

ОЛЕГ СУХОВІРСЬКИЙ,
кандидат педагогічних наук, доцент
(Україна, Хмельницький, Хмельницький університет управління та права імені,
вул. Героїв Майдану, 8)
OLEH SUKHOVIRSKYI,
Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor
(Ukraine, Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law,
Heroiv Maidanu St., 8)
ORCID: [0000-0002-7982-3231](https://orcid.org/0000-0002-7982-3231)

Підготовка майбутніх менеджерів та фахівців фінансової справи до використання засобів штучного інтелекту у фінансових обчисленнях в електронних таблицях

Training Future Managers and Financial Specialists in the Application of Artificial Intelligence for Financial Computing in Spreadsheets

У статті досліджено проблему професійної підготовки майбутніх менеджерів та фахівців фінансової справи до використання засобів штучного інтелекту (ШІ) в електронних таблицях. Актуальність теми зумовлена цифровою трансформацією фінансового сектору та новими вимогами роботодавців до навичок AI-моделювання. Метою роботи є обґрунтування підходів до інтеграції ШІ як інтелектуального помічника для оптимізації та автоматизації фінансових обчислень в Excel. Методологія дослідження базується на аналізі світового освітнього досвіду та результатах власного експерименту (2023–2026 рр.) за участю 74 студентів.

У результаті визначено професійні ролі, які мають попит на ринку та класифіковано ШІ-інструменти (Shortcut, Microsoft Copilot, ChatGPT та ін.) за їхньою функціональною спеціалізацією та точністю. Експериментально встановлено стрімке зростання використання ШІ студентами – з 12% до 92,3%, проте виявлено ризики формального виконання завдань без розуміння економічної логіки.

Сформульовано методичні рекомендації щодо адаптації навчальних програм, які передбачають зміщення фокусу з механічних розрахунків на аудит моделей, сценарне планування та стратегічний аналіз. Практична значущість роботи полягає у визначенні шляхів подолання дисбалансу між загальною ШІ-грамотністю та низькою компетентністю у роботі з електронними таблицями.

Ключові слова: підготовка, фінанси, фінанси та банківська справа, менеджмент, цифрові компетенції, штучний інтелект, електронні таблиці.

The article examines the fundamental transformations in the professional training of future managers and finance specialists caused by the integration of artificial intelligence (AI) into financial computations in spreadsheets. The study demonstrates that traditional teaching approaches focused on manual data entry and formula creation in Microsoft Excel are gradually being replaced by new analytical approaches in which strategic problem formulation becomes central, while operational tasks are delegated to software tools.

The research is based on a combination of general scientific methods, including analysis, synthesis, comparison, and systematization, as well as an empirical study conducted during 2023–2026 at the Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law involving 74 students majoring in Finance, Banking, and Insurance. The author analyzes the current landscape of AI-powered spreadsheet tools, including Shortcut, Deckary, Microsoft 365 Copilot, and ChatGPT for Excel, identifying their specific functions in auditing, scenario analysis, and automated financial modeling.

The results of the experimental study demonstrate a significant increase in students' use of AI technologies: whereas only 12% of students used AI tools for formula generation in 2023, this figure increased to 92.3% by the 2025–2026 academic year. At the same time, the study identifies a considerable risk of «blind» technology use, as approximately 15.4% of participants relied entirely on AI at all stages of task completion—from analysis to reporting—which often resulted in outputs lacking economic validity. This trend indicates a growing imbalance between extensive AI reliance and insufficient practical proficiency in core Excel functions.

The article concludes that the integration of AI into financial education is an irreversible process that provides substantial productivity benefits and shifts educational emphasis toward strategic

decision-making. To maintain the quality of professional training, higher education institutions should integrate AI as an intellectual assistant rather than a substitute for analytical thinking. The author argues that curricula should focus on the logic of financial model development, error verification, and scenario planning based on real-world financial cases in order to ensure the competitiveness of future professionals in the digital economy.

