

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ВОЛИНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ЛЕСІ
УКРАЇНКИ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА УПРАВЛІННЯ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ

МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ
для практичних занять
з ОК «Аналіз фінансової діяльності підприємств»

для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньої програми Фінанси і кредит
денної та заочної форм навчання

ЛУЦЬК 2023

Рекомендовано до друку науково-методичною радою
Волинського національного університету імені Лесі Українки
(протокол № від 2023 р.)

Рецензент: Ясіновська І.Ф., кандидат економічних наук,
доцент кафедри фінансового менеджменту
Львівського національного університету
ім.І.Франка

Методичні рекомендації для практичних занять для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування ОП Фінанси і кредит денної та заочної форм навчання. Луцьк: ВНУ імені Лесі Українки, 2023. 32 с.

Рекомендовано студентам IV курсів денної та заочної форми навчання спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

УДК 336.64

© Ткачук Н. В.

Волинський національний
університет імені Лесі Українки, 2023

ЗМІСТ

Вступ	4
Політика оцінювання	6
Плани семінарських занять	8
Змістовий модуль 1.	
Тема 1. Суть та теоретичні основи аналізу фінансової діяльності підприємства	8
Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства	11
Тема 3. Аналіз майна підприємства	13
Тема 4. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства	15
Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства	17
Змістовий модуль 2.	
Тема 6. Аналіз грошових потоків підприємства	19
Тема 7. Аналіз ділової активності підприємства	22
Тема 8. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства	24
Тема 9. Аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств	26
Тема 10. Аналіз інвестиційної привабливості підприємства	28
Перелік питань для підготовки до іспиту	30
Список використаної літератури	31

Вступ

Дисципліна «**Аналіз фінансової діяльності підприємств**» є нормативною дисципліною для забезпечення навчального процесу для підготовки студентів з спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування».

З кожним роком все більше зарубіжних та українських вчених і практиків шукають нові підходи до удосконалення схем та методів аналізу фінансової діяльності підприємств різних форм власності. Особливо це актуально для періоду відбудови нашої країни після закінчення війни Росії проти України.

Водночас, студентам важливо розібратися з різноманітними методами аналізу фінансової звітності підприємств в Україні. Визначення основних показників аналізу, порівняння їх з нормативними значення та розуміти їх економічне значення і відповідно, вміти приймати відповідне фінансове рішення на підставі здійсненого аналізу.

Загалом, ознайомлення студентів з особливостями здійснення аналізу фінансової діяльності підприємств забезпечить набуття ними інтегральних, загальних та фахових компетентностей.

Предметом вивчення дисципліни є: особливості здійснення аналізу фінансової діяльності підприємств в Україні у довоєнний час та після припинення війни Росії проти нашої країни.

Метою вивчення дисципліни є: Метою є – формування у студентів професійних знань та навичок щодо аналізу фінансової діяльності підприємств.

Вивчення цього курсу дає можливість майбутнім фахівцям приймати обґрунтовані рішення в сфері управління діяльністю підприємств різних форм власності.

Завдання курсу є: формування у студентів теоретичних знань та практичних вмінь аналізу фінансової діяльності підприємств; формування теоретичної та методологічної бази, необхідної для оцінки фінансової звітності підприємств; вироблення вміння оцінювати й аналізувати звітність підприємств різних форм власності; вивчення математичних та статистичних прийомів і методів аналізу господарської діяльності підприємств.

При вивченні курсу студенти набудуть інтегральні, загальні та фахові компетентності.

Інтегральні компетенції:

Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог.

Загальні компетентності

- ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК04. Здатність спілкуватися іноземною мовою.
- ЗК05. Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.
- ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- ЗК09. Здатність бути критичним і самокритичним.
- ЗК10. Здатність працювати у команді.
- ЗК11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).
- ЗК12. Здатність працювати автономно.

Спеціальні компетентності

- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.
- СК02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.
- СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування).
- СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.
- СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.
- СК06. Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.
- СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.
- СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.
- СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.
- СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.
- СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Політика викладача щодо здобувача освіти. Відвідування занять дає можливість отримати задекларовані загальні та фахові компетентності, вчасно і якісно виконати завдання. Пропущені заняття можна відпрацьовувати у визначений час згідно графіка консультацій. За умови індивідуального навчального графіка студент має можливість отримати позитивну оцінку завдяки виконанню планових та контрольних завдань. У будь-якому випадку студенти зобов'язані дотримуватися термінів, визначених для виконання усіх видів робіт, передбачених курсом.

Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. Навчання також може відбуватись в онлайн формі з використанням програми Zoom або Teams office 365 за погодженням із керівником курсу за наявності об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування та ін.). Недопустиме користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття в цілях, не пов'язаних із навчанням.

Політика щодо академічної доброчесності: виконані завдання студентів мають бути їх оригінальними дослідженнями чи міркуваннями. Відсутність посилань на використані джерела, фабрикування джерел, списування, втручання в роботу інших осіб є прикладами можливої академічної недоброчесності. Виявлення ознак академічної недоброчесності в письмовій роботі студента є підставою для її незарахування, незалежно від масштабів плагіату, що регламентовано Положенням ВНУ ім. Лесі Українки "Про систему запобігання та виявлення академічного плагіату".

Політика щодо дедлайнів та перескладання: роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються з нижчою оцінкою.

Політика щодо зарахування результатів формальної, неформальної та інформальної освіти. Результати навчання, здобуті шляхом формальної, неформальної та/або інформальної освіти, визнаються в ВНУ імені Лесі Українки шляхом валідації (https://vnu.edu.ua/sites/default/files/2021-02/Polozhennia_%20vyznannia_rezultativ_navchannia_formalnih.pdf).

Визнанню підлягають такі результати навчання, отримані в неформальній освіті, які за тематикою, обсягом вивчення та змістом відповідають як освітньому компоненту загалом, так і його окремому розділу, темі (темам), індивідуальному завданню, які передбачені силабусом навчальної дисципліни.

Визнання результатів навчання, отриманих у неформальній та/або інформальній освіті, відбувається в семестрі, що передує семестру початку вивчення освітнього компонента, або першого місяця від початку семестру, враховуючи ймовірність не підтвердження здобувачем результатів такого навчання.

ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ

Якщо студент успішно виконав усі запропоновані викладачем завдання й отримав остаточну оцінку не меншу, ніж 75 балів, підсумкову оцінку він отримує без складання іспиту. Така оцінка виставляється в день проведення іспиту за умови обов'язкової присутності студента.

Якщо студент отримав остаточну оцінку нижчу за 75 балів, або бажає підвищити рейтинг на іспит, підсумкова оцінка визначається як сума балів, отриманих за поточний контроль (максимум 40 балів) та оцінки за іспит (максимум 60 балів).

ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ

Оцінка в балах	Лінгвістична оцінка	Оцінка за шкалою ECTS	
		оцінка	пояснення
90–100	Відмінно	A	відмінне виконання
82–89	Дуже добре	B	вище середнього рівня
75–81	Добре	C	загалом хороша робота
67–74	Задовільно	D	непогано
60–66	Достатньо	E	виконання відповідає мінімальним критеріям
1–59	Незадовільно	Fx	Необхідне перескладання

ПЛАНІ СЕМІНАРСЬКИХ ЗАНЯТЬ

ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1.

Тема 1. Суть та теоретичні основи аналізу фінансової діяльності підприємства

План

1. Теоретична сутність аналізу фінансової діяльності підприємства
2. Мета і завдання аналізу фінансової діяльності підприємства
3. Методи та види фінансового аналізу
4. Інформаційне забезпечення фінансового аналізу

Контрольні запитання

1. Суть фінансового аналізу.
2. Зміст фінансового аналізу.
3. Історія виникнення фінансового аналізу.
4. Роль фінансового аналізу в сучасних умовах господарювання.
5. Предмет фінансового аналізу.
6. Метод фінансового аналізу.
7. Види фінансового аналізу.
8. Моделювання у фінансовому аналізі.
9. Які відмінні риси внутрішньовиробничого і фінансового аналізу?
10. Яке коло питань розглядається зовнішнім аналізом?
11. Хто зацікавлений в проведенні внутрішньовиробничого аналізу?
12. Який склад інформаційної бази фінансового аналізу?
13. Склад і характеристика Балансу підприємства?
14. Що таке звіт про фінансові результати і яка інформація міститься в ньому?
15. Дати характеристику звіту про власний капітал?
16. Фінансова звітність – це ...

Тестові питання:

1. Метою якого аналізу є отримання інформації, що дає об'єктивну й точну картину фінансового стану підприємства, його прибутку та збитків, змін у структурі активів і пасивів?
 - а) внутрішньовиробничого аналізу;
 - б) аналізу господарської діяльності;
 - в) фінансового аналізу;
 - г) зовнішнього аналізу.

2. Особливостями внутрішнього аналізу є:

- а) орієнтація результатів аналізу на своє керівництво; використання всіх джерел інформації для аналізу;
- б) використання всіх джерел інформації для аналізу; різнобічність мети й інтересів суб'єктів аналізу;
- в) орієнтація аналізу тільки на публічну, зовнішню звітність підприємства; максимальна відкритість результатів аналізу для користувачів інформацією про діяльність підприємства;
- г) максимальна закритість результатів аналізу з метою збереження комерційної таємниці; обмеженість завдань аналізу.

3. Особливостями зовнішнього аналізу є:

- а) використання всіх джерел інформації для аналізу; різнобічність мети й інтересів суб'єктів аналізу;
- б) максимальна закритість результатів аналізу з метою збереження комерційної таємниці; обмеженість завдань аналізу;
- в) орієнтація аналізу тільки на публічну, зовнішню звітність підприємства; максимальна відкритість результатів аналізу для користувачів інформацією про діяльність підприємства;
- г) орієнтація результатів аналізу на своє керівництво; використання всіх джерел інформації для аналізу.

4. Аналіз відносних показників (коефіцієнтів) — це:

- а) порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом;
- б) розрахунок відношень між окремими позиціями звіту або позиціями різних форм звітності, визначення взаємозв'язку показників;
- в) порівняння кожної позиції звітності з рядом попередніх періодів і визначення тренду, тобто основної тенденції динаміки показників;
- г) визначення структури підсумкових фінансових показників із виявленням впливу кожної позиції звітності на результат у цілому.

5. Основний зміст зовнішнього аналізу:

- а) аналіз показників прибутку;
- б) аналіз показників рентабельності;
- в) аналіз фінансового стану;
- г) всі відповіді правильні.

6. За обсягом аналітичного дослідження фінансовий аналіз підприємства поділяють на:

- а) внутрішній і зовнішній;
- б) попередній, поточний і прогнозний;
- в) аналіз фінансової діяльності підприємства в цілому, аналіз фінансової діяльності окремих підрозділів підприємства, аналіз окремих фінансових операцій підприємства;
- г) повний і тематичний.

7. Для якої потреби органи державного управління використовують звітність підприємства:

- а) для формування макроекономічних показників;
- б) для регулювання діяльності підприємства;
- в) для оцінки здатності підприємства своєчасно виконувати зобов'язання щодо кредитів;
- г) для оцінки якості управління.

8. Для якої потреби банки використовують звітність підприємства:

- а) для визначення суми дивідендів, що підлягають розподілу;
- б) для оцінки здатності підприємства своєчасно виконувати зобов'язання щодо кредитів;
- в) для формування макроекономічних показників;
- г) для оцінки якості управління.

9. Метою складання звіту про фінансові результати є:

- а) надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період;
- б) надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан підприємства на звітну дату;
- в) надання користувачам повної, правдивої і неупередженої інформації про доходи, витрати, прибутки і збитки та сукупний дохід підприємства за звітний період;
- г) надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у власному капіталі підприємства.

10. Неоплачений капітал — це:

- а) сума заборгованості власників (учасників) за внесками до капіталу;
- б) фактична собівартість акцій власної емісії або часток, що товариство викупило в його учасників.
- в) сума дооцінки необоротних активів, вартість активів, що їх безкоштовно отримало підприємством від інших юридичних або фізичних осіб, та інші види додаткового капіталу.
- г) сума, на яку вартість реалізації випущених акцій перевищує їхню номінальну вартість.

Тема 2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства

План

1. Методика експрес-аналізу у здійсненні аналізу фінансового стану підприємства
2. Оцінка динаміки і структури бухгалтерського балансу
3. Аналітичний баланс
4. Міжнародні стандарти бухгалтерської звітності

Контрольні запитання

1. Яке призначення загальної оцінки фінансового стану підприємства і його змін за звітний період?
2. Види фінансового стану?
3. Дайте характеристику складу і структурі бухгалтерського балансу.
4. Як визначити коефіцієнт приросту майна?
5. У чому сутність і яка методика проведення горизонтального і вертикального аналізу?
6. Що входить в активи підприємства?
7. Поясніть значення основного та оборотного капіталу в господарському житті підприємства?
8. Для чого здійснюється попередня оцінка фінансового стану підприємства?

Тестові питання:

1. Що розуміють під поняттям «фінансовий стан підприємства»?
 - а) Систему показників, які відображають результати фінансово-господарської діяльності.
 - б) Спроможність забезпечити діяльність підприємства за рахунок власних коштів.
 - в) Систему показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.
 - г) Сукупність фінансових взаємовідносин підприємства з іншими юридичними та фізичними особами
2. Як називається прийом фінансового аналізу, що передбачає порівняння кожної позиції звітності з відповідним показником за попередній період?
 - а) Горизонтальний аналіз.
 - б) Вертикальний аналіз.
 - в) Порівняльний аналіз.
 - г) Трендовий аналіз
3. Які елементи економічної діяльності підприємства визначають його фінансовий стан?
 - а) Прибутковість, платоспроможність, ліквідність.
 - б) Наявність власних фінансових ресурсів не нижче мінімально необхідного рівня
 - в) Рациональне розміщення основних засобів і оборотних коштів.

