

ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ

Навчально-науковий інститут денної освіти

Форма навчання денна

Кафедра фінансів та банківської справи

Допускається до захисту

Завідувач кафедри

_____ О. ЯРІШ

«_____» _____ 2025 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему: «Фінансова аналітика малого бізнесу як інструмент опору викликам війни»

(за матеріалами ТОВ «ПОЛТАВАІНФОКОМ»)

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

освітня програма «Фінанси і кредит»

освітнього ступеня магістра

Виконавець роботи Корнієнко Максим Вікторович

Науковий керівник к. е. н., доц. Сидоренко-Мельник Ганна Миколаївна

Рецензент

Кадучка Андрій Олексійович

Полтава 2025

підхід дозволяє підприємствам залишатися гнучкими та більш підготовленими до змін у складних умовах.

Розвиток фінансової аналітики має вирішальне значення для сучасного бізнесу, оскільки саме вона дозволяє швидко реагувати на зміни, приймати обґрунтовані рішення та залишатися конкурентоспроможними на глобальному ринку, створює фундамент потужного опору викликам війни.

ПЕРЕЛІК ІНФОРМАЦІЙНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Азаренкова Г. М. Фінансова стратегія антикризового управління суб'єктом підприємництва в сучасних умовах функціонування. *Бізнес Інформ*. 2020. № 12. С. 465-470.
2. Аналітика. Вікіпедія. Вільна енциклопедія. URL: <https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%96%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0>
3. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: навч. посібник. Київ : Центр учбової л-ри, 2011. 328 с.
4. Безбородова Т. В. Сутність та необхідність аналізу фінансового стану. *Економіка. Управління. Інновації*. 2014. Випуск № 1 (11). С. 1-7.
5. Бізнес пом'якшив негативні очікування щодо власної ділової активності, поліпшив інфляційні та курсові оцінки – результати опитування керівників компаній у I кварталі 2023 року. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/biznes-pomyakshiv-negativni-ochikuvannya-schodo-vlasnoyi-dilovoyi->

aktivnosti-polipshiv-inflyatsiyni-takursovi-otsinki--rezultati-opituvannya-kerivnikov-kompaniy-u-i-kvartali-2023-roku.

6. Білик М. Д., Котов І. Л. Фінансовий стан підприємства: теорія, методика. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2013. № 5. С. 86-92.
7. Більовська О., Майстро Р. Особливості підприємницької діяльності в умовах воєнного стану в Україні. *Вісник Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут». Економічні науки*. 2023. № 2. С. 50–54.
8. Бланк І. А. Фінансовий менеджмент: навчальний курс. Київ: Ніка-Центр, 2014. 656 с.
9. Бруханський Руслан, Спільник Ірина. Бізнес-аналітика vs. бізнес-аналіз: сучасний дискурс, модель професійної компетенції ініціатора позитивних змін. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. 2022. Випуск 1-2. С. 7-21.
10. Виганяйло С. М., В'юненко О. Б. Тенденції розвитку інформаційних технологій у бізнес-аналітиці. *Вчені записки ТНУ імені В.І. Вернадського*. 2021. Серія: Технічні науки. Том 32 (71) Ч. 1 № 1. С. 51-55.
11. Волик Н.Г. Скоринг як експертний метод оцінювання кредитного ризику комерційного банку при споживчому кредитуванні. *Вісник Запорізького національного університету*. 2008. № 1(3). URL: https://web.znu.edu.ua/herald/issues/2008/econom_2008_1/2008-26-06/volik.pdf
12. Гаврилюк В. М. Скорингова модель як метод оцінки платоспроможності. *Економіка та суспільство*. 2021. Випуск № 27. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/446/428>
13. Гайбура Ю. А. Фінансовий аналіз: навч. посібник. Кам'янець-Подільський : ПДАТУ, 2021. 176 с.
14. Гапєєва О., Ромашко С. Роль держави у забезпеченні сталості електронних комунікацій (телекомунікацій) шляхом нефінансових інструментів під час

