8 |
| тестування | *7-й тиждень* | 2 |
| *Змістовий модуль 4 (розділ 4)* | опитування, розв’язання вправ і задач  | *практичні заняття 5* | 8 |
| тестування | *9- тиждень* | 2 |
| **Підсумковий контроль (max 40%)** |  | **40** |
| *Підсумкове теоретичне завдання* |  | 10 |
| *Підсумкове практичне завдання* |  | 10 |
| **Разом**  |  | **100%** |

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За шкалоюECTS | За шкалою університету | За національною шкалою |
| Екзамен | Залік |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) | Зараховано |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно)  | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) | Не зараховано |
| F | 1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ І КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ**

*Визначаючи кількість змістових модулів, необхідно врахувати, що 1 змістовий модуль дорівнює 0,5 кредиту (15 годин). Кількість змістових модулів вираховується за формулою:*

*ЗМ = (ЗКК – 1К) х 2,*

*де ЗМ – змістові модулі, ЗКК – загальна кількість кредитів, 1К – 1 кредит, що відводиться на підсумковий семестровий контроль.*

*Наприклад: (4-1) х 2 = 6, отже, для дисципліни, що розрахована на 4 кредити, необхідно запланувати розподіл на 6 змістових модулів.*

*Кожний змістовий модуль передбачає проведення мінімум 2 контрольних заходів (перший – діагностика засвоєння теоретичного матеріалу (знань), а другий – діагностика практичного досвіду (умінь)).*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Тиждень****і вид заняття** | **Тема заняття** | **Контрольний захід** | **Кількість балів** |
| Змістовий модуль 1 |
| Тиждень 1Лекція 1 | Значення й основи фінансового аналізу його інформаційне забезпечення |  |  |
| Тиждень 2 |  |  |  |
| Лекція 2 | Аналіз фінансової стійкості підприємства |  |  |
| Практичне заняття 1 |  | опитування,  | 4 |
| Тиждень 3Лекція 3 | Фінансовий аналіз у комерційних банках |  |  |
| Практичне заняття 2 |  | розв’язання вправ і задачтестування | 42 |
| Змістовий модуль 2 |
| Тиждень 4Лекція 4 | Аналіз в небанківських фінансових установах |  |  |
| Практичне заняття 3 |  | опитування, розв’язання вправ і задачтестування | 82 |
| Лекція 5 | Комплексна фінансова оцінка вартості бізнесу |  |  |
| Змістовий модуль 3 |
| Лекція 6 | Оцінка інвестиційної привабливості підприємства |  |  |
| Практичне заняття 4 |  | опитування, розв’язання вправ і задачтестування | 82 |
| Лекція 7 | Діагностика кризових явищ на підприємстві |  |  |
| Змістовий модуль 4 |
| Лекція 8 | Прогнозування оптимальної структури капіталу |  |  |
| Лекція 9 | Прогнозування показників фінансової звітності підприємства |  |  |
| Практичне заняття 5 |  | опитування, розв’язання вправ і задачтестування | 82 |

**ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА**

*1.* Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.99р. №996-ХІV. Офіційне видання. Закони України у 20 томах. Т. 19. Київ: Інс-т зак-ва ВР України,1999. С. 206-213.

2. Подольська В.О., Яріш О. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Київ : ЦНЛ, 2012. 234 с.

4. Кущик А.П., Гельман В. М. Фінансовий аналіз : навч.-метод. посібник. Запоріжжя: ЗНУ, 2012. 120с.

5. Кущик А. П. Фінансовий аналіз в фінансових установах та на підприємствах: конспект лекцій для здобувачів ступеня вищої освіти бакалавра. Запоріжжя: ЗНУ, 2020. 135 с.

6. Ефимова О.В. Финансовый анализ. Москва: Бух.учет, 2009. 276 с.

7. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства. Київ: Знання, 2010. 254 с.

**Інформаційні ресурси**

1. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/784-14.

2. Офіційний сайт Міністерства фінансів України - URL: http://www.minfin.gov.ua

3. Офіційний сайт Державного агентства України з інвестицій та розвитку. URL: http://www.in.gov.ua.

4. Офіційний сайт Міністерства економіки України. URL: http://www.me.gov.ua.

**РЕГУЛЯЦІЇ І ПОЛІТИКИ КУРСУ[[1]](#footnote-1)**

**Відвідування занять. Регуляція пропусків.**

*Відвідування усіх занять є обов’язковим. Студенти, які за певних обставин не можуть відвідувати практичні заняття регулярно, мусять впродовж тижня узгодити із викладачем графік індивідуального відпрацювання пропущених занять. Пропущенні завдання мають бути відпрацьовані на найближчій консультації впродовж тижня після пропуску. Відпрацювання занять здійснюється усно у формі співбесіди за питаннями, визначеними планом заняття. В окремих випадках дозволяється письмове відпрацювання шляхом виконання індивідуального письмового завдання в системі moodl.*

