

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ПОЛІСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів і кредиту



ЗАТВЕРДЖУЮ

В. о. декана факультету
інформаційних технологій, обліку та
фінансів


Олена РУСАК
31.08. 2026

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
«Фінансово-економічний моніторинг»

Рівень вищої освіти: другий (магістерський)

Галузь знань: D Бізнес, адміністрування та право

Спеціальність: D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітня програма: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Житомир - 2026



Розробники: Недільська Лариса Василівна, к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів і кредиту

Інформація про викладача

Викладач (-і)	Недільська Лариса Василівна
Профайл викладача (-ів)	Лінк на сторінку кафедри на сайті університету: https://clipr.cc/rMx7q
Контактна інформація	larisa.nedelskaya@gmail.com
Сторінка курсу в Moodle	Платформа Moodle університету: http://m.polissiauniver.edu.ua/course/view.php?id=372
Консультації	Очні та онлайн консультації через Google Meet, Zoom, Viber щовівторка з 13.00 до 17.00

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінансово-економічний моніторинг» затверджена на засіданні кафедри фінансів і кредиту.

Протокол від “26” серпня 2026 р. № 1

В.о. завідувача кафедри фінансів і кредиту Інна ШУБЕНКО
(підпис)

Погоджено із гарантом освітньої програми «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Інна ШУБЕНКО

Схвалено навчально-методичною комісією (НМК) факультету інформаційних технологій, обліку та фінансів

Протокол від “31” серпня 2026 р. № 1

Голова НМК

Тетяна ГАЙДУЧОК

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітній ступінь	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма	заочна форма
Загальна кількість кредитів – 5 годин -150 змстових модулів – 3	Галузь знань <i>D Бізнес, адміністрування та право</i>	Обов'язкова	
		Рік підготовки:	
	Спеціальність <i>D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</i>	1-й	1-й
		Семестр	
		2-й	2-й
		Лекції	
	Рівень вищої освіти: <i>Другий (магістерський)</i>	- год.	6 год
		Практичні	
		- год.	8 год.
		Самостійна робота	
		- год.	136 год.
		Форма підсумкового контролю:	
		екзамен	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета: послідовне формування у здобувачів вищої освіти системи теоретичних знань та практичних вмінь щодо організації та здійснення фінансово-економічного моніторингу у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Завдання:

- ознайомитися з теоретичними та методичними засадами фінансово-економічного моніторингу;
- опанувати технологією фінансово-економічного моніторингу;
- оволодіти методичними прийомами моніторингу фінансово-економічних процесів;
- ознайомитися з особливостями моніторингу сукупності стохастичних фінансових процесів банківської та страхової діяльності, суб'єктів господарювання та територіальних громад;
- ознайомитися з інноваційними підходами щодо фінансово-економічного моніторингу в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку;
- навчитися виявляти, ставити та вирішувати проблеми у фінансовій діяльності різних суб'єктів господарювання.

Процес вивчення дисципліни спрямований на формування елементів таких компетентностей:

а) інтегральної:

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.

б) загальних (ЗК):

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

в) спеціальних/фахових (СК/ФК):

СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

СК4. Здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

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

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК10. Здатність щодо організації та застосування технологій фінансово-економічного моніторингу у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Програмні результати навчання (ПРН):

ПР02. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності.

ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПР08. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

ПР10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

ПР14. Застосовувати технологію фінансово-економічного моніторингу у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку й обґрунтовувати його результати.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач вищої освіти повинен

знати: *теоретичний та методичний інструментарій для діагностики фінансово-економічних процесів у діяльності суб'єктів господарювання, фінансових установ та учасників фондового ринку; особливості фінансово-економічного моніторингу у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку;*

вміти: *застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати; використовувати методичний інструментарій фінансово-економічного моніторингу у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.*

Під час вивчення навчальної дисципліни здобувачі вищої освіти зможуть отримати додатково такі soft skills:

- уміння професійної рефлексії (свідомий вибір теми дослідження (наукової публікації) та кар'єрні цілі);
- уважність до деталей – здатність виявляти відхилення, аномальні значення, помилки та суперечності у фінансово-економічній інформації;
- інформаційна грамотність – уміння знаходити, відбирати, структурувати й відповідально використовувати дані з різних джерел;
- уміння застосовувати базові навички самоорганізації та тайм-менеджменту (планувати свій робочий та навчальний час);
- комунікаційні навички (уміння аргументовано презентувати результати наукових досліджень, вести професійні дискусії та працювати з фінансовою документацією);
- презентаційні навички (вміння структурувати свої думки та публічно виступати з доповідями чи захищати навчальні кейси);
- відповідальність та професійна етика – усвідомлення наслідків аналітичних висновків, дотримання принципів об'єктивності, конфіденційності й доброчесного використання фінансової інформації.

Пререквізити вивчення навчальної дисципліни «Фінансово-економічний моніторинг» передбачають наявність базових знань, умінь та компетентностей, набутих під час вивчення ОК «Методологія та організація наукових досліджень», «Фінансовий менеджмент», «Банківський менеджмент», «Страховий менеджмент», «Податковий менеджмент» і «Бюджетний менеджмент».

