

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

"ЗАТВЕРДЖУЮ"

Заступник керівника
(проректор з науково-педагогічної роботи)

_____ 20__ року

ФІНАНСОВА ДІАГНОСТИКА БІЗНЕСУ

робоча програма для студентів

Вид дисципліни
Мова викладання, навчання та оцінювання

**майно
англійська**

Завідувач кафедри фінансів

Журавльова І. В.

**Харків
ХНЕУ ім. С. Кузнеця
2018**

ЗАТВЕРДЖЕНО
на засіданні кафедри фінансів
Протокол № 1 від 27.08.2018 р.

Розробник:
Берест М.М., к.е.н., доц. кафедри фінансів.

**Лист оновлення та перезатвердження
робочої програми навчальної дисципліни**

Навчальний рік	Дата засідання кафедри – розробника РПНД	Номер протоколу	Підпис завідувача кафедри
2018/2019	27.08.2018 р.	№ 1	
2020/2021	04.09.2020 р.	№ 2	

1. Вступ

Анотація навчальної дисципліни: Фінансова діагностика є незамінною складовою системи менеджменту будь-якого підприємства незалежно від його розміру, організаційно-правової форми, сфери діяльності. Він є підґрунтям для оцінки рівня ефективності діяльності господарюючих суб'єктів, їх ділової активності, платоспроможності та фінансової стійкості, а також для розробки управлінських рішень щодо покращення їх фінансового стану. Обліково-аналітична функція є природним та невід'ємним компонентом системи управління підприємством. Це пояснюється декількома причинами. По-перше, всі об'єкти обліку мають вартісну оцінку і тому автоматично потрапляють у сферу фінансового аналізу. По-друге, фінансові ресурси являють собою пріоритетний вид ресурсів завдяки своїй значимості з позицій оперативного і стратегічного управління діяльністю підприємства, а також своїй унікальній можливості з мінімальним часовим лагом трансформуватися у будь-який інший вид ресурсів. Все це потребує від фахівців знань з методики та методології фінансового аналізу з урахуванням особливостей вітчизняної економіки та дослідження світового досвіду.

Метою вивчення навчальної дисципліни «Фінансова діагностика бізнесу» є опанування студентами теоретичних основ її проведення, формування системи фундаментальних знань, вмінь та компетентностей з аналітичної роботи в сфері діагностики ефективності бізнесу.

Завдання навчальної дисципліни: вивчення інформаційної бази проведення та напрямків здійснення фінансової діагностики, формування здатності до проведення аналізу складу та ефективності використання економічних та фінансових ресурсів підприємства; формування здатності до проведення оцінки фінансового стану підприємства; відпрацювання варіантів надання аналітичних висновків, отриманих в процесі аналізу, формування здатності до визначення впливу фінансово-економічних чинників на діяльність підприємства, формування здатності до виявлення резервів підвищення ефективності діяльності та зростання фінансових результатів підприємства.

Об'єктом навчальної дисципліни є підприємство та ефективність його функціонування.

Предметом даної навчальної дисципліни є теоретичні основи та методичні підходи до проведення аналітичних розрахунків та оцінювання ефективності функціонування бізнесу.

Курс	
Семестр	
Кількість кредитів ECTS	5
Аудиторні навчальні заняття	лекції
	практичні
Самостійна робота	
Форма підсумкового контролю	залік

2. Компетентності та результати навчання за дисципліною:

Компетентності	Результати навчання
Здатність опанувати та усвідомлювати інформацію щодо сучасного стану і тенденцій розвитку фінансових систем (державні фінанси, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування)	Володіння основами організації проведення фінансової діагностики
Здатність складати та аналізувати фінансову звітність, інтерпретувати та використовувати фінансову та пов'язану з нею інформацію.	Здатність до аналізу формування та ефективності використання економічних та фінансових ресурсів підприємства
	Здатність до проведення оцінки фінансового стану підприємства
	Здатність до проведення оцінки кредитоспроможності позичальника
	Здатність до проведення оцінки ефективності функціонування господарюючого суб'єкта
	Здатність до проведення комплексної оцінки фінансового стану підприємства

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1: Сутність та значення фінансової діагностики в забезпеченні ефективності діяльності підприємства

Тема 1. Значення і теоретичні засади аналітичної діяльності

1.1 Зміст, мета та завдання фінансового аналізу.

