



# СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

## Фінансовий аналіз та цифрові фінанси

<b>Рівень вищої освіти</b>	Перший (бакалаврський)
<b>Код та назва спеціальності, галузь знань</b>	C1 Економіка та міжнародні економічні відносини (за спеціалізаціями), спеціалізація C1.01 Економіка C Соціальні науки, журналістика, інформація та міжнародні відносини
<b>Тип та назва освітньої програми</b>	Освітньо-професійна програма «Цифрова економіка»
<b>Статус навчальної дисципліни</b>	Обов'язкова компонента (ОК-23)
<b>Курс, семестр викладання</b>	4 курс, 8 семестр
<b>Трудомісткість навчальної дисципліни</b>	6 кредитів ЄКТС (180 академічних годин), з них: денна (очна) форма навчання: лекц. – 32 год., практ. зан. – 34 год., самост. роб. – 114 год.; заочна форма навчання: лекц. – 18 год., практ. зан. – 18 год., самост. роб. – 144 год.
<b>Мова викладання</b>	Українська
<b>Кафедра</b>	Публічного управління та цифрової економіки
<b>Факультет</b>	Бізнесу та соціальних комунікацій

### Розробники / викладачі



**ЖАДАНОВА Юлія Олексіївна,**  
доцент кафедри публічного управління та цифрової економіки, кандидат економічних наук, доцент

**E-mail:** [zadanovaulia1978@gmail.com](mailto:zadanovaulia1978@gmail.com)

**Консультації:** згідно розкладу консультацій кафедри публічного управління та цифрової економіки, каб. 231К (головний корпус)

### Загальна інформація про дисципліну

<b>Мета дисципліни</b>	формування у здобувачів освіти знань, умінь та компетенцій необхідних для проведення фінансового аналізу сучасних підприємств з використанням цифрових фінансових інструментів; формування здатності оцінювати фінансовий стан
------------------------	--

	організацій, аналізувати ризики, приймати обґрунтовані управлінські рішення та ефективно застосовувати цифрові технології у фінансовому менеджменті, обліку та звітності.
<b>Компетентності, формуванню яких сприяє дисципліна</b>	<b>ЗК-3.</b> Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу <b>СК-10.</b> Здатність використовувати сучасні джерела економічної, соціальної, управлінської, облікової інформації для складання службових документів та аналітичних звітів <b>СК-13.</b> Здатність проводити економічний аналіз функціонування та розвитку суб'єктів господарювання, оцінку їх конкурентоспроможності. <b>СК-16.</b> Здатність використовувати цифрові фінансові інструменти.
<b>Програмні результати навчання</b>	<b>ПРН-10.</b> Проводити аналіз функціонування та розвитку суб'єктів господарювання, визначати функціональні сфери, розраховувати відповідні показники які характеризують результативність їх діяльності. <b>ПРН-13.</b> Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання соціально-економічних даних, збирати та аналізувати необхідну інформацію, розраховувати економічні та соціальні показники. <b>ПРН-26.</b> Використовувати цифрові фінансові інструменти для розвитку цифрової економіки.

