НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ

Кафедра статистики та економічного аналізу

«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Декан економічного факультету
_____ **д.е.н., проф. Діброва А.Д.**
"30" травня 2023 р.

«СХВАЛЕНО»
на засіданні кафедри статистики та економічного аналізу
Протокол №12 від "28" квітня 2023 р.
Завідувач кафедри
_____ **д.е.н., проф. Лазаришина І.Д.**

«РОЗГЛЯНУТО»
Гарант ОПП «Фінанси і кредит»
_____ **д.е.н., проф. Негода Ю.В.**

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Фінансовий аналіз

спеціальність **072 – Фінанси, банківська справа та страхування (Фінанси і кредит)**
освітня програма **Фінанси і кредит**
Факультет **економічний**

Розробник: к.е.н., доц. Куць Т.В.

1. Опис навчальної дисципліни

Фінансовий аналіз

(назва)

Галузь знань, спеціальність, освітня програма, освітній ступінь		
Освітній ступінь	*Бакалавр* *(бакалавр, спеціаліст, магістр)*	
Спеціальність	***072 – Фінанси, банківська справа та страхування (Фінанси і кредит)***	
Освітня програма	***Фінанси і кредит***	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	*Вибіркова*	
Загальна кількість годин	*180*	
Кількість кредитів ECTS	*6*	
Кількість змістових модулів	*3*	
Курсовий проект (робота) (якщо є в робочому навчальному плані)	- *(назва)*	
Форма контролю	*Екзамен*	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм навчання		
	денна форма навчання	заочна форма навчання
Рік підготовки (курс)	*третій*	*третій*
Семестр	*5*	*4-5*
Лекційні заняття	*30 год.*	*8 год.*
Практичні, семінарські заняття	*30 год.*	*8 год.*
Лабораторні заняття	*- год.*	*- год.*
Самостійна робота	*120 год.*	*164 год.*
Індивідуальні завдання		*- год.*
Кількість тижневих аудиторних годин для денної форми навчання	*4 год.*	

Мета, завдання та компетентності навчальної дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» є формування у студентів сучасного економічного мислення та системи спеціальних знань в галузі теорії та методології фінансового аналізу.

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.

«Фінансовий аналіз» розкриває комплексне бачення основних концепцій, теоретичних основ, методології і практичного застосування сучасних технологій фінансового аналізу, його місця і взаємозв'язку із системою бухгалтерського обліку та фінансової звітності, планування, моніторингу та контролю операційної, фінансової та інвестиційної діяльності суб'єктів екрноміки. Знання, здобуті студентами під час вивчення дисципліни «Фінансовий аналіз», широко застосовуються в фінансовому менеджменті.

Завданнями навчальної дисципліни, що мають бути вирішеними у процесі її вивчення, є:

- формування у студентів сучасного економічного мислення та системи спеціальних знань в галузі методології і практики фінансового аналізу, 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.

Набуття компетентностей:

інтегральна компетентність: здатність розв’язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування 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.

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

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

фахові (спеціальні) компетентності (ФК):

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).

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

Програмні результати навчання:

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

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.

ПР13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.

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

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

3. Програма та структура навчальної дисципліни для повного терміну денної та заочної форми навчання

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин												
	Денна форма							Заочна форма					
	тижні	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
			л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Змістовий модуль 1. Теоретичні засади фінансового аналізу. Аналіз структури і динаміки фінансових ресурсів													
Тема 1. Значення і теоретичні основи фінансового аналізу	1	9	2	2			5	12,5	0,25	0,25			12
Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу	2	9	2	2			5	12,5	0,25	0,25			12
Тема 3. Аналіз майна підприємства	3	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Тема 4. Аналіз оборотних активів	4	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємства	5	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Разом за змістовим модулем 1	**-**	**60**	**10**	**10**			**40**	**64**	**2**	**2**			**60**
Змістовий модуль 2. Оцінка динаміки і прогнозування ефективності використання фінансових ресурсів													
Тема 6. Аналіз ліквідності і платоспроможності	6	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Тема 7. Аналіз фінансової стійкості підприємства	7	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Тема 8. Аналіз кредитоспроможності підприємства	8	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Тема 9. Аналіз ділової активності підприємства	9	14	2	2			10	13	0,5	0,5			12
Разом за змістовим модулем 2	**-**	**56**	**8**	**8**			**40**	**52**	**2**	**2**			**48**
Змістовий модуль 3. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства													
Тема 10. Аналіз прибутковості і рентабельності	10	14	2	2			10	16	1	1			14
Тема 11. Аналіз грошових потоків	11	14	2	2			10	16	1	1			14
Тема 12. Аналіз інвестиційної діяльності підприємства	12-13	18	4	4			10	16	1	1			14
Тема 13. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства	14-15	18	4	4			10	16	1	1			14
Разом за змістовим модулем 3	**-**	**64**	**12**	**12**			**40**	**64**	**4**	**4**			**56**
Усього годин	**15**	**180**	**30**	**30**			**120**	**180**	**8**	**8**			**164**

