

Зв'язок з викладачем:

E-mail: dlstud@ukr.net

Сезн ЗНУ повідомлення: <https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=4823>

Телефон: 0612287624 (кафедра)

Інші засоби зв'язку: *Viber, WhatsApp*

Кафедра: фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, п'ятий корпус ЗНУ, аудиторія 114 (перший поверх)

1. Опис навчальної дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз в фінансових установах» є засвоєння студентами сутності фінансового аналізу, набуття вміння застосовувати сучасні методи та прийоми оцінки фінансового стану, та здатність обґрунтовувати професійні рішення і їх вплив на ефективність функціонування організацій та установ.

Окрім того, основні завдання вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз в фінансових установах» включають:

- навчитися сутності методів і способів фінансового аналізу;
- набути вмінь аналізу структури та змісту фінансової звітності підприємства, комерційного банку, страхової організації тощо;
- оцінювати показники ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості, грошового потоку та методика їх аналізу із застосуванням системи коефіцієнтів;
- обчислювати рівень фінансової стійкості фінустанови;
- розраховувати наслідки впливу управлінських рішень на діяльність фінустанови;
- розробляти шляхи мінімізації негативних впливів ризику на господарський механізм підприємства.

Засвоївши зазначений вище курс, 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; 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.

Важливість даного курсу обумовлена тим, що найважливішим та комплексним індикатором ефективності діяльності українських та світових компаній є показник фінансового стану, аналіз якого є важливим елементом у системі управління й ухвалення різноманітних господарських рішень. Аналітична інформація щодо динаміки фінансового стану представляє значний інтерес для інвесторів, кредиторів, державних органів управління і виробничих менеджерів, і є важливою умовою виявлення прихованих резервів, що дасть змогу покращити фінансові результати та збільшити ринкову капіталізацію фірми.

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

Рольові та групові ігри на базі прочитаних лекцій та самостійної роботи сприятимуть розвитку адаптивності та емоційного інтелекту слухачів.

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

Практичні заняття базуються на використанні програм Microsoft 365 та сервісів Web 2.0 (Canva, Genially, Prezi, Quizizz та ін.). Використання програмних засобів під час виконання практичних завдань та самостійної роботи розвине як загальні, так і професійні цифрові компетенції здобувачів.

Вивчення даної освітньої компоненти створює для фахівців підґрунтя для розвитку їхнього економічного мислення, набуття ними здатності сприймати економічні процеси, що відбуваються у фінансових установах й інших суб'єктах господарювання. Набуття здобувачем

програмних результатів та компетентностей обумовлених вивченням даного курсу є важливою складовою підготовки фахівця й запорукою його конкурентоспроможності на сучасному ринку праці.

Навчальна дисципліна «Фінансовий аналіз в фінансових установах» визначена освітньо-професійною програмою підготовки бакалавра як обов'язкова з вивченням у восьмому семестрі. Відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит» вивчення курсу «Фінансовий аналіз в фінансових установах» пов'язано зв'язками з такими навчальними дисциплінами: «Фінансовий ринок», «Кредитування і контроль», «Економічний аналіз» та інші.

Паспорт навчальної дисципліни

Нормативні показники	денна форма здобуття освіти	заочна форма здобуття освіти
1	2	3
Статус дисципліни	Обов'язкова	
Семестр	8 -й	8 -й
Кількість кредитів ECTS	4	
Кількість годин	120	
Лекційні заняття	32 год.	6 год.
Практичні заняття	32 год.	6 год.
Самостійна робота	56 год.	108 год.
Консультації	<i>Графік зайнять і консультацій:</i> https://www.znu.edu.ua/ukr/university/departments/economy/navchalnij_protse <i>Дистанційно за посиланням: Zoom</i>	
Вид підсумкового семестрового контролю:	екзамен	
Посилання на електронний курс у СЕЗН ЗНУ (платформа Moodle)	https://moodle.znu.edu.ua/course/view.php?id=4823	

