

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ОБЛІКУ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Декан факультету фінансів та обліку
Андрій КІЗИМА
„ 29 ” 2025р.

ЗАТВЕРДЖУЮ
Проректор з науково-педагогічної
роботи
Віктор ОСТРОВЕРХОВ
„ ” 2025 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор ННІНОТ
Святослав ПИТЕЛЬ
„ 29 ” 2025р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни „АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ДАНИХ (англ.мовою)”

Ступінь вищої освіти – магістр

Галузь знань D „Бізнес, адміністрування та право”

Спеціальність D2 „Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок”

Освітньо-професійна програма «Митна справа»

Кафедра ФІНАНСІВ ІМ. С. ЮРІЯ

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год)	Практичні заняття (год)	ІРС (год)	Тренінг (год)	СРС (год)	Разом (год)	Залік (семестр)
Денна	I	I	32	14	5	6	93	150	I
заочна	I	I	8	4	-		138	150	II

29.08.2025

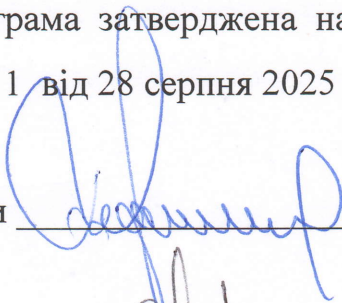
Тернопіль – 2025

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань D „Бізнес, адміністрування та право” спеціальності D2 „Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок”, затвердженої Вченою Радою ЗУНУ (протокол № 8 від 26.06.2025 р.)

Робочу програму склали к.е.н., доц. Анатолій ЛУЦИК

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансів ім. С. І. Юрія, протокол № 1 від 28 серпня 2025 р.

Зав. кафедри



Андрій КРИСОВАТИЙ

Гарант ОП



Святослав ГЕРЧАКІВСЬКИЙ

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ «АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ДАНИХ»

1. Опис дисципліни Денна форма навчання

Освітня компонента (ОК) «Аналіз фінансових даних»	Напрям, спеціальність, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика освітньої компоненти (ОК)
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань: Галузь знань – D Бізнес, адміністрування та право	ОК з циклу загальної підготовки
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність: D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок	Рік підготовки: <i>Денна, заочна – 1</i> Семестр: <i>Денна, заочна – 1</i>
Кількість змістових модулів – 2	Освітньо-професійна програма – Митна справа	Лекції: <i>денна – 32 год.</i> <i>Заочна -8</i> Практичні заняття: <i>денна – 14 год.</i> <i>заочна – 4 год.</i>
Загальна кількість годин – 150.	Ступінь вищої освіти – другий (магістерський) рівень	Самостійна робота: <i>денна – 93 год.,</i> <i>заочна – 138 год.</i> Тренінг: <i>денна – 6 год.</i> <i>Заочна – немає.</i> Індивідуальна робота: <i>денна – 5 год.</i> <i>Заочна – немає.</i>
Тижневих годин: 10, з них аудиторних: 3.		Види підсумкового контролю – залік

2. Мета й завдання вивчення ОК

2.1. Мета вивчення ОК

Освітня компонента орієнтована на формування здатності розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми щодо фінансової аналітики для усіх фахівців спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» та вироблення на підставі таких фінансово-аналітичних дій вмінь застосовувати управлінські навички; оволодіння методами та технологіями фінансової аналітики на різних рівнях; формування здатності розробляти тактичні та оперативні плани діяльності суб'єктів у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку; розвиток здібностей до внесення інноваційних змін на різних рівнях фінансового управління відповідно до сучасного розвитку.

2.2. Завдання вивчення ОК

Завданнями освітньої компоненти є засвоєння студентами теоретико-прикладних основ та принципів аналізу фінансових даних; ключових характеристик фінансових систем та

оцінювання їх взаємозв'язків з національною та світовою економіками; особливостей здійснення фінансового аналізу в різних сферах та на різних рівнях; сутності фінансової аналітики держави та її ролі у міжнародних відносинах; особливостей взаємозв'язків між механізмами ухвалення рішень та їх наслідками у сфері корпоративного та державного фінансового управління; особливостей регулювання управлінських відносин на підставі отримання аналітичної фінансової інформації.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення ОК:

Загальні компетентності	
ЗК1	Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу
ЗК2	Здатність спілкуватися іноземною мовою.
ЗК8	Здатність працювати в міжнародному контексті.

Спеціальні компетентності	
СК7	Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни

Засвоєння знань за програмою вступного фахового випробування по спеціальності (додаткового вступного фахового випробування по спеціальності).

2.5. Результати навчання.