Постреквізити: знання, уміння та компетентності, набуті в результаті вивчення дисципліни, є основою для опанування освітніх компонентів професійної підготовки за спеціальністю, зокрема, ОК «Діагностика та моделювання динаміки фінансових процесів», «Корпоративна соціальна відповідальність», а також для підготовки кваліфікаційної роботи.

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансово-економічного моніторингу

Тема 1. Сутність, завдання та організаційні засади фінансово-економічного моніторингу

1. Мета і завдання фінансово-економічного моніторингу.
2. Об'єкти та суб'єкти фінансово-економічного моніторингу.
3. Види фінансово-економічного моніторингу та їх характеристика.
4. Функції та принципи фінансово-економічного моніторингу.

Тема 2. Технологія та інформаційне забезпечення фінансово-економічного моніторингу

1. Організація системи фінансово-економічного моніторингу.
2. Технологія та основні етапи проведення фінансово-економічного моніторингу.
3. Формування системи показників та індикаторів моніторингу.
4. Встановлення нормативних, цільових, порогових і критичних значень індикаторів. Виявлення відхилень і оцінювання їх причин та наслідків.

Тема 3. Методи та аналітичний інструментарій фінансово-економічного моніторингу

1. Класифікація методів фінансово-економічного моніторингу та сфери їх застосування.
2. Інноваційні методи фінансово-економічного моніторингу: Data Mining, Big Data Analytics, Machine Learning та Anomaly Detection.
3. Методи виявлення відхилень, аномалій і негативних тенденцій фінансово-економічних показників.
4. Візуалізація результатів моніторингу: аналітичні панелі, карти показників, дашборди та системи індикаторів.

Змістовий модуль 2. Прикладні аспекти фінансово-економічного моніторингу

Тема 4. Фінансово-економічний моніторинг банківської діяльності

1. Особливості організації фінансово-економічного моніторингу банківської діяльності.
2. Об'єкти та інформаційна база моніторингу діяльності банку.
3. Система показників фінансового стану та результатів діяльності банку.
4. Використання результатів моніторингу в банківському ризик-менеджменті.

Тема 5. Фінансово-економічний моніторинг страхової діяльності

1. Особливості організації фінансово-економічного моніторингу страхової діяльності.
2. Інформаційна база та система показників діяльності страховика.

3. Діагностика ризиків страхової діяльності.
4. Виявлення ознак погіршення фінансового стану страховика та обґрунтування заходів реагування.

Тема 6. Фінансово-економічний моніторинг діяльності суб'єктів господарювання

1. Мета, завдання та інформаційна база моніторингу діяльності суб'єкта господарювання.
2. Формування системи ключових фінансово-економічних індикаторів діяльності підприємства.
3. Концепція Value-Based Management в системі фінансово-економічного моніторингу.
4. Розроблення управлінських рішень за результатами моніторингу.

Тема 7. Моніторинг фінансової спроможності та стійкості територіальних громад

1. Чинники формування фінансової спроможності громад.
2. Інформаційне забезпечення моніторингу місцевих фінансів.
3. Система показників фінансової спроможності територіальної громади.
4. Обґрунтування напрямів зміцнення фінансової спроможності громади.

Змістовий модуль 3. Діагностика, прогнозування та використання результатів фінансово-економічного моніторингу

Тема 8. Комплексна фінансово-економічна діагностика за результатами моніторингу

1. Сутність фінансово-економічної діагностики та її взаємозв'язок із моніторингом.
2. Види та етапи фінансово-економічної діагностики.
3. Формування системи діагностичних ознак та критеріїв оцінювання.
4. Виявлення причинно-наслідкових зв'язків, проблемних зон і факторів зміни фінансово-економічного стану.

Тема 9. Прогнозування та сценарне моделювання фінансово-економічних процесів

1. Сутність, завдання та види фінансово-економічного прогнозування.
2. Інформаційне забезпечення прогнозування та вимоги до якості вихідних даних.
3. Сценарне моделювання фінансово-економічних процесів.
4. Сучасні методи предиктивної аналітики у прогнозуванні фінансово-економічних процесів.

Тема 10. Моніторинг фінансових ризиків, раннє попередження та діагностика кризових явищ

