



**Приватний вищий навчальний заклад
«Буковинський університет»
Факультет інформаційних технологій та економіки
Кафедра обліку і фінансів**

СХВАЛЕНО

на засіданні науково-методичної
ради факультету
протокол № 1 від 26 серпня 2025 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету інформаційних
технологій та економіки

_____ /Тетяна ШТЕРМА/

«___» _____ 2025 р.

СИЛАБУС

вибіркової навчальної дисципліни

«Фінансовий аналіз»

**Освітньо-професійна
програма:**

Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий
ринок

Спеціальність:

072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»

Галузь знань:

07 «Управління і адміністрування»

D «Бізнес, адміністрування та право»

Рівень вищої освіти:

перший (бакалаврський)

Факультет:

Інформаційних технологій та економіки

Мова навчання:

українська

Розробник:

Гладчук Галина Григорівна, кандидат економічних наук
[https://bukuniver.edu.ua/university/faculties-and-](https://bukuniver.edu.ua/university/faculties-and-departments/ite-faculty/department-of-accounting-and-finance/#)

Профайл викладача

[departments/ite-faculty/department-of-accounting-and-finance/#](https://bukuniver.edu.ua/university/faculties-and-departments/ite-faculty/department-of-accounting-and-finance/#)

E-mail:

gvatamaniyk@gmail.com

Консультації

четвер з 10.00 до 16.00

1. Анотація дисципліни (призначення навчальної дисципліни).

Навчальна дисципліна «Фінансовий аналіз» призначена для оволодіння прийомами і методами фінансового та стратегічного аналізу господарської діяльності. Вивчення даної освітньої компоненти створює для фахівців підґрунтя для розвитку їхнього економічного мислення, набуття ними здатності сприймати економічні процеси, що відбуваються на підприємствах у всіх їх багатогранності та взаємозумовленості.

Дисципліна «Фінансовий аналіз» є складовою навчального плану, вона є вибірковою для підготовки фахівців першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, побудована відповідно до вимог Європейської кредитної трансферно-накопичувальної системи (ECTS) і містить 4 кредити. Форма підсумкового контролю – залік.

2. Мета та завдання вивчення дисципліни.

Метою вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз» є формування у студентів комплексного наукового підходу до аналізу фінансової діяльності, умінні поєднувати теоретичні знання з практичною діяльністю, розуміння розвитку фінансових відносин.

Завдання дисципліни «Фінансовий аналіз» є набуття навичок по отриманню вузлових параметрів, які дають об'єктивну і достовірну картину щодо фінансового стану підприємства, розміру його прибутків і збитків, змін у структурі активів і пасивів, в розрахунках з дебіторами і кредиторами. При цьому визначається не лише сучасний стан підприємства щодо його платоспроможності та фінансової стійкості, але і їх перспективні показники.

Предметом вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз» є фінансова діяльність підприємств, скерована на виконання прийнятих завдань та відображена в системі показників обліку, звітності та інших джерелах інформації.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

знати:

- прийоми фінансового аналізу;
- мету і завдання аналізу фінансових звітів;
- методи проведення аналізу майна підприємства;
- методи проведення аналізу оборотних активів підприємства;
- методи проведення аналізу необоротних активів підприємства;
- завдання та методологія здійснення аналізу джерел формування капіталу;
- цілі та значення фінансового аналізу в процесі управління грошовим активами підприємства;
- сутність фінансової стабільності та стійкості;
- загальну оцінку кредитоспроможності підприємства;
- об'єкт та суб'єкт інвестиційної діяльності.

вміти:

- обґрунтовувати фінансового аналізу;
- систематизувати та узагальнювати мету та завдання аналізу фінансових звітів;
- об'єктивно та професійно проводити аналіз майна підприємства, аналіз оборотних та необоротних активів,;
- визначати сутність фінансової стабільності та стійкості підприємства;
- визначати об'єкт інвестиційної діяльності.