2. Методи досягнення запланованих освітньою програмою компетентностей і результатів навчання

Компетентності/ результати навчання	Методи навчання	Форми і методи оцінювання
1	2	3
СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування). СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та	<i>репродуктивні:</i> лекція, бесіда, презентація, розповідь, пояснення, використання інтерактивних дошок Padlet, Canva, в Zoom; <i>пошукові:</i> моделювання,	усне опитування, тестування, виконання вправ та індивідуальних завдань. розв'язання задач; пошук, обробка та оцінка

<p>регулювання фінансового ринку. СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов'язану з нею інформацію. СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення. <u>Програмні результати навчання</u> ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування). ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.</p>	<p>ретроспективний аналіз, факторний аналіз, SWOT-аналіз, пізнавальні та рольові ігри; створення ситуації новизни; <i>дискусійні:</i> обговорення, дискусії, презентації, робота в групах, мозковий штурм, дебати; <i>використання Інтернет-технологій:</i> електронне навчання та виконання інтерактивних завдань (LearningApps, Mentimeter, Quizalize, Nearpod); <i>застосування здобутих знань, умінь і навичок:</i> розв'язання задач, аналітичних та ситуаційних завдань, доповідь</p>	<p>фінансової інформації. участь у дискусіях</p>
--	---	--

3. Зміст навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Значення й основи фінансового аналізу, його інформаційне забезпечення

Необхідність та сутність фінансового аналізу. Види аналізу (зовнішній та внутрішній). Методи та прийоми фінансового аналізу. Експрес-діагностика корпоративної звітності. Схема побудови аналітичного процесу. Взаємозв'язок етапів та напрямів аналізу.

Джерела інформації для проведення фінансового аналізу. Значення та характеристика форм фінансової звітності. Основні вимоги та положення МСФЗ, МСБО та П(С)БО. Необхідність та порядок перетворення бухгалтерського балансу в аналітичний баланс-нетто. Комплекс і класифікація показників оцінки фінансового стану підприємства (установи).

Змістовий модуль 2. Аналіз фінансового стану підприємства

Сутність та значення фінансової стійкості. Оцінка фінансової стійкості з використанням абсолютних та відносних (коефіцієнтів) показників. Типи фінансової стійкості.

Оцінка ліквідності та платоспроможності, їх значення для аналізу фінансового стану. Порядок розрахунку показників ліквідності і методи їх оцінки. Сутність та значення ділової активності. «Золоте правило» розвитку підприємства. Порядок розрахунку показників економічного зростання.

Аналіз фінансових результатів підприємства. Аналіз показників рентабельності. Завдання комплексного фінансового аналізу. Основні методичні підходи до проведення комплексного фінансового аналізу підприємства.

Змістовий модуль 3. Аналіз капіталу комерційного банку

Сутність фінансового аналізу діяльності банків. Аналіз фінансового стану банків. Сутність та види банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу. Оцінка вартості власного капіталу. Статутний капітал та порядок його формування. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів банку. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого банківського капіталу. Аналіз власного капіталу банку за допомогою методу коефіцієнтів.

Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Класифікація зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів

Змістовий модуль 4. Аналіз операцій комерційного банку

Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз активних операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів банку.

Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз доходності та ефективності кредитних операцій.

Аналіз операцій банку з цінними паперами. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій. Аналіз доходності операцій із цінними паперами. Аналіз інших активно-пасивних операцій (лізингових, факторингових, форфейтингових).

Аналіз прибутку і рентабельності банку.

Змістовий модуль 5. Фінансовий аналіз страхової організації

Особливості фінансового аналізу страхової організації. Теоретичні основи аналізу активів і пасивів балансу і коефіцієнтного аналізу. Теоретичні основи оцінки вартості страхової організації. Аналіз ліквідності та платоспроможності страховика. Аналіз результатів діяльності страховика.