### Програма навчальної дисципліни

<b>Тема 1. Сутність, завдання та методологія фінансового аналізу</b>	Предмет, об'єкт та суб'єкти фінансового аналізу. Завдання фінансового аналізу та його роль у прийнятті управлінських рішень на підприємстві. Основні види аналізу: внутрішній та зовнішній, поточний і стратегічний. Методологія фінансового аналізу: принципи, підходи та методи. Джерела фінансової інформації, вимоги до їх достовірності та повноти. Організація аналітичної роботи та використання цифрових інструментів для збору та обробки даних.
<b>Тема 2. Аналіз ресурсів та активів підприємства</b>	Методика аналізу виробничих факторів: оцінка обсягу виробництва та реалізації продукції (послуг), контролю за якістю продукції. Аналіз трудових ресурсів: забезпеченість кадрами, ефективність організації праці, оцінка продуктивності персоналу. Аналіз основних засобів та нематеріальних активів: оцінка забезпеченості, ефективності використання, продуктивності капіталовкладень. Аналіз оборотних засобів та виробничих витрат: структура, динаміка, ефективність використання.
<b>Тема 3. Аналіз фінансових результатів і рентабельності</b>	Методика оцінки прибутку, збитків та рентабельності підприємства. Аналіз фінансових результатів діяльності: доходи, витрати, прибутки та збитки. Показники рентабельності та їх використання для прийняття управлінських рішень. Методи комплексної оцінки фінансового стану підприємства та прогнозування фінансових результатів.
<b>Тема 4. Фінансові інструменти для інноваційного та цифрового розвитку бізнесу</b>	Поняття інноваційної економіки та цифровізації бізнесу. Класифікація фінансових інструментів для підтримки інновацій: державні та приватні інвестиції, венчурні фонди, стартапи. Податкові преференції та стимули для розвитку цифрового підприємництва. Фінансовий інжиніринг як засіб підвищення ефективності використання фінансових ресурсів у цифровій економіці.
<b>Тема 5. Цифрові фінанси та віртуальні активи</b>	Сутність цифрових фінансів та їх вплив на розвиток фінансового сектору. Переваги цифрових фінансів для ефективності фінансового менеджменту та стимулювання інновацій. Віртуальні активи та криптовалюти: класифікація, особливості, ризики. Кібер-ризик у фінансовій діяльності та методи їх управління. Використання цифрових технологій для підвищення точності фінансового аналізу та автоматизації процесів.

<b>Тема 6. Цифрові фінансові сервіси та FinTech-технології</b>	Еволюція цифрових фінансових сервісів та їх роль у розвитку сучасного бізнесу. Нові бізнес-моделі та цифрові платформи, що змінюють традиційний фінансовий сектор. Основні тренди розвитку FinTech у світі та Україні. Державна політика підтримки цифрових фінансових сервісів. Захист прав споживачів та формування довіри до цифрових платформ.
<b>Тема 7. Краудтехнології та фінансова інклюзія у цифровій економіці</b>	Сутність фінансової інклюзії та її роль у забезпеченні доступності фінансових послуг. Фінансові ризики, пов'язані з інклюзією. Краудтехнології (краудфандинг, краудінвестинг, краудлендинг, краудсорсинг) як інструменти фінансування інноваційних проектів. Перспективи розвитку цифрової економіки через інтеграцію краудтехнологій і підвищення фінансової грамотності населення.

### Методи навчання

При вивченні навчальної дисципліни використовуються наступні методи навчання:

