

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Тестові та практичні завдання
з навчальної дисципліни
"ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВА"
для студентів напряму підготовки
6.030503 "Міжнародна економіка"
всіх форм навчання

Харків. Вид. ХНЕУ, 2013

Затверджено на засіданні кафедри міжнародної економіки та менеджменту зовнішньоекономічної діяльності.

Протокол № 6 від 16.04.2013 р.

Укладач Стахорська С. І.

Т36 Тестові та практичні завдання з навчальної дисципліни "Фінанси підприємства" для студентів напряму підготовки 6.030503 "Міжнародна економіка" всіх форм навчання / укл. С. І. Стахорська. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2013. – 72 с. (Укр. мов.)

Запропоновано тестові завдання та задачі за модулями й темами навчальної дисципліни, що формують відповідні професійні компетентності.

Рекомендовано для студентів напряму підготовки 6.030503 "Міжнародна економіка".

Вступ

Метою проведення контролю вивченого матеріалу з навчальної дисципліни "Фінанси підприємства" є закріплення студентами знань, отриманих під час лекційних занять, а також формування системи професійних компетентностей (знань і прикладних вмінь та навичок) щодо використання принципів, методів й інструментів управління фінансами.

Завдання для діагностики знань з навчальної дисципліни подані у вигляді тестів і задач у межах двох змістовних модулів, які складають теоретичну та методичну основу навчальної дисципліни.

Для проведення якісної діагностики ступеня засвоєння матеріалу студентами використовуються задачі та тестові завдання різного формату. Є такі задачі: розрахунково-аналітичні (розрахунок окремих економічних показників та їх аналіз), розрахунково-ситуаційні (розрахунок економічних показників і вирішення проблеми, ґрунтуючись на результатах розрахунків), ситуаційні (визначення та обґрунтування способів, варіантів, методів, алгоритмів вирішення проблеми). Тестові завдання бувають закритої (із запропонованими варіантами відповідей, з яких обирається одна правильна) та відкритої (з вільно конструйованими відповідями) форм.

Тестові завдання закритої форми складаються з трьох компонент: інструкції з їх виконання, запитальної (змістової) частини та відповіді. За принципом побудови відповіді виділяють наступні тестові завдання закритої форми. Альтернативні тестові завдання, які передбачають наявність двох варіантів відповіді типу "так – ні", "правильно – неправильно" тощо. Їх використовують для перевірки правильності вибору або прийняття рішення у згорнутій формі. Крім того, застосовуються також альтернативні тестові завдання з множинним вибором, що передбачають принаймні три можливі відповіді (але не більше п'яти). Завдання такого типу доцільно використовувати в тих випадках, коли необхідно перевірити вміння правильно відтворювати отримані знання. У цьому типі тестових завдань у запропонованих декількох відповідях є правильною лише одна.

1. Кваліфікаційні вимоги до студентів

Студенти повинні отримати цілісне уявлення щодо сучасних методів і способів управління фінансовою діяльністю підприємства. Метою вивчення дисципліни є формування у студентів сучасного

економічного мислення і системи спеціальних знань про базові поняття щодо господарсько-фінансової діяльності підприємства, змісту її окремих напрямів та їх взаємозв'язку, системи показників, що її характеризують.

Основними завданнями дисципліни є теоретична та практична підготовка студентів з таких питань:

підприємство як суб'єкт господарювання та основні напрями його господарсько-фінансової діяльності (операційна, інвестиційна, інноваційна, фінансова);

методологічні та методичні засади планування діяльності підприємства;

формування програми виробництва продукції та її реалізації, визначення виробничої потужності підприємства;

визначення складових ресурсного потенціалу підприємства та шляхи його ефективного використання;

теоретичні засади формування та використання майнових ресурсів (активів) підприємства, методичні підходи до їх аналізу та планування;

теоретичні засади формування фінансових ресурсів (капіталу) підприємства, методичні підходи до їх аналізу та планування;

механізм формування економічних результатів господарсько-фінансової діяльності підприємства;

оцінка ефективності господарської діяльності та пошук шляхів її підвищення;

сутність фінансового стану підприємства, його складові та методи оцінки;

механізм розвитку підприємства, запобігання кризових явищ та банкрутства; забезпечення економічної безпеки підприємства.

У результаті опанування програми навчальної дисципліни студент повинен мати цілісне уявлення про:

економічні основи функціонування підприємства в системі ринкових відносин, основні напрями та види його діяльності; види підприємств, що функціонують в Україні;

систему аналізу та планування обсягів, результатів діяльності ресурсного потенціалу підприємства;

зовнішнє середовище та його вплив на діяльність підприємства;

ресурсний потенціал підприємства та його складові елементи;

основні результативні показники діяльності підприємства, порядок їх формування та використання;

капітал підприємства, його структуру, взаємозв'язок з ресурсами, економічні основи формування та використання;

ефективність, конкурентоспроможність підприємства та його продукції, володіти практичними навичками оцінки цих параметрів;
сучасні теорії та моделі розвитку підприємства, механізм трансформації (реструктуризації) підприємств у процесі розвитку;
економічну безпеку підприємства та його антикризову діяльність.
Студент повинен володіти методами та інструментарієм:
стратегічного, тактичного та оперативного планування;
планування обсягів діяльності, необхідних ресурсів, зовнішніх і внутрішніх обмежень та ризиків, напрямів розвитку та реструктуризації;
обґрунтування обсягів виробництва та реалізації продукції підприємства, його виробничої потужності, потреби підприємства у матеріальних ресурсах, мати уявлення про критерії оптимізації обсягів матеріально-сировинних ресурсів, що необхідні підприємству; товарну та цінову політику підприємства;
аналізу та планування ресурсів, які необхідні підприємству, розробки політики формування та використання трудових, майнових і фінансових ресурсів;
аналізу та планування доходів, поточних витрат і фінансових результатів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства;
обґрунтування ефективності інвестиційних та інноваційних проектів;
оцінки фінансово-майнового стану підприємства, його конкурентоспроможності, загрози банкрутства.

При викладанні навчальної дисципліни основна увага приділяється досягненню синтезу теорії і практики, що сприяє підготовці компетентного спеціаліста. Перелік професійних компетентностей у розрізі тематики навчальної дисципліни "Фінанси підприємства" наведено в табл. 1.

Таблиця 1

**Професійні компетентності, якими мають володіти випускники
напряму підготовки "Міжнародна економіка" рівня "Бакалавр"
після вивчення навчальної дисципліни**

Назва теми	Назва компетентності
1	2
Змістовний модуль 1. Теоретичні основи фінансів підприємств	
Тема 1. Предмет, цілі та завдання фінансів підприємства	1.1. Здатність до визначення місця фінансів підприємства у загальній системі управління фінансами

1	2
Тема 2. Організація грошових розрахунків підприємств	2.1. Здатність до вивчення і узагальнення основних принципів організації грошових розрахунків підприємства. 2.2. Здатність до визначення форми розрахунків підприємства та виявлення їх впливу на динаміку грошових потоків
Тема 3. Грошові надходження підприємств	3.1. Здатність проводити аналіз зовнішніх та внутрішніх чинників формування чистого доходу підприємства
Тема 4. Формування і розподіл прибутку підприємства	4.1. Здатність до своєчасного планування заходів з підвищення прибутковості діяльності підприємства
Тема 4. Формування і розподіл прибутку підприємства	4.2. Здатність обґрунтовувати і надавати економічну інтерпретацію фінансовим результатам діяльності підприємства
Тема 5. Оподаткування підприємств	5.1. Здатність оцінювати та аналізувати податкове навантаження підприємства
Тема 6. Кредитування підприємств	6.1. Здатність обґрунтовувати та приймати оптимальні рішення при залученні позикових засобів
Змістовний модуль 2. Аналіз та планування діяльності підприємства	
Тема 7. Оборотні кошти підприємств	7.1. Здатність до вивчення і узагальнення основних принципів організації оборотних коштів на підприємстві. 7.2. Здатність визначати оптимальний склад та основні джерела формування оборотних коштів
Тема 8. Фінансове забезпечення відтворення основних засобів	8.1. Здатність визначати оптимальні напрями інвестиційної діяльності підприємства
Тема 9. Оцінювання фінансового стану підприємства	9.1. Здатність обґрунтовувати та забезпечувати прийняття управлінських рішень на основі оцінювання фінансового стану підприємства. 9.2. Здатність оцінювати та аналізувати фінансовий стан підприємства
Тема 10. Методика фінансового аналізу підприємства	10.1. Здатність використовувати звітність підприємства як інструмент фінансового аналізу й управління фінансами підприємства. 10.2. Здатність до проведення комплексного фінансового аналізу підприємства. 10.3. Здатність обґрунтовувати і надавати економічну інтерпретацію результатам фінансового аналізу підприємства
Тема 11. Фінансове планування на підприємствах	11.1. Здатність формулювати цілі та здійснювати стратегічне та оперативне фінансове планування
Тема 12. Фінансова санація підприємств	12.1. Здатність оцінювати та аналізувати можливість банкрутства підприємства та у разі необхідності складати програму оздоровлення підприємства

2. Тестові завдання

Змістовний модуль 1. Теоретичні основи фінансів підприємства

Тема 1. Предмет, цілі та завдання фінансів підприємства

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Фінанси підприємства – це
2. До грошових відносин належать відносини між:
3. Фінансові ресурси – це
4. Фінансові ресурси складають такі елементи:
5. Під організацією фінансів підприємств розуміють:
6. Структура фінансових ресурсів підприємства визначається джерелами їх надходження, основними з яких є:
7. Фінансова робота на підприємстві – це
8. До фінансової роботи відносять:
9. Функції фінансів підприємства – це
10. Акціонерне товариство – це

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Балансовий курс розраховується як:
 - а) виражене в процентах відношення між власним капіталом та статутним фондом;
 - б) виражене в процентах відношення між необоротними активами та статутним фондом;
 - в) виражене в процентах відношення між поточними зобов'язаннями та статутним фондом.
2. Якщо балансовий курс вищий від номінального, це означає, що:
 - а) поточні зобов'язання перевищують статутний фонд;
 - б) довгострокові зобов'язання перевищують необоротні активи;
 - в) власний капітал перевищує статутний фонд.
3. Існує два методи зменшення статутного фонду акціонерного товариства:
 - а) зменшенням номінальної вартості акцій (деномінація);
 - б) зменшенням кількості акцій існуючої номінальної вартості (конверсія, консолідація);
 - в) обидві відповіді правильні.