3. Компетентності та результати навчання

Інтегральна компетентність:

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми вході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку, або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування

комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Зміст навчальної дисципліни направлений на формування таких компетентностей:

Загальні компетентності (ЗК)

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК10. Здатність працювати у команді.

ЗК12 Здатність працювати автономно.

Спеціальні компетентності (СК)

СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

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).

СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

Програмні результати навчання:

ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.

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).

ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

ПР14. Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.

ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.

ПР18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.

ПР20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

ПР21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

4. Зміст навчальної дисципліни

Змістовний модуль 1.

Тема 1. Значення і теоретичні основи фінансового аналізу

Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу

Тема 3. Аналіз майна підприємства

Тема 4. Аналіз оборотних активів підприємства

Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємства

Тема 6. Аналіз грошових потоків

Змістовний модуль 2.

Тема 7. Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства

Тема 8. Аналіз фінансової стійкості підприємства

Тема 9. Аналіз кредитоспроможності підприємств

Тема 10. Аналіз ділової активності підприємств

Тема 11. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємства

Тема 12. Аналіз інвестиційної активності та фінансових ризиків підприємства

5. Методи навчання. Система контролю та оцінювання результатів навчання.

Способи організації пізнавальної діяльності студентів, спрямовані на засвоєння знань, формування умінь і навичок, що базуються на основі груп методів навчання:

- теоретичні методи;
- практичні методи;
- інтерактивні методи;
- методи самостійної роботи.

Система контролю поєднує сукупність методів і форм оцінювання результатів навчальної діяльності здобувачів освіти.

Методи оцінювання:

- усне опитування - (0-3 бали);
- письмове опитування - (0-3 бали);
- тестування; (0-5 бали);
- презентація результатів виконаних завдань, доповіді; (0-5 балів);
- аналітичні звіти; (0-5 балів);
- розв'язування практичних ситуацій; (0-3 бали);
- отриманий сертифікат з неформального, інформального навчання - (5-15 балів);
- публікація тез чи статті (5-10 балів);
- модульна контрольна робота (0-20 балів)

- підсумковий контроль – диференційований залік (сукупність балів за семестр).

Форми оцінювання студентів:

Поточне оцінювання: оцінювання здійснюється впродовж семестру шляхом запровадження навчально-методичного інструментарію з використанням активних методів і технологій організації навчального процесу, зокрема: тестові завдання, задачі, доповіді, інші інтерактивні методи навчання.

Поточний контроль проводиться на кожному практичному занятті, за результатами виконання самостійних завдань, а також передбачає оцінювання теоретичної підготовки студентів з кожної теми.

Семестрову кількість балів формують бали отримані в процесі теоретичного засвоєння матеріалу, практичних занять, самостійної роботи впродовж семестру, модульних контрольних робіт за накопичувальною системою від 0 до 100 балів за всіма видами робіт, передбачених з даної дисципліни за темами (в тому числі враховуються результати неформального та інформального навчання, наукової роботи).

Підсумковий модульний контроль проводиться з метою визначення результатів за певний період навчання студентів. Основною формою підсумкового модульного контролю є контрольна робота.

Підсумковий контроль проводиться для оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни. Підсумковий контроль у формі заліку.

Оцінювання здійснюється за національною шкалою – «відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно» та за шкалою ECTS/

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за шкалою, що використовується у закладі вищої освіти та фахової передвищої освіти	Оцінка за національною шкалою
A	90-100	5 (відмінно)
B	80-89	4 (добре)
C	70-79	
D	60-69	3 (задовільно)
E	50-59	
FX	35-49	2 (незадовільно) з можливістю повторного складання
F	1-34	2 (незадовільно) з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

Розподіл балів з навчальної дисципліни

Залік

Поточний контроль (залік)		Загальна кількість балів
Модуль 1	Модуль 2	
50	50	100

Політика академічної доброчесності

Студент зобов'язаний ознайомитися з Положенням про забезпечення академічної доброчесності у ПВНЗ «Буковинський університет» та неухильно його дотримуватися. Текст документа розміщено у відкритому доступі на офіційному сайті університету. В освітньому процесі студент має виявляти дисциплінованість, ввічливість, доброзичливість, чесність і відповідальність.

Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти передбачає: самостійне

виконання навчальних завдань, завдань підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей); посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права; надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації. Списування (копіювання тексту) під час виконання письмових робіт заборонені. Самостійні роботи у вигляді рефератів, доповідей, презентацій повинні мати коректні текстові посилання на використані інформаційні джерела. Дозволяється використання інструментів штучного інтелекту за умови дотримання принципів академічної доброчесності.

6. Література Основна

1. Адлер О.О., Лесько О.Й. Аналіз господарської діяльності : навч. посіб. Вінниця : ВНТУ, 2019. 114 с.
2. Гладчук, Г. Г., Звірід, Н. В., & Гладчук, М. В. (2024). Вплив автоматизації на прозорість і точність бухгалтерського обліку в середніх підприємствах. *Актуальні питання економічних наук*, (5). <https://doi.org/10.5281/zenodo.14059334>.
3. Гладчук, Г. Г., Дроздова, О. Г., & Жидовська, Н. М. (2024). Використання диджитал-інструментів для аудиту бухгалтерської звітності в Україні. *Актуальні питання економічних наук*, (6). <https://doi.org/10.5281/zenodo.14366862>
4. Гладчук, Г., Косата, І., & Гладчук, М. (2024). ОЦІНКА РОЛІ ІНТЕГРОВАНИХ ОБЛІКОВИХ СИСТЕМ В УПРАВЛІННІ ДАНИМИ ТА ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ НА ПІДПРИЄМСТВАХ. *Via Economica*, (7), 19-26. <https://doi.org/10.32782/2786-8559/2024-7-3>
5. Пушкар І.В., Гладчук Г.Г., Храпач К.Г. Диджиталізація як інструмент оптимізації управлінського обліку на підприємствах України. *Економіка та суспільство*. 2024. № 69. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/5159> DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-69-58>
6. Трансформація глобалізаційних процесів в умовах імплементації світової економіки та цифровізації: колективна монографія науковців. Буковинський університет. Чернівці. 2025. 440 с. Розділ монографії 4.6. Гладчук Г.Г., Гладчук М.В. Особливості бухгалтерського обліку неприбуткових організацій. (с.174-191)
7. Приймак С.В. Фінансовий аналіз. Практикум : навч. посіб. Львів : Ліга-Прес, 2021. 264 с.
8. Ткаченко, І. П. Фінансовий аналіз [Текст] : навч. посіб. / Ірина Петрівна Ткаченко, Світлана Анатоліївна Фрунза, Тетяна Федорівна Штець. Кропивницький : Імекс-ЛТД, 2023. 346 с.
9. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз. Навч. посіб. Полтава: Видавництво ПП "Астра", 2020. 434 с.
10. Управлінський аналіз бізнесу (за видами економічної діяльності): навчальний посібник / І. М. Парасій-Вергуненко, К. О. Назарова, В. Ю. Гордополов, К. В. Безверхий, В. Д. Гоцуляк, М. О. Нежива, В. С. Негоденко. Київ: Вид. «Центр учбової літератури», 2024. 586 с.
11. Фінанси бізнесу / [Ситник Н. С., Стасишин А. В., Попович Д.В., Сич О.А. та ін.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2019. 432 с.
12. 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. 388 с
13. Фінансовий аналіз: конспект лекцій / Укл. О. Гадзевич, І. Матвійчук. Луцьк : СНУ імені Лесі Українки, 2019. 70 с.

Допоміжні джерела

14. Електроний портал УкрДУЗТ <http://metod.kart.edu.ua/>
15. Офіційний портал Верховної Ради України <http://portal.rada.gov.ua>
16. Єдиний веб-портал органів виконавчої влади України (КМУ <http://kmu.gov.ua>
17. Міністерство фінансів України <http://minfin.gov.ua>
18. Федерація професійних спілок в Україні <http://www.fpsu.org.ua>
19. Міністерство соціальної політики в Україні <https://www.msp.gov.ua>