Роль фінансового аналізу в сучасних умовах функціонування господарюючих суб'єктів. Підходи до трактування змісту категорії «фінансовий аналіз». Сутність фінансового аналізу. Зміст та складові фінансового аналізу підприємства. Об'єкт та суб'єкти фінансового аналізу. Головна мета фінансового аналізу. Цілі фінансового аналізу, що стоять перед аналітиками різних рівнів. Завдання фінансового аналізу.

1.2. Основні види та напрямки фінансового аналізу.

Класифікація видів фінансового аналізу: за організацією проведення, за обсягом аналітичного дослідження, за об'єктом фінансового аналізу, за періодом проведення, за метою проведення. Сутність та відмінності між експрес-аналізом та деталізованим аналізом фінансового стану підприємства. Основні напрямки фінансового аналізу.

1.3. Методи та прийоми фінансового аналізу.

Необхідність використання в практичній діяльності існуючих методів та прийомів фінансового аналізу. Методи аналізу горизонтальний, вертикальний, порівняльний, метод коефіцієнтів, трендовий, факторний, маржинальний та інші. Прийоми фінансового аналізу: деталізація, групування, прийом середніх величин, балансовий,

розрахунки пайової участі. Графічні методи уявлення результатів аналітичних розрахунків.

Тема 2. Інформаційне забезпечення фінансової діагностики.

2.1. Сутність і корисність інформації для здійснення фінансової діагностики.

Сутність та завдання фінансової інформації. Вид та склад інформаційних потоків. Ознаки корисності даних, що формують інформаційне забезпечення фінансового аналізу підприємства.

2.2. Фінансова звітність як основне інформаційне джерело діагностики.

Сутність, мета та підходи до складання фінансової звітності. Основні принципи складання фінансової звітності. Інформаційні потреби користувачів фінансової звітності, що повинні нею забезпечуватись. Головна мета аналізу фінансових звітів та завдання, що при цьому вирішуються. Основні напрямки аналізу фінансових звітів.

2.3 Характеристика основних компонентів фінансової звітності.

Характеристика та призначення основних компонентів фінансової звітності. Баланс як основне джерело інформації для фінансового аналізу. Форма №2 “Звіт про фінансові результати”. Інші форми фінансової звітності та їх використання в процесі фінансового аналізу. Взаємозв'язок між формами фінансової звітності підприємства. Консолідована фінансова звітність.

Змістовий модуль 2: Аналіз економічних та фінансових ресурсів підприємства

Тема 3. Аналіз майна підприємства.

3.1. Економічна сутність майна підприємства, його структура та класифікація.

Активи як втілення та відображення майна підприємства. Класифікація активів підприємства. Роль аналізу майна в проведенні фінансового аналізу. Сутність та схема структури активів підприємства. Принципи формування активів підприємства. Оптимізація складу активів підприємства, її етапи.

3.2. Аналіз динаміки та структури майна підприємства

Складання аналітичних таблиць, що характеризують структуру та динаміку майна підприємства. Основні напрямки аналітичних досліджень та формування аналітичних висновків. Сутність, склад та особливості фінансування необоротних та оборотних активів.

3.3. Показники оцінки майнового стану підприємства.

Загальна характеристика показників оцінки майнового стану. Коефіцієнти зносу та придатності основних засобів, коефіцієнти відновлення та вибуття основних засобів, індекс постійного активу, коефіцієнт реальної вартості майна, коефіцієнт амортизації нематеріальних активів, рентабельність усього майна підприємства.

Тема 4. Аналіз оборотних активів

4.1. Сутність і класифікація оборотних активів підприємства.

Сутність та основні економічні ознаки оборотних активів. Класифікація оборотних активів. Мета аналізу оборотних активів, його інформаційне забезпечення. Особливості структури оборотних активів в залежності від характеристик діяльності підприємства.

4.2. Основні показники оцінки стану, структури й ефективності використання оборотних активів підприємства.