Keywords: *professional training, finance, finance and banking, management, digital competencies, artificial intelligence, spreadsheets.*

Вступ / Introduction. Цифрові технології, які впроваджуються у фінансовій та банківській сфері кардинально змінюють вимоги до професійної підготовки майбутніх фахівців. Традиційні методи навчання, що базувалися на ручному введенні даних та підборі формул в електронних таблицях Microsoft Excel, поступаються місцем новим методам аналізу, в яких головною стає постановка завдання, а операційне рішення перекладається на програмний засіб. Використання засобів штучного інтелекту стає певним сполучником між теоретичною фінансовою грамотністю, практичним моделюванням та автоматизацією процесів.

Оглядаючи підходи до підготовки майбутніх менеджерів та фахівців фінансової галузі, можна звернути увагу на значну увагу, яку приділяли вивченню електронних таблиць, зокрема й MS Excel. Наприклад, Т. Черкашина пропонує застосовувати Excel для виконання таких завдань економічних дисциплін: визначення розміру накопиченої суми; визначення теперішньої вартості майбутніх грошей; дослідження кількісного впливу факторів на динаміку фінансових показників; аналіз моделей арбітражного ціноутворення фінансових активів; вибір об'єкту інвестування; розподіл фінансових ресурсів; максимізація доходу в умовах обмежених ресурсів; мінімізація витрат підприємства; формування фондового портфеля підприємства або портфеля Шарпа; побудова фінансових прогнозів (Черкашина Т., 2022, с. 349).

Науковці Л. Радзіховська та Л. Гусак наголошують, що якщо при викладанні окремих дисциплін (ризикологія, системний аналіз, моделювання та прогнозування соціально-економічних дисциплін, теорія ймовірностей та математична статистика та ін.) Excel доцільно використовувати при проведенні окремих практичних чи лабораторних занять, то при викладанні таких дисциплін, як «Економетрія», «Фінансова математика» без табличного процесора Excel обійтись практично неможливо (Радзіховська Л., & Гусак Л., 2022, с. 138–139). Обираючи перелік можливостей, які мають вивчатися студентами економічних спеціальностей В. Дивак та ін. зосереджуються на досить простих математичних формулах, логічних, фінансових функціях та методах роботи з даними у форматі дати та часу (Дивак В., Шклярський С., & Кузнецов О., 2021, с. 25–30).

Певні засоби автоматизації, які б спростили здійснення фінансових обчислень, запропонували М. Державецька та І. Гетьман. У їхньому дослідженні впровадження готових шаблонів Excel збільшило швидкість виконання завдань студентами на 20–30% у порівнянні з групами, які не використовували шаблони, а також дозволило швидше засвоїти ключові функції Excel, включаючи створення складних формул, використання умовного форматування та побудову діаграм (Державецька М., & Гетьман І., 2025, с. 106).

В сучасних умовах у закладах вищої освіти студенти часто мають певний дисбаланс у підготовці, тобто вони досить активно застосовують засоби штучного інтелекту, але мають лише помірну практичну компетентність у роботі з Excel (Chong L., & Azman S., 2025). Оскільки електронні таблиці залишаються одним із основних інструментів у фінансовій галузі, то виникає потреба у цілеспрямованому вивченні елементів ШІ не як заміника аналітичної роботи, а як інтелектуального помічника для оптимізації розрахунків.

Перехід на використання ШІ-технологій у фінансовому моделюванні безпосередньо пов'язаний із вимогами працедавців (WallStreetMojo, n.d.). Впровадження засобів штучного інтелекту дозволяє фахівцям швидше проводити дослідження ринку, забезпечувати точність розрахунків та уникати технічних помилок (Techpresso Academy, n.d.). Такий запит бізнесу формує попит на фахівців, які володіють навичками ШІ-моделювання в Excel (WallStreetMojo, n.d.).

Мета та завдання / Aim and Tasks. Метою статті є теоретичне обґрунтування необхідності та визначення практичних підходів до підготовки майбутніх менеджерів та фахівців фінансової справи до використання засобів штучного інтелекту (ШІ) як інтелектуальних помічників для оптимізації та автоматизації фінансових обчислень у середовищі Microsoft Excel.