Змістовий модуль 6. Особливості фінансового аналізу кредитних спілок та інших небанківських фінансових установ.

Кредитні спілки як фінансові кооперативи: міжнародний досвід та українська практика. Аналіз капіталу кредитних спілок. Аналіз ефективності діяльності кредитних спілок.

Особливості фінансового аналізу фінансових компаній. Особливості фінансового аналізу лізингодавців. Фінансовий аналіз діяльності ломбардів.

Змістовий модуль 7. Діагностика кризових явищ у фінансових компаніях та на підприємстві

Алгоритм інтегральної оцінки загрози банкрутства підприємства. Методи діагностики кризових явищ на рівні господарюючого суб'єкта: зарубіжний та вітчизняний досвід. Визначення тенденції загального та локальних показників. Застосування дискримінантного аналізу при прогнозуванні можливого банкрутства підприємства. Застосування SWOT-аналізу при діагностиці кризових явищ. Вибір стратегії розвитку підприємства як засіб подолання кризових явищ.

Змістовий модуль 8. Використання результатів фінансового аналізу

Основні методичні підходи до оптимізації структури капіталу. Управління величиною фінансового левериджу. Оцінка рівня фінансового левериджу та факторів, що його

формують. Оптимізація структури капіталу за критерієм мінімальної його вартості та рівня фінансового ризику.

Основні етапи прогнозування фінансової звітності. Прогнозування статей звіту про фінансові результати. Прогнозування статей балансу.

Збалансована система показників (BSC). Модель PEST-аналізу. Модель аналізу SPACE. Модель Томпсона і Стрикленда.

4. Структура навчальної дисципліни

Вид заняття /роботи	Назва теми	Кількість годин		Згідно з розкладом
		о/д.ф.	з.ф.	
1	2	3	4	5
Лекція 1	Тема. Значення й основи фінансового аналізу, його інформаційне забезпечення	4	0,5	тиждень 1-2
Практична робота 1	Тема. Значення й основи фінансового аналізу, його інформаційне забезпечення Необхідність та сутність фінансового аналізу. Види аналізу (зовнішній та внутрішній). Методи та прийоми фінансового аналізу. Експрес-діагностика корпоративної звітності.. Джерела інформації для проведення фінансового аналізу. Комплекс і класифікація показників оцінки фінансового стану підприємства (установи). Розв'язання задач	4	0,5	тиждень 1-2
Самостійна робота	Тема. Значення й основи фінансового аналізу, його інформаційне забезпечення Схема побудови аналітичного процесу. Взаємозв'язок етапів та напрямів аналізу. Значення та характеристика форм фінансової звітності. Основні вимоги та положення МСФЗ, МСБО та П(С)БО. Необхідність та порядок перетворення бухгалтерського балансу в аналітичний баланс-нетто. <i>Завдання:</i> провести експрес-аналіз обраного підприємства. Виконання тестових завдань в moodl.	7	13	тиждень 1-2
Лекція 2	Тема. Аналіз фінансового стану підприємства	4	1	Тиждень 3-4
Практична робота 2	Тема Аналіз фінансового стану підприємства Сутність та значення фінансової стійкості. Типи фінансової стійкості. Оцінка ліквідності та платоспроможності, їх значення для аналізу фінансового стану. Сутність та значення ділової активності. «Золоте правило» розвитку підприємства. Порядок розрахунку показників економічного зростання. Аналіз фінансових результатів підприємства. Аналіз показників рентабельності. Завдання комплексного фінансового аналізу. <i>Обговорення-диспут:</i> застосування методів	4	1	Тиждень 3-4