Загальна оцінку складу, динаміки та структури оборотних активів суб'єкта господарювання. Причини й наслідки зміни їх структури за окремими статтями. Показники стану та ефективності використання оборотних коштів. Власний оборотний капітал, методика його розрахунку.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотним коштом. Показники ефективності використання оборотних коштів: коефіцієнт оборотності, швидкість обороту, коефіцієнт завантаження, коефіцієнт ефективності (прибутковості), рентабельність оборотних коштів. Обґрунтування висновків щодо аналізу оборотних коштів підприємства.

Тема 5. Аналіз джерел формування капіталу підприємств

5.1. Аналіз наявності, складу й динаміки джерел формування капіталу.

Необхідність аналізу складу та структури джерел фінансування підприємства. Структура капіталу підприємства. Власний та позиковий капітал, принципові відмінності між ними. Структура власного капіталу. Класифікація позикового капіталу. Критерії, за якими визначають відмінність між власним і позиковим капіталом. Складання аналітичних таблиць, що характеризують структуру та динаміку капіталу підприємства. Основні напрямки аналітичних досліджень та формування аналітичних висновків. Основні показники, що характеризують структуру капіталу.

5.2. Оцінка факторів, що впливають на співвідношення власних і позикових коштів.

Характеристика найбільш важливих факторів, що впливають на співвідношення власного та позикового капіталу підприємства. Спосіб розміщення джерел коштів в активах підприємства. Структура активів підприємства з позиції їх ліквідності. Швидкість одного обороту коштів. Співвідношення тривалості виробничо-комерційного циклу і строку погашення кредиторської заборгованості. Структура витрат підприємства. Статті балансу, що формують власний капітал підприємства. Джерела формування власного капіталу: зовнішні та внутрішні. Оцінка складу позикового капіталу.

5.3. Аналіз рентабельності капіталу.

Загальна характеристика коефіцієнтів рентабельності капіталу. Рентабельність інвестованого капіталу. Рентабельність власного капіталу. Факторна модель рентабельності власного капіталу, її складові.

Тема 6. Аналіз грошових потоків

6.1. Поняття, види та значення грошових потоків для підприємства.

Сутність та класифікація грошових потоків: за джерелами їх формування, за масштабом обслуговування господарського процесу, за методом визначення об'єму, за рівнем достатності обсягу, за безперервністю формування, за напрямом руху грошових коштів. Фактори, що визначають особливості формування грошових потоків українських підприємств.

6.2. Аналіз руху грошових коштів.

Мета аналізу грошових коштів підприємства. Блоки аналітичних процедур, що входять до системи ефективного управління грошовими коштом. Розрахунок тривалості операційного та фінансового циклів. Мета і завдання аналізу руху грошових коштів. Складання аналітичної таблиці для аналізу руху грошових коштів. Аналітичні показники платоспроможності, що відображають співвідношення надходжень і платежів підприємства. Показники ефективності управління грошовими потоком. Оцінка оптимального рівня грошових коштів.

Змістовий модуль 3. Аналіз фінансового стану підприємства

Тема 7. Аналіз ліквідності і платоспроможності підприємств.

7.1. Економічна сутність ліквідності і платоспроможності підприємства.

Сутність понять ліквідності та платоспроможності підприємства, взаємозв'язок та відмінності між ними. Основні характеристики ліквідності та платоспроможності. Поточна та перспективна платоспроможність. Поняття ліквідності активів, ліквідності

балансу та ліквідності підприємства. Економічні фактори, що впливають на рівень ліквідності та платоспроможності підприємства. Взаємозв'язок ліквідності і платоспроможності. Неплатоспроможність як економічна категорія, її види.

7.2. Аналіз ліквідності балансу.

Методика аналізу ліквідності балансу. Групування активів підприємства за ступенем їх ліквідності. Групування пасивів за строковістю виконання зобов'язань. Вивчення співвідношень між визначеними групами активів та пасивів.

7.3. Аналіз показників ліквідності.

Розрахунок та інтерпретація показників ліквідності: коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт швидкої (проміжної) ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності, коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами, коефіцієнт забезпечення запасів і витрат власними оборотними коштами, коефіцієнт маневреності власних оборотних коштів, коефіцієнт покриття запасів, загальний коефіцієнт співвідношення дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості.

Тема 8. Аналіз фінансової стійкості підприємств.

8.1. Сутність і фактори, що впливають на фінансову стійкість підприємства.

