

СИЛАБУС



ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ

Рівень вищої освіти – фаховий молодший бакалавр

Освітньо-професійна програма: «Фінанси, банківська справа та страхування»

Рік навчання: 2

Кількість кредитів: 3

Мова викладання: українська

Викладач: канд. екон. наук, викладач Колесник Ольга Олексіївна

Циклова комісія: Фінанси та кредит

Контактна інформація: o.kolesnik@onu.edu.ua

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз» надає повне та комплексне розкриття сутності та значення фінансового аналізу стану суб'єктів господарювання; формування чіткого уявлення про зміст фінансово-господарської діяльності в умовах ринкової економіки, причинно-наслідкові взаємозв'язки економічних явищ та фінансових процесів, структуру інформаційного забезпечення менеджменту; набуття навичок обґрунтування управлінських рішень з розв'язання фінансових ситуацій; оволодіння навичками організації та проведення фінансового аналізу.

СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Результати навчання	Завдання
Змістовий модуль 1. Теоретичні засади фінансового аналізу. Аналіз структури і динаміки фінансових ресурсів		
Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу	Знати сутність фінансового аналізу, його становлення і розвиток. Завдання аналізу, що підпорядковуються його меті. Предмет, об'єкти та суб'єкти фінансового аналізу. Види фінансового аналізу в розрізі класифікаційних ознак. Зовнішній та внутрішній фінансовий аналіз. Напрямки фінансового аналізу: оцінка поточного та перспективного фінансового стану підприємства, темпів розвитку з позиції його фінансового забезпечення; виявлення додаткових джерел коштів і оцінка можливості їхньої мобілізації; прогнозування стану підприємства на ринку капіталів.	Питання, доповіді, аналітичний огляд, презентації
Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства	Знати основні напрямки аналізу фінансового стану підприємства. Бухгалтерський баланс як найважливіша форма фінансової звітності, що відображає стан засобів підприємства та джерел їхнього фінансування у грошовій оцінці, кінцевий результат виробничо-господарської діяльності підприємства на визначену дату.	Питання, доповіді, аналітичний огляд, презентації
Тема 3. Аналіз фінансової стійкості	Знати економічний зміст фінансової стійкості підприємства: мета та завдання аналізу. Фінансова стійкість як відображення певного стану фінансових ресурсів, за якого підприємство,	Питання, доповіді, аналітичний

підприємства	вільно маневруючи грошовими коштами, здатне шляхом ефективного їхнього використання забезпечити безперервний процес виробництва і реалізації продукції, а також зменшити витрати для його розширення та оновлення.	огляд, презентації
Тема 4. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	Знати економічний зміст ліквідності та платоспроможності підприємства: мета та завдання аналізу. Платоспроможність як здатність підприємства наявними грошовими коштами своєчасно здійснювати платежі за своїми строковими зобов'язаннями. Поточна і перспективна платоспроможність. Склад платіжних активів (ресурсів) та строкових зобов'язань. Ліквідність як здатність цінностей легко перетворюватися в гроші, тобто абсолютно ліквідні засоби. Розгляд ліквідності у двох аспектах: як часу, необхідного для продажу активу; як суми, одержаної від продажу активу.	Питання, доповіді, презентації
Тема 5. Аналіз грошових потоків	Знати економічний зміст грошового потоку підприємства: мета та завдання аналізу. Роль аналізу грошових потоків при визначенні можливостей внутрішнього фінансування. Зв'язок наявності грошових коштів з прибутком і рухом оборотного капіталу. Попередній, послідовний (ретроспективний) і перспективний (прогнозний) аналізи грошових потоків.	Питання, доповіді, презентації
Змістовий модуль 2. Оцінка динаміки і прогнозування ефективності використання фінансових ресурсів		
Тема 6. Аналіз ефективності використання капіталу	Знати економічний зміст капіталу підприємства: мета та завдання аналізу. Показники ефективності та інтенсивності використання капіталу. Поняття прибутковості та взаємозв'язок показників віддачі капіталу й оборотності капіталу. Рентабельність продажу і коефіцієнт оборотності капіталу. Факторний аналіз рентабельності капіталу.	Питання, доповіді, презентації
Тема 7. Аналіз ділової активності підприємства	Економічний зміст понять ділової та ринкової активності підприємства: мета та завдання аналізу. Сутність ділової активності підприємства та показники, що її характеризують (коефіцієнти загальної оборотності капіталу, оборотності мобільних активів, оборотності матеріальних оборотних активів, оборотності готової продукції, оборотності дебіторської та кредиторської заборгованості; середній термін обороту дебіторської та кредиторської заборгованості, фондівіддача основних засобів та інших необоротних активів; коефіцієнт оборотності власного капіталу тощо).	Питання, доповіді, презентації
Тема 8. Аналіз інвестиційної привабливості підприємства	Знати сутність і класифікацію інвестицій. Зміст і завдання аналізу інвестиційної діяльності підприємства. Поняття інвестиційного проекту, його види. Організація та методика аналізу інвестиційних проектів. Методика розрахунку показників ефективності реальних та фінансових інвестицій. Прогнозування ефективності інвестиційної діяльності підприємства. Методика порівняльного аналізу альтернативних інвестиційних проектів. Оцінка фінансових інвестицій.	Питання, доповіді, презентації
Тема 9. Аналіз кредитоспроможності	Знати економічний зміст поняття кредитоспроможності підприємства: мета та завдання аналізу. Кредитоспроможність	Питання, доповіді,