1. Сутність, класифікація та чинники виникнення фінансово-економічних ризиків.
2. Інформаційне забезпечення моніторингу та діагностики ризиків.
3. Концепція антикризового моніторингу.
4. Ухвалення управлінських рішень за результатами моніторингу фінансових ризиків.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин							
	денна форма				заочна форма			
	Усього	у тому числі			Усього	у тому числі		
		лекції	практичні	сам. робота		лекції	практичні	сам. робота
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансово-економічного моніторингу								
Тема 1. Теоретичні засади та роль фінансово-економічного моніторингу в системі управління.					15			15
Тема 2. Організація, технологія та інформаційне забезпечення фінансово-економічного моніторингу.					15	2		13
Тема 3. Методи та сучасний аналітичний інструментарій фінансово-економічного моніторингу.					15		2	13
Разом за змістовим модулем 1					45	2	2	41
Змістовий модуль 2. Прикладні аспекти фінансово-економічного моніторингу								
Тема 4. Організація та інструментарій фінансово-економічного моніторингу банківської діяльності.					15			15
Тема 5. Система фінансово-економічного моніторингу страхової діяльності.					15			15
Тема 6. Моніторинг фінансово-економічного стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання.					15		2	13
Тема 7. Моніторинг фінансової спроможності та стійкості територіальних громад.					15	2		13
Разом за змістовим модулем 2					60	2	2	56
Змістовий модуль 3. Діагностика, прогнозування та використання результатів фінансово-економічного моніторингу								
Тема 8. Комплексна фінансово-економічна діагностика за результатами моніторингу.					15		2	13
Тема 9. Прогнозування та сценарне моделювання фінансово-економічних процесів.					15		2	13
Тема 10. Моніторинг фінансових ризиків, системи раннього попередження та діагностика кризових явищ.					15	2		13
Разом за змістовим модулем 3					45	2	4	39
Всього за модулем					150	6	8	136

5. Теми практичних занять

Назва теми	Кількість годин	
	Денна форма	Заочна форма
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансово-економічного моніторингу		
Практичне заняття 1. Проектування системи фінансово-економічного моніторингу для різних об'єктів.		-
Практичне заняття 2. Формування системи ключових індикаторів та контрольних меж фінансово-економічного стану		-
Практичне заняття 3. Аналітичний практикум з виявлення відхилень і тенденцій у фінансово-економічних даних		2
Змістовий модуль 2. Прикладні аспекти фінансово-економічного моніторингу		
Практичне заняття 4. Аналітичний профіль банку: оцінювання фінансового стану та виявлення зон ризику		-
Практичне заняття 5. Оцінювання надійності страховика за даними фінансової та регуляторної звітності		-
Практичне заняття 6. Побудова системи раннього виявлення фінансових проблем підприємства		2
Практичне заняття 7. Порівняльне оцінювання фінансової спроможності територіальних громад		-
Змістовий модуль 3. Діагностика, прогнозування та використання результатів фінансово-економічного моніторингу		
Практичне заняття 8. Комплексна діагностика фінансово-економічного стану: від показників до аналітичного висновку		2
Практичне заняття 9. Побудова прогнозів та сценаріїв зміни фінансово-економічного стану		2
Практичне заняття 10. Карта фінансових ризиків та система раннього попередження кризових явищ		-
Всього за модулем		8

6. Самостійна робота

Назва теми та види завдань	Кількість годин	
	денна	заочна
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансово-економічного моніторингу		
Тема 1. Сутність, завдання та організаційні засади фінансово-економічного моніторингу Доповідь. «Еволюція концепції фінансово-економічного моніторингу». Дослідити розвиток наукових підходів до трактування фінансово-економічного моніторингу та його місця в системі управління. Практикум. «Проектування системи моніторингу» Розробити структурно-логічну схему системи фінансово-економічного моніторингу для обраного об'єкта за складовими: мета → об'єкти → суб'єкти → показники → джерела даних → періодичність → результати → користувачі.		15
Тема 2. Технологія та інформаційне забезпечення фінансово-економічного моніторингу		13

Кейс. «Інформаційний дефіцит». Підприємство має значний масив фінансової інформації, однак управлінські рішення приймаються із запізненням. Виявити можливі недоліки інформаційного забезпечення та запропонувати технологію організації моніторингу. Есе. «Більше даних – кращі управлінські рішення?». Критично оцінити переваги та ризики використання великих масивів даних у фінансово-економічному моніторингу. Практикум. «Матриця фінансово-економічного моніторингу». Для обраного об'єкта сформулювати 10–15 індикаторів і розробити матрицю: індикатор → алгоритм розрахунку → джерело даних → періодичність → нормативне/цільове значення → критична межа → управлінський сигнал.		
Тема 3. Методи та аналітичний інструментарій фінансово-економічного моніторингу Кейс. «Сигнали, які приховують середні показники». За фактичним масивом фінансових показників виявити негативні тенденції, критичні відхилення та аномальні значення із застосуванням декількох методів моніторингу. Доповідь. «Штучний інтелект і Machine Learning у сучасному фінансово-економічному моніторингу». Есе. «Чи здатний штучний інтелект замінити фінансового аналітика?» Практикум. «Аналітичний дашборд». На основі даних обраного суб'єкта сформулювати систему KPI, розрахувати показники за декілька періодів та створити дашборд із відображенням динаміки, відхилень і критичних зон.		13
Змістовий модуль 2. Прикладні аспекти фінансово-економічного моніторингу		
Тема 4. Фінансово-економічний моніторинг банківської діяльності Кейс. «Який банк фінансово стійкіший?». Обрати 2–3 банки, сформулювати систему показників, провести порівняльний моніторинг їх фінансового стану та обґрунтувати рейтинг банків. Доповідь. «Сучасна система пруденційного регулювання та моніторингу діяльності банків в Україні». Есе. «Фінансова стійкість банку: результат ефективного менеджменту чи жорсткого регулювання?»		15
Тема 5. Фінансово-економічний моніторинг страхової діяльності Кейс. «Фінансова стійкість страховика». За даними декількох страхових компаній оцінити динаміку премій і виплат, рівень збитковості, платоспроможність та фінансову стійкість і визначити найбільш ризикового страховика. Есе. «Зростання страхових премій: чи завжди це ознака успішності страхової компанії?» Практикум. «Профіль страховика». Сформулювати аналітичний профіль обраної страхової компанії за системою ключових індикаторів, визначити сильні та слабкі сторони її фінансового стану.		15
Тема 6. Фінансово-економічний моніторинг діяльності суб'єктів господарювання Кейс. «Прибуткове підприємство на межі кризи». Підприємство демонструє прибуток, але одночасно має дефіцит грошових коштів,		13