<b>Вербальні</b>	Застосовуються для подання теоретичного матеріалу, пояснення сутності фінансових показників, методів фінансового аналізу, принципів оцінки активів, рентабельності та фінансових результатів, а також понять цифрових фінансів, FinTech та краудтехнологій. У межах дисципліни використовуються лекційні пояснення, аналітична розповідь, діалог, проблемне обговорення та тематичні дискусії. Такі методи забезпечують глибше розуміння структури фінансових звітів, логіки оцінки ефективності ресурсів, методів управління ризиками та принципів використання цифрових фінансових сервісів.
<b>Наочні</b>	Спрямовані на візуалізацію фінансових показників, звітів, динаміки доходів і витрат, ефективності використання активів та фінансових результатів. Під час лекційних і практичних занять застосовуються мультимедійні презентації, графіки, діаграми, інфографіка, фінансові таблиці, схеми цифрових платформ та інтелект-карти. Візуальне подання сприяє кращому розумінню структури балансу, руху грошових коштів, показників рентабельності та динаміки інноваційних і цифрових фінансових процесів.
<b>Інтерактивні</b>	Спрямовані на активну участь здобувачів освіти у фінансовому аналізі та цифрових фінансових процесах. Застосовуються робота в малих групах, мозковий штурм при аналізі фінансових показників, розбір кейсів підприємств, обговорення помилок у фінансовому моделюванні та дискусії щодо цифрових фінансових інструментів. Такі методи формують навички критичного аналізу фінансових даних, обґрунтування управлінських рішень, вибору цифрових інструментів та роботи в аналітичних командах.
<b>Практичні</b>	Спрямовані на формування умінь застосовувати фінансовий аналіз та цифрові інструменти у реальних економічних та бізнес-процесах. До них належать виконання індивідуальних і групових практичних завдань, аналіз фінансових звітів, розрахунок ключових показників фінансового стану та рентабельності, оцінка активів, використання цифрових сервісів, побудова фінансових моделей, прогнозування фінансових результатів і управління кібер-ризиками. Такі методи сприяють розвитку аналітичних, дослідницьких та цифрових компетентностей, здатності застосовувати сучасні фінансові та цифрові інструменти в практичній діяльності.
<b>Методи дистанційного навчання</b>	Спрямовані на підтримку безперервного освітнього процесу в цифровому середовищі. Передбачають проведення лекцій, практичних занять і консультацій за допомогою платформи Zoom, а також організацію навчальної взаємодії через Moodle. Для самостійної роботи використовуються електронні бібліотеки, статистичні бази, відкриті аналітичні ресурси та електронні підручники.

### Стратегія оцінювання результатів навчання

<b>Змістовий контент результатів навчання з</b>	Результати навчання з даної дисципліни, які здобувач освіти може продемонструвати та які можна ідентифікувати, оцінити і виміряти, розглядаються у вимірах 6 рівня Національної рамки кваліфікацій, що відповідає першому циклу вищої освіти Рамки кваліфікацій Європейського простору вищої освіти, а саме:
---	--

<p><b>дисципліни</b></p>	<p><b>Знання</b> – розуміння сутності та закономірностей фінансового аналізу; знання основних фінансових показників, методів оцінки активів, рентабельності та фінансових результатів; усвідомлення ролі фінансового аналізу у прийнятті управлінських рішень та оцінці ефективності діяльності підприємства; знання принципів застосування цифрових фінансових інструментів, FinTech-технологій, віртуальних активів та краудтехнологій; розуміння використання сучасних програмних та математичних інструментів для фінансового аналізу та прогнозування фінансових результатів.</p> <p><b>Уміння/навички</b> – збирати, структурувати та аналізувати фінансові дані підприємства; розраховувати ключові фінансові показники ліквідності, рентабельності, платоспроможності та ефективності активів; проводити комплексний аналіз фінансових результатів; застосовувати цифрові фінансові сервіси, FinTech-платформи та моделі прогнозування; будувати фінансові моделі та інтерпретувати отримані результати для прийняття управлінських рішень.</p> <p><b>Комунікація</b> – вести аргументовані обговорення результатів фінансового аналізу; презентувати фінансові моделі, звіти та прогнози; обґрунтовувати вибір методів оцінки фінансового стану та цифрових інструментів; брати участь у групових проєктах щодо аналізу фінансових показників та цифрових фінансових процесів; готувати аналітичні матеріали, графіки, інфографіку та презентації на основі фінансових даних.</p> <p><b>Відповідальність та автономія</b> – самостійно організовувати процес збору, обробки та аналізу фінансових даних; нести відповідальність за точність розрахунків і достовірність висновків; дотримуватися етичних стандартів роботи з фінансовою та конфіденційною інформацією; проявляти ініціативність у виборі моделей, цифрових інструментів та методів прогнозування; забезпечувати обґрунтованість рекомендацій і фінансових рішень на підприємстві.</p>
<p><b>Критерії оцінювання</b></p>	<p>Академічні успіхи здобувачів освіти в межах даної дисципліни оцінюються за бально-рейтинговою шкалою (максимальна кількість – 100 балів), що прийнята в ДУІТЗ, з обов’язковим переведенням кількості балів в оцінки за національною шкалою та за шкалою ECTS.</p> <p><b>Відмінно (А) – від 90 до 100 балів</b> – здобувач у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов’язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі або не менше 90% завдань, передбачених програмою навчальної дисципліни.</p> <p><b>Дуже добре (В) – від 82 до 89 балів</b> – здобувач досить повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов’язкову літературу. Однак під час викладання деяких питань допускаються при цьому окремі несуттєві неточності. Правильно вирішив 80-89% письмових завдань.</p> <p><b>Добре (С) – від 74 до 81 балів</b> – здобувач достатньо повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов’язкову літературу. Однак під час викладання деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі несуттєві неточності та незначні помилки. Правильно вирішив 74-81% письмових завдань.</p> <p><b>Задовільно (D) – від 64 до 73 балів</b> – здобувач в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час усних та письмових відповідей, але з не зовсім глибоким та всебічним аналізом, обґрунтуванням та аргументацією, з недостатнім використанням необхідної літератури, допускаючи при цьому окремі неточності та помилки. Правильно вирішив 64-73% письмових завдань.</p> <p><b>Задовільно (Е) – від 60 до 63 балів</b> – здобувач в цілому володіє навчальним матеріалом, викладає його основний зміст під час</p>