г) Усі відповіді правильні

4. Що є об'єктом прогнозування фінансового стану підприємства?

- а) Розвиток матеріально-технічної бази
- б) Випуск цінних паперів.
- в) Обсяг і розміщення фінансових ресурсів.
- г) Залучення банківських кредитів.

5. Показником задовільного фінансового стану підприємства не може бути

- а) стійка платоспроможність;
- б) наявність стабільних фінансових ресурсів;
- в) брак власних оборотних коштів;
- г) недопуск невиправданої кредиторської заборгованості.

6. Що таке фінансова стійкість підприємства?

- а) Спроможність підприємства своєчасно та повністю виконати свої платіжні зобов'язання, що мають певний термін оплати, за рахунок наявних грошових коштів.
- б) Здатність підприємства розрахуватися за своїми поточними зобов'язаннями зі своїх поточних активів.
- в) Спроможність підприємства забезпечити свою господарську діяльність власним коштом.
- г) Спроможність підприємства отримати кредит і повернути його у повному обсязі в обумовлений термін.

7. Що сприяє зміцненню фінансового стану підприємства?

- а) Підвищення собівартості виробництва продукції.
- б) Безперебійний випуск і реалізація високоякісної продукції
- в) Зменшення надходження коштів на рахунки підприємства.
- г) Посилення залежності підприємства від зовнішніх інвесторів

8. Якщо запаси і витрати підприємства забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позичковими джерелами, то фінансовий стан такого підприємства є

- а) абсолютно стійкий;
- б) нормально стійкий;
- в) нестійкий;
- г) кризовий.

9. Що є джерелами інформації для оцінювання фінансового стану підприємства?

- а) Фінансова звітність.
- б) Статистична звітність.
- в) Оперативні дані.
- г) Усі відповіді правильні

10. Який компонент фінансової звітності використовується для оцінювання ліквідності та платоспроможності підприємства?

- а) Форма 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан).
- б) Форма 2 «Звіт про фінансові результати».

- в) Форма 4 «Звіт про власний капітал».
- г) Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів»

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести порівняльний аналіз показників структури балансу, показників динаміки балансу, показників структурної динаміки балансу. Зробити відповідні висновки.

Тема 3. Аналіз майна підприємства

План

1. Сутність майна підприємства та необхідність його аналізу
2. Етапи та показники аналізу майна підприємства
3. Аналіз складу та динаміки оборотних та необоротних активів підприємства
4. Аналіз коефіцієнтів структури активів.

Контрольні запитання

1. Розкрийте сутність поняття активів (майна) підприємства.
2. У чому полягає значення аналізу майна підприємства для оцінки фінансового стану підприємства?
3. Назвіть основні методи аналізу майна підприємства.
4. Дайте характеристику окремих елементів майна підприємства.
5. У чому полягають основні напрями поліпшення використання майна підприємства та оптимізації джерел його формування?
6. Яким чином майновий стан підприємства впливає на його фінансовий стан і рівень фінансових результатів?
7. Подайте таблицю за якою здійснюють аналіз структури майна підприємства.
8. Як визначають частку активної частини основних засобів?
9. Як визначають коефіцієнт зносу?
10. Як визначають коефіцієнт оновлення?
11. Як визначають коефіцієнт вибуття?
12. Розкрийте сутність поняття активів (майна) підприємства.

Тестові питання:

1. Активи - це
 - а) Усе майно, яке належить підприємству і яке відображено в його балансі;
 - б) економічні ресурси підприємства у формі сукупних майнових цінностей, які використовуються в господарській діяльності з метою отримання прибутку; ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

- в) частина бухгалтерського балансу, що відображає вимоги до підприємства з боку інвесторів та кредиторів;
- г) це всі фінансові ресурси, які є у розпорядженні підприємства;
- д) правильні відповіді а та б;
- е) правильні відповіді в та г.
2. Основні засоби, запаси, незавершене будівництво - це
- а) матеріальні активи;
- б) нематеріальні активи;
- в) фінансові активи;
- г) чисті активи;
3. За фінансуванням активи поділяються на:
- а) валові та чисті;
- б) оборотні та необоротні;
- в) постійні та змінні;
- г) матеріальні та нематеріальні;
4. Повільноліквідні активи - це
- а) запаси, витрати майбутніх періодів;
- б) грошові кошти, поточні фінансові інвестиції;
- в) гудвіл, патенти, авторські права;
- г) жодної правильної відповіді.
5. Перший етап аналізу майнового стану підприємства це:
- а) аналіз виробничого потенціалу підприємства;
- б) аналіз складу і динаміки необоротних активів;
- в) вертикальний і горизонтальний аналіз балансу підприємства;
- г) аналіз ефективності використання майна підприємства.
6. Збільшення питомої ваги в майні основних засобів і водночас збільшення капітальних вкладень і вкладень в обладнання...
- а) негативно впливає на фінансовий стан підприємства, адже в умовах інфляції вкладання коштів у нерухомість є найменш вигідним варіантом;
- б) негативно впливає на фінансовий стан підприємства, адже в умовах інфляції вкладання коштів у нерухомість є не надійною фінансовою операцією;
- в) позитивно впливає, адже в умовах інфляції вкладання коштів у нерухомість є найбільш вигідною та надійною фінансовою операцією;
- г) ніяк не впливає на фінансовий стан підприємства.
7. Коефіцієнт зносу основних засобів визначається за формулою:
- а) знос / балансова вартість основних засобів за первісною вартістю;
- б) балансова вартість основних засобів за первісною вартістю / знос;
- в) вартість активної частини основних засобів / вартість основних засобів;
- г) вартість основних засобів / знос.
8. Відношення необоротних активів до всіх активів. Якщо цей показник низький, то це говорить про низький виробничий потенціал, тобто необхідно здійснювати додаткові капітальні інвестиції (необхідно поповнення власного капіталу або залучення довгострокових позичкових коштів). Що це за показник?
- а) коефіцієнт мобільності;

- б) коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів;
 - в) коефіцієнт ефективності;
 - г) коефіцієнт постійності.
9. Прибуток у розпорядженні підприємства (форма 2) * (100 /джерела власних засобів) - це
- а) рентабельність власного капіталу;
 - б) рентабельність інвестицій;
 - в) рентабельність поточних активів;
 - г) рентабельність реалізованої продукції.
10. Збільшення прибутку, збільшення амортизаційних відрахувань, приріст власних засобів, збільшення заборгованості за кредитами і позиками - усе це причини збільшення...
- а) готової продукції;
 - б) оборотних коштів;
 - в) запасів;
 - г) фінансових інвестицій.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести порівняльний аналіз майнового стану та обчислити показники структури і динаміки оборотних та необоротних активів. Зробити відповідні висновки.