зростання заборгованості та погіршення ліквідності. Встановити причини ситуації, визначити ключові сигнали небезпеки та запропонувати управлінські рішення. Доповідь. «Системи раннього попередження фінансової кризи підприємства: сучасні методи та моделі». Есе. «Чи може прибуткове підприємство бути фінансово неспроможним?» Практикум. «Фінансовий моніторинг реального підприємства». За відкритою фінансовою звітністю обраного підприємства провести моніторинг за 3–5 років, сформулювати систему ключових індикаторів, виявити тенденції та підготувати аналітичний висновок.		
Тема 7. Моніторинг фінансової спроможності та стійкості територіальних громад Кейс. «Дві громади – різна фінансова спроможність» Порівняти дві територіальні громади за доходами, видатками, фінансовою автономією, трансфертною залежністю та іншими показниками. Визначити причини відмінностей. Доповідь. «Сучасні підходи до оцінювання фінансової спроможності територіальних громад України». Практикум. «Рейтинг фінансової спроможності громад» Обрати 5–10 громад, сформулювати систему індикаторів, нормалізувати показники, визначити інтегральну оцінку та побудувати рейтинг фінансової спроможності.		13
Змістовий модуль 3. Діагностика, прогнозування та використання результатів фінансово-економічного моніторингу		
Тема 8. Комплексна фінансово-економічна діагностика за результатами моніторингу Кейс. «Фінансовий детектив». За сукупністю фінансових показників підприємства визначити основні проблемні зони, встановити причинно-наслідкові зв'язки між виявленими відхиленнями та сформулювати комплексний діагностичний висновок. Доповідь. «Сучасні моделі комплексної фінансово-економічної діагностики». Есе. «Фінансова діагностика: пошук проблем чи пошук можливостей?» Практикум. «Діагностична карта». Розробити карту фінансово-економічної діагностики обраного суб'єкта за блоками: фінансова стійкість → ліквідність → ділова активність → прибутковість → ризики → кризові ознаки. Визначити загальний стан кожного блоку та сформулювати підсумковий висновок.		13
Тема 9. Прогнозування та сценарне моделювання фінансово-економічних процесів Кейс. «Три сценарії майбутнього». На основі ретроспективних даних сформулювати базовий, оптимістичний і песимістичний сценарії зміни ключових фінансових показників та визначити управлінські рішення для кожного сценарію. Есе. «Чи можна довіряти фінансовим прогнозам в умовах високої невизначеності?» Практикум. «Від тренду до прогнозу». Сформулювати часовий ряд обраного фінансово-економічного показника, проаналізувати його		13

динаміку, побудувати прогноз декількома методами, порівняти результати та оцінити точність прогнозних моделей.		
Тема 10. Моніторинг фінансових ризиків, раннє попередження та діагностика кризових явищ Кейс. «Система раннього попередження». Для суб'єкта, фінансовий стан якого поступово погіршується, визначити ключові фактори ризику, сформувавши систему KRI, встановити порогові та критичні значення та визначити момент, коли система повинна сформувати попереджувальний сигнал. Доповідь. «Стрес-тестування як сучасний інструмент моніторингу фінансових ризиків». Есе. «Фінансову кризу легше передбачити чи подолати?» Ділова гра. «Антикризовий штаб». Студенти розподіляються на групи: керівництво → фінансові аналітики → ризик-менеджери → кредитори/інвестори. На основі набору фінансових індикаторів необхідно: – ідентифікувати ключові ризики; – сформувати карту ризиків; – визначити критичні індикатори; – провести стрес-сценарій; – запропонувати превентивні та антикризові заходи; – оцінити залишковий ризик після їх реалізації; – захистити запропоноване управлінське рішення.		13
Всього за модулем		136

7. Методи навчання

Під час викладання навчальної дисципліни використовуються такі методи навчання:

- вербальні методи (лекція, міні-лекція, пояснення);
- наочні методи (демонстрація, ілюстрація);
- практичні методи (виконання різних видів завдань прикладного характеру);
- ситуаційний метод;
- метод проблемного навчання;
- метод сценарного навчання – розроблення базового, оптимістичного, песимістичного та стресового сценаріїв розвитку фінансово-економічних процесів;
- кейс-метод (типовий кейс);
- ділова гра;
- метод командної роботи, мозковий штурм;
- проєктний метод;
- дослідницький метод;
- методи навчання на основі даних (data-driven learning);
- методи комп'ютерного моделювання та візуалізації;

- методи самостійної роботи (проведення розрахунків, підготовка доповідей).