Поняття фінансової стабільності, фінансової рівноваги та фінансової стійкості. Межі фінансової стійкості підприємств, необхідність їх встановлення. Фактори, що впливають на фінансову стійкість підприємств: першого рівня (узагальнюючі), другого рівня (похідні: зовнішні та внутрішні), третього рівня (деталізувальні).

8.2. Методичні підходи до визначення фінансової стійкості.

Існуючі методики аналізу фінансової стійкості підприємств. Абсолютний показник фінансової стійкості. Коефіцієнтний підхід до оцінки фінансової стійкості. Характеристика показників: коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт фінансового ризику, коефіцієнт маневреності власного капіталу, коефіцієнт структури покриття довгострокових вкладень, коефіцієнт довгострокового залучення коштів, коефіцієнт фінансової незалежності капіталізованих джерел

8.3 Характеристика та визначення типу фінансової стійкості.

Характеристика типів фінансової стійкості: абсолютна фінансова стійкість, нормальна фінансова стійкість, нестійкий фінансовий стан, кризовий фінансовий стан. Розрахунок показників, що визначають тип фінансової стійкості підприємства. Рекомендації, що можуть бути надані після визначення типу фінансової стійкості.

8.4. Оцінка запасу фінансової стійкості.

Сутність та необхідність визначення запасу фінансової стійкості підприємства. Використання маржинального аналізу для розрахунку запасу фінансової стійкості. Визначення запасу фінансової стійкості у абсолютному та процентному виразі.

Тема 9. Аналіз кредитоспроможності підприємств.

9.1 Сутність, значення та принципи кредитування.

Підходи до розуміння сутності кредиту. Кредитори та позичальники як суб'єкти кредитного процесу. Сутність та принципи кредитування.

9.2 Аналіз кредитоспроможності позичальника..

Сутність кредитоспроможності, мета її аналізу. Об'єкти оцінки кредитоспроможності позичальника. Основні джерела інформації для оцінки кредитоспроможності. Характеристика методів оцінки кредитоспроможності.

Нормативне забезпечення оцінювання кредитоспроможності позичальників. Моделі розрахунку інтегрального показника фінансового стану для великих та середніх підприємств. Система оціночних коефіцієнтів визначення кредитоспроможності: показники, що характеризують платоспроможність підприємства через ліквідність його активів, показники, що визначають швидкість обороту активів підприємства, а також швидкість погашення кредиторської та дебіторської заборгованості, показники, що

характеризують спроможність підприємства покривати свої борги, показники прибутковості та показники структури активів та капіталу підприємства.

Визначення класу кредитоспроможності позичальника. Інтерпретація класів боржника залежно від ймовірності дефолту. Залежність можливостей і умов надання кредиту від кредитного рейтингу позичальника.

Тема 10. Аналіз ділової активності підприємств.

10.1. Теоретичні аспекти оцінки ділової активності суб'єктів господарювання.

Сутність та характеристика поняття “ділова активність підприємства”. Рівні ділової активності підприємства, їх характеристика. Фактори, що визначають рівень ділової активності підприємств: зовнішні (міжнародні, національні, ринкові) та внутрішні. Мета аналізу ділової активності.

10.2. Система показників оцінки ділової активності підприємства.

Основні підходи до формування показників оцінки ділової активності підприємств. Абсолютні показники оцінки ділової активності.

Розрахунок та характеристика показників, що використовуються для аналізу ділової активності: коефіцієнт оборотності активів, коефіцієнт оборотності необоротних активів, коефіцієнт оборотності оборотних активів, коефіцієнт оборотності запасів, коефіцієнт оборотності готової продукції, коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, коефіцієнт оборотності власного капіталу, коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості. Показники, що характеризують тривалість одного обороту ресурсів: період обороту активів, період обороту необоротних активів, період обороту оборотних активів, період обороту готової продукції, період обороту запасів, період обороту дебіторської та кредиторської заборгованості, період обороту власного капіталу. Значення розрахунку показників оборотності для підприємства, особливості їх аналізу.

Тема 11. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємств

11.1. Зміст, завдання та джерела інформації для аналізу фінансових результатів.

Сутність та фактори, що впливають на розмір абсолютного розміру прибутку підприємства. Завдання аналізу фінансових результатів. Джерела аналітичної інформації для проведення аналізу.