ПРН03	Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності
ПРН04	Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку
ПРН05	Вільно спілкуватися іноземною мовою усно і письмово з професійних та наукових питань, презентувати і обговорювати результати досліджень.
ПРН10	Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

3. ПРОГРАМА ОСВІТНЬОЇ КОМПОНЕНТИ

Змістовий модуль 1. Теоретико-організаційні основи аналізу фінансових даних

ТЕМА 1. Концепція та науковий базис аналізу фінансових даних

Сутність фінансових даних. Їх еволюція та трансформація.

Історичні передумови виникнення і розвитку фінансів: поява держави та розвиток товарно-грошових відносин.

Необхідність та характеристика аналітики у фінансовій сфері. Роль фінансового аналізу у прийнятті рішень. Стратегічне та тактичне значення аналізу фінансових даних.

Відмінності фінансових даних за сферами фінансової діяльності. Різновиди показників, що можуть використовуватись у сферах фінансової діяльності.

ТЕМА 2. Парадигма фінансової аналітики в сфері публічних фінансів

Наукова парадигма та особливості публічних фінансів. Роль аналізу у публічних фінансах у контексті розподілу і перерозподілу вартості національного продукту, оптимальному розміщенні фінансових ресурсів, оптимізації співвідношення між індивідуальним і суспільним споживанням, у трансформації доходів у заощадження, а заощаджень в інвестиції.

Асиметрична інформація та її аналіз. Аналітика критеріїв ефективності. Оцінка суспільного проекту. Розрахунок вартості суспільних благ.

Показники що використовуються для аналізу бюджетних доходів. Оцінка аналіз бюджетних витрат. Відмінності в використанні даних на загальнодержавному та локальному рівнях. Прогнозування майбутніх показників.

Використання KPI (key performance indicators) у сфері публічних фінансів. Аналіз та порівняння KPI в контексті підвищення ефективності сфери публічних фінансів.

ТЕМА 3. Використання інформаційних та програмних продуктів при аналізі фінансових даних

Використання можливостей Microsoft Excel для здійснення фінансового аналізу. Групування та аналіз інформації. Обчислення показників ефективності. Візуалізація даних. Порівняння числових рядів. Обробка масивів інформації. Вивантаження та автоматичне оброблення даних. Формування дашбордів та інших інтерактивних візуалізацій даних.

Використання Power BI для аналізу даних. Візуалізація даних. Аналіз даних з допомогою web-версії. Відмінності у аналізі між web-версією та програмним забезпеченням Power BI.

Використання інших програм та засобів для аналізу фінансових даних. Використання штучного інтелекту при аналізі фінансових даних. Прогнозування даних.

Змістовий модуль 2. Фінансова аналітика за сферами діяльності

ТЕМА 4. Фінансові дані та аналітика в банківському секторі

Банківський сектор та його важливість для фінансової системи. Значення банківської системи для функціонування бізнесу та розвитку держави.

Макроекономічний аналіз грошово-кредитної політики при прийнятті рішень у діяльності установ комерційних банків та в бізнес-управлінні.

Фінансові дані в банківській сфері. Аналіз балансів банків, активів та пасивів. Управління ефективністю банку на підставі аналітики даних. Корегування банківської діяльності на підставі оцінки фінансових даних банку. Оцінка внутрішніх та зовнішніх індикаторів в управлінні банком. Прогнозування показників та даних

ТЕМА 5. Фінансово-аналітична парадигма ефективного управління бізнесом

Використання фінансових даних при формуванні стратегії управління бізнесом. Використання даних при тактичному корегуванні діяльності.

Показники ефективності підприємства та їх аналіз. Оцінка та аналіз даних витрат підприємства. Оцінка доходів підприємства. Аналітика при оцінці прибутковості підприємства. Використання KPI та їх аналіз.

Оцінка та аналіз даних пов'язаних із розрахунком та сплатою податкових платежів.

Аналіз фінансових даних при управлінні дебіторською та кредиторською заборгованістю.

Аналіз даних при оцінці ефективності інвестиційного проєкту. Аналіз даних в часовому розрізі.

Аналіз фінансових даних в індивідуальному підприємстві.

Використання можливостей інформаційних та програмних продуктів при аналізі даних у бізнесі, індивідуальному підприємстві.

ТЕМА 6. Концепція фінансової аналітики у страховій сфері

Страхова діяльність та страхові компанії як один з видів фінансових компаній. Аналітика при оцінці показників страхової діяльності. Аналіз фінансових показників щодо прибутковості страхової діяльності. Аналіз доходів і витрат страхових компаній. Аналіз прибутковості страхових продуктів.

Аналіз даних інвестиційної діяльності страхових компаній.

Аналіз даних громадянами при оцінці доцільності обрання виду страхування.

ТЕМА 7. Фінансова аналітика на фондових ринках та ринках криптовалют

Фондові ринки та їх аналіз. Різновиди індексів та їх вплив на ринкову кон'юнктуру. Аналіз тенденцій падіння та росту фондових індексів. Вплив тенденцій на ринки капіталів. Індеси та дані компаній світу та їх взаємозв'язок з фінансовим станом.