	моделювання у фінансовому аналізі. Розв'язання задач			
Самостійна робота	Тема Аналіз фінансового стану підприємства Оцінка фінансової стійкості з використанням абсолютних та відносних (коефіцієнтів) показників. Порядок розрахунку показників ліквідності і методи їх оцінки. Основні методичні підходи до проведення комплексного фінансового аналізу підприємства. <i>Завдання:</i> Проведення власних досліджень. Виконання тестових завдань.	7	14	<i>тиждень 3-4</i>
Лекція 3	Тема Аналіз капіталу комерційного банку	4	0,5	<i>тиждень 5-6</i>
Практична робота 3	Тема Аналіз капіталу комерційного банку Аналіз фінансового стану банків. Сутність та види банківського капіталу. Основні підходи до аналізу власного капіталу. Оцінка вартості власного капіталу. Статутний капітал та порядок його формування. Аналіз резервного капіталу, спеціальних фондів і резервів банку. Аналіз нерозподіленого прибутку як складової власного капіталу. Аналіз субординованого банківського капіталу. Аналіз власного капіталу банку за допомогою методу коефіцієнтів. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Аналіз динаміки та структури зобов'язань банку. Класифікація зобов'язань банку. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Аналіз використання міжбанківського кредиту у формуванні ресурсів банку. Аналіз ефективності формування та використання банківських ресурсів Розв'язання задач	4	0,5	<i>тиждень 5-6</i>
Самостійна робота	Тема Аналіз капіталу комерційного банку Сутність фінансового аналізу діяльності банків. Економічна сутність зобов'язань банку, завдання аналізу та його інформаційна база. Аналіз строкових депозитів. Аналіз депозитів до запитання. Тестові завдання	7	14	<i>тиждень 5-6</i>
Лекція 4	Тема Аналіз операцій комерційного банку	4	1	<i>тиждень 7, 8</i>
Практична робота 4	Тема Аналіз операцій комерційного банку Зміст та завдання аналізу активних операцій банку. Горизонтальний та вертикальний аналіз активних операцій банку. Коефіцієнтний аналіз якості активів банку. Аналіз операцій банку з цінними паперами. Критерії альтернативного вибору фінансових інвестицій. Аналіз дохідності операцій із цінними паперами. Аналіз інших активно-	4	1	<i>тиждень 7, 8</i>

	<p>пасивних операцій (лізингових, факторингових, форфейтингових).</p> <p>Аналіз прибутку і рентабельності банку.</p> <p><i>Диспут-обговорення</i> на тему: «Сучасні світові тенденції в оцінці фінансового стану комерційного банку».</p> <p>Розв'язання задач</p>			
Самостійна робота	<p>Тема Аналіз операцій комерційного банку</p> <p>Реалізація прийомів зниження ступеня ризику. Уникнення, прийняття, запобігання і зниження ступеня ризику. Розробка заходів, які пом'якшують вплив ризикових ситуацій. на діяльність підприємств. Аналіз масштабів і динаміки кредитних вкладень. Аналіз оборотності позик. Аналіз погашення виданих позик. Аналіз диверсифікації кредитних вкладень. Аналіз структури кредитного портфеля. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику. Аналіз якості кредитного портфеля банку з погляду захищеності від можливих втрат. Аналіз дохідності та ефективності кредитних операцій.</p> <p>Тестові завдання</p>	7	14	<i>тиждень 7, 8</i>
Лекція 5	Тема Фінансовий аналіз страхової організації	4	1	<i>тиждень 9, 10</i>
Практична робота 5	<p>Тема Фінансовий аналіз страхової організації</p> <p>Особливості фінансового аналізу страхової організації. Теоретичні основи аналізу активів і пасивів балансу і коефіцієнтного аналізу.</p> <p><i>Обговорення</i> відмінностей фінансового аналізу страхової організації від аналізу фінансового стану комерційного банку чи підприємства.</p> <p>Розв'язання задач</p>	4	1	<i>тиждень 9, 10</i>
Самостійна робота	<p>Тема Фінансовий аналіз страхової організації</p> <p>Теоретичні основи оцінки вартості страхової організації. Аналіз ліквідності та платоспроможності страховика.</p> <p>Тестові завдання</p>	7	13	<i>тиждень 9, 10</i>
Лекція 6	Тема. Особливості фінансового аналізу кредитних спілок та інших небанківських фінансових установ	4	0,5	<i>тиждень 11, 12</i>
Практична робота 6	<p>Тема Особливості фінансового аналізу кредитних спілок та інших небанківських фінансових установ</p> <p>Кредитні спілки як фінансові кооперативи: міжнародний досвід та українська практика. Аналіз капіталу кредитних спілок. Аналіз ефективності діяльності кредитних спілок.</p> <p>Розв'язання задач</p>	4	0,5	<i>тиждень 11,12</i>
Самостійна робота	Тема Особливості фінансового аналізу кредитних спілок та інших небанківських фінансових установ	7	13	<i>тиждень 11, 12</i>