11.2. Аналіз звіту про фінансові результати діяльності підприємства.

Показники, що є об'єктом аналізу звіту про фінансові результати. Використання вертикального та горизонтального аналізу в процесі аналізу фінансових результатів. Аналітична таблиця для визначення факторів, що впливають на формування фінансових результатів.

11.3. Аналіз показників рентабельності.

Сутність поняття “рентабельність”. Основні завдання оцінки рентабельності. Особливості оцінки рентабельності в залежності від користувачів результатів аналізу. Система показників рентабельності: рентабельність активів, сукупного капіталу, власного капіталу, валова рентабельність реалізованої продукції (рентабельність продажу), операційна рентабельність реалізованої продукції, чиста рентабельність реалізованої продукції, рентабельність виробництва.

Тема 12. Комплексне оцінювання фінансового стану підприємства.

12.1 Поняття, мета, завдання та процедура комплексного фінансового аналізу.

Об'єктивна необхідність проведення комплексного фінансового аналізу. Мета комплексного фінансового аналізу, його об'єкт, суб'єкти та завдання.

12.2 Оцінка ймовірності банкрутства підприємств.

Зарубіжні моделі оцінки платоспроможності та імовірності банкрутства господарюючих суб'єктів: моделі Е. Альтмана, Р. Ліса, Г. Спрінгейта, методика оцінки платоспроможності підприємства за Д. Дюраном. Доробки українських вчених щодо діагностики банкрутства: універсальна модель О. О. Терещенка, модель оцінки аксіологічної імовірності банкрутства А. В. Матвійчука.

4. Порядок оцінювання результатів навчання

Система оцінювання сформованих компетентностей у студентів враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни передбачають лекційні, семінарські, практичні заняття, а також виконання самостійної роботи. Оцінювання сформованих компетентностей у студентів здійснюється за накопичувальною 100-бальною системою. Відповідно до Тимчасового положення "Про порядок оцінювання результатів навчання студентів за накопичувальною бально-рейтинговою системою" ХНЕУ ім. С. Кузнеця, контрольні заходи включають:

поточний контроль, що здійснюється протягом семестру під час проведення лекційних, практичних, семінарських та лабораторних занять і оцінюється сумою набраних балів;

модульний контроль, що проводиться з урахуванням поточного контролю за відповідний змістовий модуль і має на меті інтегровану оцінку результатів навчання студента після вивчення матеріалу з логічно завершеної частини дисципліни – змістового модуля.

Поточний контроль з даної навчальної дисципліни проводиться в таких формах:

активна робота на лекційних заняттях;

активна участь у виконанні практичних завдань;

активна участь у дискусії та презентації матеріалу на семінарських заняттях.

Модульний контроль з даної навчальної дисципліни проводиться у формі колоквиуму. Колоквиум – це форма перевірки й оцінювання знань студентів у системі освіти у вищих навчальних закладах. Проводиться як проміжний міні-екзамен з ініціативи викладача.

Порядок проведення поточного оцінювання знань студентів. Поточне оцінювання здійснюється під час проведення практичних занять і має на меті перевірку рівня підготовленості студента до виконання конкретної діяльності та практичної реалізації сформованих компетентностей за накопичувальною бальною системою за такими критеріями:

розуміння, ступінь засвоєння теорії та методології проблем, що розглядаються;

ступінь засвоєння фактичного матеріалу навчальної дисципліни;

ознайомлення з рекомендованою літературою, а також із сучасною літературою з питань, що розглядаються;

вміння поєднувати теорію з практикою при розгляді ситуаційних задач, розв'язанні задач, проведенні розрахунків у процесі виконання індивідуальних завдань та завдань, винесених на розгляд в аудиторії;

логіка, структура, стиль викладу матеріалу в письмових роботах і при виступах в аудиторії, вміння обґрунтовувати свою позицію, здійснювати узагальнення інформації та робити висновки;

арифметична правильність виконання індивідуального та комплексного розрахункового завдання.

Максимально можливий бал за конкретним завданням ставиться за умови відповідності індивідуального завдання студента або його усної відповіді всім зазначеним критеріям. Відсутність тієї або іншої складової знижує кількість балів. При оцінюванні індивідуальних завдань увага також приділяється якості, самостійності та своєчасності здачі виконаних завдань викладачу, згідно з графіком навчального

процесу. Якщо якась із вимог не буде виконана, то бали знижуються.