Тема 4. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства

План

1. Сутність платоспроможності та ліквідності та їх значення для оцінки фінансового стану підприємства.
2. Комплексна оцінка ліквідності балансу. Основні показники ліквідності та платоспроможності.
3. Факторний аналіз показників платоспроможності та ліквідності. Заходи щодо оптимізації показників ліквідності.

Контрольні запитання

1. Поясніть суть ліквідності підприємства.
2. На які групи за ступенем ліквідності розподіляються активи підприємства.
3. Що таке ліквідність балансу?
4. Назвіть фактори які впливають на ліквідність?
5. За яких умов баланс підприємства вважається абсолютно ліквідним?
6. Як розрахувати коефіцієнт швидкої ліквідності?
7. Дайте характеристику балансу ліквідності?

8. Які фінансові коефіцієнти використовуються при аналізі ліквідності?
9. За виконанням яких умов баланс вважається ліквідним?
10. Назвіть коефіцієнти за допомогою яких оцінюється ліквідність підприємства?
11. Назвіть алгоритм розрахунку коефіцієнту абсолютної ліквідності?
12. Назвіть алгоритм розрахунку коефіцієнту загальної ліквідності?
13. Як розраховується робочий капітал? Наведіть основні етапи його аналізу.

Тестові питання:

1. Для здійснення аналізу ліквідності балансу формують один із видів:
 - А. аналітичного (агрегованого) балансу;
 - Б. балансу;
 - В. фінансового звіту;
 - Г. усі відповіді правильні.
2. Активи підприємства ранжують у порядку зниження їх ліквідності:
 - А. від абсолютно ліквідних грошових коштів до усіх коштів;
 - Б. від абсолютно ліквідних грошових коштів до неліквідних видів необоротних чи піших активів;
 - В. від усіх абсолютних активів;
 - Г. немає правильної відповіді.
3. Для спрощення процесу аналізу активи поділяють на:
 - А. різні групи;
 - Б. три групи;
 - В. чотири групи;
 - Г. п'ять груп.
4. Джерела формування капіталу підприємства ранжують у порядку віддаленості строку виплати боргів від:
 - А. найбільш термінових до безтермінових;
 - Б. найбільш термінових до усіх;
 - В. найбільш безтермінових до усіх;
 - Г. немає правильної відповіді.
5. Усі пасиви поділяють на:
 - А. дві і більше груп;
 - Б. чотири групи;
 - В. одну групу;
 - Г. буває по-різному.
6. Виробничі запаси також не доцільно відносити до високоліквідних активів, а вважати їх:
 - А. відносно ліквідними;
 - Б. відносно неліквідними;
 - В. відносними;
 - Г. відносно відсотковими.
7. При здійсненні зовнішнього фінансового аналізу пасиви підприємства доцільно:

- А. знищувати;
 Б. додавати до активів;
 В. диференціювати на групи;
8. Коефіцієнт покриття =
 А. оборотні активи (ряд. 260 ф. 1) + Витрати майбутніх періодів* (ряд. 270 ф. № 1) / Поточні зобов'язання (ряд. 620 ф. 1) + Доходи майбутніх періодів* (ряд. 630 ф.1);
 Б. оборотні активи (ряд. 260 ф. 1) + Витрати майбутніх періодів* (ряд. 270 ф. № 1) / Поточні зобов'язання (ряд. 620 ф. 1);
 В. оборотні активи (ряд. 260 ф. 1) + Витрати майбутніх періодів* (ряд. 270 ф. № 1);
 Г. всі відповіді правильні.
9. Активи, які постійно обертаються в процесі господарської діяльності підприємства - це:
 А. правильні активи;
 Б. пасиви;
 В. поточні активи;
 Г. правильні і пасивні активи.
10. Якщо підприємство не може погасити свої поточні зобов'язання по мірі того, як настає строк їх оплати, його подальше існування:
 А. ставиться під сумнів;
 Б. продовжується;
 В. продовжує робити свою діяльність;
 Г. усі відповіді правильні.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести аналіз показників ліквідності та платоспроможності. Зробити відповідні висновки.

Тема 5. Аналіз фінансової стійкості підприємства

План

1. Сутність фінансової стійкості підприємства. Основні чинники, що впливають на фінансову стійкість підприємства.
2. Загальна оцінка фінансової стійкості. Визначення типу фінансової стійкості.
3. Комплексна оцінка фінансової стійкості. Оцінка запасу фінансової стійкості.

Контрольні запитання

1. Розкрийте зміст поняття «фінансова стійкість».
2. Які існують джерела фінансування запасів підприємства?
3. Які Вам відомі типи фінансової стійкості?
4. Що характеризує запас фінансової стійкості підприємства?
5. У чому полягає аналіз критичного обсягу реалізації?
6. Що відображає зона безпеки?
7. У чому суть терміна «леверидж»?
8. Дайте визначення операційного левериджу та сили дії операційного левериджу.

Тестові питання:

1. Який показник дає загальну оцінку фінансової стійкості?
 - А) співвідношення власних і залучених коштів;
 - Б) коефіцієнт фінансової залежності;
 - В) коефіцієнт маневреності власного капіталу;
 - Г) вірної відповіді не має.
2. Фінансовий стан підприємства характеризується...
 - а) сукупністю виробничо-господарських факторів;
 - б) системою показників, що відображають наявність фінансових ресурсів
 - с) системою показників, що відображають наявність і формування фінансових ресурсів;
 - д) системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів;
 - е) формуванням і використанням фінансів підприємства.
3. До внутрішніх факторів належать:
 - а) галузева належність суб'єкта господарювання;
 - б) структура продукції (послуг), що випускається, її частка в загальному платоспроможному попиті;
 - с) розмір сплаченого статутного капіталу;
 - д) усі відповіді вірні
4. До зовнішніх факторів належать:
 - а) розмір сплаченого статутного капіталу;
 - б) розмір і структура витрат, їх динаміка у порівнянні з прибутком;
 - с) стан майна і фінансових ресурсів, включаючи запаси й резерви.
 - д) економічні умови господарювання
5. До фінансової стійкості підприємства не належить коефіцієнт:
 - а) коефіцієнт фінансової залежності ;
 - б) коефіцієнт концентрації залученого капіталу ;
 - с) коефіцієнт ліквідності
 - д) коефіцієнт фінансового ризику;
6. Фінансова стійкість – це
 - а) певний стан рахунків підприємства, яке гарантуватиме його постійну платоспроможність