	Особливості фінансового аналізу фінансових компаній. Особливості фінансового аналізу лізингодавців. Фінансовий аналіз діяльності ломбардів. Тестові завдання			
Лекція 7	Тема Діагностика кризових явищ у фінустанові та на підприємстві	4	1	<i>тиждень 13, 14</i>
Практична робота 7	Тема Діагностика кризових явищ у фінустанові та на підприємстві Алгоритм інтегральної оцінки загрози банкрутства підприємства. Методи діагностики кризових явищ на рівні господарюючого суб'єкта: зарубіжний та вітчизняний досвід. Вибір стратегії розвитку підприємства як засіб подолання кризових явищ. <i>Обговорення:</i> проблеми застосування методів дискримінантного аналізу загрози банкрутства у фінансовому аналізі. Розв'язання задач	4	1	<i>тиждень 13, 14</i>
Самостійна робота	Тема Діагностика кризових явищ у фінустанові та на підприємстві Визначення тенденції загального та локальних показників. Застосування дискримінантного аналізу при прогнозуванні можливого банкрутства підприємства. Застосування SWOT-аналізу при діагностиці кризових явищ.. <i>Завдання для виконання:</i> підготувати до презентації дослідження за запропонованими напрямками	7	13	<i>тиждень 13, 14</i>
Лекція 8	Тема Використання результатів фінансового аналізу	4	0,5	<i>тиждень 15, 16</i>
Практична робота 8	Тема Використання результатів фінансового аналізу Основні методичні підходи до оптимізації структури капіталу. Управління величиною фінансового левериджу. Оцінка рівня фінансового левериджу та факторів, що його формують. Оптимізація структури капіталу за критерієм мінімальної його вартості та рівня фінансового ризику. Основні етапи прогнозування фінансової звітності. Прогнозування статей звіту про фінансові результати. Прогнозування статей балансу. <i>Презентація та обговорення</i> власних досліджень здобувачів. Розв'язання задач	4	0,5	<i>тиждень 15, 16</i>
Самостійна робота	Тема Використання результатів фінансового аналізу Збалансована система показників (BSC). Модель PEST-аналізу. Модель аналізу SPACE. Модель Томпсона і Стрикленда. Завдання для виконання: Тестові завдання	7	14	<i>тиждень 15, 16</i>