- воєнного стану. *Journal of Scientific Papers “Social Development and Security”*. 2023. Вип. 13, № 5. С. 124 -133.
15. Господарський кодекс України [Електронний ресурс]: Закон України від 16.01.2003 р. № 436-IV зі змінами та доповненнями / Законодавство України: [веб-сайт Верховної Ради України]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
 16. Григораш О. В., Волошин І. А. Тенденції розвитку фінансових технологій під впливом пандемії та війни. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. № 47. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2176>.
 17. Гудзь Т. П., Брусов Н. О. Повоєнна трансформація економічного потенціалу українських підприємств для освоєння євроінтеграційних можливостей. *Науковий вісник ОНЕУ*. 2022. № 11–12. С. 28–34.
 18. Гудзь Т. П., Єгоричева С. Б., Литвинюк М. В. Функціонування підприємств України в умовах війни: аналіз ситуації та економічні очікування. *Науковий вісник ОНЕУ*. 2023. № 5-6. С. 7-15.
 19. Держава розширює програми допомоги бізнесу / Юлія Свириденко. URL: <https://www.kmu.gov.ua/news/derzhava-rozshyruie-prohramy-dopomohy-biznesu-iuliia-svyrydenko>.
 20. Дослідження стану бізнесу в Україні (березень – квітень 2023 р.). URL: https://drive.google.com/file/d/116_MoBIPd9Uh3c7bhLYMSXH4tL__iXhK/view.
 21. Експрес-оцінка впливу війни на мікро-, малі та середні підприємства в Україні. Аналітичний звіт. Київ: Програма розвитку ООН в Україні. 2022. 77 с.
 22. Загурський О. М. Фінансовий аналіз : кредитно-модульний курс: навч. посібник. Київ : Центр учбової л-ри, 2013. 472 с.
 23. Збитки, завдані українському бізнесу внаслідок російської агресії, оцінюються в \$13 млрд. URL: <https://kse.ua/ua/about-the-school/news/zbitki-zavdani-ukrayinskomu-biznesu-vnaslidok-rosiyskoyi-agresiyiotsinyuyutsya-v-13-mlrd>.

24. Казак О. О., Сулима М. О. Трансформація бізнесу в Україні за рік війни. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій*. 2023. № 1(11). С. 140–150.
25. Книшек О. О., Тарасенко Ю. О. Фінансовий аналіз діяльності підприємства в умовах економічної нестабільності. *Економічний простір*. 2018. № 139. URL: <https://prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/380/371>
26. Ковалевська А. В. Критичний аналіз методів оцінки фінансового стану підприємства. *Бізнесінформ*. 2012. № 3. С. 163-169.
27. Коркуна Д. М. Фінансове прогнозування як основа фінансових планів підприємства. *Вісник національного університету Львівська Політехніка*. 2008. № 628. С. 539-545.
28. Корнилюк Р. 20 показників, щоб зрозуміти фінансовий стан компанії / Корнилюк Р. // YouControl. – URL: <https://youcontrol.com.ua/blog/finansovyy-skorynh-vid-youcontrol%3Ayak-pereviryty-stabilnist-firmy-za-dekilka-sekund/>
29. Коробов М. Я. Фінансово – економічний аналіз діяльності підприємств: підручник. Київ: Знання, 2012. 294 с.
30. Косова Т. Д., Сіменко І. В. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Київ : Центр учбової л-ри, 2013. 440 с.
31. Крамаренко Г. О., Чорна О. Є. Фінансовий аналіз : підручник. Київ : Центр учбової л-ри, 2008. 392 с.
32. Круш П. В., Погребняк А. Ю., Голуб М. О. Аналіз ринку телекомунікаційних послуг України. *Проблеми та перспективи розвитку національної економіки*. 2019. Вип. 24. С. 25-30.
33. Кузьменко О. Майбутнє аналітики: нові тенденції та технології. URL: <https://www.whitesales.ua/uk/blog/the-future-of-analyticsemerging-trends-and-technologies>
34. Лахтіонова Л. А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання : монографія. Київ : Вид-во КНЕУ. 2001. 387 с.