***Політика академічної доброчесності***

*Усі письмові роботи, що виконуються слухачами під час проходження курсу, перевіряються на наявність плагіату за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення. Відповідно до чинних правових норм, плагіатом вважатиметься: копіювання чужої наукової роботи чи декількох робіт та оприлюднення результату під своїм іменем; створення суміші власного та запозиченого тексту без належного цитування джерел; рерайт (перефразування чужої праці без згадування оригінального автора). Будь-яка ідея, думка чи речення, ілюстрація чи фото, яке ви запозичуєте, має супроводжуватися посиланням на першоджерело. Приклади оформлення цитувань див. на Moode: https://moodle.znu.edu.ua/mod/resource/view.php?id=103857*

*Виконавці індивідуальних дослідницьких завдань обов’язково додають до текстів своїх робіт власноруч підписану Декларацію академічної доброчесності (див. посилання у Додатку до силабусу).*

*Роботи, у яких виявлено ознаки плагіату, до розгляду не приймаються і відхиляються без права перескладання. Якщо ви не впевнені, чи підпадають зроблені вами запозичення під визначення плагіату, будь ласка, проконсультуйтеся з викладачем.*

*Висока академічна культура та європейські стандарти якості освіти, яких дотримуються у ЗНУ, вимагають від дослідників відповідального ставлення до вибору джерел. Посилання на такі ресурси, як Wikipedia, бази даних рефератів та письмових робіт (Studopedia.org та подібні) є неприпустимим. Рекомендовані бази даних для пошуку джерел:*

*Електронні ресурси Національної бібліотеки ім. Вернадського: http://www.nbuv.gov.ua*

*Цифрова повнотекстова база даних англомовної наукової періодики JSTOR: https://www.jstor.org/*

***Використання комп’ютерів/телефонів на занятті***

*Використання мобільних телефонів, планшетів та інших гаджетів під час лекційних та практичних занять дозволяється виключно у навчальних цілях (для уточнення певних даних, як калькулятор, отримання довідкової інформації тощо). Перед заняттям необхідно активувати режим «без звуку».*

*Під час виконання заходів контролю використання гаджетів заборонено. У разі порушення цієї заборони роботу буде анульовано без права перескладання.*

***Комунікація***

*Базовою платформою для комунікації викладача зі студентами є Moodle.*

*Для оперативного отримання повідомлень про оцінки та нову інформацію, розміщену на сторінці курсу у Moodle, будь ласка, переконайтеся, що адреса електронної пошти, зазначена у вашому профайлі на Moodle, є актуальною, та регулярно перевіряйте папку «Спам».*

*Якщо за технічних причин доступ до Moodle є неможливим, або ваше питання потребує термінового розгляду, направте електронного листа з позначкою «Важливо» на адресу*

**ДОДАТОК ДО СИЛАБУСУ ЗНУ – 2023-2024 рр.**

**ГРАФІК ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ 2023-2024 н. р.** доступний за адресою: <https://tinyurl.com/yckze4jd>.

**АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ.** Студенти і викладачі Запорізького національного університету несуть персональну відповідальність за дотримання принципів академічної доброчесності, затверджених **Кодексом академічної доброчесності ЗНУ:** <https://tinyurl.com/ya6yk4ad>. Декларація академічної доброчесності здобувача вищої освіти (додається в обов’язковому порядку до письмових кваліфікаційних робіт, виконаних здобувачем, та засвідчується особистим підписом): <https://tinyurl.com/y6wzzlu3>.

**НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ.** Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід’ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>.

**ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ.** Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

**НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА.** Порядок зарахування результатів навчання, підтверджених сертифікатами, свідоцтвами, іншими документами, здобутими поза основним місцем навчання, регулюється Положенням про порядок визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті: <https://tinyurl.com/y8gbt4xs>.

**ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ.** Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов’язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/57wha734>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

**ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА.** Телефон довіри практичного психолога Марті Ірини Вадимівни (061)228-15-84, (099)253-78-73 (щоденно з 9 до 21).

**УПОВНОВАЖЕНА ОСОБА З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ КОРУПЦІЇ** Запорізького національного університету: **Борисов Костянтин Борисович**

Електронна адреса: uv@znu.edu.ua Гаряча лінія: Тел. (061) 228-75-50

**РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ.** Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь-ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони).  Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

**РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ. Наукова бібліотека**: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок – п`ятниця з 08.00 до 16.00; вихідні дні: субота і неділя.

**ЕЛЕКТРОННЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE): https://moodle.znu.edu.ua**

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресою: **moodle.znu@znu.edu.ua.**

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу.

Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015.

**Центр інтенсивного вивчення іноземних мов**: http://sites.znu.edu.ua/child-advance/

**Центр німецької мови, партнер Гете-інституту**: https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim

**Школа Конфуція (вивчення китайської мови)**: http://sites.znu.edu.ua/confucius

1. *Тут зазначається все, що важливо для курсу: наприклад, умови допуску до лабораторій, реактивів тощо. Викладач сам вирішує, що треба знати студенту для успішного проходження курсу!* [↑](#footnote-ref-1)