сті підприємства	позичальника як наявність передумов для отримання кредиту і здатність повністю та в строк розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями. Основні завдання оцінки кредитоспроможності: вивчення фінансового стану; попередження втрат кредитних ресурсів унаслідок неефективної роботи позичальника; стимулювання суб'єктів господарювання для підвищення ефективності їхньої роботи.	презентації
Тема 10. Короткостроковий прогноз фінансового стану підприємства	Моделі динамічного прогнозування фінансових показників. Вміти прогнозувати фінансовий стан за грошовими коштами як найбільш ліквідної частини активів. Прогноз обсягу реалізації як найважливішої бази прогнозу грошових коштів. Прогноз отримання дебіторської заборгованості. Розрахунок надходження грошових коштів за реалізовану продукцію. Прогноз витрат. Розрахунок вартості придбаних матеріалів.	Питання, доповіді, презентації
Тема 11. Аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств та запобігання їх банкрутству	Вміти проводити поглиблений аналіз фінансово-господарського стану неплатоспроможних підприємств (аналіз фінансового стану та аналіз виробничо-господарської діяльності). Поняття банкрутства підприємства. Ознаки банкрутства підприємства. Система показників-індикаторів загрози банкрутства.	Питання, доповіді, презентації
Тема 12. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємства	Знати сутність понять «прибуток» і «рентабельність» та їх значення для оцінки результатів діяльності підприємства. Вміти розраховувати показники прибутку та рентабельності у фінансовому аналізі. Аналіз динаміки фінансових результатів підприємства. Оцінка показників рентабельності. Факторний аналіз фінансових результатів діяльності підприємства.	Питання, доповіді, презентації

ОСНОВНА ЛІТЕРАТУРА

1. Кулинич М. Б., Сафарова А. Т., Матвійчук І. О. Аналіз господарської діяльності : методичні вказівки до написання курсової роботи. Луцьк : Волинськ. нац. ун-т ім. Лесі Українки, 2021. 48 с.
2. Лучко М. Р., Жукевич С. М., Фаріон А. І. Фінансовий аналіз. навчальний посібник. Тернопіль:, ТНЕУ, 2016. 304 с.
3. Матвійчук І. О. Аналіз форм фінансової звітності : конспект лекцій. Луцьк : ПП
4. «Поліграфія», 2021. 137 с.
5. Матвійчук І. О. Аналіз форм фінансової звітності : методичні вказівки до
6. самостійної роботи. Луцьк : ПП «Поліграфія», 2020. 63 с.
7. Матвійчук І. О. Фінансовий аналіз в прийнятті рішень : конспект лекцій. Луцьк :
8. ВНУ імені Лесі Українки, 2021. 67 с.
9. Матвійчук І. О. Фінансовий аналіз в прийнятті рішень : методичні вказівки до
10. практичних занять. Луцьк : ВНУ імені Лесі Українки, 2021. 63 с.

ОЦІНЮВАННЯ

Форма контролю – ІСПИТ

Теми практичних занять	Кількість балів за вид роботи	Разом балів
Змістовий модуль 1. Теоретичні засади фінансового аналізу. Аналіз структури і динаміки фінансових ресурсів		
Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу Аналіз методів та моделей фінансового аналізу	0 – 2 (опитування) 0—3 (поточне тестування)	0-5
Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства. Інформаційна база аналізу.	0 – 2 (опитування) 0—3 (поточне тестування)	0-5
Тема 3. Аналіз майна підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	0 – 2 (опитування) 0—3 (поточне тестування)	0-5
Тема 4. Аналіз оборотних активів. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	0 – 5 (розв’язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Контрольна робота за змістовим модулем 1	0-10	0-10
Змістовий модуль 2. Оцінка динаміки і прогнозування ефективності використання фінансових ресурсів		
Тема 6. Аналіз ліквідності і платоспроможності. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	0 – 5 (розв’язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Тема 7. Аналіз фінансової стійкості підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	0 – 5 (розв’язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Тема 8. Аналіз кредитоспроможності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач	0 – 5 (розв’язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Тема 9. Аналіз ділової активності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	0 – 5 (розв’язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5

Тема 10. Аналіз прибутковості і рентабельності. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	0 – 5 (розв'язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Тема 11. Аналіз грошових потоків. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	0 – 5 (розв'язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Тема 12. Аналіз прибутковості і рентабельності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	0 – 5 (розв'язання практичних задач, ситуаційних вправ та проблемних ситуацій)	0-5
Контрольна робота за змістовним модулем 2 (тестування)	0 - 5	0 - 10
ІСПИТ (підсумковий контроль)	0-20	0-20
Загалом сума балів		100

ПОЛІТИКА КУРСУ

Політика щодо дедлайнів та перескладання: Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-10%). Обов'язкова присутність здобувачів під час проведення періодичного контролю. У випадку пропуску заняття з поважних причин здобувач зобов'язаний виконати контрольну роботу за змістовим модулем у позанавчальний час за погодженням з викладачем. Перескладання відбувається із дозволу деканату за наявності поважних причин.

Політика щодо академічної доброчесності: регламентується *Положенням про запобігання та виявлення академічного плагіату у освітній та науково-дослідній роботі учасників освітнього процесу та науковців Одеського національного університету імені І.І. Мечникова* ([polozhennya-antiplagiat-2021.pdf \(onu.edu.ua\)](#)).

Політика щодо відвідування: Відвідування занять є обов'язковим. В окремих випадках навчання може відбуватись он-лайн з використанням дистанційних технологій. Порядок та умови такого навчання регламентуються *Положенням про організацію освітнього процесу в ОНУ* ([poloz-org-osvit-process_2022.pdf \(onu.edu.ua\)](#)).