4. Якщо збитки перевищують суму всіх інших статей першого розділу балансу, то підприємство має від'ємний показник власного капіталу. Це означає, що:

а) підприємство має низьку ймовірність банкрутства;

б) структура балансу є незадовільною і свідчить про те, що підприємство є напівзбанкрутілим;

в) немає правильної відповіді.

5. Протягом якого періоду акції, викуплені акціонерним товариством, мають бути реалізовані або анульовані:

а) протягом трьох років;

б) протягом двох років;

в) не більш одного року?

6. Безповоротна фінансова допомога включається до складу:

а) валових доходів підприємства-одержувача і підлягає оподаткуванню на загальних підставах;

б) валових витрат підприємства-одержувача і підлягає оподаткуванню на загальних підставах;

в) статутного капіталу підприємства-одержувача і підлягає оподаткуванню на загальних підставах.

7. Додатковий капітал – це:

а) зафіксована в установчих документах загальна вартість активів, які є внеском власників (учасників) до капіталу підприємства;

б) сума приросту майна підприємства, яка виникла в результаті переоцінювання (індексації), безоплатно одержаних матеріальних цінностей та від емісійного доходу;

в) сума заборгованості власників (учасників) за внесками до статутного капіталу.

8. Бухгалтерський баланс характеризує:

а) фінансовий стан підприємства на певну дату;

б) результати господарської діяльності підприємства за період;

в) зміни фінансового стану підприємства за звітний період;

г) вартісну оцінку засобів підприємства на певну дату.

9. Розмір власного капіталу відображають:

а) у першому розділі активу балансу;

б) у першому розділі пасиву балансу;

в) у другому розділі пасиву балансу;

г) у першій статті пасиву балансу.

10. В активі балансу згруповано:

- а) ресурси;
- б) джерела формування ресурсів;
- в) господарські процеси;
- г) господарські операції.

11. У пасиві балансу згруповані:

- а) ресурси;
- б) джерела формування ресурсів;
- в) результат господарської діяльності;
- г) витрати підприємства.

12. В активі балансу відображаються:

- а) заборгованість покупців за продукцію;
- б) заборгованість постачальникам за товари та послуги;
- в) статутний капітал;
- г) доходи майбутніх періодів.

13. Баланс включає інформацію про грошову оцінку:

- а) активів, господарських засобів, витрат;
- б) доходів і витрат, зобов'язань;
- в) активів, капіталу та зобов'язань;
- г) джерел господарських засобів, витрат, доходів.

14. Баланс відображає інформацію:

- а) станом на певну дату;
- б) за певний період;
- в) станом на певну дату і за період;
- г) немає правильної відповіді.

15. Частина балансу, в якій відображають господарські засоби, називається:

- а) розділом пасиву балансу;
- б) статтею зобов'язань;
- в) активом;
- г) пасивом.

16. Елемент балансу, який відповідає критеріям, встановленим П(С)БО, називається:

- а) розділом;
- б) активом;
- в) статтею;
- г) пасивом.

17. Метою складання балансу є:
- а) надання інформації про фінансові результати;
 - б) надання інформації про фінансовий стан;
 - в) надання інформації про зміни у фінансовому стані підприємства за період;
 - г) надання інформації про всі наведені аспекти.
18. Яка форма побудови балансу є традиційною для України:
- а) горизонтальна;
 - б) вертикальна;
 - в) змішана;
 - г) жодна з перелічених?
19. Традиційно в Україні актив балансу будується в порядку:
- а) зростання строковості зобов'язань;
 - б) зростання ліквідності активів;
 - в) зменшення строковості зобов'язань;
 - г) зменшення ліквідності активів.
20. Форма балансу в Україні:
- а) визначається підприємством самостійно;
 - б) є уніфікованою формою звітності;
 - в) різна для кожного виду діяльності;
 - г) залежить від форми власності підприємства, що його складає.
21. Актив відображається у балансі, якщо виконується така умова (умови):
- а) очікується отримання економічних вигод від його використання;
 - б) оцінка його може бути достовірно визначена;
 - в) виконуються обидві зазначені вище умови;
 - г) його поточна оцінка не менша собівартості.

Завдання 3

Статутний капітал акціонерного товариства – 1 260 000 грн. Прибуток, що спрямовується на виплату дивідендів, – 400 000 грн. Кількість випущених акцій – 120 000 шт., у тому числі привілейованих – 2 300 шт., з фіксованою ставкою дивідендів 35 %. Розрахувати розмір дивідендів на 1 звичайну акцію. Номінал привілейованих і непривілейованих акцій однаковий.

Завдання 4

10.03.2013 р. працівник придбав 40 звичайних іменних акцій акціонерного товариства за номінальною ціною 500 грн кожна. При цьому

було сплачено комісійні – 1,5 % вартості покупки. Через рік – 01.01.2008 р. – ці акції коштували 650 грн, а річний дивіденд становив 10 % номінальної вартості акції. Який дохід отримає працівник, якщо вирішить продати свої акції, за умови, що величина комісійних не змінилась.

Завдання 5

Банк на початку року придбав акції ВАТ (100 акцій номіналом 800 грн) за 80 000 грн, а наприкінці року продав їх за 100 000 грн. Величина дивідендів за цей період становила 50 грн на кожну акцію. Визначити повний дохід від капіталу.

Завдання 6

Резидент України та нерезидент уклали договір про спільну діяльність підприємств без створення юридичної особи. Ведення спільної діяльності покладено на резидента України. Частка резидента у спільній діяльності становить 70 % , частка нерезидента – 30 %. За результатами звітного періоду загальна сума доходів від спільної діяльності дорівнює 300 000 грн.

Визначити суму чистого доходу, який отримають резидент і нерезидент (до оподаткування).

Завдання 7

Статутний капітал акціонерного товариства становить 1 000 000 грн (20 000 акцій номінальною вартістю 50 грн). На загальних зборах акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 50 %, тобто співвідношення, з яким робиться емісія, дорівнює 2:1. Ринковий курс акцій до збільшення статутного капіталу становить 100 грн. Курс емісії нових акцій – 70 грн за акцію. Визначити новий ринковий курс акцій.

Тема 2. Організація грошових розрахунків підприємств

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Грошові кошти – це
2. Сутність безготівкової форми оплати полягає в
3. Розрахунки за товарними операціями – це
4. Платіжне доручення – це
5. Розрахунковий чек – це.....

6. Акредитив – це
7. Форфейтинг – це
8. Факторинг – це :
9. Вексель – це
10. Переказний вексель – це

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Яка з форм кредиту оформляється векселем:
 - а) банківський кредит;
 - б) іпотечний кредит;
 - в) державний кредит;
 - г) комерційний кредит.
2. Комерційна тратта виписується:
 - а) банком;
 - б) підприємством;
 - в) трастом.
3. При форфейтинзі гроші експортерів при обліку векселів перелічуються:
 - а) всі і відразу;
 - б) наприкінці розрахунку;
 - в) періодично;
 - г) невеликий аванс від імпортера й інші суми платежів від форфейтера відразу.
5. Факторинг – це:
 - а) посередницька операція з купівлі-продажу активів;
 - б) здача в оренду засобів виробництва;
 - в) оплата своєї дебіторської заборгованості.
6. Банк стає власником векселя при:
 - а) дисконті векселя;
 - б) при наданні позички під заставу векселя.
7. У якій формі надається комерційний кредит підприємством-продавцем підприємству-покупцеві:
 - а) вексельній;
 - б) наявній;

в) фондовій;

г) товарній.

8. Банк експортера виступає при експортному факторингу:

а) форфейтером;

б) авалістом;

в) індосантом.

9. Який банк є авалюючим при форфейтинзі:

а) першокласний банк країни-експортера;

б) першокласний банк країни-імпортера;

в) враховуючий банк;

г) форфетуючий банк?

10. При факторингу відбувається така операція:

а) позичка під заставу товару;

б) позичка під заставу векселя;

в) облік векселя.

11. Покупці (імпортери) можуть давати комерційний кредит продавцеві (експортерові) у формі:

а) наявній;

б) акцептній;

в) товарній;

г) ломбардній.

12. У наданні товарного кредиту зацікавлений:

а) постачальник;

б) покупець;

в) обидві сторони.

13. Який факторинг дорожче для клієнта:

а) конвенційний;

б) конфіденційний.

14. Імпортер платить аванс і рівномірні платежі при:

а) факторингу;

б) контокоренті;

в) форфейтингу.

15. Усі ризики за обліковими векселями без права регресу лежать на банку (фінансовій компанії) при:

а) лізингу;

б) факторингу;

в) форфейтингу.