	<p>усних та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без використання необхідної літератури, допускаючи при цьому окремі суттєві неточності та помилки. Правильно вирішив 60-63% письмових завдань.</p> <p><b>Незадовільно з можливістю повторного складання (FX) – від 35 до 59 балів</b> – здобувач не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом. Фрагментарно, стисло без аргументації та обґрунтування викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, поверхово розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності. Правильно вирішив 35-59% письмових завдань.</p> <p><b>Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни (F) – від 0 до 34 балів</b> – Здобувач частково володіє навчальним матеріалом, не у змозі викласти зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускаючи при цьому суттєві помилки. Правильно вирішив 1-34% письмових завдань.</p>
<b>Форма та методи контролю начальних досягнень</b>	<p>Контроль успішності навчання здобувачів освіти здійснюється на засадах відкритості та академічної доброчесності. В межах даної дисципліни передбачено два види контролю: поточний (<i>тематичний, рубіжний</i>) та підсумковий (<i>семестровий</i>).</p> <p><b>Поточний контроль</b> здійснюється протягом семестру під час проведення практичних занять; виконання завдань самостійної роботи; складання тематичних контрольних робіт, тестів тощо. Поточний контроль спрямований на перевірку: рівня підготовленості здобувача до занять; активності під час обговорення навчального матеріалу; якості виконання індивідуальних, практичних і тестових завдань; своєчасності та повноти виконання самостійної роботи. Результат поточного оцінювання є середньоарифметичним значенням отриманих балів за всі виконані завдання під час аудиторних (практичні, семінарські) занять та завдання, що виконуються під час самостійної роботи.</p> <p>До підсумкового контролю допускаються здобувачі, які за результатами поточного оцінювання набрали не менше 60 балів.</p> <p><b>Підсумковий контроль</b> проводиться у формі <b>екзамену</b>, який передбачає перевірку рівня теоретичних знань, практичних умінь і навичок, а також здатності їх застосовувати у професійній діяльності.</p>

### Політика навчальної дисципліни

<b>Відвідування</b>	Здобувачі вищої освіти самостійно планують відвідування лекційних занять, що проводяться в межах дисципліни згідно академічного розкладу. Присутність на практичних заняттях та контрольних заходах (екзамен) є обов'язковою. Важливим є своєчасне виконання індивідуальних завдань в межах самостійної роботи, передбачених програмою дисципліни.
<b>Дотримання принципів академічної доброчесності</b>	Підготовка усіх завдань, письмових робіт і т. ін., що виконуються в межах дисципліни, здійснюється здобувачем вищої освіти самостійно, на засадах академічної доброчесності. Викладач має право для перевірки робіт застосовувати різні програмні засоби.
<b>Умови зарахування пропущених занять</b>	Відпрацювання академічної заборгованості з дисципліни можливо до початку екзаменаційної сесії. Процедура узгоджується з викладачем, згідно його розкладу консультацій.
<b>Інші умови</b>	Навчально-методичні матеріали з дисципліни розміщені на гугл-диску НМКД та платформі Moodle, доступ до них здобувачу надається на початку вивчення дисципліни ОК-23, згідно розкладу академічних занять та робочого навчального плану ОПП «Цифрова економіка».