- b) сума прибутку або доходів
 - c) інструмент управління операційним прибутком
7. Нестійкий фінансовий стан –це
- a) коли власні оборотні кошти забезпечують запаси і витрати;
 - b) коли запаси і витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами;
 - c) коли запаси і витрати забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позикових джерел та короткострокових кредитів і позик, тобто за рахунок усіх основних джерел формування запасів і витрат;
 - d) коли запаси і витрати не забезпечуються джерелами їх формування і підприємство стає на межі банкрутства.
8. Якими показниками характеризується запас фінансової стійкості
- a) поріг рентабельності;
 - b) зона безпеки;
 - c) показники операційного, фінансового, операційно-фінансового левериджу.
 - d) усі відповіді вірні
9. Яка з цілей сприяє відновленню фінансової стійкості підприємства
- a) Збільшення обсягу позитивного грошового потоку;
 - b) Зниження обсягів соживання інвестиційних ресурсів підприємства у поточному періоді.
 - c) Усунення неплатоспроможності підприємства;
 - d) Відновлення фінансової стійкості підприємства;
10. Нормально стійкий фінансовий стан – це
- a) коли власні оборотні кошти забезпечують запаси і витрати;
 - b) коли запаси і витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами;
 - c) коли запаси і витрати забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позикових джерел та короткострокових кредитів і позик, тобто за рахунок усіх основних джерел формування запасів і витрат;

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести аналіз показників фінансової стійкості. Зробити відповідні висновки.

Тема 6. Аналіз грошових потоків підприємства

План

1. Економічна сутність та класифікація грошових потоків підприємства
2. Показники ефективності грошових потоків підприємства та алгоритми їх розрахунку. Методи оптимізації грошових потоків підприємства.

3. Аналіз забезпеченості підприємства грошовими коштами: моделі Баумоля і Міллера-Орра. Ануїтети та дисконтування грошових потоків підприємства.

Контрольні запитання

1. Як розраховується внутрішня норма прибутку?
2. Які ви знаєте формалізовані методи аналізу грошових потоків підприємства?
3. Доповніть класифікацію грошових потоків підприємства.
4. Як розраховується коефіцієнт ефективності грошового потоку підприємства?
5. Дайте характеристику факторного аналізу грошових коштів підприємства.
6. Як сформулювати оптимальний об'єм грошових потоків підприємства?
7. Із яких джерел надходження грошових коштів є головними для підприємства?

Тестові питання:

1. Регулярний грошовий потік з рівномірними часовими інтервалами в межах аналізованого періоду, що, має назву:
 1. регулярний грошовий потік;
 2. дискретний грошовий потік;
 3. ануїтет;
 4. чистий грошовий потік.
2. Грошові потоки, що характеризуються грошовими виплатами постачальникам сировини і матеріалів, виконавцям послуг, заробітної плати персоналу, податкових і інших платежів має назву:
 1. грошові потоки від операційної діяльності;
 2. грошові потоки від інвестиційної діяльності;
 3. грошові потоки від фінансової діяльності;
 4. чистий грошовий потік.
3. Грошовий потік, при якому надходження грошових коштів значно менші від реальних потреб підприємства, має назву:
 1. валового грошового потоку;
 2. дефіцитного грошового потоку;
 3. майбутнього грошового потоку;
 4. чистого грошового потоку.
4. Зменшення обсягу негативного грошового потоку може бути досягнуто за рахунок:
 1. продажу частини основних засобів, що не використовуються у виробництві;
 2. додаткової емісії акцій;
 3. скорочення обсягу реальних інвестиційних проектів;
 4. 1) та 2).
5. Розрахунок грошових потоків на підприємстві здійснюється на основі:
 1. Прямого методу;
 2. Непрямого методу;
 3. Балансового методу;

4. Правильна відповідь відсутня.

5. Основними завданнями проведення оцінювання та аналізу грошових потоків є:

1. оцінювання оптимальності об'ємів грошових потоків підприємства;
2. оцінювання грошових потоків за видами господарської діяльності;
3. оцінювання складу, структури, напрямів руху грошових коштів;
4. усі відповіді вірні.

7. Грошовий потік за інвестиційною діяльністю характеризує:

1. надходження і виплати коштів, які пов'язані з залученням додаткового акціонерного капіталу, одержанням довгострокових і короткострокових кредитів і позик, сплатою в грошовій формі дивідендів і відсотків за вкладками власників;
2. платежі і надходження коштів, пов'язані зі здійсненням реального і фінансового інвестування, реалізацією основних засобів і нематеріальних активів;
3. грошовими виплатами: постачальникам сировини і матеріалів; стороннім виконавцям окремих видів послуг, що забезпечують операційну діяльність; заробітної плати персоналу, зайнятому в операційному процесі, а також персоналу, який здійснює управління цим процесом; податкових платежів підприємства в бюджети всіх рівнів і в позабюджетні фонди; пов'язаними зі здійсненням операційного процесу.
4. надходження коштів від покупців продукції; від податкових органів у порядку здійснення перерахунку зайво сплачених сум.

8. Класифікація грошових потоків за напрямом руху грошових коштів зумовлює виокремлення:

1. позитивного грошового потоку;
2. негативного грошового потоку;
3. чистого грошового потоку;
4. вірні відповіді 1 та 2 .

9. Оберіть правильні визначення поняття «грошовий потік»:

1. сукупність розподілених у часі надходжень грошових коштів і їх еквівалентів, генерованих підприємством у процесі фінансово-господарської діяльності;
2. сукупність розподілених у часі видатків грошових коштів та їх еквівалентів; генерованих підприємством у процесі фінансово-господарської діяльності;
3. сукупність розподілених у часі надходжень і видатків грошових коштів і їх еквівалентів, генерованих підприємством у процесі фінансової діяльності;
4. сума грошових коштів і їх еквівалентів у розпорядженні підприємства.

10. Коефіцієнт ліквідності грошового потоку розраховується як:

1. різниця між позитивним і негативним грошовими потоками;
2. це співвідношення між сумою вхідного і вихідного грошового потоку підприємства
3. відношення чистого грошового потоку до валового грошового потоку;
4. відношення чистого грошового потоку до негативного грошового потоку.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести аналіз динаміки та структури грошових потоків. Зробити відповідні висновки.

Тема 7. Аналіз ділової активності підприємства

План

1. Якісні та кількісні показники оцінки ділової активності.
2. Основні фактори розвитку підприємства, кількісна оцінка їх впливу. Загальна оцінка динамічності (розвитку) діяльності підприємства. Коефіцієнт стійкості економічного зростання підприємства.
3. Аналіз оборотності та ефективності використання ресурсів підприємства.
4. Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості.

Контрольні запитання:

1. Суть аналізу ділової активності.
2. Які чиники впливають на ділову активність підприємства?
3. Як розраховується коефіцієнт оборотності активів ?
4. Завданнями аналізу діючої активності підприємства є?
5. Як розраховується коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості?
6. Основними напрямками аналізу ділової активності є?
7. Стійке зростання підприємства.