16. Яка операція оформляється серією векселів:

- а) лізинг;
- б) факторинг;
- в) форфейтинг.

17. Факторингові компанії не надають клієнтам такі послуги:

- а) кредитні;
- б) інформаційні;
- в) бухгалтерські;
- г) депозитні.

18. Яка операція припускає покупку рахунку-фактури продавця:

- а) форфейтинг;
- б) факторинг;
- в) ф'ючерс;
- г) лізинг?

19. Форфейтинг – це:

- а) комплекс процедур з примусового стягнення заборгованості;
- б) операція з перевідступлення першим кредитором прав вимоги боргу третьої особи іншому кредиторові з попередньою або наступною компенсацією вартості такого боргу першому кредиторові;
- в) кредитування зовнішньоекономічних операцій у формі викупу в експортера векселів та інших боргових вимог, які акцептував імпортер.

Завдання 3

Експортер надав покупцеві розстрочку платежу в розмірі 70 % вартості товару на 3 роки з розрахунку 12 % річних. Загальна сума контракту склала 500 000 грн. Погашення кредиту передбачається через півроку після постачання рівними піврічними внесками.

У даному випадку експортер виписує комплект із 5 тратт на суму боргу по 70 000 грн кожна і відсотків, що нараховуються. Останні можуть нараховуватися з загальної суми заборгованості (до дати наступного платежу) або на суму тратти (від дати видачі до моменту оплати).

Визначте суми, проставлені у векселях (сума погашення основного боргу плюс відсотки), для двох варіантів нарахування відсотків. Заповніть таблицю 2.

Процентні платежі і суми, проставлені у векселях

Номер періоду (t)	Сума погашення основного боргу P/n, млн грн	Варіант 1		Варіант 2	
		Процентні платежі, I_t , млн грн	Сума векселя, V_t , млн грн	Процентні платежі, I_t , млн грн	Сума векселя, V_t , млн грн
1					
2					
3					
4					
5					
Разом					

Завдання 4

Оплата за товар вартістю 800 000 грн проводиться векселями. Видано чотири векселі по 200 000 грн, що погашаються кожне півріччя. Процентна ставка за наданий кредит 14 % простих річних.

Визначити суми, проставлені у векселях (сума погашення основного боргу плюс відсотки), якщо відсотки нараховуються першим способом (нараховують із загальної суми заборгованості до дати наступного платежу).

На яку дисконтну ставку може погодитися продавець, щоб, не змінюючи умови комерційного кредиту, не понести збитки?

Завдання 5

Визначити суму, яку отримає власник векселя в результаті його обліку банком та суму дисконту банку. Вексель номіналом 300 000 грн і терміном обігу 1 рік. Банк застосовує математичне дисконтування за простою ставкою відсотка. Вексель був облікований у банку за 90 днів до настання строку погашення.

Завдання 6

9 квітня підприємство А відвантажило для підприємства Б 25 000 т нафти вартістю 820 грн за тонну. Розрахунки між цими організаціями відбуваються у формі платіжного доручення. Оплата за нафту повинна була надійти 14 квітня, а фактично підприємство А отримало її 21 квітня. Визначити, яку суму повинно перерахувати підприємство Б на рахунок

підприємства А, якщо за кожний день прострочки оплати стягують пеню в розмірі 0,04 % від суми сплати.

Завдання 7

Підприємство В уклало з комерційним банком, який його обслуговує, угоду на проведення факторингової операції. Підприємство А мало перерахувати на розрахунковий рахунок підприємства В суму в розмірі 830 000 грн за здану в експлуатацію свердловину до 7 липня. Станом на 7 липня ця сума не була перерахована і тоді банк виконав за домовленістю факторингову операцію та отримав гроші від підприємства А 21 липня. Які суми будуть сплачені банку окремо підприємствами А і В, якщо за кожний день несвоєчасної сплати замовник виплачує 0,04 % за кожний день, а виконавець робіт загалом – 10 % від суми боргу.

Завдання 8

Підприємство В має придбати котел для своєї котельні вартістю 87 000 грн. Урахувати те, що за згодою між підприємством В і заводом, який виготовляє котли, встановлена акредитивна форма оплати. Підприємство В перевело на рахунок заводу 90 000 грн 5 листопада, а 9 листопада був встановлений останній термін відвантаження, але на цей момент котлів не було і відвантаження відбулося аж 15 листопада. Угодою, про яку йшла мова, було встановлено, що за кожен день несвоєчасного відвантаження виплачується 0,02 % перерахованої суми. Визначити, яку суму повинен повернути завод підприємству В.

Завдання 9

Векселедержатель 11 лютого поточного року пред'явив у банк для заліку вексель на суму 30 000 грн терміном погашення 26 лютого поточного року. Банк погодився купити вексель з дисконтною ставкою 15 % річних. Яку суму отримає векселедержатель?

Завдання 10

Визначити виконання плану реалізації продукції з урахуванням договорів поставки. Обсяг реалізації продукції згідно з планом I кварталу – 9 000 грн, фактично реалізовано продукції на суму 9 900 грн у тому числі одному покупцю поставлено понад договір виробів на 600 грн, другому – на 500 грн, третьому – на 700 грн, а четвертому недопоставлено

продукції на 900 грн. Знайдіть річну облікову ставку й теперішню вартість векселів рівносильних як для кредитора, так і для боржника за два місяці до погашення.

Тема 3. Грошові надходження підприємств

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Доходи підприємства – це
2. Валовий дохід – це
3. Доходами підприємства визнають:
4. Виручка від реалізації – це
5. Величина виручки від продажів залежить від таких двох груп факторів:...
6. Фінансові результати діяльності підприємства – це
7. Прибуток – це
8. Збиток – це
9. Основний метод планування прибутку – це
10. Чистий прибуток – це

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. До внутрішніх джерел збільшення грошових надходжень відносять:
 - а) державні дотації та субсидії;
 - б) кошти, залучені на умовах позики;
 - в) виручку від реалізації основної продукції; надходження у вигляді інших операційних доходів; доходи від інвестиційної діяльності.
2. Чинники, що впливають на собівартість продукції:
 - а) обсяги виробництва;
 - б) структури (номенклатури та асортименту) продукції;
 - в) обидві відповіді правильні.
3. Яка стаття змінюється в структурі пасивів у разі індексації основних фондів:
 - а) зменшується стаття "Вилучений капітал";
 - б) збільшується стаття "Статутний капітал" або "Додатковий капітал";
 - в) структура пасивів не змінюється?
4. Розмір прихованих резервів на активному боці балансу обчислюється як:

а) сума балансової вартості окремих майнових об'єктів підприємства та їх реальна (вища) вартість;

б) різниця між балансовою вартістю окремих майнових об'єктів підприємства та їх реальною (вищою) вартістю;

в) відношення балансової вартості окремих майнових об'єктів підприємства до їх реальної (вищої) вартості.

5. Зворотний лізинг – це господарська операція, що передбачає:

а) продаж основних фондів з одночасним зворотним отриманням таки основних фондів в оперативний або фінансовий лізинг;

б) переведення дебіторської заборгованості в ліквідні форми оборотних активів (грошові кошти, короткострокові фінансові вкладення тощо);

в) зменшення частки низько ліквідних оборотних засобів, запасів сировини та незавершеного виробництва.

6. До вхідних грошових потоків підприємства належить:

а) виручка від реалізації основної продукції;

б) оплата товарів, робіт, послуг, які становлять собівартість продукції;

в) сплата податків та інших платежів до бюджету.

7. До вихідних грошових потоків підприємства належить:

а) оплата товарів, робіт, послуг, які не належать до валових витрат;

б) державні дотації та субсидії;

в) виручка від реалізації основної продукції.

8. Інвестиційна діяльність охоплює операції з:

а) придбання сировини і матеріалів;

б) залучення позикового капіталу;

в) придбання довгострокових активів;

г) залучення власного капіталу.

9. Фінансова діяльність охоплює операції з:

а) придбання сировини і матеріалів;

б) залучення позикового капіталу;

в) придбання довгострокових активів;

г) придбання короткострокових фінансових інвестицій.

10. Дивіденди, отримані за цінними паперами містять у собі:

а) прибуток від інвестиційної діяльності;

б) прибуток від фінансової діяльності;

в) операційний прибуток;

г) чистий прибуток.

11. Який прибуток містить у собі доход, отриманий від продажу устаткування:

- а) інвестиційний;
- б) фінансовий;
- в) операційний;
- г) чистий?

12. Менше по величині підприємство одержує:

- а) чистий прибуток;
- б) валовий прибуток;
- в) оподатковуваний прибуток;
- г) операційний прибуток.

13. Більше по величині підприємство одержує:

- а) оподатковуваний прибуток;
- б) реінвестований прибуток;
- в) чистий прибуток;
- г) валовий прибуток.

14. Відсотки, отримані за депозитними внесками включають у себе:

- а) прибуток від інвестиційної діяльності;
- б) прибуток від фінансової діяльності;
- в) прибуток від операційної діяльності;
- г) чистий прибуток.

Завдання 3

Собівартість продукції становить 34 грн. Планова рентабельність продукції – 21 %, торгова надбавка – 15 %. Визначити роздрібну ціну товару.

Завдання 4

Розрахувати грошові надходження підприємства від реалізації продукції за місяцями I кварталу планового року, якщо:

Обсяги реалізації продукції в IV кварталі звітнього року становили: у жовтні – 1 523 000 грн; у листопаді – 1 262 000 грн; у грудні – 1 937 000 грн.