Для досягнення поставленої мети були визначені такі завдання:

1. Проаналізувати трансформацію вимог ринку праці до професійної підготовки фінансистів і менеджерів та визначити затребуваний функціонал фахівців, які володіють навичками ШІ-моделювання.

2. Вивчити ШІ-інструменти для електронних таблиць, класифікувавши їх за середовищем виконання та функціональною спеціалізацією у фінансовій сфері.

3. Оцінити результативність та точність різних моделей генеративного ШІ при розв'язанні прикладних завдань з фінансового прогнозування та підготовки звітності.

4. Вивчити методичний досвід закладів освіти та онлайн-платформ щодо інтеграції ШІ у навчальні програми з фінансів та обліку.

5. Проаналізувати результати експериментального дослідження динаміки та структури використання ШІ-інструментів студентами фінансових спеціальностей.

Methods / Методи. З метою виконання поставлених завдань були використані загальнонаукові методи дослідження: аналіз, синтез, порівняння, систематизація та узагальнення. Здійснено аналіз наукових джерел з теми дослідження. Проводилося експериментальне дослідження, під час якого здійснювалося спостереження, вимірювання результатів та опитування учасників експерименту.

Результати / Results. Аналіз онлайн-курсів на платформах EdX, WallStreetMojo, Prometheus, Coursera, присвячених навчанню використання засобів штучного інтелекту для фінансового аналізу дозволяє виділити основні задачі та функціонал, який має попит, а відповідно яким мають володіти працівники:

1. Аналітик з інвестиційного банкінгу (Побудова моделей, аналіз фінансових коефіцієнтів, автоматизована підготовка клієнтських презентацій).

2. Портфельний менеджер (конструювання та управління портфелями активів, оптимізація ризиків, розрахунок симуляцій).

3. Аналітик з оцінки власного капіталу (глибокий фінансовий аналіз емітентів, підготовка обґрунтованих рекомендацій щодо купівлі чи продажу цінних паперів).

4. Фінансовий аналітик (проведення прискорених калькуляцій, сценарне прогнозування доходів та витрат суб'єктів господарювання).

5. Аналітик з корпоративних фінансів (створення щомісячних інтерактивних дашбордів, усунення розбіжностей у звітності, план-факт аналіз).

Реакція платформ масових онлайн-курсів на вимоги ринку значно швидша ніж традиційних закладів освіти. Це пояснюється меншим бюрократичним тиском та вищим ступенем врахування вимог слухачів. Заклади вищої освіти звісно також орієнтуються на вивчення засобів ШІ але базова підготовка до використання електронних таблиць зазнає значно меншого впливу. Тобто перехід до нових освітніх стандартів супроводжується певним спротивом. Освітні програми поступово насичуються оновленими темами, які враховують стан використання ШІ але все ж залишають у своїй основі класичний набір інструментів та функцій, необхідних для здійснення фінансових розрахунків. Втім здобувачі освіти все ширше застосовують засоби ШІ і можуть підмінювати реальне виконання практичних завдань на формальний результат без розуміння економічної та технічної складової.

Ознайомлення із наявним інструментарієм, який можна застосовувати у середовищі електронних таблиць вказує на різні підходи до інтеграції та визначення кола задач, що можуть бути автоматизовані. Можна говорити про різні типи інструментів для роботи з електронними таблицями. Вони відрізняються середовищем виконання, функціональною спрямованістю та вартістю використання, що вимагає від здобувачів освіти розуміння їхніх специфічних можливостей (див. табл. 1).