Ринки криптовалют та їх взаємозв'язок з валютними ринками. Еволюція криптовалют. Правові засади розвитку та обігу криптовалют. Аналіз даних на ринках криптовалют.

4. СТРУКТУРА ЗАЛІКОВОГО КРЕДИТУ З ОК «АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ ДАНИХ»

ДЕННА ФОРМА НАВЧАННЯ

Тема	Кількість годин					
	Лекції	Практичні заняття	СРС	ІРС	Тренінг	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретико-організаційні основи аналізу фінансових даних						
Тема 1. Концепція та науковий базис аналізу фінансових даних	5	2	13	2	2	Поточне опитування, завдання
Тема 2. Парадигма фінансової аналітики в сфері публічних фінансів	5	2	13			
Тема 3. Використання інформаційних та програмних продуктів	4	2	13			

при аналізі фінансових даних						
Змістовий модуль 2. Фінансова аналітика за сферами діяльності						
Тема 4. Фінансові дані та аналітика в банківському секторі	4	2	13	1	2	Поточне опитування, завдання
Тема 5. Фінансово-аналітична парадигма ефективного управління бізнесом	5	2	15	2	2	
Тема 6. Концепція фінансової аналітики у страховій сфері	4	2	13			
Тема 7. Фінансова аналітика на фондових ринках та ринках криптовалют	5	2	13			
ВСЬОГО:	32	14	93	5	6	

ЗАОЧНА ФОРМА НАВЧАННЯ

Тема	Кількість годин					
	Лекції	Практичні заняття	СРС	ІРС	Тренінг	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретико-організаційні основи аналізу фінансових даних						
Тема 1. Концепція та науковий базис аналізу фінансових даних	2	1	19	—	—	—
Тема 2. Парадигма фінансової аналітики в сфері публічних фінансів	1		20			
Тема 3. Використання інформаційних та програмних продуктів при аналізі фінансових даних	1	1	20			
Змістовий модуль 2. Фінансова аналітика за сферами діяльності						
Тема 4. Фінансові дані та аналітика в банківському секторі	1		20			

Тема 5. Фінансово-аналітична парадигма ефективного управління бізнесом	1	1	20	—	—	—
Тема 6. Концепція фінансової аналітики у страховій сфері	1		19			
Тема 7. Фінансова аналітика на фондових ринках та ринках криптовалют	1	1	20			
ВСЬОГО:	8	4	138	—	—	—

5. ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ. ДЕННА ФОРМА

Змістовий модуль 1.

Теоретико-організаційні основи аналізу фінансових даних

Практичне заняття 1.

Концепція та науковий базис аналізу фінансових даних

Мета: засвоїти теоретичні засади аналізу фінансових даних та розуміти роль фінансової аналітики міждержавних, державних, бізнесових та приватних інтересах.

Питання для обговорення

1. Сутність фінансових даних
2. Зміст аналізу та необхідність його здійснення.
3. Роль аналізу в управлінській діяльності.
4. Фінансове управління та фінансова аналітика.
5. Сфери застосування фінансової аналітики.

Практичне заняття 2.

Парадигма фінансової аналітики в сфері публічних фінансів

Мета: здобуття знань щодо взаємозв'язку аналізу даних та публічних фінансів; вивчення процесу фінансової аналітики в публічних фінансах; набуття навичок оцінки стану публічних фінансів

Питання для обговорення

1. Наукове обґрунтування публічних фінансів та необхідність аналізу даних.
2. Фінансова аналітика у сфері формування державних доходів.
3. Аналіз даних щодо витрачання бюджетних коштів.
4. Ключові показники ефективності в публічних фінансах та їх аналіз.
5. Важливість аналізу макрофінансових показників для прийняття рішень.

Практичне заняття 3

Використання інформаційних та програмних продуктів при аналізі фінансових даних

Мета: навчитись використовувати спеціалізовані інформаційні та програмні продукти у аналізі фінансових даних для покращення якості такого аналізу

Питання для обговорення

1. Особливості використання Microsoft Excel у фінансовій аналітиці.
2. Групування, обробка та виокремлення даних в Microsoft Excel.
3. Візуалізація даних в Microsoft Excel.
4. Формування інтерактивної інформації, створення Dashbordів.
5. Використання Microsoft Power BI для аналізу фінансових даних.
6. Веб-інструменти для аналізу фінансових даних.

Змістовий модуль 2. Фінансова аналітика за сферами діяльності

Практичне заняття 4

Фінансові дані та аналітика в банківському секторі

Мета: вивчити особливості та здобути навички фінансового аналізу у банківській сфері.