План обсягу продаж на I квартал планового року: січень – 961 000 грн; лютий – 1 634 000 грн; березень – 1 865 000 грн.

З покупцями встановлено такий порядок розрахунків: 40 % вартості продукції покупці оплачують за фактом, на решту суми підприємство надає відстрочку платежу під 25 % річних. При чому 10 % вартості

повертається на 30-й день (з відповідними відсотками), 35 % – на 60-й день і 15 % – на 90-й день.

Завдання 5

У звітному році підприємство реалізувало продукції на суму 57 000 грн. Підприємству надійшло страхове відшкодування за збитки від стихійного лиха – 15 000 грн. Надано послуг на 19 000 грн. Отримано дохід від реалізації основних фондів на 24 000 грн. Надійшло відшкодування від технічних аварій у розмірі 2 300 грн. Здійснено для замовників технічні роботи вартістю 5 200 грн. Визначити доходи підприємства від основної операційної діяльності та від надзвичайних подій.

Завдання 6

Визначити доходи від операційної діяльності та від фінансових операцій, якщо: дохід від інвестицій в асоційовані підприємства – 5 400 грн; дохід від реалізації іноземної валюти – 540 грн; одержані штрафи, пені, неустойки – 410 грн; отримані відсотки за облігаціями – 2 300 грн; виручка від реалізації продукції – 68 500 грн; дохід від реалізації основних фондів – 6 300 грн.

Завдання 7

Розрахувати виручку від реалізації продукції в гуртових цінах на плановий рік згідно з отриманими даними:

Залишки нереалізованої продукції за виробничою собівартістю, тис. грн: на початок планового року – 568; на кінець планового року – 632.

Товарна продукція планового року, тис. грн: за гуртовими цінами підприємства – 35 450; за виробничою собівартістю – 22 180.

Товарна продукція звітного року, тис. грн: за гуртовими цінами підприємства – 31 700; за виробничою собівартістю – 18 600.

Завдання 8

Дохід (виручка) від реалізації товарів – 420 000 грн 15 % продукції підприємства – підакцизна, ставка акцизу – 2 %. Зарплата робітників, які займаються виробничою діяльністю, – 65 000 грн (без відрахувань), амортизація основних засобів, які використовують безпосередньо при

виробництві, – 69 000 грн, витрати на сировину, матеріали, енергію, які використовують при виробництві, – 106 250 грн; адміністративні витрати – 32 000 грн, витрати на збут – 17 000 грн. Прибуток від реалізації іноземної валюти 2 100 грн. Підприємство здає в оренду основні фонди – одержує орендну плату в розмірі 12 500 грн, балансова вартість яких 8 500 грн, і норма амортизації яких на цей рік встановлена на рівні 12 %. Дохід від продажу активів – 14 400 грн (ціна з ПДВ), балансова вартість яких – 8 500 грн. Суми отриманих штрафів, пені, неустойок, визнаних боржником, – 28 000 грн. Дохід від інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства – 20 000 грн. Дивіденди отримані – 5 400 грн, відсотки отримані – 2 100 грн. Безкоштовно отримані активи – 3 600 грн. Збитки, понесені внаслідок стихійного лиха, – 22 500 грн, одержане страхове відшкодування – 20 000 грн.

Визначити фінансові результати діяльності. Скласти звіт про фінансові результати.

Завдання 9

Грошові надходження від покупців підприємства – 1 500 000 грн, у тому числі в рахунок погашення дебіторської заборгованості – 150 000 грн; визнана у звітному періоді дебіторська заборгованість становила 165 000 грн. Сума матеріальних витрат підприємства становила у звітному періоді 1 150 000 грн. Сума нарахованого податку на прибуток підприємства склала 28 125 000 грн. Визначити величину чистого прибутку.

Завдання 10

У звітному періоді ціна виробника за одиницю продукції становила 55 грн (без ПДВ), у плановому періоді не очікують її зміни. За рахунок удосконалення технологічного процесу очікують скорочення середніх умовно-змінних витрат підприємства на одиницю продукції з 45 грн до 43 грн. Крім того, таке вдосконалення призведе до збільшення умовно постійних витрат на 8 %. У звітному періоді при обсягах реалізації в 52 349 шт. зазнало збитків на суму 46 200 грн. У плановому періоді очікують зростання обсягів реалізації продукції підприємства на 21 %. Визначити зміну величини прибутку підприємства від операційної діяльності в плановому періоді.

Тема 4. Формування і розподіл прибутку підприємства

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Чистий прибуток – це
2. Методами планування чистого прибутку підприємства є
3. Фонд виплати дивідендів – це
4. Реінвестований прибуток – це
5. Величина чистого прибутку залежить від:
6. Величину дивідендів визначають
7. П'ять типів дивідендної політики – це
8. Рентабельність підприємства – це
9. Факторний аналіз рентабельності власного капіталу дозволяє
10. Фонд матеріального заохочення – це

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. З-поміж поданих далі відповідей виберіть найбільш повне і правильне визначення поняття "загальний прибуток підприємства":
 - а) прибуток від операційної діяльності;
 - б) прибуток від звичайної діяльності;
 - в) прибуток від фінансових операцій;
 - г) прибуток від основної та іншої операційної діяльності;
 - д) прибуток від операційної діяльності, фінансових операцій, іншої звичайної діяльності та від надзвичайних подій.
2. Визначте складові прибутку від фінансових операцій:
 - а) дохід від списання кредиторської заборгованості;
 - б) одержані пені та штрафи;
 - в) дохід від спільної діяльності;
 - г) прибуток від реалізації фінансових інвестицій;
 - д) відсотки, одержані за облігаціями;
 - е) доходи від операційної оренди.
3. Визначте показники, які враховуються при обчисленні валового прибутку підприємства:
 - а) дохід (виручка) від реалізації;
 - б) податок на додану вартість;
 - в) акцизний податок;
 - г) адміністративні витрати;
 - д) собівартість реалізованої продукції.

4. Знайдіть правильне визначення поняття рентабельності:
- а) абсолютна сума отриманого прибутку;
 - б) рівень дохідності підприємства;
 - в) прибутковість реалізованої продукції;
 - г) сума фінансових ресурсів підприємства, що забезпечують його виробничо-господарську діяльність;
 - д) перевищення виручки від реалізації над її собівартістю.
5. Визначте показники, яких буде достатньо для обчислення чистого прибутку підприємства:
- а) прибуток підприємства;
 - б) прибуток від реалізації;
 - в) прибуток від звичайної діяльності;
 - г) сплачений податок на прибуток підприємства;
 - д) податок на прибуток підприємства, ресурсні платежі.
6. Дивіденди – це доходи:
- а) на придбані облігації;
 - б) на придбані акції;
 - в) нараховані на здане в оренду майно.
7. При консервативному підході до формування дивідендної політики застосовують:
- а) політику "екстра-дивіденда";
 - б) політику стабільного рівня дивідендів;
 - в) залишкову політику дивідендних виплат;
 - г) політику постійного зростання розміру дивідендів.
8. Політику стабільного рівня дивідендів застосовують при:
- а) консервативному підході до формування дивідендної політики;
 - б) компромісному підході до формування дивідендної політики;
 - в) агресивному підході до формування дивідендної політики.

Завдання 3

Статутний капітал акціонерного товариства – 126 000 грн. Прибуток, що спрямовують на виплату дивідендів, – 40 000 грн. Кількість випущених акцій 1 200 шт., у тому числі привілейованих – 230 шт. з фіксованою ставкою дивідендів 35 %. Розрахувати розмір дивідендів на 1 звичайну акцію. Номінал привілейованих і непривілейованих акцій однаковий.

Завдання 4

ЗАТ "Олімпія", яке спеціалізується на виробництві безалкогольних напоїв, на початок звітнього періоду мало власний капітал у такому складі: статутний капітал – 1 620 000 грн, резервний фонд – 130 000 грн, нерозподілений прибуток – 156 000 грн. Собівартість 1 л продукції в середньому становить 0,5 грн. Рентабельність продукції – 23 %. Продукція оподатковується ПДВ. Заплановано на кінець року: направити на виплату дивідендів 15 % чистого прибутку (ставка податку на прибуток дорівнює 25 %); відрахувати в резервний фонд 72 000 грн, збільшити нагромаджувальну суму нерозподіленого прибутку на 125 000 грн.

Визначити: необхідний обсяг виробництва для досягнення намічених цілей на кінець року. Обсяг грошових надходжень від реалізації напоїв на кінець року.

Завдання 5

Визначити суму прибутку, що залишиться в розпорядженні підприємства, та суму податку з прибутку, якщо: виручка від реалізації продукції – 5 175,5 тис. грн; витрати сировини та матеріалів – 1 533,9 тис. грн; амортизаційні відрахування – 92,5 тис. грн; оплата праці без нарахування – 976,8 тис. грн; інші витрати на виробництво та реалізацію продукції – 12 % прямих витрат; норматив податкових платежів до бюджету загальноприйнятій.

Завдання 6

Визначити суму прибутку, що залишиться в розпорядженні приватного підприємства, та здійснити його розподіл, якщо: виручка від реалізації продукції становить 925 000 грн; витрати сировини та матеріалів (без ПДВ) – 372 000 грн; амортизаційні відрахування – 150 000 грн; фонд оплати праці – 50 000 грн; інші витрати з виробництва та реалізації продукції – 45 000 грн. Структура розподілу чистого прибутку: 30 % – поповнення статутного фонду; 35 % – фонд розвитку виробництва; 20 % – виплата дивідендів; 5 % – створення резервного фонду.