Тестові питання:

1. Фінансова стійкість-це:

- А) виду економічної поведінки, пов'язаного з діями населення на ринку фінансових послуг, що передбачає мобілізацію;
- Б) спосіб впливу фінансових відносин на економічний і соціальний розвиток суспільства;
- В) стан фінансових ресурсів, при якому підприємство здатне забезпечити безперервний процес виробничо-торговельної діяльності, а також покрити затрати на своє розширення і оновлення.

2. Який тип НЕ відноситься до фінансової стійкості:

- А) абсолютна;
- Б) відносна;
- В) нормальна.

3. Сутність нормальної фінансової стійкості:

- А) зустрічається рідко та вказує, що для забезпечення запасів достатньо власного оборотного капіталу; платоспроможність підприємства гарантовано;

Б) для забезпечення запасів залучають власний (постійний) капітал та довгострокові кредити і позики; платоспроможність гарантовано;

В) для забезпечення запасів не вистачає зазначених джерел їх фінансування; підприємству загрожує банкрутство, поновлення запасів відбувається за рахунок коштів, які сформувалися через уповільнення оборотності кредиторської заборгованості.

4. Коефіцієнт концентрації позикового капіталу:

А) характеризує ступінь участі позикового капіталу у формуванні активів;

Б) характеризує частку власного капіталу у загальній вартості майна;

В) показує, яка частка діяльності підприємства фінансується за рахунок власного капіталу.

5. Коефіцієнт маневреності:

А) характеризує частку стабільних джерел фінансування у їх загальному обсязі;

Б) характеризує, яка частка основаних засобів фінансується за рахунок власного капіталу;

В) показує, яка частка власного капіталу вкладена у найбільш мобільні активи.

6. В чому проявляється ділова активність підприємства:

А) у законності;

Б) у прибутковості;

В) у динамічному розвитку підприємства, досягненні ним поставленої мети.

7. Коефіцієнт оборотності запасів:

А) характеризує кількість оборотів за вказаний період;

Б) відображає швидкість обороту загального капіталу підприємства;

В) характеризує швидкість обороту готової продукції.

8. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості:

А) свідчить про розширення чи зниження розміру комерційного кредиту, що надає чи бере підприємство;

Б) відображає швидкість обороту загального капіталу підприємства;

В) збільшення Кокз свідчить про швидке погашення заборгованості.

9. Зобов'язання-це:

А) заборгованість підприємства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства;

Б) кошти й матеріальні цінності, що надаються кредитором у користування позичальнику на певний строк та під відсоток;

В) ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

10. Ділова активність підприємства-це:

А) певний стан рахунків підприємства, яке гарантуватиме його постійну платоспроможність;

Б) грошові кошти в готівковій чи безготівковій формі в валюті України чи в іноземній або у банківських металах, які банк прийняв від вкладника або які

надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений термін зберігання чи без зазначення терміну і підлягають виплаті вкладнику;

В) комплексна характеристика, яка відображає зусилля підприємств, спрямовані на забезпечення динамічності розвитку і досягнення поставлених цілей у різних напрямках діяльності.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести порівняльний аналіз показників ділової активності. Зробити відповідні висновки.

Тема 8. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства

План

1. Суть та зміст поняття «фінансовий результат»
2. Прибуток підприємства та показники його формування
3. Аналіз структури та динаміки фінансових результатів

Контрольні запитання:

1. Що є основними завданнями аналізу фінансових результатів?
2. Яке значення прибутку в діяльності підприємства?
3. У якій послідовності проводять аналіз валового прибутку?
4. Звіт про фінансові результати – це...
5. Визначте значення чистого прибутку і порядок його використання.
6. Дайте визначення рентабельності.
7. Які фактори впливають на величину показника рентабельності?
8. Від яких факторів залежить прибуток від реалізації?

Тестові питання:

1. Розраховують коефіцієнт збільшення обсягу реалізації продукції в оцінці за:
 - А. показниками;
 - Б. базисною собівартістю;
 - В. базисною первісною вартістю;
 - Г. усі правильні.
2. Валовий прибуток + інші операційні доходи – адміністративні витрати – витрати на збут – інші операційні витрати визначається показник:
 - А. валовий прибуток;
 - Б. чистий прибуток;
 - В. фінансовий результат від операційної діяльності;

Г. чистий дохід.

3. Чистий прибуток(збиток) =

А. усі доходи - усі витрати;

Б. уся доходи + усі витрати;

В. витрати;

Г. немає правильної відповіді.

4. В цілому визнання доходів і витрат у Звіті будується на вимогах:

А. П(С)БО 10 “Доходи” та П(С)БО 10 “Витрати”;

Б. П(С)БО 15 “Дохід” та П(С)БО 16 “Витрати”;

В. П(С)БО 10 “Витрати” та П(С)БО 10 “Витрати”;

Г. усі правильні.

5. У процесі виявлення резервів виділяють три етапи:

А. аналітичний і організаційний;

Б. тільки аналітичний;

В. аналітичний, організаційний і функціональний;

6. Етап, коли розробляють комплекс інженерно-технічних, організаційних, економічних і соціальних заходів, спрямованих на забезпечення використання виявлених резервів:

А. організаційний;

Б. аналітичний;

В. аналітично-організаційний;

Г. функціональний.

7. Іншим важливим напрямом пошуку резервів збільшення прибутку є:

А. збільшення безпосередньо поточних доходів;

Б. зниження витрат на виробництво та реалізацію продукції;

В. зниження витрат на один день;

Г. усі правильні.

8. Резерви зниження собівартості продукції будуть водночас резервом:

А. зменшення доходів і витрат;

Б. збільшення усього;

В. збільшення прибутку;

Г. немає правильної.

9. Економія затрат живої праці досягається за рахунок впровадження таких заходів:

А. підвищення продуктивності праці й зниження трудомісткості, скорочення витрат за понаднормові години роботи, виплат за цілоденні та внутрішньозмінні простої тощо;

Б. зниження собівартості продукції будуть водночас резервом збільшення прибутку, а отже, розрахунки резерву зростання прибутку;

В. правильні А і Б;

Г. жодної правильної.

10. Етап, коли практично реалізують заходи і контролюють їх виконання:

А. перший і другий етап;

Б. контрольний;

- В. функціональний;
- Г. аналітичний.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести порівняльний аналіз структури та динаміки фінансових результатів. Зробити відповідні висновки.

Тема 9. Аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств

План

1. Діагностичний аналіз платоспроможності підприємства.
2. Методики визначення ймовірності банкрутства.
3. Фінансовий аналіз в умовах нестабільної економіки.