Питання для обговорення

1. Макроекономічний аналіз грошово-кредитних показників.
2. Фінансова аналітика в діяльності комерційних банків.
3. Фінансовий аналіз при здійсненні активних операцій банків.
4. Фінансова аналітика при здійсненні пасивних операцій банків.
5. Фінансовий аналіз при формуванні балансу операцій банку.

Практичне заняття 5.

Фінансово-аналітична парадигма ефективного управління бізнесом.

Мета: Здобути навички фінансового аналізу на підприємстві, отримати вміння групування даних щодо витрат, доходів для прийняття об'єктивних управлінських рішень.

Питання для обговорення

1. Різновиди фінансових даних та показників на підприємстві.
2. Користувачі даних на підприємстві.
3. Фінансовий аналіз витрат підприємства
4. Фінансовий аналіз доходів підприємства
5. Ключові показники ефективності на підприємстві
6. Візуалізація даних для керівництва.
7. Використання даних для побудови прогнозів.

Практичне заняття 6.

Концепція фінансової аналітики у страховій сфері

Мета: отримати навички аналізу даних в сфері страхування. Вміти приймати ефективні рішення щодо видів страхової діяльності на підстав фінансової аналітики

Питання для обговорення

1. Використання даних у страховій діяльності: мета, види, особливості.
2. Аналіз даних при наданні страхових послуг.
3. Фінансовий аналіз при прийнятті рішень щодо використання залучених коштів.
4. Фінансовий аналіз при прийнятті рішень по довгострокових та короткострокових видах страхування
5. Фінансовий аналіз по страхуванню для приватної особи.

Практичне заняття 7.

Фінансова аналітика на фондових ринках та ринках криптовалют

Мета: навчитись розуміти тенденції та зміни на глобальних фондових та криптовалютних ринках.

Питання для обговорення:

1. Сутність та різновиди даних на фондових ринках.
2. Аналіз даних при прийнятті рішень на фондових ринках.
3. Криптовалюти, їх еволюція та вплив зміни даних по них на глобальний світ.
4. Регламентні засади ринків криптовалют.
5. Фінансова аналітика на ринках криптовалют.

ТЕМАТИКА ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ. ЗАОЧНА ФОРМА**Практичне заняття 1.****Концепція та науковий базис аналізу фінансових даних
Використання інформаційних та програмних продуктів при аналізі фінансових даних**

Мета: засвоїти теоретичні засади аналізу фінансових даних та розуміти роль фінансової аналітики міждержавних, державних, бізнесових та приватних інтересах. Навчитись використовувати спеціалізовані інформаційні та програмні продукти у аналізі фінансових даних для покращення якості такого аналізу

Питання для обговорення

1. Сутність фінансових даних
2. Зміст аналізу та необхідність його здійснення.
3. Роль аналізу в управлінській діяльності.
4. Фінансове управління та фінансова аналітика.
5. Сфери застосування фінансової аналітики.
6. Особливості використання Microsoft Excel у фінансовій аналітиці.
7. Групування, обробка та виокремлення даних в Microsoft Excel.
8. Візуалізація даних в Microsoft Excel.
9. Формування інтерактивної інформації, створення Dashbordів.
10. Використання Microsoft Power BI для аналізу фінансових даних.
11. Веб-інструменти для аналізу фінансових даних.

Практичне заняття 2.**Фінансово-аналітична парадигма ефективного управління бізнесом. Фінансова аналітика на фондових ринках та ринках криптовалют**

Мета: Здобути навички фінансового аналізу на підприємстві, отримати вміння групування даних щодо витрат, доходів для прийняття об'єктивних управлінських рішень. навчитись розуміти тенденції та зміни на глобальних фондових та криптовалютних ринках.

Питання для обговорення

1. Різновиди фінансових даних та показників на підприємстві.
2. Користувачі даних на підприємстві.
3. Фінансовий аналіз витрат підприємства
4. Фінансовий аналіз доходів підприємства
5. Ключові показники ефективності на підприємстві
6. Візуалізація даних для керівництва.

7. Використання даних для побудови прогнозів.
8. Сутність та різновиди даних на фондових ринках.
9. Аналіз даних при прийнятті рішень на фондових ринках.
10. Криптовалюти, їх еволюція та вплив зміни даних по них на глобальний світ.
11. Регламентні засади ринків криптовалют.
12. Фінансова аналітика на ринках криптовалют.

7. ТРЕНІНГ з ОК

Мета тренінгу з ОК «Аналізу фінансових даних» – формування у здобувачів критичного мислення для пропонування професійних рішень, цілісного бачення і вирішення проблем у сфері фінансів, банківської справи, страхування і фондових ринків, особливостей їх організації та функціонування, пропонувати обґрунтовані рішення щодо управління фінансовими ресурсами органів влади, та бізнес середовищі.

Успішне проходження тренінгу сприяє посиленню практичної спрямованості у підготовці фахівців за ступенем вищої освіти «магістр».