8. Форми контролю і методи оцінювання

Основними видами контролю результатів навчання під час вивчення дисципліни «Фінансово-економічний моніторинг» є: поточний і підсумковий.

Поточний контроль здійснюється у формі усного та письмового опитування, тестування, виконання завдань самостійної роботи, підготовки презентацій та аналітичних оглядів. За сукупністю певних тем можуть проводитись модульні контрольні роботи або вирішення фінансових задач і кейсів.

Після вивчення курсу застосовується підсумковий контроль у формі екзамену. Екзамен проводиться для всіх без винятку здобувачів вищої освіти (незалежно від кількості балів, отриманих за результатами поточного та періодичного контролю за семестр). До підсумкового контролю з навчальної дисципліни допускаються здобувачі вищої освіти, які виконали всі види індивідуальних завдань та обов'язкових робіт (практичних завдань, кейсів тощо), передбачених робочою програмою. Екзамен охоплює різні способи контролю: вирішення тестів, обґрунтування теоретичного завдання та розв'язання задач. Білети екзамену містять 1 теоретичне питання та 2 задачі, відповіді на які ґрунтуються на обсязі знань з усього курсу.

Підсумкова оцінка визначається шляхом оцінювання навчальних досягнень за 5-бальною системою з наступним переведенням у 60-бальну через множення середньоарифметичного значення на коефіцієнт переведення - 12 та підсумуванням з результатами підсумкового контролю (екзамен - максимум 40 балів).

9. Питання для підсумкового контролю

1. Сутність, мета та завдання фінансово-економічного моніторингу.
2. Об'єкти та суб'єкти фінансово-економічного моніторингу.
3. Види фінансово-економічного моніторингу та їх характеристика.
4. Принципи та функції фінансово-економічного моніторингу.
5. Роль фінансово-економічного моніторингу в системі управління та обґрунтуванні управлінських рішень.
6. Організаційні засади побудови системи фінансово-економічного моніторингу.
7. Технологія та основні етапи проведення фінансово-економічного моніторингу.
8. Інформаційна база та джерела даних фінансово-економічного моніторингу.
9. Принципи формування системи показників та індикаторів фінансово-економічного моніторингу.
10. Підходи до встановлення нормативних, цільових, порогових і критичних значень індикаторів.
11. Збирання, перевірка, оброблення, систематизація та актуалізація інформації в системі моніторингу.
12. Класифікація методів фінансово-економічного моніторингу та сфери їх застосування.
13. Порівняльний аналіз та його використання у фінансово-економічному моніторингу.

14. Горизонтальний, вертикальний і трендовий аналіз у системі фінансово-економічного моніторингу.
15. Коефіцієнтний та індикаторний підходи до моніторингу фінансово-економічних процесів.
16. Методи виявлення відхилень, аномалій та негативних тенденцій фінансово-економічних показників.
17. Інтегральні, рейтингові та скорингові методи оцінювання об'єктів моніторингу.
18. Сучасні цифрові методи фінансово-економічного моніторингу та можливості їх застосування.
19. Використання Data Mining та Big Data Analytics у фінансово-економічному моніторингу.
20. Можливості застосування машинного навчання та методів виявлення аномалій (Anomaly Detection) у фінансово-економічному моніторингу.
21. Візуалізація результатів фінансово-економічного моніторингу: аналітичні панелі, карти показників і дашборди.
22. Особливості організації фінансово-економічного моніторингу банківської діяльності.
23. Інформаційна база та система показників моніторингу діяльності банку.
24. Моніторинг капіталу, активів, ліквідності та платоспроможності банку.
25. Моніторинг прибутковості та ефективності банківської діяльності.
26. Пруденційні нормативи та регуляторні індикатори як інструменти моніторингу банківської діяльності.
27. Моніторинг банківських ризиків та використання його результатів у ризик-менеджменті.
28. Особливості організації фінансово-економічного моніторингу страхової діяльності.
29. Інформаційна база та система показників моніторингу діяльності страховика.
30. Моніторинг страхових премій, страхових виплат і збитковості страхових операцій.
31. Оцінювання платоспроможності та фінансової стійкості страховика.
32. Моніторинг ризиків страхової діяльності та виявлення ознак погіршення фінансового стану страховика.
33. Організація та інформаційне забезпечення фінансово-економічного моніторингу діяльності суб'єкта господарювання.
34. Формування системи ключових фінансово-економічних індикаторів діяльності підприємства.
35. Моніторинг ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості суб'єкта господарювання.
36. Моніторинг ділової активності, прибутковості та ефективності діяльності суб'єкта господарювання.
37. Виявлення негативних і кризових тенденцій у діяльності суб'єкта господарювання та формування сигналів раннього попередження.
38. Сутність фінансової спроможності та фінансової стійкості територіальної громади і чинники їх формування.
39. Інформаційне забезпечення моніторингу місцевих фінансів.
40. Система показників моніторингу фінансової спроможності територіальної громади.
41. Порівняльне, рейтингове та інтегральне оцінювання фінансової спроможності територіальних громад.
42. Моніторинг фінансових ризиків територіальної громади та обґрунтування напрямів зміцнення її фінансової спроможності.
43. Сутність комплексної фінансово-економічної діагностики та її взаємозв'язок із фінансово-економічним моніторингом.
44. Методи виявлення причинно-наслідкових зв'язків, проблемних зон і кризових ознак у процесі фінансово-економічної діагностики.
45. Формування комплексної оцінки фінансово-економічного стану та використання результатів діагностики для обґрунтування управлінських рішень.