35. Лисогор В. М., Яремко С. А., Ольшевська О. В. Застосування методів прогнозування в процесі моделювання економічної діяльності підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2011. № 2, Т.1 С. 21-25.
36. Лозинська Т. М., Сліченко В. В. Державна підтримка малого бізнесу в умовах воєнного стану. *Держава та регіони. Серія: Публічне управління і адміністрування*. 2022. № 4 (78). С. 45-52.
37. Луценко О. Баланс між розвитком та викликами: телеком-індустрія під пресингом війни. 2023. URL: <https://thepage.ua/ua/experts/yakpracuyuetelekom-industriya-vukrayini-pid-chas-vijni>
38. Лучко М. Р., Жукевич С. М., Фаріон А. І. Фінансовий аналіз: навч. посібник. Тернопіль: ТНЕУ, 2016. 304 с
39. МСБ продовжують виплачувати зарплати та підтримувати ЗСУ попри зростання фінансових втрат. Офіційний сайт Європейської бізнес асоціації. URL: <https://eba.com.ua/msb-prodovzhuyut-vyplachuvaty-zarplaty-ta-pidtrymuvaty-zsupopry-zrostannya-finansovyh-vtrat>.
40. М'ячин В. Г., Зибайло С. М., Тиха Л. С. Огляд сучасних методів оцінки фінансового стану вітчизняних інноваційно активних промислових підприємств. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2020. Випуск 30. С. 121-125.
41. Мельник Т. Ю. Державна підтримка та стимулювання розвитку бізнесу в Україні під час дії воєнного стану. *Економіка, управління та адміністрування*. 2022. Випуск 2 (100). С. 3-11.
42. Мельник, Т. Український бізнес в умовах війни: сучасний стан, проблеми та шляхи їх вирішення. *Journal of Innovations and Sustainability*. 2023. 7(3), 07. URL: <https://doi.org/10.51599/is.2023.07.03.07>.
43. Методика фінансового скорингу від YouControl // YouControl. URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/financial-scoring/method/>
44. Мурована Т. О. Вітчизняне підприємництво в умовах воєнного стану: основні тенденції та методи підтримки. *Економіка та суспільство*. 2023.

Випуск

47.

URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/2144/2073>

45. Мягких І. М. Оцінка використання ресурсного потенціалу підприємств України в ринкових умовах. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2011. № 33. С. 199-203.
46. Нігуренко А. С. Кризовий менеджмент в умовах війни. *Економіко-правовий розвиток сучасної України : матеріали XI Всеукраїнської наукової конференції студентів, аспірантів та молодих вчених, що присвячена 25-й річниці з дня заснування Національного університету «Одеська юридична академія» (м. Одеса, 25 листопада 2022 р.)*. Одеса, 2022. С. 157–159.
47. Ніколаєва С. П. Сутність, прийоми та методи аналізу фінансового стану підприємств. *Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки*. 2011. Вип. 20, ч. І. С. 317-324.
48. Новоселецький О. М., Кмитюк Т. Л. Еволюція підходів щодо оцінювання фінансового стану підприємства. *Наукові записки. Серія : Економіка*. 2011. Випуск 16. С. 600-607.
49. Онешко С. В., Кучінік Н. І., Гринчук Н. М. Податкове стимулювання бізнесу в умовах воєнного стану. *Наукові перспективи*. 2022. № 5(23). С. 259–272.
50. Остап'юк Н.А. Методика оцінки фінансового стану підприємства в умовах інфляції. *Вісник ЖДТУ*. 2011. № 1(55). С. 127-129.
51. Остапенко О. М. Фінансовий стан підприємства : оцінка та напрями удосконалення. *Управління розвитком*. 2012. №2. С. 99-101.
52. Отенко І. П., Азаренков Г. Ф., Іващенко Г. А. Фінансовий аналіз: навч. посібник. Харків : Видво ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 156 с.
53. Павловська О. В., Притуляк Н. М, Невмержицька Н. Ю. Фінансовий аналіз : навч.-метод. посібник. Київ : Вид-во КНЕУ, 2002. 388 с..