Таблиця 1

ШІ-інструменти для електронних таблиць

ШІ-інструмент	Середовище роботи	Призначення
Shortcut	Надбудова в Excel	Спеціалізований інструмент для трикомпонентного моделювання за стандартами інвестиційного банкінгу
Deckary	Надбудова в Excel	Багатокроковий аудит, очищення неструктурованого експорту даних, автоматичне створення слайдів у PowerPoint
Microsoft 365 Copilot	Вбудований асистент Excel	Створення діаграм, зведення та фільтрація великих таблиць, інтеграція з корпоративними базами даних
ChatGPT for Excel	Надбудова в Excel	Сценарний аналіз, пояснення складних логічних зв'язків між аркушами, пошук помилок у формулах
Numerous.ai	Плагін для Excel та Google Sheets	Пакетний запуск функції =AI() для обробки даних
Formula Bot	Веб-додаток та надбудова	Генерація формул за описом, виправлення помилок, отримання даних зі сканованих фінансових звітів у форматі PDF
Rows AI	Хмарний табличний процесор	Автономний аналітик, отримання даних з відкритих API, вбудовані Python-алгоритми без написання коду

Quadratic	Хмарна таблиця	Робота з великими даними за допомогою поєднання класичних формул із Python, SQL та JavaScript
Melder	Надбудова в Excel	Робота з підвищеним рівнем безпеки: локальна обробка даних користувача без вивантаження на зовнішні сервери

*Джерело: (Deckary, n.d.) та авторський аналіз

Як бачимо функціональне призначення цих інструментів суттєво різняться в залежності від вибору конкретного практичного завдання. Очевидно, що універсальні моделі будуть поступатися спеціалізованим рішенням. Втім вони матимуть ширше коло застосування і відповідно більшу кількість користувачів. Експерти Wall Street Prep протестували роботу з фінансовими звітами різних ШІ-інструментів. Переможцем тестування став інструмент Shortcut, який продемонстрував найкраще розуміння структури звітності та точність фінансового прогнозування. Друге місце посів Claude в Excel, який показав високу гнучкість при роботі з контекстом. Традиційні універсальні засоби ШІ, такі як ChatGPT, Microsoft Copilot, Gemini у цьому експерименті отримали нижчі оцінки. Експерти серед позитивних сторін цих засобів відзначили автоматичне балансування та інтеграцію балансового звіту (Wall Street Prep, 2026).

Світові університети та навчальні платформи активно збагачують власні навчальні програми темами, що присвячені використанню засобів штучного інтелекту для автоматизації фінансів та обліку (див. табл. 2). Це дозволяє студентам опановувати технології безпосередньо в контексті їхнього практичного застосування у майбутній кар'єрі (Foodservice Equipment Distributors Association, n.d.).

Таблиця 2

Зміст вивчення засобів ШІ для фінансових обчислень на масових онлайн-курсах

Освітня інституція та назва курсу	Тривалість та формат навчання	Цільові компетентності та програмні інструменти	Практичні завдання
Stanford University IT (AI-Powered Financial Analysis) (Stanford University Information Technology, n.d.)	2 онлайн-сесії, вартість \$450	Робота з фінансовими функціями, Goal Seek, Data Tables, Scenario Manager, регресійний аналіз, AI-документування моделей	Побудова бюджетних прогнозів, план-факт аналіз відхилень, імітаційне моделювання
Columbia Business School (AI Certificate) (Columbia Business School Executive Education, n.d.)	8 тижнів, 8–10 годин самостійної роботи на тиждень	Робота з AI-API, Python (Pandas), прогнозування дефолтів за кредитами, оптимізація інвестиційних портфельів	Аналіз фінансової звітності з використанням LLM, автоматизація збору даних
State University of New York (SUNY) (Computational Techniques in Finance) (State University of New York, n.d.)	Інтенсивний літній курс старших курсів бакалаврату	Корпоративна оцінка, бюджетування капіталу, оцінка злиттів та поглинань (LBO), моделювання валютних ризиків	Сценарне прогнозування фінансових результатів з використанням Copilot та ChatGPT
Coursera (GenAI & VBA in Finance) (University of Pennsylvania, n.d.)	Близько 4 годин вільного графіку, включає взаємне оцінювання (Peer Review)	Промпт-інжиніринг для кодування VBA, аудит помилок у коді, автоматизація робочих процесів	Створення пенсійних планувальників, симуляція Монте-Карло для ринку акцій

*Джерело: узагальнення курсів на вказаних платформах

Ці курси спрямовані на розвиток комплексного аналітичного мислення. Студенти вчать не просто користуватися підказками AI, а проходити повний цикл роботи з фінансовою інформацією: від формулювання бізнес-питання, імпорту, трансформації та очищення даних до візуалізації фінансових результатів на дашбордах та презентації їх стейкхолдерам.