46. Сутність, завдання та види фінансово-економічного прогнозування.
47. Методи прогнозування фінансово-економічних процесів та критерії вибору прогнозової моделі.
48. Сценарне моделювання, аналіз чутливості та стрес-тестування фінансово-економічних процесів.
49. Сутність та методи моніторингу фінансових ризиків. Формування системи індикаторів раннього попередження.
50. Діагностика кризових явищ, розроблення превентивних і антикризових заходів та оцінювання їх результативності.

10. Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти

Розподіл балів оцінювання знань здобувачів вищої освіти у 2-му семестрі за видами навчальних занять з дисципліни «Фінансово-економічний моніторинг»

Поточний контроль										Індивідуальне самостійне завдання	Підсумковий контроль (екзамен)	Сума балів
Змістовний модуль 1			Змістовний модуль 2				Змістовний модуль 3					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10			
0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-5	0-40	0-100
Контрольна робота за змістовним модулем 1 0-5			Контрольна робота за змістовним модулем 2 0-5				Контрольна робота за змістовним модулем 3 0-5					

Оцінювання кожного з виконаних практичних завдань здійснюється за такими критеріями:

5 балів – здобувач вищої освіти у повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно, самостійно та аргументовано його викладає, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних запитань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу, вільно послуговується науковою термінологією, розв'язує задачі стандартним або оригінальним способом, наводить аргументи на підтвердження власних думок, здійснює аналіз та робить висновки;

4 бали – здобувач вищої освіти достатньо володіє навчальним матеріалом, обгрунтовано його викладає, в основному розкриває зміст теоретичних запитань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову літературу, розв'язує задачі стандартним способом, послуговується науковою термінологією. Але при висвітленні деяких питань не вистачає достатньої глибини та аргументації, допускаються при цьому окремі неістотні неточності та незначні помилки;

3 бали – здобувач вищої освіти відтворює значну частину навчального матеріалу, висвітлює його основний зміст, виявляє елементарні знання окремих положень, записує основні формули, рівняння, закони. Не здатний до глибокого, всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, не користується необхідною літературою, допускає істотні неточності та помилки;

2 бал – здобувач вищої освіти не володіє навчальним матеріалом у достатньому обсязі, проте фрагментарно, поверхово (без аргументації та обґрунтування) викладає окремі питання навчальної дисципліни, не розкриває зміст теоретичних питань і практичних завдань;

1 бал – здобувач вищої освіти не в змозі викласти зміст більшості питань теми та курсу, володіє навчальним матеріалом на рівні розпізнавання явищ, допускає істотні помилки, відповідає на запитання, що потребують однослівної відповіді;

0 балів – здобувач вищої освіти не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його висвітлити, не розуміє змісту теоретичних питань та практичних завдань.

Під час оцінювання знань і вмінь здобувачів можуть бути враховані результати навчання, отримані у неформальній освіті. Для цього, здобувач освіти, що має підтвердження про результати навчання у неформальній освіті (сертифікат, диплом чи інший документ), звертається із письмовою заявою в деканат факультету і складає підсумковий контроль предметній комісії. Наявність підтверджуючих документів є підставою для зарахування окремої теми лекційного чи практичного заняття, змістовного модуля чи всього навчального матеріалу дисципліни за умови, що програма неформальної освіти відповідає робочій програмі дисципліни.

Оцінювання результатів іспиту здійснюється за наступними критеріями:

35-40 балів – бездоганна відповідь;

25-34 бали – вірна відповідь, містить окремі неточності чи упущення,

15-24 бали – загалом правильна, однак неповна чи стисла відповідь;

5-14 балів – виконання завдань не повне або не точне.

0-4 бали – розкриття питань лише розпочато.