Завдання 7

Визначити зміну величини прибутку підприємства від основної діяльності в плановому періоді та оцінити зміну витрат на 1 грн товарної

продукції. У звітному періоді за обсягів реалізації 56 200 шт. за ціною 52 грн підприємство отримало прибуток у розмірі 319 000 грн. Враховуючи збільшення попиту на продукцію, підприємство планує збільшити ціну до 55 грн без зменшення обсягів реалізації. У плановому періоді очікують скорочення на 3,4 коп. витрат на 1 грн товарної продукції.

Завдання 8

Розрахувати абсолютну величину прибутку підприємства від реалізації продукції в плановому періоді, якщо розглядають два варіанти. За рахунок підвищення попиту на продукцію підприємство може розраховувати на зростання обсягів реалізації на 20 % за умови збереження старих цін. Як альтернативу розглядають можливість підвищення ціни з 36 грн до 38 грн, що забезпечить незмінність обсягів реалізації продукції.

Середні змінні витрати на одиницю продукції підприємства становлять 28 грн, а при обсягах реалізації у звітному періоді на рівні 59 000 виробів підприємство отримувало прибуток у розмірі 143 000 грн.

Тема 5. Оподаткування підприємств

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Податки – це
2. До непрямих податків відносяться
3. Мито – це
4. Податковий вексель – це
5. До прямих податків відносяться
6. Ресурсні платежі – це
7. Нарахування на заробітну плату – це
8. Відрахування від заробітної плати – це
9. Суб'єкт малого підприємництва – це
10. Податкова соціальна пільга – це

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. У чому полягає сутність податку на додану вартість:
 - а) прямий податок, що сплачується в бюджет залежно від вартості товару;
 - б) непрямий податок, який включається в ціну товару і сплачується в бюджет продавцем товару;

в) прями́й податок, сплачений у бюджет покупцями товару;
г) непрями́й податок, що включається в ціну товару, сплачується в бюджет покупцями товару?

2. Акцизний збір стягується з:

а) оборотів від реалізації виготовлених в Україні підакцизних товарів шляхом їх продажу;

б) митної вартості імпортованих товарів, придбаних за іноземну валюту;

в) оборотів від реалізації товарів на митній території України;

г) оборотів від реалізації товарів як на митній території України, так і за її межами.

3. До місцевих податків належить:

а) податок на прибуток;

б) плата за користування надрами;

в) збір за першу реєстрацію транспортного засобу;

г) туристичний збір.

4. Сплачує одна особа, а несе тягар податку інша особа при сплаті:

а) мита;

б) збору за першу реєстрацію транспортного засобу;

в) податку на прибуток;

г) податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки.

5. Одноразово на кінцевому етапі виробництва і реалізації товару стягується:

а) прибутковий податок;

б) екологічний податок;

в) акцизний збір;

г) ПДВ.

6. Основним централізованим фондом грошових коштів держави є:

а) Пенсійний фонд України;

б) Державний бюджет України;

в) Фонд соціального страхування у разі безробіття;

г) Фонд соціального захисту інвалідів.

7. Залежно від цільового призначення державні цільові фонди поділяються на:

а) економічні;

б) державні;

в) соціальні;

г) регіональні.

8. Відповідно до рівня управління державні цільові фонди поділяються на:

- а) економічні;
- б) державні;
- в) соціальні;
- г) регіональні.

9. Джерела формування коштів державних цільових фондів можуть мати:

- а) тільки стабільний характер;
- б) тимчасовий характер;
- в) як стабільний, так і тимчасовий характер.

10. Який фонд відображає страхування у разі постійної втрати працездатності:

- а) Пенсійний фонд України;
- б) Державний бюджет України;
- в) Фонд соціального страхування у разі безробіття;
- г) Фонд соціального захисту інвалідів?

11. Хто щорічно встановлює величину страхових внесків:

- а) Верховна Рада України за поданням Кабінету Міністрів України;
- б) Кабінет Міністрів України за поданням Верховної Ради України;
- в) Державне казначейство за поданням Кабінету Міністрів України;
- г) Міністерство фінансів України за поданням Кабінету Міністрів України?

12. До якої групи податкових платежів відноситься єдиний соціальний внесок:

- а) податкові платежі, які безпосередньо включаються в ціну;
- б) податкові платежі, які відносяться на собівартість;
- в) податкові платежі, які виплачуються з прибутку?

13. Залежно від рівня державних структур, які встановлюють податки, вони поділяються на:

- а) загальнодержавні та місцеві;
- б) податки на доходи, споживання і майно;
- в) прями та непрямі;
- г) розкладні та квотарні, або окладні.

14. Залежно від порядку зарахування податки поділяються на:

- а) загальнодержавні та місцеві;
- б) податки на доходи, споживання і майно;

- в) регульовані та закріплені;
- г) розкладні та квотарні, або окладні.

15. Як поділяються податки за способом побудови їх ставки:

- а) на тверді та процентні;
- б) пропорційні та прогресивні;
- в) регресивні та змішані;
- г) прогресивно-регресивні й регресивно-прогресивні?

16. Який фонд створений з метою проведення профілактичних заходів з охорони праці, поліпшення здоров'я та відновлення працездатності потерпілих на виробництві від нещасних випадків:

- а) Пенсійний фонд України;
- б) Фонд соціального страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності;
- в) Фонд соціального страхування від нещасних випадків;
- г) Фонд соціального захисту інвалідів?

17. Які фонди формуються з метою прискореного вирішення актуальних проблем і припиняють функціонування після виконання покладених на них завдань:

- а) постійні;
- б) тимчасові;
- в) соціальні;
- г) економічні?

18. Створюється трирівнева пенсійна система, на третьому рівні якої:

- а) встановлюється безпосередня залежність майбутнього обсягу пенсій від страхового стажу та величини сплачених внесків;
- б) здійснюється накопичення пенсійних внесків на особистих рахунках громадян;
- в) відбувається добровільне недержавне пенсійне страхування.

Завдання 3

Підприємство для виготовлення продукції в I кварталі придбало сировину на суму 48 000 грн. (у тому числі ПДВ), матеріали на суму 32 000 грн (у тому числі ПДВ) і електроенергію на суму 9 600 грн (у тому числі ПДВ); і в цьому ж кварталі списало їх у собівартість. Також підприємство нарахувало заробітну плату на суму 26 000 грн; відрахування на соціальне страхування – 9 500 грн; амортизаційні

відрахування на суму 5 000 грн. Заплановано прибуток підприємства 15 000 грн.

Знайти суму ПДВ, належну до сплати до бюджету.

Завдання 4

Підприємство-експортер для виготовлення продукції в I кварталі придбало сировину на суму 48 000 грн (у тому числі ПДВ), матеріали на суму 32 000 грн (у тому числі ПДВ) і електроенергію на суму 9 600 грн (у тому числі ПДВ); і в тому самому кварталі списало їх у собівартість. Також підприємство нарахувало заробітну плату на суму 26 000 грн; відрахування на соціальне страхування – 9 500 грн; амортизаційні відрахування на суму 5 000 грн. Заплановано прибуток підприємства 15 000 грн.

Знайти суму бюджетного відшкодування з ПДВ.

Завдання 5

Товариство в березні звітнього року отримало на розрахунковий рахунок виручку від реалізації товарів, робіт і послуг загальною вартістю 180 000 грн. У тому самому періоді оприбутковано сировини, комплектуючих матеріалів і електроенергії на суму 110 000 грн і сплачено авансових внесків у сумі 16 000 грн.

Визначити суму податку на додану вартість, яку необхідно сплатити до бюджету за звітний період, якщо товариство та його контрагенти є платниками податку на додану вартість і податку на прибуток. При цьому пільг з податків товариство не має.

Завдання 6

Підприємство, яке є платником ПДВ, у звітному кварталі отримало виручку від реалізації товарів і послуг у розмірі 2 400 000 грн. У цьому самому періоді воно закупило матеріалів і оплатило послуг на суму 1 600 000 грн (у тому числі ПДВ). Амортизаційні відрахування становили 200 000 грн.

Знайдіть суми ПДВ і податку на прибуток, які підприємство має сплатити до бюджету у звітному кварталі, якщо плата за торгові патенти щомісячно становить 2 000 грн.

Завдання 7

Акціонерне товариство, що є платником ПДВ, у звітному кварталі отримало виручку від реалізації товарів на суму 150 000 грн, у тому числі ПДВ – 20 000 грн, акцизний збір – 18 000 грн. Виручка від реалізації послуг дорівнює 85 000 грн.

Акціонерним товариством оприбутковано сировини й матеріалів на 97 000 грн (у тому числі ПДВ). Оплачено рахунки за використання електроенергії в сумі 12 000 грн. Нараховано заробітної плати в розмірі 50 000 грн. Витрати на ремонт основних фондів становили 97 000 грн, при цьому балансова вартість власних основних фондів на початок року дорівнювала 860 000 грн, орендованих – 110 000 грн. Амортизаційних відрахувань за звітний квартал нараховано в розмірі 25 000 грн. Визначте податок на прибуток і податок на додану вартість, які необхідно сплатити до бюджету за звітний період.

Знайдіть суму виручки від реалізації, що звільняється від оподаткування ПДВ. Вкажіть основну причину відсутності об'єкта оподаткування.

Завдання 8

Мале виробниче підприємство, що користується спрощеною системою оподаткування за ставкою 6 %, у звітному кварталі отримало: виручку від реалізації своєї продукції – 230 000 грн; виручку від реалізації цінних паперів – 5 000 грн, куплених у попередньому кварталі за 6 000 грн; безповоротної фінансової допомоги – 1 000 грн.