Критерії оцінювання позааудиторної самостійної роботи студентів. Загальними критеріями, за якими здійснюється оцінювання позааудиторної самостійної роботи студентів, є: глибина і комплексність знань, рівень мислення, вміння систематизувати знання за окремими темами, вміння робити обґрунтовані висновки, володіння категорійним апаратом, навички і прийоми виконання практичних завдань, вміння знаходити необхідну інформацію, здійснювати її систематизацію, обробку та презентувати іншим, самореалізація на практичних та семінарських заняттях.

Студент, який із поважних причин, підтверджених документально, не мав можливості брати участь у формах поточного контролю, тобто не склав змістовий модуль, має право на його відпрацювання у двотижневий термін після повернення до навчання за розпорядженням декана факультету відповідно до встановленого терміну.

Студента слід вважати атестованим, якщо сума балів, одержаних за результатами підсумкової/семестрової перевірки успішності, дорівнює або перевищує 60. Сумарний результат у балах за семестр складає: "60 і більше балів – зараховано", "59 і менше балів – не зараховано" та заноситься у залікову "Відомість обліку успішності" навчальної дисципліни. У випадку отримання менше 60 балів студент обов'язково здає залік після закінчення екзаменаційної сесії у встановлений деканом факультету термін, але не пізніше двох тижнів після початку семестру. У випадку повторного отримання менше 60 балів декан факультету призначає комісію у складі трьох викладачів на чолі із завідувачем кафедри та визначає термін перескладання заліку, після чого приймається рішення відповідно до чинного законодавства: "зараховано" – студент продовжує навчання за графіком навчального процесу, а якщо "не зараховано", тоді декан факультету пропонує студенту повторно вивчення навчальної дисципліни протягом наступного навчального періоду самостійно.

Розподіл балів за тижнями

Розподіл балів за тижнями

Теми змістового модуля			Лекційні заняття	Практичні заняття	Лабораторні заняття	Семінарські заняття	Колоквіум	Усього
Змістовий модуль 1. Сутність та значення фінансової діагностики в забезпеченні ефективної діяльності підприємства	Тема 1	1 тиждень	1	-	-	2	-	3
	Тема 2	1 - 2 тиждень	1	-	-	2	-	3
Змістовний модуль 2. Аналіз економічних та фінансових ресурсів підприємства	Тема 3	2 - 4 тиждень	2	6	2	-	-	10
	Тема 4	4 - 6 тиждень	2	3	2	-	-	7
	Тема 5	6 - 7 тиждень	2	3	2	-	-	7
	Тема 6	7 - 8 тиждень	-	3	2	-	15	20
Змістовий модуль 3. Аналіз фінансового стану підприємства	Тема 7	9 - 10 тиждень	2	6	1	-	-	9
	Тема 8	11 - 12 тиждень	2	6	1	-	-	9
	Тема 9	13 - 14 тиждень	-	3	2	-	-	5
	Тема 10	13 - 14 тиждень	2	3	2	-	-	7
	Тема 11	15 тиждень	2	3	-	-	-	5
	Тема 12	16 тиждень	-	-	-	-	15	15
			16	36	14	4	30	100

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82 – 89	B	добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D	задовільно	
60 – 63	E		
35 – 59	FX	незадовільно	не зараховано
1 – 34	F		