Під час оцінювання знань і вмінь здобувачів можуть бути враховані результати навчання, отримані у **неформальній освіті**. Для цього, здобувач освіти, що має підтвердження про результати навчання у неформальній освіті (сертифікат, диплом чи інший документ), звертається із письмовою заявою в деканат факультету і складає підсумковий контроль предметній комісії. Наявність підтверджуючих документів є підставою для зарахування окремої теми лекційного чи практичного заняття, змістовного модуля чи всього навчального матеріалу дисципліни за умови, що програма неформальної освіти повністю відповідає робочій програмі дисципліни.

Шкала оцінювання: університетська (100-бальна) та національна

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Для екзамену
90-100	Відмінно
75-89	Добре
60-74	Задовільно
менше 60	Незадовільно

11. Політики дисципліни

Політики курсу «Фінансово-економічний моніторинг» вибудовуються із урахуванням норм законодавства України щодо академічної доброчесності, у т. ч. щодо використання штучного інтелекту, та регламентних документів щодо організації навчання у Поліському університеті.

Політика щодо відвідування: задля успішного засвоєння теоретичних знань і формування фахових компетентностей здобувачі освіти зобов'язані регулярно відвідувати заняття, брати активну участь у обговоренні ключових питань із теми, виконувати необхідний мінімум навчальної роботи.

Політика щодо дедлайнів: індивідуальні та самостійні роботи здобувачі освіти мають здавати вчасно, відповідно до плану заняття. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, участь у конференціях, тривога, відсутність світла тощо) термін зарахування навчальних завдань може бути подовжений за погодженням із викладачем курсу. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, зараховуються зі зниженням оцінки.

Політика щодо комунікації із викладачем: у разі виникнення певних труднощів при вивченні дисципліни здобувач освіти може звертатися до викладача у години консультацій за додатковими роз'ясненнями.

Політика щодо академічної доброчесності: виконання навчальних завдань має ґрунтуватися на принципах академічної доброчесності. Використання запозичених текстів, ідей, даних, результатів досліджень та інших матеріалів передбачає належне посилання на джерело. Не допускаються академічний плагіат, фабрикація та фальсифікація даних, списування, виконання завдань іншими особами та інші прояви академічної недоброчесності.

Політика щодо використання штучного інтелекту: використання інструментів штучного інтелекту під час виконання навчальних завдань допускається відповідно до вимог Університету та в межах, визначених викладачем для конкретного виду роботи. Здобувач несе відповідальність за достовірність, коректність та самостійну критичну оцінку інформації, отриманої за допомогою систем штучного інтелекту. Не допускається подання згенерованого штучним інтелектом матеріалу як результату власної самостійної роботи у випадках, коли умовами завдання таке використання не передбачено.

12. Ключові терміни навчальної дисципліни

№	Термін	Відповідник англійською мовою
1.	Фінансово-економічний моніторинг	Financial and economic monitoring
2.	Фінансовий стан	Financial condition
3.	Фінансова стійкість	Financial stability
4.	Фінансова спроможність	Financial capacity
5.	Ключовий індикатор ризику	Key risk indicator (KRI)
6.	Порогове значення	Threshold value
7.	Критичне значення	Critical value
8.	Фінансовий ризик	Financial risk
9.	Система раннього попередження	Early warning system (EWS)
10.	Інтегральне оцінювання	Composite assessment
11.	Рейтингове оцінювання	Rating assessment
12.	Фінансове прогнозування	Financial forecasting
13.	Сценарний аналіз	Scenario analysis
14.	Аналіз чутливості	Sensitivity analysis
15.	Стрес-тестування	Stress testing

13. Рекомендована література

1. Податковий Кодекс України : кодекс України від 02 груд. 2010 р. № 2755 – [із змінами]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua>
2. Про інвестиційну діяльність : закон України від 12.09.1991р. № 1560-XII – [із змінами станом на 04.07.2013р.]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1560-12#Text>
3. Про режим іноземного інвестування [Електронний ресурс]: закон України від 19 берез. 1996 р №93/96 – [із змінами станом на 04.07.2013 р.]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/93/96-%D0%B2%D1%80#Text>
4. Про банки та банківську діяльність закон України від 07.12.2000 р. № 2121 - III – [із змінами станом на 04 жовтня 2013 р.]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/>
5. Вербовський І., Недільська Л. Модель діджиталізації фінансового забезпечення діяльності закладу вищої освіти. *Адаптивне управління: теорія і практика. Серія «Економіка»*. 2025, Випуск 21(42). [https://doi.org/10.33296/2707-0654-21\(42\)-13](https://doi.org/10.33296/2707-0654-21(42)-13)
6. Віленчук О. М., Недільська Л. В. Інструментарій методології фінансової науки. *Modern Economics*. 2026. № 56(2026). С. 59-67. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V56\(2026\)-09](https://doi.org/10.31521/modecon.V56(2026)-09)
7. Ковальчук О. Д., Недільська Л. В. Наративи розвитку зеленого фінансування в ЄС та Україні. *Роль бухгалтерського обліку, аудиту та податкової політики у розбудові незалежної України на шляху до Європейського Союзу : зб. праць учасників III Міжнар. наук.-практ. конф. (7-8 листоп. 2024 р.)*. Житомир : Поліський національний університет, 2024. С.124-126.