Проведення тренінгу дозволяє:

забезпечити засвоєння теоретичних знань, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Аналіз фінансових даних»;

розвинути у здобувачів навички прийняття обґрунтованих рішень, використовуючи аналітику фінансових даних та змістовне інтерпретування отриманих результатів.

Організація і порядок проведення тренінгу

1. Вступна частина. Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення здобувачів з метою тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення програми тренінгу.

2. Організаційна частина. Встановлення правил проведення тренінгу, формування робочих груп здобувачів, визначення завдань та розподіл ролей. Забезпечення учасників тренінгу роздатковими матеріалами: таблицями, бланками документів, алгоритмами проведення, інструкціями.

3. Практична частина. Виконання тренінгових завдань у групах із використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою). Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. Підведення підсумків. Презентація практичної роботи в групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу. Тематика тренінгу.

Тематика тренінгу

1. Аналіз фінансових даних у бізнесі: оцінка показників діяльності, вплив показників на прийняття рішень.

2. Ключові показники ефективності в публічній сфері: види, аналіз можливості використання результатів.

3. Аналіз фінансових даних на фондових ринках: показники, оцінка, інструментарій аналізу.

4. Фінансова аналітика в банківській сфері.

5. Аналіз криптовалют та ринків криптовалют, оцінка впливу на економіку.
Оцінка за тренінг визначається за такими критеріями:

- повнота дослідження макс. 30 балів;
- практична значущість макс. 20 балів;
- аргументованість дослідження та висновків 20 балів;
- оформлення макс 20 балів;
- командна робота макс. 10 балів.

8. САМОСТІЙНА РОБОТА ЗДОБУВАЧІВ

Самостійна робота студента (СРЗ) – це діяльність, яку здобувачі виконують самостійно за завданнями та під методичним керівництвом і контролем науково-педагогічного працівника без його прямої участі. Самостійна робота спрямована на більш глибоке ознайомлення здобувача з проблемами, які розглядаються ОК «Аналіз фінансових даних». Під час вивчення ОК «Аналіз фінансових даних» застосовуються такі види самостійної роботи:

– підготовка додаткових питань у формі презентації (2 на вибір) до кожної теми ОК; робота з додатковою літературою та ін.;

– практичне завдання: практична складова самостійної роботи.

Обов'язкові вимоги до самостійної роботи:

– оптимальний обсяг розкриття додаткового питання – 3-4 сторінки у форматі презентації (формат *.pptx). За ініціативою здобувача додаткові питання можуть бути представлені на практичному занятті чи круглому столі у формі презентації;

– поєднання теоретичного і практичного аспектів досліджуваної проблеми. Подання суто описових робіт, які не містять цифрового матеріалу не допускається;

– наявність висновків та рекомендацій практичного характеру. Наведені пропозиції, представлені в рамках викладення змісту питань самостійної роботи, мають бути належним чином аргументовані, наявність у тексті голослівних, нічим не підкріплених висновків та пропозицій небажана.

Перелік тем для розкриття додаткових питань:

Теми	Тематика
Тема 1	Концепція та науковий базис аналізу фінансових даних
Тема 2	Парадигма фінансової аналітики в сфері публічних фінансів
Тема 3	Використання інформаційних та програмних продуктів при аналізі фінансових даних
Тема 4	Фінансові дані та аналітика в банківському секторі
Тема 5	Фінансово-аналітична парадигма ефективного управління бізнесом
Тема 6	Концепція фінансової аналітики у страховій сфері
Тема 7	Фінансова аналітика на фондових ринках та ринках криптовалют

Усі аналітичні дані, використані здобувачем при виконанні питань самостійної роботи, мають бути підтверджені ксерокопіями оригіналів першоджерел або роздрукованими сторінками з інтернет-ресурсів.

Завдання (практична складова самостійної роботи)

Практичне завдання з ОК «Аналіз фінансових даних» виконується самостійно кожним здобувачем відповідно до списку групи у вигляді комплексної задачі. Воно охоплює основні теми ОК «Аналіз фінансових даних». Метою виконання цього завдання є опрацювання теоретичної бази, оволодіння навичками практичного застосування аналітичних методів в процесі дослідження фінансових явищ та процесів. Виконання комплексного завдання є одним із обов'язкових складових самостійної роботи з ОК «Аналіз фінансових даних».

Для виконання цього завдання здобувач обирає варіант згідно свого номера в списку групи, виконує і захищає усі завдання відповідно до графіку. Кожен непарний студент зі списку групи виконує завдання 1 та 3. А кожен парний студент у списку групи виконує завдання 2 та 4.

Завдання 1.

Припустимо, ви хочете купити акцію, яка виплатить дивіденд у розмірі \$1 через рік, а ціна цієї акції через рік становитиме \$74. Скільки ви готові заплатити за цю акцію сьогодні, якщо ваша очікувана норма прибутковості від інвестиції становить 16%?