Контрольні запитання

1. Яка економічна суть аналізу ймовірності банкрутства підприємства?
2. Охарактеризуйте види банкрутства.
3. Які основні цілі та завдання аналізу ймовірності банкрутства підприємства?
4. Назвіть основні чинники банкрутства підприємства.
5. Наведіть методичні рекомендації щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства.
6. За якими критеріями можна оцінити незадовільну структуру балансу?
7. Як розраховуються коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності?
8. У чому полягає сутність дискримінантного аналізу як основи оцінювання ймовірності банкрутства підприємства?
9. Наведіть формулу коефіцієнта Бівера і назвіть умови її виконання.
10. Охарактеризуйте модель Альтмана.
11. Охарактеризуйте модель діагностики Спрінгейта.
12. Наведіть модель Ліса. Охарактеризуйте чотирифакторну модель Таффлер

Тестові питання:

1. Результатом неефективної роботи підприємств є:
 - 1) приховане банкрутство;
 - 2) необережне банкрутство;
 - 3) фіктивне банкрутство;
 - 4) умисне банкрутство.
2. Головними зовнішніми чинниками банкрутства підприємства є:
 - 1) низька якість менеджменту;

- 2) недоліки в постачанні;
 - 3) макроекономічна та політична нестабільність;
 - 4) нерозвинутість фінансового контролінгу.
3. Результат свідомого поширення підприємством інформації щодо своєї фінансової неспроможності, щоб ухилитися від оплати зобов'язань:
 - 1) приховане банкрутство;
 - 2) необережне банкрутство;
 - 3) фіктивне банкрутство;
 - 4) умисне банкрутство.
 4. На скільки класів дозволяє розділити підприємства скорингова модель:
 - 1) 2;
 - 2) 3;
 - 3) 4;
 - 4) 5;
 5. До якого класу скорингової моделі належить проблемне підприємство, повне повернення відсотків яким стоїть під сумнівом:
 - 1) 5;
 - 2) 4;
 - 3) 3;
 - 4) 1;
 6. Яке значення коефіцієнта Бівера це свідчить про формування незадовільної структури балансу:
 - 1) $> 0,2$
 - 2) $< 0,2$
 - 3) $= 0,2$
 - 4) $> 0,5$
 7. Модель Альтмана має вигляд:
 - 1) $Z = 1.2A + 1.4B + 3.3C + 0.6D + 1.0E$;
 - 2) $Z = 1.03A + 3.07B + 0.66C + 0.4D$;
 - 3) $Z = a_0 + a_1 x_1 + a_2 x_2 + \dots + a_{10} x_{10}$;
 - 4) $Z = \sum_{i=1}^4 w_i X_i$.
 8. Свідоме доведення підприємства до стійкої фінансової неспроможності:
 - 1) приховане банкрутство;
 - 2) необережне банкрутство;
 - 3) фіктивне банкрутство;
 - 4) умисне банкрутство.
 9. Якщо значення Z-показника моделі Альтмана $< 1,8$, то ймовірність банкрутства підприємства:
 - 1) дуже висока;
 - 2) висока;
 - 3) можлива;

- 4) дуже низька.
10. Значення показника А у моделі Спрінгейта розраховується за формулою:
- 1) Прибуток до сплати податків / Короткострокова заборгованість;
 - 2) Робочий капітал / Загальна вартість активів;
 - 3) Обсяг продажу / Загальна вартість активів;
 - 4) Прибуток до сплати податків та відсотків / Загальна вартість активів.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести аналіз показників визначення ймовірності банкрутства. Зробити відповідні висновки.

Тема 10. Аналіз інвестиційної привабливості підприємства

План

1. Суть інвестиційної діяльності підприємства
2. Аналіз інвестиційних проектів для прийняття рішень щодо їх доцільності.

Питання для самостійного опрацювання

1. Назвіть основні ризики у процесі здійснення інвестування.
2. Як сформулювати систему показників для проведення детального оцінювання інвестиційної привабливості підприємства?

Контрольні запитання:

1. Як, на вашу думку, повинні співвідноситись темпи зростання активів, виручки та прибутку для нарощування ділової активності?
2. Які показники, в першу чергу, буде аналізувати потенційний інвестор?

Питання для дискусій

1. Як підвищити рівень інвестиційної привабливості вітчизняних підприємств?
2. У які інструменти можна інвестувати кошти?

Тестові питання:

1. Коефіцієнт фінансової незалежності показує:
 - 1) питому вагу власного капіталу в сукупному капіталі, або майні підприємства, по-іншому можна сказати, що він є індикатором величини залежності від кредиторів;
 - 2) співвідношення різних джерел фінансування діяльності (власного і позикового капіталу);
 - 3) достатність власного капіталу для покриття необоротних активів і участі власного капіталу у формуванні активів;

- 4) здатність маневрувати своїми коштами.
2. Однією з головних умов потенційних інвесторів підприємствам є:
 - 1) Зростання власного капіталу;
 - 2) Скорочення власного капіталу;
 - 3) Зростання позичкового капіталу;
 - 4) Зростання кредитної заборгованості підприємства.
3. Формула коефіцієнту маневрування має вигляд:
 - 1) Чистий прибуток / Власний капітал;
 - 2) Власні оборотні кошти / Власний капітал;
 - 3) Власний капітал / Валюта балансу;
 - 4) Дебіторська заборгованість / Кредиторська заборгованість.
4. Коефіцієнт автономії розраховується як:
 - 1) прибуток / Власний капітал;
 - 2) Власні оборотні кошти / Власний капітал;
 - 3) Власний капітал / Валюта балансу;
 - 4) Дебіторська заборгованість / Кредиторська заборгованість.
5. Індикатором достатності власного капіталу для покриття необоротних активів і участі власного капіталу у формуванні активів є:
 - 1) Фондовіддача;
 - 2) Коефіцієнт оновлення основних факторів;
 - 3) Коефіцієнт фінансової стійкості підприємства;
 - 4) Коефіцієнт інвестування.
6. Який рівень рентабельності повинно забезпечувати підприємство:
 - 1) Менше 2 % обороту;
 - 2) Менше 3 % обороту;
 - 3) Більше 3% але менше 5 % обороту;
 - 4) Більше 5 % обороту.
7. Зростання періоду погашення кредиторської заборгованості свідчить про:
 - 1) Зростання інвестиційної привабливості підприємства;
 - 2) Зменшення заборгованості;
 - 3) нарощування заборгованості;
 - 4) Зростання фінансової незалежності підприємства.
8. Фондовіддача показує:
 - 1) величину чистого доходу від реалізації продукції на 1 грн активів;
 - 2) величину чистого прибутку на 1 грн активів;
 - 3) величину валового доходу на 1 грн активів;
 - 4) величину активів на 1 грн прибутку.
9. Підвищити рівень фондовіддачі можна:
 - 1) збільшенням коефіцієнта змінності устаткування;
 - 2) усуненням позапланових простоїв машин та устаткування;
 - 3) зниженням трудомісткості продукції;
 - 4) Усі відповіді вірні.
10. Додаткове залучення капіталу сприяє:

- 1) зменшенню собівартості;
- 2) зменшенню прибутку;
- 3) збільшенню обігу;
- 4) вірні 1 та 3.