5. Види і зміст контрольних заходів

Вид заняття/ роботи	Вид контрольного заходу	Зміст контрольного заходу*	Критерії оцінювання та термін виконання*	Усього балів
1	2	3	4	5
Поточний контроль				
Практичне заняття №1	Усне опитування. Представлення власних досліджень, есе	Відповідь на теоретичне питання. Презентація та захист індивідуальних досліджень які охоплюють навчальний матеріал відповідного змістовного модуля/теми	оцінюється актуальність, самостійність та глибина розкриття питання/теми. - 3 бали – презентація та захист відзначається повнотою виконання та грамотністю. - 2 бали – презентація повна і на високому рівні але з деякими огріхами- 1 бал – презентація неповна і низької якості.	3
	Розв'язання задач та аналітичних/пробл емних ситуацій	- здобувач розв'язує задачу перед групою в аудиторії або в Zoom; - здобувачі самостійно розв'язують задачу в кінці занять за варіантами	За розв'язання практичних задач бали нараховуються за такою схемою: – 2 бали – здобувач правильно з поясненнями розв'язав задачу; – 1 бал – здобувач частково розв'язав задачу і правильно виписав формули за якими розв'язується задача	2
Самостійна робота	тестування в системі moodle. Інтерактивні вправи на платформі LearningApps	здобувач відповідає на тестові завдання. Всього 10 тестових завдань	Тестове завдання містить 4 відповіді, одна з яких є правильною. За правильну відповідь на одне тестове запитання здобувач отримує 0,1 бали.	1
Усього за ЗМ 1	3			6
ЗМ 2-7	За кожним наступним змістовним модулем (з ЗМ 2 по ЗМ 7) передбачено виконання також трьох контрольних заходів, зміст та критерії оцінювання яких аналогічні зазначеним в ЗМ1			7 x 6 = 42
ЗМ 8. Практичне заняття 8	Підготовка дослідження, презентація та доповідь. Дискусія, рольові ігри	Презентація індивідуального дослідження по темам 1-8 (Розділ 3 силабусу). Обговорення представлених доповідей	Саме дослідження та його захист оцінюється максимально в 12 балів (оцінюється глибина розкриття теми, її актуальність – максимальна оцінка дослідження 8 балів; якісний захист, висновки на основі проведеного аналізу, обґрунтованість відповідей на додаткові запитання, участь у дискусії – максимальна оцінка 4 балів)	12
Усього за поточний контроль	25			60
Підсумковий контроль				

Екзамен	<p>Теоретичне завдання. Відповідь на одне питання в усній формі (з письмовою фіксацією)</p>	<p>З переліку оприлюднених в moodle підсумкових питань методом випадкових чисел студент обирає питання для підготовки.</p>	<p>– 10 балів: високий рівень знань і навичок: відповідь повна, логічна з елементами самостійності; вдало використовується вивчений матеріал при наведенні прикладів; відповідь підкріплюється посиланнями на додаткову літературу. – 8-9 балів: досить високий рівень знань і навичок: відповідь логічна, містить деякі неточності при формулюванні узагальнень, наведенні прикладів; наявні труднощі при формулюванні узагальнюючих висновків. – 5-7 балів: наявність знань лише основної літератури, студент відповідає по суті на питання і в загальній формі розбирається в матеріалі, але відповідь неповна і містить неточності, порушується послідовність викладання матеріалу, виникають труднощі, застосовуючи знання при наведенні прикладів. – 3-4 бали: неповні знання студента основного матеріалу; відповідь неповна і неглибока; недосить правильні формулювання, порушується послідовність викладення матеріалу, виникають труднощі при наведенні прикладів. – 1-2 бали: студент не знає значної частини програмного матеріалу, допускає суттєві помилки при формулюванні та висвітленні понять, на додаткові питання відповідає не по суті, робить велику кількість помилок при відповіді.</p>	10
	<p>Практичне завдання. Розв'язання 2-х задач</p>	<p>Зміст задач охоплює весь навчальний матеріал за ЗМ1-8. Умови задач аналогічні тим, що розв'язувалися на практичних заняттях</p>	<p>– 15 – здобувач вірно розв'язав задачу з необхідними поясненнями; – 12-14 – здобувач розв'язав задачу з незначними помилками; – 9-11 – здобувач</p>	2 x 15 = 30

			розв'язав задачу без суттєвих помилок; – 5-8 – здобувач розв'язав задачу з суттєвими помилками; – 3-5 – здобувач правильно вивисав формули за якими розв'язується задача та зробив спробу її розв'язання; – 1-2 – здобувач частково розв'язав задачу з суттєвими помилками.	
Усього за підсумковий контроль				40