4. Теми семінарських занять (не передбачені)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
	Разом	

5. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Аналіз методів та моделей фінансового аналізу	2
2	Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу.	2
3	Тема 3. Аналіз майна підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
4	Тема 4. Аналіз оборотних активів. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
5	Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач. Модульно-рейтингова контрольна робота № 1	2
6	Тема 6. Аналіз ліквідності і платоспроможності. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
7	Тема 7. Аналіз фінансової стійкості підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
8	Тема 8. Аналіз кредитоспроможності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
9	Тема 9. Аналіз ділової активності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач. Модульно-рейтингова контрольна робота № 2	2
10	Тема 10. Аналіз прибутковості і рентабельності. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
11	Тема 11. Аналіз грошових потоків. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	2
12	Тема 12. Аналіз інвестиційної діяльності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв'язання задач.	4
13	Тема 13. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства. Модульно-рейтингова контрольна робота № 3	4
	Разом	30

6. Теми лабораторних занять (не передбачені)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1		-

7. Теми самостійної роботи

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Аналіз методів та моделей фінансового аналізу	5
2	Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу.	5
3	Тема 3. Аналіз майна підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
4	Тема 4. Аналіз оборотних активів. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
5	Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач. Модульно-рейтингова контрольна робота № 1	10
6	Тема 6. Аналіз ліквідності і платоспроможності. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
7	Тема 7. Аналіз фінансової стійкості підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
8	Тема 8. Аналіз кредитоспроможності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
9	Тема 9. Аналіз ділової активності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач. Модульно-рейтингова контрольна робота № 2	10
10	Тема 10. Аналіз прибутковості і рентабельності. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
11	Тема 11. Аналіз грошових потоків. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
12	Тема 12. Аналіз інвестиційної діяльності підприємства. Складання аналітичних таблиць, розв’язання задач.	10
13	Тема 13. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства. Модульно-рейтингова контрольна робота № 3	10
	Разом	120

8. Контрольні питання, комплекти тестів для визначення рівня засвоєння знань студентами

1. Визначте основні риси фінансового аналізу, як галузі спеціальних економічних знань.
2. Дайте характеристику аналітичного забезпечення фінансового аналізу.
3. Визначте основні принципи фінансового аналізу.
4. Що є предметом фінансового аналізу?
5. Дайте характеристику об'єктів і суб'єктів фінансового аналізу.
6. Охарактеризуйте користувачів інформації фінансового аналізу.
7. Розкрийте взаємозв'язок фінансового аналізу з іншими галузями наукових знань.
8. Визначте актуальні проблеми розвитку фінансового аналізу на сучасному етапі в Україні.
9. Як класифікуються методи фінансового аналізу?
10. Охарактеризуйте формалізовані методи фінансового аналізу.
11. Охарактеризуйте неформалізовані методи фінансового аналізу.
12. Охарактеризуйте моделі фінансового аналізу.
13. Які групи фінансових коефіцієнтів використовують у фінансовому аналізі?
14. Розкрийте зміст комплексного фінансового аналізу.
15. Охарактеризуйте процедури комплексного фінансового аналізу.
16. Охарактеризуйте мету і етапи експрес-аналізу.
17. Дайте характеристику складу і змісту економічної інформації.
18. За якими критеріями класифікується економічна інформація?
19. Охарактеризуйте склад фінансової звітності.
20. Дайте характеристику аналітичним можливостям балансу.
21. Охарактеризуйте аналітичні можливості звіту про фінансові результати.
22. Які аналітичні можливості звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал?
23. Дайте характеристику складу і змісту майна підприємства.
24. За якими критеріями класифікується майно підприємства?
25. Які методи аналізу майна підприємства використовуються у фінансовому аналізі?
26. Охарактеризуйте вплив факторів, що визначають структуру активів і капіталу.
27. Охарактеризуйте порівняльний аналіз динаміки складу і структури активів підприємства.