Під час вивчення освітнього компоненту «Інформаційні системи і технології» у Хмельницькому університеті управління та права імені Леоніда Юзькова здобувачі освіти за спеціальністю

«Фінанси, банківська справа та страхування» виконували лабораторні роботи з підготовки електронних таблиць в Excel, зокрема із застосуванням фінансових функцій. Експеримент тривав з 2023 по 2026 р. та охопив 74 студенти. Протягом цього часу аналізувалася динаміка «нелегального» використання засобів штучного інтелекту для розв'язання фінансових задач. У межах академічних завдань студенти використовували штучний інтелект для автоматизації розрахунків, створення та перевірки формул для розрахунку базових фінансових показників, аналізу даних.

Зокрема, при розрахунку теперішньої вартості (PV) та майбутньої вартості (FV), а також періодичних платежів за кредитами (PMT) студенти за допомогою текстових запитів генерували точні синтаксичні конструкції, уникаючи помилок у визначенні відсоткових ставок для різних періодів нарахування. Засоби штучного інтелекту застосовувалися також для автоматичного формування логіки вкладених умовних функцій (таких як IF, AND, OR), налаштування змішаних посилань на комірки та виконання автоматизованих кредитних розрахунків.

Структура використання вказує на недостатнє розуміння фінансових функцій. Більшість завдань розв'язувалася через прості запити і відтворення відповідей у електронній таблиці. І лише незначна кількість – 6,8% використовувала вбудовані в Excel засоби ШІ, які допомагали аналізувати дані та давали поради щодо використання конкретних функцій.

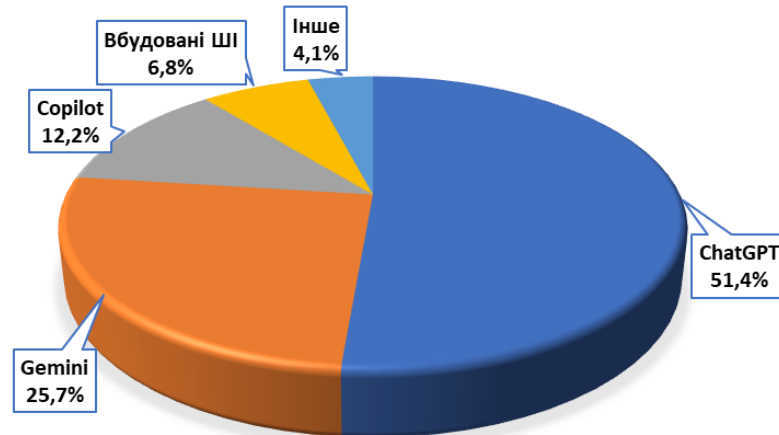


Рис. 1 Структура використання засобів ШІ при виконанні завдань в MS Excel

Під час експериментального дослідження також можна було помітити суттєве зростання частки використання засобів ШІ для розв'язання будь-яких завдань в Excel. Зокрема, у 2023 році лише 12% здобувачів освіти задіявали ШІ (лише ChatGPT) для побудови формул. Певна нестача досвіду та незначний рівень ознайомлення з цим засобом у той час спричиняла такий незначний відсоток. Також опитування студентів у 2023 році показали певний страх та недовіру до результатів роботи ШІ. Але уже в 2025–2026 н.р. кількість здобувачів освіти, які застосовувала ШІ сягла 92,3%. Зросло й різноманіття інструментів, якими послуговувалися студенти (див. рис. 1). Певне занепокоєння викликає той факт, що частина учасників експерименту, а саме 15,4% усі дії: аналіз тексту практичного завдання, оформлення таблиці, здійснення обчислень, підготовка звіту виконувала лише за допомогою ШІ. Результати виконання деяких завдань, представлені студентами, при цьому взагалі втрачали сенс.