54. Парасій-Вергуненко І. М. Підготовка бізнес-аналітиків: сучасні тенденції у розвитку економічної освіти. *Матеріали Міжнародної наукової конференції «Розвиток обліку, аналізу і аудиту суб'єктів суспільного інтересу»* (20–21 жовтня 2017 р.) м. Житомир. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/01/350.pdf>.
55. Педченко Н. С. Особливості стратегічного управління потенціалом розвитку підприємства. *Науковий вісник ПУСКУ. Серія : Економічні науки*. 2010. № 2 (41). С. 95-99.
56. Педченко Н. С. Системний підхід до інструментарію інформаційного забезпечення стратегічного управління потенціалом розвитку підприємства. *Інноваційна економіка*. 2012. № 8. С. 260-266.
57. Перекрест Т. В. Фінансовий стан підприємства: оцінювання та пропозиції поліпшення. *Держава та регіони*. 2009. №5. С. 124–132.
58. Підтримка бізнесу в умовах війни. URL: <https://business.diiia.gov.ua/wartime>.
59. Піскунов О. Г., Мтеленко Н. Г., Лободзинська Т. П. Еволюція підходів до комплексної оцінки фінансового стану підприємства. *Економічний вісник Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут»*. 2009. № 6. С. 80-88.
60. Планування в підприємствах і організаціях споживчої кооперації: стан і перспективи розвитку : монографія / [В. В. Іванова, Г. М. Сидоренко-Мельник, А. А. Фастовець, І. В. Юрко ; за ред. А. А. Фастовець]. Полтава : РВЦ ПУСКУ, 2008. 157 с.
61. Подольська В. О., Яріш О. В. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Київ : Центр навчальної літ-ри, 2007. 488 с.
62. Полозова В. М. Сучасні підходи до оцінки фінансового стану підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2010. № 5, Т. 2. С. 78-83.
63. Приймак С. В. Фінансовий аналіз. Практикум : [навчальний посібник]. Львів, 2021. 264 с.

64. Райковська І. Т. Проблеми застосування методик аналізу фінансового стану в діяльності промислових підприємств. *Вісник ЖДТУ. Серія : Економічні науки*. 2009. № 3 (49). С. 154 -158.
65. Руда Р. В. Оцінка фінансового стану підприємства: сутність та необхідність. *Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу*. 2010. № 1(9). С. 61 – 65.
66. Рябенко Г. М. Шляхи покращення фінансового стану підприємства. *Інноваційна економіка*. 2012. № 7. С. 105-108.
67. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посібник. Київ : Знання, 2007. 668 с.
68. Сарай Н. І. Проблеми прогнозування фінансово-економічних показників в ході проведення фінансової діагностики підприємства. *Інноваційна економіка*. 2011. С. 131-135.
69. Сидоренко-Мельник Г. М. Актуальні методики та інформаційні технології у сфері фінансової бізнес-аналітики: застосування та потенціал. Розвиток фінансового та реального секторів як ключовий фактор забезпечення економічної безпеки України : монографія / [С. П. Прасолова, О. В. Гасій, А. М. Соколова та ін. ; за заг. ред. канд. екон. наук, доцента С. П. Прасолової]. Полтава. ПУЕТ, 2024. 196 с. С. 167-196.
70. Сидоренко-Мельник Г. М. Професія «фінансовий аналітик»: тренди та виклики. *Вплив глобалізаційних процесів та цифрової трансформації на формування міжнародного економічного клімату та фінансової екосистеми: збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Полтава, ПУЕТ, 28 березня 2024 року)*. Полтава : ПУЕТ, 2024. 456 с. С. 87-90.
71. Сидоренко-Мельник Г. М., Карцева В. В. Маркери стійкого фінансового розвитку підприємства. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. Серія «Економічні науки»*. 2019. № 1 (92). С.46-53.
72. Сидоренко-Мельник Г. М., Костюченко Т. Ю. Сучасні технології бізнес-аналітики ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства.