28. Охарактеризуйте завдання, основні напрямки та інформаційне забезпечення аналізу необоротних активів.
29. Що передбачає аналіз наявності та стану основних засобів і нематеріальних активів?
30. Які основні аспекти аналізу ефективності використання нематеріальних активів та основних засобів?
31. Як впливає ефективність використання нематеріальних активів на фінансові результати діяльності підприємства?
32. Що таке капіталовіддача?
33. Які основні завдання та напрямки аналізу оборотних коштів?
34. Охарактеризуйте основні аспекти аналізу забезпеченості підприємства оборотними коштами.
35. Які джерела формування оборотного капіталу прийнято виділяти?
36. Які прийоми використовують при аналізі формування , структури та розміщення оборотного капіталу?
37. Сутність, цілі, основні завдання та напрямки аналізу виробничих запасів.
38. Які прийоми аналізу забезпеченості підприємства виробничими запасами?
39. Особливості аналізу оборотності товарно-матеріальних цінностей.
40. Основні завдання та методологія здійснення аналізу дебіторської заборгованості.
41. Аналіз дебіторської заборгованості за строками виникнення і погашення.
42. Аналіз ефективності використання оборотного капіталу.
43. Класифікація факторів, що впливають на швидкість оборотності.
44. Дайте визначення власного капіталу підприємства.
45. Дайте визначення зобов’язань підприємства.
46. Охарактеризуйте власний капітал за його складовими.
47. З чого складається забезпечення наступних витрат і платежів?
48. Дайте визначення складу довгострокових зобов’язань.
49. Дайте визначення поточних зобов’язань.
50. Розкрийте послідовність проведення аналізу пасивів підприємства.
51. Які фактори впливають на співвідношення власних і залучених коштів?
52. Оцінка ефективності управління структурою капіталу на основі фінансового левериджу.
53. Охарактеризуйте особливості аналізу вартості капіталу.
54. Проаналізуйте методичний інструментарій оцінки вартості окремих елементів власного і залученого капіталу.
55. Дайте визначення середньозваженої та граничної вартості капіталу.
56. Оцінка ефективності використання власного і залученого капіталу.
57. Оцінка впливу структури активів і пасивів на рентабельність власного

капіталу.

58. Які основні показники ефективності використання власного і залученого капіталу?
59. Що таке грошовий потік підприємства?
60. Як класифікують грошові потоки?
61. Що таке додатний та від'ємний грошовий потік?
62. Дайте характеристику прямому методу визначення чистого грошового потоку.
63. Дайте характеристику непрямому методу визначення чистого грошового потоку.
64. Охарактеризуйте етапи аналізу руху грошових потоків.
65. Які фактори впливають на формування грошових потоків підприємства?
66. Розкрийте методику коефіцієнтного аналізу грошових потоків.
67. Які критерії застосовуються для оцінки фінансових коефіцієнтів, що характеризують грошові потоки підприємства?
68. Розкрийте методику аналізу джерел утворення і напрямів витрачання грошових коштів.
69. Охарактеризуйте методи оптимізації грошових потоків.
70. Що таке ліквідність та платоспроможність підприємства?
71. Яка послідовність аналізу ліквідності підприємства?
72. Класифікація активів за ознакою ліквідності і пасивів за ознакою терміновості погашення.
73. Фактори, що впливають на пропорції груп поточних активів з різним ступенем ліквідності.
74. Система показників ліквідності: методика їх розрахунку, економічна інтерпретація.
75. Зміст та основі напрямки здійснення аналізу платоспроможності підприємства.
76. Система критеріїв оцінювання платоспроможності підприємства.
77. Що характеризує фінансова стійкість підприємства?
78. Дайте характеристику абсолютних і відносних показників фінансової стійкості.
79. Як розраховується і що характеризує власний оборотний капітал підприємства?
80. Що характеризує перманентний капітал?
81. Охарактеризуйте типи фінансової стійкості підприємства за абсолютними показниками.
82. Як здійснюється інтегральна оцінка фінансового стану підприємства на основі фінансових коефіцієнтів?
83. Якими показниками характеризується ефективність вкладеного капіталу?
84. Які об'єктивні і суб'єктивні чинники залучення кредиту?