Динаміка застосування, розвиток можливостей та стрімке збільшення популярності засобів ШІ переконує в тому, що в незабаром можуть виникнути нові виклики перед системою вищої освіти, оскільки об'єднання традиційних програм та ШІ агентів дозволить отримати новий інтерфейс взаємодії людини та технологій, що може забезпечити фокус працівника на розв'язанні стратегічних завдань та передати рутинні операції штучному інтелекту.

Висновки / Conclusions. Інтеграція штучного інтелекту у фінансові обчислення в Excel є незворотним процесом, який визначає майбутнє фінансової освіти та професійної діяльності. ШІ-технології забезпечують значний приріст продуктивності, автоматизують рутинні операції очищення даних, їх аналіз, пошук закономірностей та обчислення, дозволяючи змістити фокус навчання на стратегічний аналіз та прийняття рішень.

Проте сліпе використання генеративних систем без базового розуміння фінансових взаємозв'язків несе значні загрози: від накопичення математичних помилок через галюцинації моделей до зниження професійної готовності випускників, які не вміють працювати в Excel самостійно.

Для збереження високої ефективності освітнього процесу заклади вищої освіти, які готують майбутніх менеджерів та фахівців фінансової галузі, повинні відмовитися від заборони технологій і сприяти якісному та усвідомленому використанню засобів штучного інтелекту, підкріпленого практичними навичками роботи із традиційними інструментами. Навчальні плани мають бути побудовані таким чином, щоб студенти опановували ШІ як інструмент перевірки та посилення власних розрахунків, а система оцінювання фокусувалася на захисті логіки побудови моделей, перевірці помилок та сценарному плануванні реальних фінансових кейсів. Лише такий підхід дозволить підготувати конкурентоспроможних фахівців, здатних ефективно та безпечно керувати цифровими фінансовими процесами.

Список використаних джерел і літератури:

Держевецька, М., & Гетьман, І. (2025). Шаблиони Excel як інструмент підвищення ефективності освітнього процесу. *Наукові записки. Серія: Педагогічні науки*, 217, 104–107. <https://doi.org/10.36550/2415-7988-2025-1-217-104-107> [in Ukrainian]

Дивак, В., Шклярський, С., & Кузнецов, О. (2021). Використання MS Excel Office 365 у підготовці студентів економічних спеціальностей. *Наукові праці Національного університету харчових технологій*, 27 (1), 22–31. <https://doi.org/10.24263/2225-2924-2021-27-1-4> [in Ukrainian]

Радзіховська, Л., & Гусак, Л. (2022). Використання табличного процесора MS Excel у викладанні дисциплін професійного спрямування в економічних ЗВО. *Сучасні інформаційні технології та інноваційні методики навчання в підготовці фахівців: методологія, теорія, досвід, проблеми*, 54, 136–139. <https://doi.org/10.31652/2412-1142-2019-54-136-139> [in Ukrainian]

Черкашина, Т. (2022). Використання інструментів програмного забезпечення MS Excel при викладанні економічних дисциплін у вищій школі. У *Забезпечення якості вищої освіти: проблеми та перспективи розвитку* (с. 348–350), ОНЕУ. [in Ukrainian]

Chong, L. W., & Azman, S. (2025). The Impact of AI Tools Usage, Microsoft Excel Proficiency and Accounting Software Proficiency on Final-Year Accounting Students' Readiness for the Workforce. *International journal of academic research in business and social sciences*, 15 (12), 1731–1749. <http://dx.doi.org/10.6007/IJARBS/v15-i12/27298> [in English]