### Рекомендовані джерела інформації

<b>Базові підручники та навчальні посібники</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Економічний аналіз: конспект лекцій до дисципліни «Економічний аналіз» для студентів спеціальності 051 Економіка та 073 менеджмент/ [уклад. Орлов В.Н., Спільна Н.П., Банкет Н.В., Жаданова Ю.О., Маслий Н.Д.]. Одеса: ОНАЗ. Ім. О.С. Попова, 2015. 56 с.</li> <li>▪ Дропа Я.Б. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Електрон. вид. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 238 с. <a href="https://econom.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/09/Dropa-Navchalnyy-posibnyk-2024.pdf">https://econom.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/09/Dropa-Navchalnyy-posibnyk-2024.pdf</a></li> <li>▪ Школьник І. О. Фінансовий аналіз : навч. посібник / І. О. Школьник, І. М. Боярко, О. В. Дейнека; за заг. ред. Школьник І. О. Київ : “Центр учбової літератури”, 2016. 368 с.</li> <li>▪ Фінансові технології : навчальний посібник / В. В. Корнеєв, О. І. Береславська, А. І. Гулей та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. В. В. Корнеєва. Ірпінь : Державний податковий університет, 2024. 244 с. <a href="https://api-ir.dpu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/7a955d3b-f0a6-4319-b152-8197ed2adcb9/content">https://api-ir.dpu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/7a955d3b-f0a6-4319-b152-8197ed2adcb9/content</a></li> <li>▪ Цифрові фінанси : курс лекцій для здобувачів вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» першого (бакалаврського) рівня денної та заочної форм навчання (4 кредити). Електрон. дані. Х. : ДБТУ, 2025. <a href="https://repo.btu.kharkiv.ua/server/api/core/bitstreams/aa7f9197-9349-4517-9220-52024d93ceb9/content">https://repo.btu.kharkiv.ua/server/api/core/bitstreams/aa7f9197-9349-4517-9220-52024d93ceb9/content</a></li> </ul>
<b>Методичні рекомендації та розробки викладачів дисципліни</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Жаданова Ю.О. Фінансовий аналіз та цифрові фінанси : навчально-методичний комплекс дисципліни [ОПП «Цифрова економіка» зі спеціальності С1 Економіка та міжнародні економічні відносини (за спеціалізаціями) для здобувачів першого (бакалаврський) рівня вищої освіти]. Одеса : ДУІТЗ, 2025. 86 с. [Електр. ресурс].</li> </ul>
<b>Інформаційні ресурси</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Державна служба статистики України <a href="https://www.ukrstat.gov.ua">https://www.ukrstat.gov.ua</a></li> <li>▪ Міністерство економіки України <a href="https://me.gov.ua">https://me.gov.ua</a></li> <li>▪ Національний банк України <a href="https://bank.gov.ua">https://bank.gov.ua</a></li> <li>▪ Публічні фінансові звіти компаній та банків</li> </ul>

<b>Рік введення силябусу – 2025 р.</b>	Затверджено рішенням кафедри публічного управління та цифрової економіки (Протокол від 29 серпня 2025 р. № 1)	
	В. о. завідувача кафедри	 Олександра ЦИРА
	Гарант освітньої програми	 Юлія ТОЧИЛІНА
	Викладач:	 Юлія ЖАДАНОВА