85. Чим характеризується система банківського кредитування CAMPARI?
86. Дайте характеристику основних показників фінансового стану позичальника. Визначте п’ять класів позичальника.
87. Напрями залучення та використання капіталу.
88. Система показників для оцінки кредитоспроможності підприємства при інтегральній оцінці.
89. Дайте оцінку системі показників ділової активності.
90. Які коефіцієнти використовують для оцінки ефективності використання чистого прибутку?
91. За якими етапами аналізується формування чистого прибутку підприємства?
92. У чому полягає значення і які завдання аналізу фінансових результатів?
93. Дайте характеристику основних напрямів розподілу чистого прибутку підприємства.
94. Розкрийте методику факторного аналізу прибутку.
95. Що таке рентабельність? Охарактеризуйте систему показників аналізу рентабельності фінансово-господарської діяльності підприємства.
96. Охарактеризуйте види інвестицій за формами інвестування.
97. Як здійснюється аналіз на етапі проектування капітальних вкладень?
98. Дайте визначення інвестиційних витрат, експлуатаційного доходу, початкових витрат, поточних витрат.
99. Що передбачає комплексний фінансовий аналіз (КФА)?
100. Які основні завдання КФА?
101. Які основні вимоги до організації процесу проведення КФА?
102. Охарактеризуйте засади використання порівняльного аналізу при здійсненні КФА.
103. Яка інформаційна база застосовується при КФА?
104. Які основні етапи КФА?
105. Які показники використовуються при здійсненні КФА?
106.

ТЕСТИ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ ЗНАНЬ СТУДЕНТІВ

1. Що з нижче названого не є завданням фінансового аналізу:

1. Оцінка стану ліквідності і платоспроможності.
2. Аналіз схеми товароруху.
3. Оцінка фінансової стійкості.
4. Діагностика банкрутства.

2. До формалізованих методів фінансового аналізу належать:

1 Метод ланцюгових підстановок
2 Психологічні методи
3 Морфологічні методи
4 Метод експертних оцінок

3. До складу фінансової звітності, за П(С)БО 1, входять

1 Активи, зобов'язання, власний капітал, доходи і витрати

2 Баланс, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів, примітки

3 Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про фінансово-майновий стан, пояснювальна записка

4 Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів, примітки

4.Залежно від організації проведення фінансовий аналіз поділяється на:

1. Вертикальний, горизонтальний, порівняльний, коефіцієнтний, факторний.
2. Перспективний, оперативний.
3. Зовнішній, внутрішній.
4. Загальний, тематичний.

5.Методом фінансового аналізу є:

1. Розкладання цілого на частини
2. Діалектичний метод пізнання
3. Сукупність прийомів і способів дослідження фінансової діяльності
4. Науково обґрунтована система теоретико-пізнавальних категорій, принципів, способів та спеціальних прийомів дослідження

6. До основного капіталу підприємства не відносяться:

1. Основні засоби.
2. Запаси.
3. Нематеріальні активи.
4. Векселі отримані.

7.Залежно від форми функціонування активи підприємства поділяються на:

1. Матеріальні, нематеріальні і фінансові.
2. Необоротні, оборотні, поточні.
3. Операційні, інвестиційні.
4. Валові, чисті.

8. До кожного терміну підберіть визначення:

Термін	Визначення
1. Активи 2. Незавершене будівництво 3. Незавершене виробництво 4. Виробничі запаси 5. Власний капітал 6. Активи фінансові 7. Фінансові ресурси	а) Сукупність грошових коштів, які формуються з метою фінансування розвитку підприємства в майбутньому періоді. б) Вартість незавершеного будівництва (включаючи устаткування для монтажу), що здійснюють для власних потреб підприємства, а також авансові платежі для фінансування такого будівництва. в) Група активів підприємства, які перебувають у формі готівкових грошових коштів і різних фінансових інструментів, що належать підприємству. г) Вартість запасів сировини, основних і допоміжних матеріалів, пального, куплених напівфабрикатів і комплектуючих виробів, запасних частин, тари, будівельних матеріалів та інших матеріалів,

	призначених для споживання в ході нормального операційного циклу. д) Частина активів підприємства, що залишається після вирахування його зобов'язань, тобто це власні джерела фінансування. е) Витрати на незавершене виробництво і незавершені роботи (послуги). є) Ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

9. До позитивних особливостей необоротних активів слід віднести:

1. Ці активи краще захищені від інфляції.
2. Цим активам менш притаманний фінансовий ризик втрат у процесі господарської діяльності.
3. Ці активи спроможні генерувати стабільний прибуток.
4. Всі відповіді правильні.
5. Всі відповіді не правильні.