5. Рекомендована література

Основна

1. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: навч. посіб. [для студ. вищ. навч. закл.] / О. Я. Базилінська — К.: Центр учбової літератури, 2009. — 328 с.
2. Вахович І. М. Фінансовий менеджмент та фінансовий інжиніринг бізнес-процесів : магістерський курс [навч. посіб. в 2-х т.]. Т. 1. Фінансовий менеджмент бізнес процесів / І. М. Вахович. – Луцьк : СПД Ж. В. Гадяк, друкарня «Волиньполіграф»™, 2013. – 604 с.
3. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности / О. Кононенко, О. Маханько. – Харьков : Изд-во «Фактор», 2012. – 208 с.
4. Крамаренко Г. О. Фінансовий аналіз : підручник / Г. О. Крамаренко, О. Є. Чорна. – Київ : Центр учбової літератури, 2008. – 392 с.
5. Литвин Б. М. Фінансовий аналіз : навч посіб. / Б. М. Литвин, В. М. Стельмах – Київ : Хай-Тек Прес, 2008. – 336 с.
6. Серединська В. М. Економічний аналіз : навч. посіб. / В. М. Се-рединська, О. М. Загородна, Р. В. Федорович. – Тернопіль : Вид-во «Астон», 2010. – 624 с.
7. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / [М. Д. Білик, О. В. Павловська, Н. М. Питуляк, Н. Ю. Невмержицька.] – Київ : КНЕУ, 2005. – 592 с.
8. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз : підручник / Ю. С. Цал-Цалко. – Київ : Центр учбової літератури, 2008. – 566 с.
9. Шеремет О. О. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / О. О. Шере-мет. – Київ : Кондор, 2011. – 196 с.
10. Шиян Д. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / Д. В. Шиян, Н. І. Строченко – Київ : Вид-во «А. С. К.», 2003. – 240 с.
11. Шморгун Н.П. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / Н. П. Шморгун, І. В. Головка – Київ : ЦНЛ, 2006. – 528 с.

Додаткова

12. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента (в 2-х т.). Т. 1 – 2-е изд. перераб. и доп. / И. А. Бланк. – Київ : Ника-Центр, Эльга, 2004. – 624 с.
13. Ван Хорн Джеймс К. Основы финансового менеджмента / Джеймс К. Ван Хорн, Джон М. Вахович, мл. ; пер с англ. – Москва : ООО «И. Д. Вильямс», 2010. – 1232 с.
14. Грачев А. Н. Финансовая устойчивость предприятия. Критерии и методы оценки в рыночной экономике / А. Н. Грачев – Москва : Издательство «Дело и сервис», 2010. – 208 с.
15. Гриценко Л. Л. Дискримінантна модель діагностики банкрутства малих підприємств / Л. Л. Гриценко, І. М. Боярко, А. А. Губар // Актуальні проблеми економіки.

– 2009. – № 5 (95). – С. 256-262.

16. Матвійчук А. В. Моделювання фінансової стійкості підприємств із застосуванням теорій нечіткої логіки, нейронних мереж і дискримінантного аналізу / А. В. Матвійчук // Вісник НАН України. – 2010. – № 9. – С. 24-46.

17. Михайлюк О. Як читати та аналізувати фінансову звітність : посібник для членів наглядових рад та керівників акціонерних товариств / О. Михайлюк. – Київ : Міжнародна Фінансова Корпорація, 2004. – 108 с.

18. Райковська І. Т. Проблеми застосування методик аналізу фінансового стану в діяльності промислових підприємств / І. Т. Райковська // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – 2009. – № 4 (35). – С. 136-142.

19. Хелферт Э. Техника финансового анализа / Э. Хелферт / пер. с англ. ; под ред. Л. П. Белых. – 10-е изд. – Санкт-Петербург : Питер, 2003. – 640 с.

Інформаційні ресурси

20. Офіційний сайт Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.smida.gov.ua.

21. Офіційний сайт Державного служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.ukrstat.gov.ua.

22. Про внесення змін до Методичних рекомендацій щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства : наказ Міністерства економіки України від 26.10.2010 р. № 1361) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://document.ua/pro-vnesennja-zmin-do-metodichnih-rekomendacii-shodo-vijavle-doc39053.html>.

23. Про затвердження Методики аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств державного сектору економіки : наказ Міністерства фінансів України від 14.02.2006 р. № 170 [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0332-06>.

24. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.

25. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351 (зі змінами, внесеними згідно з Постановою НБУ від 16.01.2017 № 5) [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>.

26. Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації : наказ Міністерства фінансів України та Фонду Державного майна України від 26.01.2001 р. № 49/121 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0121-01>.

27. Про затвердження Положення (стандарту) обліку 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва» : наказ Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (із змінами) [Електр. рес.]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>

Методичне забезпечення

28. Берест М. М. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / М. М. Берест. – Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. – 164 с.

29. Методичні рекомендації до самостійної роботи з навчальної дисципліни «Фінансовий аналіз» для студентів напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит» усіх форм навчання / уклад. М. М. Берест. – Харків, ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. – 72 с