У звітному кварталі закінчився строк позовної давності кредиторської заборгованості підприємства за надані послуги в розмірі 30 000 грн.

Визначте суму єдиного податку, що підлягає сплаті до бюджету малим виробничим підприємством, за спрощеною системою оподаткування.

Завдання 9

Взуттєва фабрика виробила і продала 100 пар жіночого взуття. Собівартість однієї пари взуття – 50 грн, розмір націнки при продажу – 25 %. Визначити суму податку на додану вартість, що включають до ціни (вартості) взуття, яке продають; відпускну вартість всієї партії взуття та ціну однієї пари цього взуття.

Завдання 10

Договірна ціна виробу становить 150 грн, виріб є підакцизним. Акцизний збір, включений у відпускну ціну, 20 грн. Відпускну ціну, включаючи акцизний збір, – 140 грн. Визначити суму податку на додану вартість, що включають до ціни виробу, а також відпускну ціну виробу.

Тема 6. Кредитування підприємств

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Кредит – це
2. Об'єктом кредитних відносин є
3. Фінансовий кредит – це
4. Товарний кредит – це
5. Комерційний кредит – це
6. До основних методів банківського кредитування відносяться
7. Фінансовий лізинг – це
8. Оперативний лізинг на відміну від фінансового лізингу
9. Кредитні обмеження – це
10. Особливість оподаткування кредитних коштів полягає у тому, що.....

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. До забезпечених видів кредиту відноситься:
 - а) фондовий кредит;
 - б) овердрафт;
 - в) соло-вексель;
 - г) контокорент.
2. До видів банківського кредиту відносяться:
 - а) бланкові, іпотечні, товарні кредити;
 - б) комерційні, ломбардні, кредитна лінія;
 - в) онкольні, ломбардні, кредитна лінія;
 - г) соло-вексель, іпотечні, товарні кредити.
3. Фінансовий лізинг – це:
 - а) короткострокова оренда засобів виробництва;
 - б) довгострокова оренда засобів виробництва.

4. Коли банк стає власником застави:
- а) як тільки поступить застава;
 - б) по настанню терміну платежу;
 - в) через визначений період після настання терміну платежу.
5. Який банк є авалюючим при акцептно-рамбурсному кредиті:
- а) банк експортера;
 - б) банк імпортера;
 - в) враховуючий банк;
 - г) першокласний банк?
6. Лізинг, при якому термін служби устаткування дорівнює або майже дорівнює терміну амортизації, називається:
- а) оперативний лізинг;
 - б) фінансовий лізинг;
 - в) рентинг.
7. При одній і тій же величині відсотка і дисконтної ставки позичальник одержує більшу суму кредиту при:
- а) наданні кредиту під процентну ставку;
 - б) наданні дисконтованного кредиту.
8. Банківський кредит, забезпеченням якого є високоліквідні активи (векселя, державні короткострокові облігації), – це:
- а) бланковий кредит;
 - б) ломбардний кредит;
 - в) іпотечний кредит;
 - г) комерційний кредит.
9. Власником предмета лізингу є:
- а) виробник предмета оренди;
 - б) лізингополучатель;
 - в) лізингодавець;
 - г) держава.
10. Кредит під заставу рухомого майна – це:
- а) іпотечний кредит;
 - б) депозитний;
 - в) авальний;
 - г) ломбардний.
11. За способом надання кредити можуть бути:
- а) забезпечені і незабезпечені;
 - б) споживчі і промислові;

- в) гарантовані і доручні;
- г) вексельні і відкриті рахунки.

12. Плата за лізинг для рентера не містить у собі:

- а) відсоток за користування кредитними ресурсами лізингодавця;
- б) страхове покриття ризиків лізингодавця;
- в) комісію за послуги лізингодавця;
- г) амортизаційні відрахування;
- д) величину застави.

13. На балансі якої сторони лізингової угоди знаходиться предмет оренди:

- а) лізингополучателя;
- б) виробника;
- в) лізингодавця.

14. Найбільш вигідним для позичальника є:

- а) погашення основного боргу після закінчення терміну кредитування з наданням пільгового періоду для погашення боргу;
- б) відразу ж після закінчення кредитного періоду;
- в) визначеними частинами протягом кредитного періоду.

15. Лізинг – це операція:

- а) двостороння;
- б) багатобічна.

16. Можливість прискореного (більш 25 % у рік) списання засобів на амортизацію зданих в оренду засобів виробництва надається:

- а) лізингополучателю;
- б) лізингодавцю;
- в) виробникові.

17. Яке авансування експорту припускає більш високий відсоток за користування кредитними ресурсами:

- а) аванс як задаток;
- б) аванс як поповнення оборотного капіталу;
- в) аванс як демонстрація серйозності.

18. До видів комерційного кредиту відносяться:

- а) кредит з відстрочкою платежу і вексельний кредит;
- б) кредит за відкритим рахунком і кредитом у формі консигнації;
- в) усі відповіді правильні.

19. Сервісне обслуговування предмета лізингу і консультації надаються лізингодавцем:

- а) обов'язково при будь-якій формі лізингу;
- б) за бажанням лізингоодержувача;
- в) обов'язково, якщо це обговорено в контракті;
- г) обов'язково при поворотному лізингу.

20. У наданні товарного кредиту зацікавлений:

- а) постачальник;
- б) покупець;
- в) обидві сторони.

21. Якщо в інтересах підприємства зменшити боргове навантаження на свій капітал, то краще погашати кредит:

- а) пропорційними платежами;
- б) прогресивними платежами;
- в) регресивними платежами.

22. Якщо лізингова угода припускає придбання устаткування у власність, то мова йде про:

- а) рентинг;
- б) фінансовий лізинг;
- в) оперативний лізинг.

23. За якою вартістю викуповується узятє в оренду устаткування:

- а) первісною;
- б) залишковою?

24. Орендна плата лізингоодержувачем:

- а) відноситься на собівартість продукції;
- б) виплачується з прибутку.

25. Сума орендних платежів за весь період фінансового лізингу і ринкова вартість устаткування:

- а) рівні;
- б) сума орендних платежів менше вартості устаткування;
- в) усі залежить від умов договору;
- г) сума орендних платежів більше вартості устаткування.

26. Рентер несе усі витрати по змісту й експлуатації устаткування у випадку:

- а) оперативного лізингу;
- б) фінансового лізингу;
- в) ліверидж лізингу.

27. Лізинг, при якому продане рентером устаткування знову їм викупується, називається:

- а) дійсний лізинг;
- б) стандартний лізинг;
- в) поворотний лізинг.

28. Лізингоодержувач несе усі витрати по обслуговуванню предмета лізингової угоди у випадку:

- а) фінансового лізингу;
- б) оперативного лізингу.

29. Короткострокова оренда засобів виробництва називається:

- а) хайринг;
- б) лізинг;
- в) рентинг.

Завдання 4

Підприємству необхідно придбати устаткування. Вартість його в лізингової компанії дорівнює 1 200 000 грн з рівномірною розстрочкою протягом шести років. При купівлі на заводі виготовлювачі – 1 050 000 грн. Якщо використовувати варіант купівлі, то можна одержати кредит у банку на шість років під 14 % річних. Який варіант кращий для підприємства? Заповнити таблицю 3.

Таблиця 3

Порівняльний аналіз ефективності лізингу і банківського кредитування покупки основних засобів

Показник	Рік						Разом
	1	2	3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7	8
Варіант 1							
Лізинговий платіж							
Податкова пільга по лізингу							
Післяподаткова вартість лізингу							
Дисконтована вартість лізингових платежів							
Варіант 2							
Повернення кредит							
Залишок кредиту							
Відсотки за кредит							
Загальна сума платежу							

1	2	3	4	5	6	7	8
Податкова пільга по відсотках за кредит							
Післяподаткова вартість кредиту							
Амортизація							
Податкова пільга на амортизацію							
Післяподаткова вартість об'єкта							
Дисконтована вартість об'єкта							

Завдання 5

Вартість орендного устаткування – 1,5 млн грн, термін лізингового договору – 7 років. Лізинговий відсоток – 12 % річних, внесок платежів виробляється двічі на рік. Ліквідаційна (залишкова) вартість устаткування визначена в межах 10 % первісної вартості.

Вивести план погашення боргу за лізинговим договором у вигляді таблиці.

Завдання 6

Банк надав підприємству позику на суму 200 000 грн під прості 20 % річних на термін 2 роки. Визначити, яку суму повинно повернути підприємство банку та дохід банку.

Завдання 7

Банк надав підприємству короткостроковий кредит на суму 50 000 грн під прості 25 % річних на період з 5 березня по 25 травня. Визначити, яку суму повинно повернути підприємство банку та дохід банку за всіма основними європейськими системами нарахування відсотків.

Завдання 8

Підприємство для погашення заборгованості за рахунками постачальників прагне взяти короткостроковий кредит під 20 % річних. Рік не високосний. Позику у 4 млн грн надається на термін з 5 лютого по 27 березня включно. Визначити величину сплачених відсотків та загальну суму боргу за основними європейськими системами нарахування відсотків.

Завдання 9

Кредит 10 млн грн надали під 20 % річних за плаваючою відсотковою ставкою. Після 2 місяців ставка становила 22 %, а після 5 місяців від надання кредиту збільшилась до 25 %. Обчислити, яку суму повинен повернути позичальник через рік після надання йому кредиту.