10. До основних показників оборотності оборотних коштів відноситься показник:

1. Оборотність у днях;
2. Коефіцієнт оборотності;
3. Тривалість одного обороту у днях;
4. Усі відповіді вірні.

11. Структура капіталу – це:

1. Сукупність позикового та власного капіталу;
2. Сукупність засобів, що формують необоротні активи підприємства;
3. Сукупність джерел формування оборотних активів;
4. Сукупність статутного та резервного капіталу.

12. Структура власного капіталу – це:

1. Сукупність статутного, додаткового та резервного капіталу;
2. Сукупність статутного, авансованого та додаткового капіталу;
3. Сукупність статутного та авансованого капіталу;
4. Сукупність статутного та резервного капіталу.

13. Структура позикового капіталу – це:

1. Сукупність кредитів, авансів, позик;
2. Сукупність кредитів, авансів, резервів;
3. Сукупність кредитів та прибутку;
4. Сукупність кредитів та додаткового капіталу.

14. Які основні завдання аналізу джерел формування майна підприємства?

15. Розрахувати коефіцієнт фінансової незалежності (концентрації власного капіталу), якщо розмір позикового капіталу становить 750 тис.грн., вартість оборотних активів - 325 тис.грн., вартість необоротних активів – 690 тис.грн.

16. Розрахувати коефіцієнт фінансової залежності (концентрації залученого капіталу), якщо розмір позикового капіталу становить 750 тис.грн., вартість оборотних активів - 325 тис.грн., вартість необоротних активів – 690 тис.грн.

17. Розрахувати коефіцієнт фінансового ризику, якщо розмір позикового капіталу становить 750 тис.грн., вартість оборотних активів - 325 тис.грн., вартість необоротних активів – 690 тис.грн.

18. Розрахуйте коефіцієнт швидкої ліквідності за такими даними:
Вартість необоротних активів – 5200 тис.грн.. вартість оборотних активів – 3200 тис.грн., з них: грошові кошти та їх еквіваленти – 50 тис.грн., дебіторська заборгованість – 450 тис.грн. Поточні зобовязання – 2000 тис. грн.

19. Розрахуйте коефіцієнт абсолютної ліквідності за такими даними:
Вартість необоротних активів – 5200 тис.грн.. вартість оборотних активів - 3200 тис.грн., з них: грошові кошти та їх еквіваленти – 50 тис..грн., дебіторська заборгованість - 450 тис.грн. Поточні зобовязання – 2000 тис. грн.

20. Якщо коефіцієнт втрати платоспроможності більше 1, то підприємство у найближчі 3 місяці має реальні шанси:

1. Втратити свою фінансову самостійність
2. Перейти до категорії неплатоспроможних підприємств
3. Не втратити свою платоспроможність на найближчі 6 міс.
4. Покращити структуру балансу

21. Які коефіцієнти сигналізують про незадовільну структуру балансу при розрахунку показника відновлення платоспроможності:

1. Коефіцієнт покриття
2. Коефіцієнт оборотності балансу
3. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами
4. Коефіцієнт автономії

22.Норматив швидкої ліквідності має становити:

1.Не більше 1
2.В межах 1 -2
3.Не більше 2
4.Не менше 0,2

23. Грошовий потік згідно з П(С)БО 4 «Звіт про рух грошових коштів» - це:

1. Рух ліквідних грошових коштів
2. Міра ліквідності підприємства
3. Рух грошей в процесі господарської діяльності.
4. Надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів.

24. Коефіцієнт ліквідності грошового потоку – це:

1. Різниця між позитивним і негативним грошовими потоками
2. Відношення чистого грошового потоку до валового грошового потоку
3. Відношення позитивного грошового потоку до негативного грошового потоку
4, Відношення чистого грошового потоку до чистого доходу.