- Проблеми та перспективи розвитку фінансової системи в сучасних умовах : збірник матеріалів III Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Полтава, 15–16 квітня 2021 року). Полтава : ПУЕТ, 2021. 301 с. С. 269-271.*
73. Сидоренко-Мельник Г., Корнієнко М. Алгоритм розробки та переваги застосування скорингової моделі у фінансовій аналітиці бізнесу. Collection of Scientific Papers with the Proceedings of the 2nd International Scientific and Practical Conference «Scientific Exploration: Bridging Theory and Practice» (December 9-11, 2024. Berlin, Germany). European Open Science Space, 2024. 265 p. P. 59-61.
74. Старостенко Г. Г., Мірко Н. В. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Київ: Центр навчальної л-ри, 2006. 224 с.
75. Стефанюк О. Д., Галунець Н. І., Сідненко М. В. Пріоритети розвитку бізнесу у воєнний час. *Економіка та суспільство*. 2023. № 49. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2361>
76. Стратегічний розвиток підприємств регіону : фінансовий аспект : монографія / [В. В. Карцева, Н. С. Педченко, А. А. Фастовець та ін.] ; за заг. ред. В. В. Карцевої. Полтава : РВВ ПУЕТ, 2011. 171 с.
77. Сухорукова Г. Як скоринг допомагає фінансовим компаніям оцінювати надійність клієнтів? / Г. Сухорукова // KYIVSTARBUSINESSHUB. URL: <https://hub.kyivstar.ua/articles/yak-skoryng-dopomagaye-finansovym-kompaniyam-oczinuyuvaty-nadijnist-kliiyentiv>
78. Український бізнес під час війни. Інститут економічних досліджень та політичних консультацій, 2023. URL: <http://www.ier.com.ua/ua/institute/news?pid=7140>.
79. Філіпова Л. Я. Системи бізнес-аналітики: сучасні тенденції розвитку. *Бібліотекознавство. Документознавство. Інформологія*. 2022. № 1. С. 43–48.

80. Фінанси підприємств : підручник / [А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін.] ; кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. Київ: Вид-во КНЕУ, 2013. 519 с.
81. Фінансовий аналіз : навч. посібник / [С. Я. Салига, Н. В. Дацій, С. О. Корецька, Н. В. Нестеренко, К. С. Салига]. Київ: Центр навчальної л-ри, 2006. 210 с.
82. Фінансовий аналіз. Практикум [Текст]: навч. посіб. / [М.Д. Білик та ін.]; за заг. та наук. ред. д-ра екон. наук, проф. М.Д. Білик; Держ. вищ. навч. закл. «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана». Київ: КНЕУ, 2014. 474 с.
83. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз : підручник. Київ : Центр учбової л-ри, 2008. 566 с.
84. Циганова О.С., Мурашко І. С. Фінансовий аналіз як основа обліково-аналітичного забезпечення прийняття управлінських рішень на підприємстві. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 62. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4000/3926>
85. Чевганова В. Я. Сосновська О. О., Міняйленко І. В. Бізнес-діагностика : навч. посібник із дисципліни «Бізнес - діагностика» для студентів спеціальності 076 «Підприємство, торгівля та біржова діяльність», 051 «Економіка» другого рівня вищої освіти. Полтава: Полтавський національний університет імені Юрія Кондратюка, 2018. 217 с.
86. Чижевська С. В., Сидоренко-Мельник Г. М. Вектори розвитку менеджменту фінансів підприємств в умовах карантинних обмежень. *Актуальні питання розвитку науки та забезпечення якості освіти у XXI столітті : тези доповідей XLV Міжнародної наукової студентської конференції за підсумками науково-дослідних робіт студентів за 2021 рік (м. Полтава, 13–14 квітня 2022 р.) : у 2 ч.* Полтава : ПУЕТ, 2022. Ч. 1. 387 с. С. 101-103.

87. Швиданенко Г. О., Олексик О. І. Сучасна технологія діагностики фінансово-економічної діяльності підприємства : навч. посібник. Київ: Вид-во КНЕУ, 2006. 192 с.
88. Шеремет О. О. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Київ: Вид-во «Кондор», 2007. 193 с.
89. Юрченко О., Чернишова О., Стойка І. Digital-трансформація бізнесу в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2022. Випуск 40. URL: <http://www.economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1464>.
90. Microsoft. PowerBI. URL: <https://powerbi.microsoft.com/ru-ru/what-is-business-intelligence/>