Завдання 10

ТОВ користувалось кредитом 4 роки 120 днів. Величина кредиту становить 5 млн грн, банк нараховує 7 % річних складних. Розрахувати остаточну суму, яку ТОВ повинно сплатити банку по закінченні терміну користування кредитом (база року – 365 днів).

Завдання 11

Підприємство звернулося до банку за позикою в розмірі 200 000 грн строком на 55 днів. Банк надасть позику на умовах нарахування відсотків за ставкою 25 % річних. Якою буде сума боргу підприємства, проставлена у векселі, якщо банк застосує:

- а) просту облікову ставку;
- б) просту відсоткову ставку.

Змістовний модуль 2. Аналіз та планування діяльності підприємства

Тема 7. Оборотні кошти підприємств

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Оборотні кошти – це
2. До оборотних активів підприємства відносять
3. Фонди обігу – це
4. Склад оборотних коштів – це
5. Структура оборотних коштів – це
6. До методів нормування оборотних засобів відносяться
7. Норматив – це
8. Ефективність використання оборотних коштів оцінюють за допомогою показників

9. Коефіцієнт завантаження оборотних коштів визначають за формулою:

10. Три групи джерел формування оборотних активів підприємства – це.....

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Тривалість операційного циклу характеризує кількість часу, необхідна для:

- а) оплати сировини і виробництва продукції;
- б) виробництва продукції, її продажу й одержання коштів;
- в) продажу зробленої продукції;
- г) продажу зробленої продукції й одержання коштів.

2. Тривалість фінансового циклу буде більше (за інших рівних умов), якщо зроблено:

- а) часткова передоплата сировини;
- б) оплата сировини в термін постачання;
- в) повна передоплата;
- г) покупка сировини в кредит.

3. Операційний цикл більше (за інших рівних умов), якщо покупці:

- а) здобувають продукцію з частковою передоплатою;
- б) оплачують продукцію в термін постачання;
- в) здійснюють повну передоплату;
- г) здобувають продукцію в кредит.

4. Тривалість фінансового циклу характеризує кількість часу, необхідна для:

- а) продажу зробленої продукції й одержання коштів;
- б) виробництва продукції, її продажу й одержання коштів;
- в) оплати сировини, виробництва продукції, її продажу й одержання коштів;
- г) оплати сировини і виробництва продукції.

5. Абсолютне вивільнення оборотних коштів – це використання їх для:

- а) невиробничих;
- б) додаткового випуску продукції.

6. Чистий оборотний капітал при консервативній моделі фінансування поточних активів дорівнює:

- а) системної частини поточних активів;
- б) системної частини поточних активів і половині їхньої частини, що варіює;

в) поточним активам;

г) нулеві.

7. При компромісній моделі фінансування поточних активів:

а) довгострокові пасиви покривають необоротні активи, усю системну частину і половину частини поточних активів, що варіює;

б) довгострокові пасиви покривають всі активи підприємства;

в) короткостроковий кредит має висока питома вага в пасивах підприємства;

г) чистий оборотний капітал дорівнює системної частини поточних активів.

8. Відношення всіх ліквідних (оборотних) активів до короткострокових зобов'язань характеризує:

а) коефіцієнт абсолютної ліквідності;

б) коефіцієнт термінової ліквідності;

в) коефіцієнт поточної ліквідності;

г) коефіцієнт швидкої ліквідності.

9. Найменш ліквідна частина оборотних коштів:

а) дебіторська заборгованість;

б) запаси;

в) векселі отримані;

г) грошові кошти.

10. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це:

а) найбільш термінові зобов'язання;

б) швидко реалізовані активи;

в) повільно реалізовані активи.

11. Операційний цикл – це:

а) проміжок часу між придбанням запасів та реалізацією виробленої із них продукції або товарів і послуг;

б) проміжок часу між відвантаженням та оплатою реалізованої продукції або товарів і послуг;

в) проміжок часу між придбанням запасів та отриманням коштів від реалізації виробленої із них продукції або товарів і послуг;

г) проміжок часу між завершенням виробництва (придбанням) та реалізацією продукції (товарів, послуг).

Завдання 3

Визначити норматив оборотних коштів у незавершеному виробництві та наявність готової продукції на складі, якщо: виробнича собівартість виробу за плановою калькуляцією становить 520 грн, серед них витрати на сировину, матеріали, куповані вироби – 42 %; тривалість виробничого циклу – 21 день. Річний випуск виробів – 7 300 шт. Норма наявності готової продукції на складі – 6 днів. Витрати на виробництво нарастають рівномірно.

Завдання 4

Визначити необхідний приріст (або вивільнення) оборотних коштів на підприємстві, якщо: обсяг реалізації в базовому році – 100 000 грн; оборотні кошти в базовому році – 10 000 грн; передбачено збільшення обсягу реалізації в плановому році – 30 %; скорочення тривалості одного обороту оборотних коштів – 4 дні.

Завдання 5

Вартість виробничих фондів на підприємстві становить 15 млн грн, річний обсяг реалізації продукції – 10 млн грн, середньорічна вартість оборотних коштів – 2,5 млн грн, рентабельність підприємства – 15 %. Як вплине прискорення обіговості оборотних коштів на показник рентабельності, якщо тривалість одного обороту скоротиться на 20 днів?

Завдання 6

У звітному році реалізовано продукції на 10 000 000 грн при нормативі власних оборотних коштів 800 000 грн. У плановому році передбачено збільшення випуску продукції на 20 %. При цьому планується 50 % необхідного приросту нормативу оборотних коштів отримати за рахунок кредиту банку, а решта суми – за рахунок прискорення обігу оборотних коштів. Якою повинна стати тривалість одного обороту оборотних коштів?

Завдання 7

Випуск товарної продукції за рік становить 20 000 одиниць; собівартість виробу – 2 000 грн; ціна виробу на 18 % перевищує його собівартість; середньорічний залишок оборотних коштів – 20 000 грн; виробничий цикл виготовлення виробу становить 6 днів; коефіцієнт

нарощування витрат у незавершеному виробництві – 0,25. Визначити норматив оборотних коштів у незавершеному виробництві та оборотність оборотних коштів підприємства (коефіцієнт оборотності, тривалість одного обороту й коефіцієнт завантаженості оборотних коштів).

Завдання 8

Визначити потребу підприємства в оборотних коштах на плановий період і зміну нормативу в плановому періоді економічним методом, якщо норматив оборотних коштів за сировиною становить 5 700 грн, малоцінними й швидкозношуваними предметами – 6 000 грн, витратами майбутніх періодів – 3 700 грн, готовою продукцією – 5 000 грн, незавершеним виробництвом – 5 900 грн, запасними частинами – 4 700 грн. Зростання виробничої програми на плановий рік передбачене в розмірі 8 % порівняно з минулим роком. У плановому році передбачено прискорення оборотності оборотних коштів на 3 %.

Завдання 9

Визначити норму оборотних коштів на створення запасів матеріалу, якщо сировину відвантажили 5-го числа, а надійшла вона 23-го числа поточного місяця.

Для опрацювання рахунку знадобилось 2 дні, за цей же період покупець подає платіжне доручення в банк. Час на обробку документів становить один день. Період приймання, розвантаження й складування матеріалів становить 2 дні. Постачання матеріалів здійснюється двома постачальниками. Перший постачальник надсилає матеріал через кожні 6 днів на суму 14 000 грн, а другий – через кожні 8 днів на суму 7 000 грн.

Завдання 10

Виходячи з наведених даних, визначити денний обсяг реалізації продукції, час обороту оборотних коштів, коефіцієнт оборотності, коефіцієнт завантаження, рентабельність оборотних коштів у плановому періоді. Доходи від реалізації товарної продукції у звітному році становили 1 700 000 грн, на наступний рік передбачено збільшення реалізації продукції на 0,3 %. Планується, що в наступному році середні залишки оборотних коштів становитимуть 500 000 грн, а прибуток від реалізації продукції – 1 100 000 грн.

Завдання 11

Визначити абсолютне та відносне вивільнення оборотних коштів, якщо за звітним річним обсяг реалізації продукції становить 7 800 грн, середні залишки оборотних коштів еквівалентні 1 200 грн, а за планом ці показники дорівнюють, відповідно, 6 100 грн та 1 000 грн.

Завдання 12

Обсяг реалізації продукції за її квартал склав 3 600 грн, сума оборотних коштів становила на 1 квітня – 430 грн, на 1 травня – 460 грн, на 1 червня – 480 грн, на 1 липня – 500 грн. Визначити коефіцієнти оборотності, завантаження та тривалість одного обороту.

Тема 8. Фінансове забезпечення відтворення основних засобів

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Необоротні кошти – це
2. До необоротних активів підприємства відносять
3. Основні засоби – це
4. Відтворення необоротних коштів – це
5. Амортизація – це
6. До методів нарахування амортизації в Україні відносять:
7. В Україні для нарахування амортизації основні фонди підприємства групуються у такі групи:
8. Переоцінка вартості основних фондів – це
9. Ефективність використання основних засобів оцінюють за допомогою показників
10. Промислові підприємства всіх типів і форм власності формують кошти, які вкладають в основні засоби за рахунок

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Створення ремонтного фонду приводить до:
 - а) нерівномірного переносу витрат на собівартість протягом року;
 - б) збільшення потреби в оборотних коштах;
 - в) акумуляції засобів на рахунок "витрати майбутніх періодів";
 - г) рівномірного списання витрат на витрати виробництва і звертання.