25. Який коефіцієнт, що характеризує оцінку кредитоспроможності підприємства, визначає наявність, обсяг та якість забезпечення повернення кредиту:

1. Коефіцієнт маневреності власних коштів
2. Коефіцієнт забезпечення кредиту
3. Коефіцієнт автономії
4. Коефіцієнт ліквідності.

26. Розрахувати коефіцієнт фінансової залежності (концентрації залученого капіталу), якщо: вартість оборотних активів -3000 тис.грн., вартість необоротних активів - 8000 тис.грн., власний капітал - 9000 тис.грн., довгострокові позики банку -1000 тис.грн., поточні зобовязання усього – 1000 тис.грн., в т.ч. кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги – 600 тис.грн.

27. Тривалість операційного циклу – це:

1 Тривалість обороту матеріальних виробничих ресурсів
2 Тривалість обороту грошових активів
3 Тривалість обороту матеріальних факторів виробництва, грошових активів, готової продукції
4 Тривалість обороту матеріальних факторів виробництва, грошових активів, готової продукції, інкасації дебіторської заборгованості

28. За характером використання капіталу в інвестиційному процесі виділяють певні види інвестицій. До кожного терміну підберіть визначення:

Термін	Визначення
1. Первинні інвестиції. 2. Реінвестиції. 3. Дезінвестиції.	а) інвестиції, які являють собою процес вилучення раніше інвестованого капіталу із інвестиційного обороту без подальшого його використання в інвестиційних цілях; б) інвестиції, які являють собою повторне використання капіталу в інвестиційних цілях за умови попереднього його вивільнення в процесі реалізації раніше обраних інвестиційних процесів; в) інвестиції, які характеризують використання знов сформованого для інвестиційних цілей капіталу за рахунок як власних, так і позикових фінансових ресурсів.

9. Методи навчання

Студенто-центроване та проблемно-орієнтоване навчання, технологія інтенсифікації та індивідуалізації навчання, технологія програмованого навчання, інформаційна технологія, технологія розвивального навчання, кредитно-трансферна система організації навчання, електронне навчання в системі Moodle,на платформі Cisco Wibex Meeting, самонавчання, навчання на основі досліджень.

Викладання проводиться у формі : лекцій, мультимедійних лекцій, обговорення проблемних ситуацій у розрізі тем; проведення практичних занять у наступних формах: семінарські заняття, дискусії, практичні заняття у формі ділових ігор, розгляду практичних ситуацій, кейсів, тренінги; самостійного навчання на основі підручників та конспектів, консультацій з

викладачами.

Основні відмінності інтерактивних методів навчання від традиційних визначаються не тільки методикою і технікою викладання, але й високою ефективністю навчального процесу, який виявляється в мотивації студентів, закріпленні теоретичних знань на практиці, підвищенні самосвідомості студентів, виробленню здатності ухвалювати самостійні рішення, здібності до колективної роботи, до соціальної інтеграції, придбанні навичок вирішення конфліктів та пошуку компромісів.

Крім того, вивчення дисципліни передбачає підготовку матеріалів для участі студентів в науково-практичних конференціях.

Теоретичний матеріал з дисципліни, завдання для практичної і самостійної роботи, модульні тести та підсумковий іспит представлені на платформі Elearn НУБіП України (Moodle).

10. Форми контролю

Види контролю: поточний, тематичний, періодичний, підсумковий, самоконтроль. Екзамен проводиться відповідно до вимог "Положення про екзамени та заліки в Національному університеті біоресурсів і природокористування України". У НУБіП України використовується рейтингова форма контролю після закінчення логічно завершеної частини лекційних та практичних занять (модуля) з певної дисципліни. Її результати враховуються під час виставлення підсумкової оцінки. Рейтингове оцінювання знань студентів не скасовує традиційну систему оцінювання, а існує поряд із нею. Воно робить систему оцінювання більш гнучкою, об’єктивною і сприяє систематичній та активній самостійній роботі студентів протягом усього періоду навчання, забезпечує здорову конкуренцію між студентами у навчанні, сприяє виявленню і розвитку творчих здібностей студентів. Оцінювання навчальних досягнень здійснюється за 100- бальною (рейтинговою) шкалою ЕКТС (ECTS), національною 4-х бальною шкалою («відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно») і вербальною («зараховано», «незараховано») системами. Письмові екзамени відбуваються із співбесідою.