Завдання:

За даними бухгалтерської звітності обраного суб'єкта господарювання провести аналіз показників інвестиційної привабливості. Зробити відповідні висновки.

Питання до іспиту

1. В чому полягає суть оцінки платоспроможності господарюючого суб'єкта.
2. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу фінансових результатів діяльності підприємства.
3. Охарактеризуйте суть аналізу показників інвестиційної привабливості підприємства.
4. опишіть суть побудови та значення аналітичного балансу підприємства.
5. Розкрийте суть аналізу структури майнового стану підприємства.
6. Показники для аналізу ділової активності підприємства.
7. В чому полягає суть методики експрес-аналізу у здійсненні аналізу фінансового стану підприємства.
8. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу майна підприємства.
9. Охарактеризуйте суть аналізу показників рентабельності підприємства.
10. Охарактеризуйте методи та види фінансового аналізу підприємства
11. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу оборотних активів підприємства.
12. опишіть методику аналізу структури майна підприємства.
13. Охарактеризуйте суть вертикального аналізу балансу підприємства
14. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу власного капіталу підприємства.
15. Охарактеризуйте суть аналізу кредитоспроможності підприємства.
16. Охарактеризуйте суть інформаційного забезпечення фінансового аналізу підприємства.
17. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу необоротних активів підприємства.
18. Охарактеризуйте суть аналізу грошових потоків підприємства.
19. В чому полягає економічна суть аналізу динаміки балансу підприємства.
20. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу майнового стану підприємства.
21. Охарактеризуйте суть аналізу платоспроможності підприємства.
22. Охарактеризуйте суть аналізу фінансової діяльності підприємства.
23. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу платоспроможності підприємства.
24. опишіть показники для аналізу фінансової стійкості підприємства.
25. Охарактеризуйте суть горизонтального аналізу балансу підприємства.
26. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу платоспроможності підприємства.

27. Як здійснюється оцінка майнового стану підприємства.
28. Суть оцінки динаміки і структури бухгалтерського балансу.
29. За даними фінансової звітності опишіть можливі методи аналізу суми чистого прибутку (збитку).
30. Показники аналізу дебіторської заборгованості на підприємстві.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА ТА ІНТЕРНЕТ-РЕСУРСИ

Основна література

1. Аналіз господарської діяльності: теорія, методика, розбір конкретних ситуацій. Під редакцією К. Ковальчук. Центр навчальної літератури, 2019. 328 с.
2. Грицаєнко Г. І., Грицаєнко М. І. Аналіз господарської діяльності : навчальний посібник. Мелітополь: Люкс, 2021. – 260 с.
3. Економічний аналіз: теорія і практика: навчально-методичний посібник [для бакалаврів, магістрів та аспірантів напряму підготовки 051 "Економіка"] / А.В. Рибчук, О.А. Ковенська, Н.М. Антофій, В.І. Покотилова. – Херсон : ОЛДІ-ПЛЮС, 2020. – 220 с.
4. Мних Є.В. Фінансовий аналіз: підручник / Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. – 536 с.
5. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / [Буряк П.Ю., Васьківська К.В., Ясіновська І.Ф., Пасінович І.І.]. – Л. : Вид. Ліга-Прес, 2011. – 308 с.
6. Фінанси України: навч. посіб. / Карлін М.І., Івашко О.А., Проць Н.В. [та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. Карліна М.І., канд. екон. наук, доц. Івашко О.А. – К.: Видавничий дім «Кондор», 2018. – 332 с.

Допоміжна література:

1. Статистико-аналітичне забезпечення управління інноваційним розвитком економічних суб'єктів: колективна монографія / За заг.ред. В.К. Савчука. – К.: ФОП Ямчинський О., - 2020. - 292 с.
2. Стащук О. В. Індикаторний підхід в оцінюванні стану фінансової безпеки акціонерних товариств. Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка»: науковий журнал. Острог: Вид-во НаУОА, червень 2018. № 9(37). С. 168–173 DOI: 10.25264/2311-5149-2018-9(37)-168-173
3. Стащук О. Філософські детермінанти фінансової безпеки акціонерних товариств. Економічний часопис СНУ імені Лесі Українки, 2020. № 1 (21). С. 7 - 12. <https://doi.org/10.29038/2411-4014-2020-01-7-11>
4. Ткачук Н. В., Вовк В.М. Сучасні підходи до оцінки фінансової стійкості підприємства в умовах пандемії: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Кременчук, 27 грудня 2022 р.): у 2ч. Кременчук: ЦФЕНД, 2022. Ч. 2, С.53-55.
5. Ткачук Н. В., Войтович Т. В. Теоретичні аспекти аналізу рентабельності діяльності підприємств в сучасних умовах. Формування новітньої парадигми управління публічними та приватними фінансами в Україні : збірник матеріалів

III Всеукраїнської науково-практичної конференції, м. Хмельницький-Херсон, 20 грудня 2022 р. Хмельницький-Херсон : ХНТУ, 2022. С. 95 – 98.

6. Ткачук Н. В., Войтович Т.В. Особливості застосування моделей прогнозування банкрутства підприємств в умовах воєнного стану. Матеріали I міжнар. наук.-практ. інтернет-конф., м. Луцьк, м. Подгайська (Словацька Республіка), 28-29 жовтня 2022 р., Луцьк: СПД Гадяк Жанна Володимирівна, друкарня "Волиньполіграф", 2022. С. 92-93.

7. Ткачук Н. В., Звірко А.О. Удосконалення показників фінансового стану підприємств у сучасних умовах. Актуальні проблеми розвитку природничих та гуманітарних наук : збірник матеріалів VI Міжнар. наук.практ. конф. (11 листопада 2022 р.) / відп. ред. Голуб Г.С., Зінченко М. О. Луцьк, 2022. С.25 – 27.

8. Ткачук Н.В., Дейнека К.С. Виявлення та подолання фінансової кризи на підприємстві шляхом аналізу його фінансової діяльності. Механізм регулювання економіки. Випуск № 3-4(97-98), 2022. С.136 – 140.

9. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз: підручник / Ю.С. Цал-Цалко, Ю.Ю. Мороз, Л.А. Суліменко. – [вид. 5-е, доповнене.] – Житомир: ПП "Рута", 2012. – 609 с

Інтернет-ресурси

1. Національна бібліотека України імені В. І. Вернадського: веб-сайт. URL: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>

2. Офіційний сайт Міністерства фінансів України . URL: <http://www.minfin.gov.ua/>

3. Державний комітет статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>

4. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: www.rada.gov.ua