8. Куровська, Н. О., Недільська, Л. В., & Литвинчук, Н. С. (2026). Інноваційні підходи до вдосконалення фінансової стратегії розвитку підприємства. *Економічна парадигма*, 5(109), 224–230. <https://doi.org/10.25313/3083-7782-2026-5-90>
9. Недільська Л. В. Краудфандинг як форма фінансування підприємницької діяльності. *Фінансові інструменти регіонального розвитку : матеріали X Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції з нагоди 30-річчя заснування кафедри фінансів і кредиту*, 24 жовтня 2024 р. Житомир : Поліський національний університет, 2024. С.60-63.
10. Недільська Л. В. Методичні підходи щодо оцінки фінансових ризиків підприємств в умовах невизначеності. *Інноваційний вектор розвитку обліку, фінансів, аналізу й аудиту в Україні та світі : зб. праць учасників IV Міжнар. наук.-практ. конф. (6-7 листоп. 2025 р.)*. Житомир : Поліський національний університет, 2025. С.101-103.
11. Недільська Л. В., Кулешов С. О. Тенденції розвитку ринку ОВДП в Україні. *Фінансово-кредитний механізм розвитку економіки та соціальної сфери: Матеріали IV Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції*, 28 листопада 2024 р., м. Кропивницький. – К.: «Ексклюзив-Систем», 2024. С.190-193.
12. Недільська Л. В., Куровська Н. О., Куровський О. Є. Особливості капіталізації ринку цінних паперів в Україні. *Бізнес Інформ*. 2023. №1. С. 145–151. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2023-1-145-151>
13. Недільська Л., Продашук С. Метод аналітичної ієрархії в управлінні грошовими потоками підприємств. *Забезпечення сталого розвитку фінансової системи України в умовах глобалізації: збірник матеріалів III Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції (м. Кам'янець-Подільський, 14 квітня 2023 року)*. – Кам'янець-Подільський: Заклад вищої освіти «Подільський державний університет», 2023. С.103-105.
14. Недільська Л.В., Куровська Н.О., Капінус О.О. Ключові характеристики обігу військових облігацій в Україні. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2025. Випуск 1(16). URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/595> DOI: 10.32782/dees.16-44
15. Практикум: ГІС-технології для економіки та управління : практикум / Пивовар П., Топольницький П., Недільська Л., Рожков О. Житомир : Поліський нац. ун-т, 2025. 103 с.
16. Сус Л. В., Недільська Л. В., Сус Ю. Ю. Синергія розвитку банківської системи України та бізнесу у воєнний та післявоєнний періоди. *Ефективна економіка*, 2024. № 6. <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.6.29>
17. Сус Л. В., Сус Ю. Ю., Недільська Л. В. Фінансовий моніторинг як інструмент забезпечення економічної безпеки України. *Ефективна економіка*. 2024. № 11. <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.11.35>

18. Швець Т. В., Недільська Л. В. Імплементація стратегії розвитку торговельних компаній. *Економіка та підприємництво в умовах сучасних викликів* : матеріали збірника Всеукраїнської науково-практичної конференції, 01 лютого 2023 р. Житомир : Поліський національний університет, 2023. С. 345-351.
19. Швець Т. В., Недільська Л. В. Фінансування розвитку зеленого сільського господарства: європейські практики *Ефективна економіка*. 2024. № 10. <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.10.46>

14. Електронні інформаційні ресурси

1. Бібліотечно-інформаційний ресурс (книжковий фонд, періодика, фонди на електронних носіях тощо) бібліотеки Поліського університету. URL : http://lib.polissiauniver.edu.ua/jirbis2/index.php?option=com_irbis&view=irbis&Itemid=108
2. Бібліотечно-інформаційний ресурс Національної бібліотеки України ім. В.І. Вернадського. URL : <http://www.nbuv.gov.ua/>
3. Електронний інструмент розширеної аналітики та перевірки контрагентів «Clarity-project». URL : <https://clarity-project.info/>
4. Інституційний репозитарій Поліського університету (наукові статті, автореферати дисертацій та дисертації, навчальні матеріали, студентські роботи, матеріали конференцій, патенти, комп'ютерні програми, статистичні матеріали, навчальні об'єкти, наукові звіти) URL : <http://ir.polissiauniver.edu.ua/?locale=ua>
5. Національний банк України URL : <https://bank.gov.ua/>
6. Міністерство фінансів України – місцеві бюджети URL : <https://www.mof.gov.ua/uk/local-budgets>
7. Державна служба статистики України URL : <https://stat.gov.ua/> .
8. Портал відкритих даних України URL : <https://data.gov.ua/> .
9. Єдиний вебпортал використання публічних коштів Spending.gov.ua URL : <https://spending.gov.ua/new/>
10. Курси освітньої платформи Prometheus. URL : <https://prometheus.org.ua/>
11. Курси освітньої платформи Coursera. URL : <https://www.coursera.org/>