Поточно-модульний контроль здійснюється та оцінюється за двома складовими: практичний модульний контроль і лекційний (теоретичний) модульний контроль.

Оцінка за практичну складову модульного контролю виставляється за результатами оцінювання знань студента під час практичних занять, виконання завдань для самостійної роботи, здійснення проміжного контролю (тестування, теоретичні та ситуаційні завдання) та іспиту.

Оцінювання виконання завдань для самостійної роботи виконується за наступними критеріями:

- Якість виконання завдань самостійної роботи;

- Ступінь самостійності виконання завдання;
- Повнота вирішення завдання самостійної роботи з урахуванням поточних або проектних змін законодавства;
- Наявність висновків за результатами дослідження;
- Якість оформлення результатів дослідження.

Оцінювання знань студента за результатами виконання завдань для самостійної роботи проводиться за 100-бальною шкалою.

Написання тез доповідей на наукові конференції (семінари) є додатковою частиною самостійної роботи студента над навчальною дисципліною, мета якого – поглиблення теоретичних знань, набутих студентами у процесі вивчення дисципліни, вміння застосовувати індивідуальні, творчі та професійні компетенції, набуті в процесі навчання.

Проведення поточних контрольних робіт відбувається у розрізі тем модуля. Це дає можливість перманентно оцінювати рівень знань студентів з теоретичних питань навчальної дисципліни.

Лекційний модульний контроль здійснюється у письмовій формі за відповідними білетами. Для підведення підсумків роботи студентів із змістового модуля виставляється підсумкова оцінка з поточно-модульного контролю, яка враховує оцінки за практичний модульний контроль і лекційний модульний контроль.

11. Розподіл балів, які отримують студенти

Оцінювання знань студента відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 «Положення про екзамени та заліки у НУБіП України» (наказ про уведення в дію від 26.04.2023 р. протокол № 10)

Рейтинг студента, бали	**Оцінка національна за результати складання**	
	екзаменів	**заліків**
90-100	**Відмінно**	**Зараховано**
74-89	**Добре**	
60-73	**Задовільно**	
0-59	**Незадовільно**	**Не зараховано**

Для визначення рейтингу студента (слухача) із засвоєння дисципліни $\mathbf{R_{ДИС}}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу студента (слухача) з навчальної роботи $\mathbf{R_{НР}}$ (до 70 балів): $\mathbf{R_{ДИС} = R_{НР} + R_{АТ}}$.

12. Методичне забезпечення

1. Фінансовий аналіз. Електронний навчальний курс з дисципліни. https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=1621
2. Куць Т.В., Шиш А.М. Фінансовий аналіз. Опорний конспект лекцій для підготовки студентів ОС «Бакалавр» спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа та страхування (Фінанси і кредит). К., Компрінт, 2021. 130 с.
3. Куць Т.В. Навчально-методичні вказівки з дисципліни "Фінансовий аналіз" для підготовки студентів ОС "Бакалавр" спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа та страхування (Фінанси і кредит). К.: Компрінт, 2023. 129 с.

13. Рекомендовані джерела інформації

1. Лахтіонова Л.А. Фінансовий аналіз сільськогосподарських підприємств: Навч.посіб. – К.:КНЕУ, 2005. – 365 с.
2. Мних Є.В.Фінансовий аналіз: підручник. К., Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014., 536 с.
3. Тютюнник Ю.М., Дорогань-Писаренко Л.О., Тютюнник С.В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава: Видавництво ПП «Астрая», 2020. 434 с.
4. Череп А.В., Гамова О.В., Козачок І.А. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Кондор, 2020., 268 с.
5. Школьник І.О. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ: ЦНЛ, 2017., 368 с

14. Інформаційні ресурси

1. Верховна Рада України http://zakon.rada.gov.ua/
2. Міністерство фінансів України http://www.minfin.gov.ua
3. Кабінет Міністрів України http://www.kmu.gov.ua/control/
4. Газета «Все про бухгалтерський облік» http://www.vobu.com.ua
5. Газета «Урядовий кур’єр» http://www.ukurier.gov.ua/
6. Журнал «Вісник податкової служби України» http://www.visnuk.com.ua
7. Нормативні акти України - законодавство для практиків http://www.nau.kiev.ua
8. Офіційний вісник України http://www.gdo.kiev.ua