Columbia Business School Executive Education. (n.d.). *AI in Business & Finance Certificate Program*. Retrieved from <https://wallstreetprep.business.columbia.edu/ai-certification/> [in English]

Deckary. (n.d.). *AI for Excel*. Retrieved from <https://deckary.com/excel> [in English]

Foodservice Equipment Distributors Association. (n.d.). *2026 FEDA education series: AI-powered Excel for financial modeling* [Webinar]. Retrieved from <https://learn.feda.com/products/2026-feda-education-series-ai-powered-excel-for-financial-modeling> [in English]

Stanford University Information Technology. (n.d.). *AI-powered financial analysis, budgeting & forecasting with Excel modeling* [Online course]. Retrieved from <https://uit.stanford.edu/service/techtraining/class/ai-powered-financial-analysis-budgeting-forecasting-excel-modeling> [in English]

State University of New York. (n.d.). *Generative AI for everyone*. Retrieved from <https://explore.suny.edu/courses/1420483> [in English]

Techpresso Academy. (n.d.). *AI for finance* [Online course]. Retrieved from <https://academy.techpresso.co/ai-for/finance> [in English]

University of Pennsylvania. (n.d.). *Generative AI for writing and auditing VBA macros in finance* [Online course]. Coursera. Retrieved from <https://www.coursera.org/learn/genai-for-writing-and-auditing-vba-macros-in-finance> [in English]

Wall Street Prep. (2026). *Ranking the best AI tools for financial modeling* [2026]. Retrieved from <https://www.wallstreetprep.com/knowledge/ranking-the-best-ai-tools-for-financial-modeling-2026/> [in English]

WallStreetMojo. (n.d.). *Financial modeling using ChatGPT course bundle* [Online course]. Retrieved from <https://www.wallstreetmojo.com/ai-machine-learning/financial-modeling-using-chatgpt-course-bundle/> [in English]

References:

Derzhevetska, M., & Hetman, I. (2025). Shablony Excel yak instrument pidvyshchennia efektyvnosti osvithnoho protsesu [Excel Templates as a Tool for Increasing the Efficiency of the Educational Process]. *Naukovi Zapysky. Seriya: Pedagogichni Nauky – Scientific Notes. Series: Pedagogical Sciences*, 217, 104–107. <https://doi.org/10.36550/2415-7988-2025-1-217-104-107> [in Ukrainian]

Dyvak, V. V., Shkliarskyi, S. M., & Kuznietsov, O. F. (2021). Vykorystannia MS Excel Office 365 u pidhotovtsi studentiv ekonomichnykh spetsialnostei [The Use of MS Excel Office 365 in the Training of Students of Economic Specialties]. *Naukovi Pratsi Natsionalnoho Universytetu Kharchovykh Tekhnologii – Scientific Works of the National University of Food Technologies*, 27 (1), 22–31. <https://doi.org/10.24263/2225-2924-2021-27-1-4> [in Ukrainian]

Radzikhovska, L., & Husak, L. (2022). Vykorystannia tablychnoho protsesora MS Excel u vykladanni dystsyplin profesiinoho spriamuvannia v ekonomichnykh ZVO [Using the MS Excel Spreadsheet Processor in Teaching Professional Disciplines in Economic Higher Education Institutions]. *Suchasni Informatsiini Tekhnologii ta Innovatsiini Metodyky Navchannia v Pidhotovtsi Fakhivtsiv: Metodolohiia, Teoriia, Dosvid, Problemy – Modern Information Technologies and Innovative Teaching Methods in the Training of Specialists: Methodology, Theory, Experience, Problems*, 54, 136–139. <https://doi.org/10.31652/2412-1142-2019-54-136-139> [in Ukrainian]

Cherkashyna, T. S. (2022). Vykorystannia instrumentiv prohramnoho zabezpechennia MS Excel pry

vykladanni ekonomichnykh dystsyplin u vyshchii shkoli [Using MS Excel Software Tools in Teaching Economic Disciplines in Higher Education]. In *Zabezpechennia yakosti vyshchoi osvity: problemy ta perspektyvy rozvytku: zb. mater. V mizhnar. nauk.-metod. konf. [Ensuring the Quality of Higher Education: Problems and Prospects of Development: proceedings of the 5th international scientific and methodical conference]* (pp. 348–350). ONEU. [in Ukrainian]