Шкала оцінювання ЗНУ: національна та ECTS

За шкалою ECTS	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)		

6. Основні навчальні ресурси

Рекомендована література:

1. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. / уклад. Н. О. Станіславчук. Умань : Візаві, 2018. 191 с.
2. Берест М. М. Фінансовий аналіз : навчальний посібник : Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 164 с.
3. Дропа Я. Б. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 238 с.
URL: <https://econom.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/09/Dropa-Navchalnyy-posibnyk-2024.pdf>
4. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства. Київ: Знання, 2015. 254 с.
5. Кущик А. П. Фінансовий аналіз в фінансових установах та на підприємствах: конспект лекцій. Запоріжжя: Запорізький національний університет. 2023. 131 с.
6. Кущик А. П., Сопіна А.Є. Підвищення конкурентоспроможності підприємства за допомогою сучасних інтернет-технологій. *Фінансові стратегії інноваційного розвитку економіки*. № 3 (63), 2024. С. 16-21.
7. Мец В. О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства: навч. пос. Київ : КНЕУ, 2015. 325 с.
8. Подольська В. О., Яріш О. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Київ : ЦНЛ, 2016. 234 с.
9. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава : ПДАА, 2016. 430 с.

10. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз : навч. посібник / Ю. М. Тютюнник, Л. О. Дорогань-Писаренко, С. В. Тютюнник. Полтава : Видавництво ПП «Астра», 2020. 434 с
11. Ткаченко, І. П. Фінансовий аналіз [Текст] : навч. посіб. / Ірина Петрівна Ткаченко, Світлана Анатоліївна Фрунза, Тетяна Федорівна Штець. Кропивницький : Імекс-ЛТД, 2023. 346 с.
12. Приймак С.В. Фінансовий аналіз. Практикум : навч. посіб. Львів : Ліга-Прес, 2021. 264 с.
13. Фінансовий аналіз: навч. посібник. / за заг. ред. Школьник І. О., Київ: Центр учбової літератури. 2016, 368 с.
14. Фінансовий аналіз : метод. рек. до виконання лаб. робіт / уклад.: А. П. Кущик. Запоріжжя : ЗНУ, 2014. 40 с. URL: <http://ebooks.znu.edu.ua/files/metodychky/2014/06/0032415.docx>
15. Чайковський Я. І. Організація платіжних операцій банків : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 232 с.
16. Bigel K. S. Introduction to financial analysis. New York : Open Touro, 2022. 465 p. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi79/0058805.pdf>.
17. Financial Data Analytics and Statistical Learning / S. Liu, T. Ma, S. H. Ong (eds.). Basel : MDPI, 2024. 206 p. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi78/0057858.pdf>.
18. Knyshek O. O., Tarasenko I. O. Фінансовий аналіз діяльності підприємства в умовах економічної нестабільності. *Економіка підприємства та просторово-кластерний бізнес*. № 139 (2018). <https://doi.org/10.30838/P.ES.2224.271018.171.282>
19. Kushchik A.P., Kotukhov D.P. The corporation's pricing policy impact on its financial position. *Financial Strategies of Innovative Economic Development*. №1 (61). 2024, P. 42-46.
20. Rogers S. Entrepreneurial finance : finance and business strategies for the serious entrepreneur. 4th ed. New York : McGraw-Hill, 2020. 384 p. URL: <http://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi79/0058794.pdf>.

Інформаційні ресурси

1. Головне управління статистики у Запорізькій області. URL: <http://www.zp.ukrstat.gov.ua>
2. Офіційний сайт Національного рейтингового агентства «Рюрік». URL: <http://rurik.com.ua>.
3. Путівник для небанківських фінансових установ. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Guide-book_for_non-bank_financial_institutions.pdf?v=6
4. Рейтинг стійкості банків. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating>
5. Фінансова академія Актив. URL: <https://finacademy.net/ua/materials/article/finansovij-anali>
6. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. URL: <http://www.fg.gov.ua>

7. Регуляції і політики курсу

Відвідування занять. Регуляція пропусків.