Завдання 2

Компанія Stingrey виплатила річний дивіденд у розмірі 5 \$ США за звичайною акцією та обіцяє, що дивіденд зростатиме на 4% щороку. Якщо ринкова ціна акції сьогодні становить 60\$ США, то якою є необхідна норма прибутковості?

Завдання 3

Ви маєте два варіанти іпотечного кредиту: 200 000 доларів США на 30 років зі ставкою 7% або 100 000 доларів США на 15 років зі ставкою 6%. Який кредит ви б віддали перевагу? Які умови ви б розглядали, ухвалюючи своє рішення?

Завдання 4

Існує кілька індексів, які відстежують результати фондового ринку. Було б цікаво переглянути, наскільки добре вони рухаються один з одним. Перейдіть на сайт <http://bloomberg.com>. Натисніть вкладку "Stocks" у верхній частині екрана. Графік відобразить DJIA, S&P 500 і NASDAQ Composite. Встановіть період часу у верхній частині графіка на п'ять років. Який індекс був найбільш волатильним протягом останніх п'яти років? Який індекс показав найбільше зростання за останні п'ять років? Тепер змініть період часу на в межах дня. Який індекс показав найкращий результат сьогодні? Який був найбільш волатильним?

9. МЕТОДИ НАВЧАННЯ

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні та індивідуальні заняття, консультації, самостійна робота, робота у групах, метод опитування, тестування, реферування, тренінги, есе, підготовка і презентація проєктів.

10. ЗАСОБИ ОЦІНЮВАННЯ ТА МЕТОДИ ДЕМОНСТРУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

У процесі вивчення ОК «Публічні фінанси» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування, тестування;
- презентації результатів виконаних завдань;
- оцінювання результатів модульного контролю;
- оцінювання тренінгу;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- наукова дискусія;
- інші види індивідуальних і групових завдань.

11. ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

У процесі вивчення дисципліни «Аналіз фінансових даних» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань та досліджень; оцінювання і результатів модульного контролю; оцінювання результатів самостійної роботи та тренінгу; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань.

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання усіх видів завдань здобувачами вищої освіти і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

Політика щодо академічної доброчесності. Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу здобувач вищої освіти може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється в будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими здобувачами вищої освіти, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

Політика щодо відвідування. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

12. КРИТЕРІЇ, ФОРМИ ПОТОЧНОГО ТА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з ОК «Аналіз фінансових даних» визначається як середньозважена величина залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту.

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3
40%	40 %	5 %	15 %
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Тренінг	Самостійна робота
Оцінка визначається як середнє арифметичне за відповідь або виконання завдань по кожному практичному занятті, теми 1-7)	Модульна робота, яка охоплює теми 1-7. Теоретичне питання – макс. 40 балів. Тести (5 тестів по 6 бали за тест) – макс. 30 балів. Задача макс. 30 балів	Оцінка за тренінг визначається: повнота дослідження макс. 30 балів; практична значущість макс. 20 балів; аргументов. висновків 20 балів; оформлення макс 20 балів; командна робота макс. 10 балів	Оцінка за самостійну роботу визначається: виконання теоретичних питань – макс. 50 балів розв'язання практичного завдання макс 50. балів

Поточне опитування під час заняття:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при викладанні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та викладає його основний зміст, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без аргументації та обґрунтування) його викладає, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань, допускаючи при цьому суттєві неточності;

1–59 балів – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст теоретичних питань.

Підсумкова оцінка за поточне опитування кожного модуля визначається як середнє арифметичне оцінок, отриманих під час занять в межах кожного модуля.

Тренінг:

90–100 балів – у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його використовує під час виконання завдань тренінгу, виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – достатньо повно володіє навчальним матеріалом, але при виконанні окремих завдань тренінгу не вистачає достатньої глибини та аргументації його використання, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки, загалом виявляє творчий підхід до виконання завдань;

65–74 бали – в цілому володіє навчальним матеріалом та загалом його використовує при

виконанні завдань тренінгу, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, допускаючи при цьому суттєві неточності та помилки, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–64 бали – не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, фрагментарно (без

аргументації та обґрунтування) його використовує, недостатньо розкриває зміст завдань тренінгу, допускаючи при цьому суттєві неточності, не виявляє творчого підходу до виконання завдань;

1–59 – не володіє навчальним матеріалом, не розкриває зміст завдань тренінгу, не бере участі у колективних завданнях під час проведення тренінгу.