Chong, L. W., & Azman, S. (2025). The Impact of AI Tools Usage, Microsoft Excel Proficiency and Accounting Software Proficiency on Final-Year Accounting Students' Readiness for the Workforce. *International journal of academic research in business and social sciences*, 15 (12), 1731–1749. <http://dx.doi.org/10.6007/IJARBS/v15-i12/27298> [in English]

Columbia Business School Executive Education. (n.d.). *AI in Business & Finance Certificate Program*. Retrieved from <https://wallstreetprep.business.columbia.edu/ai-certification/> [in English]

Deckary. (n.d.). *AI for Excel*. Retrieved from <https://deckary.com/excel> [in English]

Foodservice Equipment Distributors Association. (n.d.). *2026 FEDA education series: AI-powered Excel for financial modeling* [Webinar]. Retrieved from <https://learn.feda.com/products/2026-feda-education-series-ai-powered-excel-for-financial-modeling> [in English]

Stanford University Information Technology. (n.d.). *AI-powered financial analysis, budgeting & forecasting with Excel modeling* [Online course]. Retrieved from <https://uit.stanford.edu/service/techtraining/class/ai-powered-financial-analysis-budgeting-forecasting-excel-modeling> [in English]

State University of New York. (n.d.). *Generative AI for everyone*. Retrieved from <https://explore.suny.edu/courses/1420483> [in English]

Techpresso Academy. (n.d.). *AI for finance* [Online course]. Retrieved from <https://academy.techpresso.co/ai-for/finance> [in English]

University of Pennsylvania. (n.d.). *Generative AI for writing and auditing VBA macros in finance* [Online course]. Coursera. Retrieved from <https://www.coursera.org/learn/genai-for-writing-and-auditing-vba-macros-in-finance> [in English]

Wall Street Prep. (2026). *Ranking the best AI tools for financial modeling* [2026]. Retrieved from <https://www.wallstreetprep.com/knowledge/ranking-the-best-ai-tools-for-financial-modeling-2026/> [in English]

WallStreetMojo. (n.d.). *Financial modeling using ChatGPT course bundle* [Online course]. Retrieved from <https://www.wallstreetmojo.com/ai-machine-learning/financial-modeling-using-chatgpt-course-bundle/> [in English]

Дата надходження статті / Article received: «25» лютого / February 2026

Стаття прийнята до друку після рецензування / Accepted for publication: «24» березня / March 2026

Дата публікації (оприлюднення) статті / Date of publication: «29» травня / May 2026

Суховірський Олег – доцент кафедри менеджменту, економіки, статистики та цифрових технологій Хмельницького університету управління та права імені Леоніда Юзькова, кандидат педагогічних наук, доцент

Sukhovirskiyi Oleh – Assistant Professor of the Department of Management, Economics, Statistics, and Digital Technologies of Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor

Ця стаття поширюється на умовах ліцензії /

This is an open access article distributed under the terms of the License

Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International



Цитуйте цю статтю як:

Суховірський, О. (2026). Підготовка майбутніх менеджерів та фахівців фінансової справи до використання засобів штучного інтелекту у фінансових обчисленнях в електронних таблицях. *Педагогічний дискурс*, 39, 43–49. doi: [10.31475/ped.dvs.2026.39.06](https://doi.org/10.31475/ped.dvs.2026.39.06).

Cite this article as:

Sukhovirskiyi, O. (2026). Training Future Managers and Financial Specialists in the Application of Artificial Intelligence for Financial Computing in Spreadsheets. *Pedagogical Discourse*, 39, 43–49. doi: [10.31475/ped.dvs.2026.39.06](https://doi.org/10.31475/ped.dvs.2026.39.06).