Відвідування занять є обов'язковим. Студенти, які пропустили лекцію повинні самостійно опрацювати лекційний матеріал згідно рекомендованої літератури та матеріалів представлених у СЕЗН ЗНУ Moodle. Студенти, які пропустили практичне заняття або за певних обставин не відвідують практичні заняття, повинні надсилати підготовлені теоретичні і практичні завдання (відповідно до контрольних заходів відповідної теми або практичного заняття) у СЕЗН ЗНУ Moodle для накопичення бажаної кількості балів та за потреби відвідувати консультації.

Політика академічної доброчесності

Кожний студент зобов'язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності. Письмові завдання з використанням часткових або повнотекстових запозичень з інших робіт без зазначення авторства – це *плагіат*. Використання будь-якої інформації (текст, фото,

ілюстрації тощо) мають бути правильно процитовані з посиланням на автора! Якщо ви не впевнені, що таке плагіат, фабрикація, фальсифікація, порадьтеся з викладачем. До студентів, у роботах яких (наприклад, есе, тези, статті, письмові завдання, ситуаційні завдання) буде виявлено списування, плагіат чи інші прояви недоброчесної поведінки можуть бути застосовані різні дисциплінарні заходи (див. Кодекс академічної доброчесності ЗНУ URL: <http://surl.li/qkvjiz>).

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, отримання довідкової інформації, під час он-лайн тестування тощо). Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Будь ласка, не забувайте активувати режим «без звуку» до початку заняття. Під час виконання заходів контролю (контрольних робіт, заліків, іспитів) використання гаджетів заборонено. У разі порушення цієї заборони роботу буде анульовано без права перескладання.

Комунікація

Комунікація викладача зі студентами здійснюється за допомогою повідомлень у СЕЗН Moodle; через електронну пошту викладача, месенджери Telegram та Viber. Викладач відповідатиме на запити студентів у термін до трьох робочих днів. Всі робочі оголошення можуть надсилатися через старосту, на електронну пошту та розміщуватимуться в Moodle. Будь ласка, перевіряйте повідомлення вчасно. *Ел. пошта має бути підписана справжнім ім'ям і прізвищем.* Адреси типу user123@gmail.com не приймаються.

Визнання результатів неформальної/інформальної освіти

Визнання результатів навчання у неформальній та/або інформальній освіті дозволяється здобувачам ступеня вищої освіти бакалавр – для дисциплін, які починають викладатися з другого семестру. Визнання результатів проводиться у семестрі, який передує семестру, у якому згідно з навчальним планом конкретної освітньої програми передбачено вивчення певної дисципліни.

Процедура врахування результатів, отриманих здобувачем за рахунок неформальної/інформальної освіти визначена у Положенні Запорізького національного університету про порядок визнання результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та/або інформальної освіти від 29.06.2022 р. №154 (URL: <http://surl.li/xogolg>).

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

ГРАФІК ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ 2024-2025 н. р. доступний за адресою: <https://tinyurl.com/yckze4jd>.

НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ. Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмій (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/y9pkmmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання індивідуального навчального плану, регламентуються Змінами до Положення про організацію освітнього процесу в ЗНУ: https://sites.znu.edu.ua/navchalnyj_viddil/normatyvna_basa/zm_ni_do_polozhennya_pro_organ_zats_yu_osv_tn_ogo_protsestu_v_znu_z_01_07_2024_.pdf.

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: **Банак Віктор Аркадійович**
Електронна адреса: v_banakh@znu.edu.ua
Гаряча лінія: тел. (061) 227-12-76, факс 227-12-88

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.

СИСТЕМА ЕЛЕКТРОННОГО 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>