Самостійна робота:

90–100 балів – зміст самостійної роботи повністю відповідає встановленим вимогам, містить елементи самостійного дослідження, свідчить про високий рівень опанування навчального матеріалу, студент на високому рівні виявляє творчий підхід до виконання завдань;

75–89 балів – зміст самостійної роботи в основному відповідає встановленим вимогам, можуть бути несуттєві недопрацювання за окремими завданнями, свідчить про належний рівень

опанування навчального матеріалу, студент належно виявляє творчий підхід до виконання завдань;

60–74 балів – поставлені завдання виконані на недостатньому рівні; наведені авторські напрацювання є загальними і слабо обґрунтованими, свідчать про недостатній рівень опанування навчального матеріалу; студент припускається значних помилок у виконанні завдань, в окремих моментах виявляє творчий підхід до виконання завдань;

1–59 балів – завдання практично не виконані; відсутні авторські напрацювання; грубі помилки у вирішенні завдань роботи, що свідчать про низький рівень опанування навчального матеріалу; студент не виявляє творчого підходу до виконання завдань.

Шкала оцінювання

ECTS	Бали	Зміст
A	90-100	зараховано (відмінно)
B	85-89	зараховано (добре)
C	75-84	зараховано (добре)
D	65-74	зараховано (задовільно)
E	60-64	зараховано (достатньо)
FX	35-59	незараховано (незадовільно з можливістю повторного складання)
F	1-34	незараховано (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

13. ІНСТРУМЕНТИ, ОБЛАДНАННЯ ТА ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ВИКОРИСТАННЯ ЯКИХ ПЕРЕДБАЧАЄ НАВЧАЛЬНА ДИСЦИПЛІНА

№	Найменування	Номер теми
1.	Технічне забезпечення: мультимедійний проєктор, ноутбук, проєкційний екран.	1–7
2.	Базове програмне забезпечення: Windows OS, Mac OS Програмне забезпечення базових інформаційних технологій: MS Office (Word, PowerPoint, Microsoft Visio). Програмне забезпечення для здійснення фінансової аналітики Microsoft Power BI, Microsoft Excel Комунікаційне програмне забезпечення (Microsoft Edge, Google Chrome, Safari)	1–7

3.	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності).	1–7
4.	Комунікаційне програмне забезпечення Zoom для проведення занять в режимі on-line (за необхідності).	1–7
5.	Google Forms, Google Sheets	1–7

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Білошкурський М., Заїчко І, Ковернінська Ю. Фінансовий аналіз резервів прибутку для активізації інвестиційно-інноваційної діяльності підприємства. *Journal of Innovations and Sustainability*. 2023. Vol. 7, no. 2. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/jouinnsus_2023_7_2_12
2. Ганусич В. О. Скрінери фондового ринку та їх використання для фінансового аналізу компаній. *Ефективна економіка*. 2025. № 1. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2025_1_43
3. Ганусич В. О., Ганусич К.С. Аналіз ESG рейтингу технологічних компаній, акції яких торгуються на фондовому ринку, з метою прийняття інвестиційних рішень. *Інвестиції: практика та досвід*. 2025. № 2. С. 173-180.
4. Замрій І. В., Федоренко М. Л. Аналіз використання алгоритмів штучного інтелекту для глибокого аналізу фінансових даних. Сучасний захист інформації. 2024. № 3. С. 55-62.
5. Костенко Ю. О., Азаренков Г. Ф., Пшенична М. В.. Ефективне управління фінансовими ресурсами підприємства: стратегії фінансового управління грошовими потоками та бюджетами, фінансовий аналіз та прогнозування. *Ефективна економіка*. 2023. № 12. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2023_12_39
6. Левкович О. В., Шрамко І.П. Аналіз фінансової безпеки фондового ринку України та країн світу. *Ефективна економіка*. 2025. № 3. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2025_3_69
7. Марушко Н. С. Фінансовий моніторинг у сфері аудиторської діяльності: аналіз практики та його роль у протидії легалізації злочинних доходів. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. серія економічна*. 2023. Вип. 1. С. 30-38.
8. Роганова Г. О. Аналіз основних тенденцій розвитку українських компаній аграрної промисловості на Варшавській фондовій біржі. *Агросвіт*. 2024. № 10. С. 33-39.
9. Савченко В. М., Кононенко Л.В., Гай О.М. Фінансовий та статистичний аналіз в управлінні ризиками на фінансовому ринку у контексті формування "Industry 5.0" *Економічний простір*. 2024. № 189. С. 167-173.
10. Турило А. М., Турило А.А., Короленко Р.В., Короленко С.М. Фінансовий маркетинг в системі аналізу, ефективності, стратегії й управління фінансами та інноваціями на підприємстві. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія : Економічні науки*. 2025. - № 2(2). С. 161-166.
11. Феофанов Л. К., Меліхов Є. В. Фінансовий аналіз на підставі проведеної аналітичної роботи для вирішення управлінських завдань на мікроекономічному рівні в системі корпоративної соціальної відповідальності. *Інвестиції: практика та досвід*. 2024. № 3. - С. 92-96.
12. Alkhafaji B., Mohammed R., Hameedi K., Wahhab A. The influence of big data analysis on the timing of financial reports its effects on investor decisions. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2024. № 3. 204-214.
13. Almasria N. A., Ershaid D., Jalghoum Y. A., Almajali A. The role of FinTech in transforming risk management and financial services: a systematic review and meta-analysis.

Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2025. № 2. 409-429.

14. Barseghyan A., Serafin S., Kostyakova A., Naamo Gh. S., Qinbr M.I. Financial and analytical assessment of the costs of maintaining large urban park spaces in the Mediterranean on the example of Barcelona. *Наукові горизонти*. 2023. Т. 26, № 4. 108-118.

15. Biloskurskyi R. Using cryptocurrencies in financing sustainable development goal projects: SWOT analysis. *Підприємництво і торгівля*. 2023. Вип. 36. 5-11

16. Blahuta R., Blikhar V., Hodiak A., Slyvka M., Batko I. Economic and legal analysis of socio-economic factors of the emergence of threats to the system of counteracting money laundering and terrorism financing in Ukraine. // *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2023. № 2264-273.

17. Bondar D., Pavlov V., T. Kopotiienko T., Nazarova K., Hordopolov V., Nezhyva M. Management efficiency analysis of innovation process in the financial and economic activities of IT sphere enterprises. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2023. № 6. 96-111

18. Datsenko G., Kudyrko O., Krupelnyska I., Maister L., Kopchykova I., Hladii I. Application of the hierarchy analysis method to build a strategic map of the financial security of enterprises. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2023. № 3. 164-173.

19. Hidayati L. A., Cahyaningtyas S.R. Comparative Analysis of the Financial Performance of Regional Development Banks before and after Conversion to Islamic Banks. *Облік і фінанси*. 2024. № 1. 147-156.

20. Hizia Z. The relevance of financial analysis in performance assessment: the case of an Algerian insurance company. *SocioEconomic Challenges*. 2023. Vol. 7, Iss. 4. 199-210.

21. Hnatenko I., Bebko S., Ievseitseva O., Shikovets K., Kvita H., Zos-Kior M. Market analysis of the renewable energy market of Ukraine in the context of changes in financial and economic processes. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2024. № 5. 446-459

22. Khaled A. S., Waeli A. Al. The effect of Blockchain technology as a moderator on the relationship between big data and the risk of financial disclosure (analytical study in the Egyptian and Iraqi stock exchange). *Eastern-European journal of enterprise technologies*. 2023. № 1(13). 132–142.

23. Khirivskyi R., Skhidnytska H., Havryliuk I. Analysis of the financial capacity of territorial communities in Lviv region in context of budget decentralization. *Аграрна економіка*. 2023. Т. 16, № 1-2. С. 99-105.

24. Kolomiiets D. Enterprises financial security in conditions of global instability: analysis of external factors and adaptation strategies. *Economic sustainability and business practices*. 2024. Iss. 1(2). 54-60

25. Kryshthal H., Samofalova M., Sakhno L., Fedyna V., Mokiienko T., Yermolaieva M. Cyber risks in the financial and banking system: analysis of direct and systemic losses. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2025. № 2. 125-140.

26. Miniailo V., Bezverkhyi K., Hotsuliak V., Miniailo O. Gender analysis of the workforce in the sphere of financial and insurance activities in Ukraine. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2023. № 1. 388-398.

27. Nuzhna O. Analysis of financial independence of Ukrainian enterprises. *Економічний форум*. 2023. № 2. С. 60-65.

28. Pozhuieva I. S., Levytska T.I. Analysis of mathematical methods for describing financial flows: dynamic modeling of an innovative company. *Naukovyi visnyk Natsionalnoho Hirnychoho Universytetu*. 2024. № 5. 177-183.

29. Rubakha M., Tkachyk L., Pryimak I., Demchyshak N., Yurkiv R. Factor analysis of financial performance and formation of strategic resilience in Ukrainian IT companies under the challenges of war. *Financial and credit activity: problems of theory and practice*. 2024. № 1. 260-281.

30. Samusevych Y., Ruhai T., Korol O. Tax burden as a driver of the main state functions financing: cross-country analysis. *Economic sustainability and business practices*. 2024. Iss. 1(1). С.

39-47.

31. Shevchenko M., Havryliuk V, Rudych O. Cryptocurrencies and traditional financial instruments: a comparative analysis and perspectives. *Інвестиції: практика та досвід*. 2023. № 7. 51-57.

32. Tokar V., Savchuk K. Asset management of institutional investors and financial security of EU member-states: insights from insurance penetration analysis. // *Інвестиції: практика та досвід*. 2024. № 6. 26-31.

33. Vovchak O., Yendorenko L. Consideration of the peculiarities of analyzing financial transactions subject to financial monitoring in times of war. *Technology audit and production reserves*. 2023. № 3(4). 37–41.