2. Списання фактичних витрат за ремонтом приводить до:

- а) акумуляції засобів на рахунку "витрати майбутніх періодів";
- б) нерівномірного переносу витрат на собівартість протягом року;
- в) рівномірного переносу витрат на собівартість протягом року;
- г) збільшення потреби в оборотних коштах.

3. Акумуляція фактичних витрат за ремонтом основних засобів на рахунку "витрати майбутніх періодів" приводить до:

- а) рівномірного переносу витрат на собівартість протягом року;
- б) фактичного списання витрат на витрати виробництва і звертання;
- в) нерівномірного переносу витрат на собівартість протягом року.

4. Основні засоби – це:

- а) оборотні активи підприємства;
- б) засоби, термін експлуатації яких більше 12 місяців або операційного циклу, якщо він триває більше одного року;
- в) засоби, термін експлуатації яких менше 12 місяців або операційного циклу;
- г) засоби, термін експлуатації яких перевищує 12 місяців з дати балансу.

Завдання 3

Підприємство придбало програмне забезпечення "Віртуоз" вартістю 12 000 грн. Витрати на встановлення та налаштування програми становлять 3 % вартості й оплачують після надання послуг. Установлений термін корисного використання – 5 років. Нарахувати амортизацію прямолінійним методом, зобразити графік списання залишкової вартості.

Завдання 4

Статутний фонд підприємства, згідно з установчими документами, становить 320 000 грн. Один зі засновників вніс свою частку програмним забезпеченням, оціненим засновниками в 120 000 грн. За встановлення та налаштування програми підприємство заплатило фірмі 9 600 грн. Термін корисного використання програмних продуктів – 5 років. Нарахувати амортизацію прямолінійним методом, зобразити графік списання залишкової вартості. Визначити частку засновника у статутному фонді.

Завдання 5

Первісна вартість споруди – 5 000 грн, ліквідаційна вартість – 500 грн, термін корисного використання, що передбачається, – 4 роки. Потрібно визначити вартість, що амортизується, річну суму амортизації, щомісячну суму амортизації:

- прямолінійним методом;
- кумулятивним методом;
- методом зменшення залишкової вартості;
- податковим методом нарахування амортизації;
- методом прискореного зменшення залишкової вартості.

Завдання 6

Первісна вартість комп'ютера – 6 200 грн, термін експлуатації – 4 роки, залишкова вартість на кінець терміну експлуатації – 700 грн. Визначити річну норму амортизації і нагромаджену суму амортизаційних відрахувань за кожен рік, якщо амортизацію нараховують методом зменшення залишкової вартості.

Завдання 7

Станом на 01.2013 р. на балансі підприємства є (табл. 4):

Таблиця 4

Баланс підприємства станом на 01.2013

Найменування об'єкта основних засобів	Первісна вартість, грн	Очікуваний термін корисного використання, роки	Кількість років, що залишилися до закінчення терміну експлуатації	Ліквідаційна вартість, грн
Споруда	800 000	20	17	1 700
Будівля	2 000 000	30	26	1 700
Вантажний автомобіль	100 000	10	9	1 700
Легковий автомобіль	60 000	8	7	1 700
Компресорне обладнання	1 500 000	15	13	1 700

Усі об'єкти основних фондів придбані після 01.01.2004 р.

У серпні підприємство придбало комп'ютер, первісна вартість якого становить 10 000 грн (без ПДВ), термін корисного використання – 5 років, ліквідаційна вартість – 500 грн. У такому самому місяці комп'ютер прийнято в експлуатацію.

Кумулятивним методом визначити:

- суму амортизаційних відрахувань підприємства в липні;
- суму амортизаційних відрахувань підприємства в серпні;
- суму амортизаційних відрахувань підприємства у вересні;
- суму амортизаційних відрахувань підприємства в III кварталі.

Завдання 8

Первісна вартість верстата – 47 000 грн, ліквідаційна вартість – 7 000 грн, термін корисного використання верстата – 6 років. Необхідно визначити річну норму амортизації і суму амортизаційних відрахувань за кожен рік його експлуатації, якщо амортизацію нараховують методом прискореного зменшення залишкової вартості. Побудувати графік списання вартості верстата.

Тема 9. Оцінювання фінансового стану підприємства

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Аналіз фінансового стану – це
2. До основних форм фінансової звітності слід віднести.....
3. Фінансовий стан підприємства – це
4. Суть горизонтального прийому фінансового аналізу полягає у
5. Вертикальний (структурний) прийом фінансового аналізу дозволяє.....
6. Трендовий прийом фінансового аналізу ґрунтується на
7. Порівняльний (просторовий) прийом фінансового аналізу використовується для.....
8. Аналіз ділової активності підприємства включає в себе.....
9. Основні показники майнового стану підприємства – це.....
10. Чотири типа фінансової стійкості – це.....

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Фінансовий стан підприємства залежить від:

- а) дослідження результатів господарської діяльності підприємства;
- б) фінансової політики підприємства;
- в) ефективності використання фінансових ресурсів;
- г) результатів виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності підприємства.

2. Аналіз фінансово-господарського стану не охоплює:

- а) виробничо-господарську діяльність;
- б) аналіз ринків збуту;
- в) фінансовий стан.

3. Які вимірники застосовуються в бухгалтерському обліку:

- а) фактичні, матеріальні;
- б) нормативні, активні;
- в) планові, розрахункові;
- г) натуральні, грошові?

4. До оборотних активів відносять:

- а) основні засоби;
- б) грошові кошти;
- в) фонди;
- г) кредитори.

5. До зобов'язань підприємства відносять:

- а) нерозподілений прибуток;
- б) дебіторську заборгованість;
- в) кредити банку;
- г) знос основних засобів.

6. До виробничих запасів підприємства відносять:

- а) основні засоби;
- б) паливо;
- в) товари;
- г) капітальні вкладення.

7. До основних засобів відносяться:

- а) необоротні активи;
- б) зобов'язання;
- в) оборотні активи;
- г) капітал.

8. До зобов'язань підприємства відносять:

- а) кредиторську заборгованість;
- б) статутний капітал;
- в) дебіторську заборгованість;
- г) фінансові інвестиції.

9. Який із названих об'єктів не належить до власного капіталу:

- а) резервний капітал;
- б) статутний капітал;
- в) кредиторська заборгованість, забезпечена власним векселем;
- г) нерозподілений прибуток.

10. До оборотних активів відносять:

- а) розрахунки з оплати праці;
- б) нематеріальні активи;
- в) резервний капітал;
- г) поточні фінансові інвестиції.

11. Розрахунки за авансами одержаними – це:

- а) розрахунки з кредиторами;
- б) необоротні активи;
- в) нематеріальні активи;
- г) розрахунки з дебіторами.

12. Незавершене виробництво – це:

- а) предмети праці, що знаходяться на загальнозаводських складах;
- б) сировина і матеріали;
- в) оборотні активи сфери обігу;
- г) предмети праці, які знаходяться в обробці на робочих місцях.

13. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до:

- а) зобов'язань;
- б) необоротних активів;
- в) оборотних активів;
- г) власного капіталу.

14. Яке із тверджень є неправильним:

- а) активи – це ресурси, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому;
- б) активи – це ресурси, що контролюються;
- в) активи – це ресурси підприємства, які є результатом минулих подій;
- г) активи – це ресурси, прийняті підприємством на відповідальне зберігання в результаті минулих подій?

15. Принцип обачності передбачає застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігти:

а) завищенню оцінки зобов'язань та витраті заниженню оцінки активів та доходів підприємства;

б) заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів підприємства;

в) завищенню оцінки зобов'язань та доходів і заниженню оцінки активів і витрат підприємств.

16 Які з перелічених показників характеризують ліквідність та платоспроможність підприємства:

а) маневреність власних оборотних коштів;

б) коефіцієнт концентрації залученого капіталу;

в) частка виробничих запасів у активах;

г) заборгованість кредиторам;

д) коефіцієнт покриття запасів?

17. Фінансовий стан підприємства – це:

а) система показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів;

б) система показників, що відображають ліквідність та платоспроможність підприємства;

в) система показників, що характеризують фінансову стійкість підприємства.

18. До відносних показників аналізу відносять:

а) процентні;

б) кількісні;

в) синтетичні.

19. Фінансову звітність складають:

а) усі без винятку підприємства;

б) тільки підприємства державної форми власності;

в) корпорації.

20. Відомі такі дані: валюта балансу – 100 тис. грн, коефіцієнт автономії – 0,8, коефіцієнт маневреності власних коштів – 0,25. Вартість необоротних активів складатиме:

а) 40 тис. грн;

б) 20 тис. грн;

в) 60 тис. грн;

г) 50 тис. грн.

Завдання 3

За даними поданими у табл. 5 виконати оцінку динаміки власних оборотних коштів і рівень забезпеченості ними підприємства.

Таблиця 5

Вихідні дані

Показник	На початок року	На кінець року	Відхилення	
			тис. грн	темپ приросту, %
Власний капітал	900	825		
Нематеріальні активи	36	52		
Незавершене будівництво	24	18		
Основні засоби	630	525		
Довгострокові фінансові інвестиції	40	35		
Разом необоротні активи				
Власні оборотні кошти				

Оборотні активи: на початку року 310 тис. грн; на кінець року 375 тис. грн.

Завдання 4

Розрахувати коефіцієнт відновлення платоспроможності за період місяців, якщо оборотні активи на початок звітної періоду склали 46 568 тис. грн, а на кінець 61 545 тис. грн, поточні зобов'язання на початок періоду склали 34 576 тис. грн і 45 420 тис. грн на кінець звітної періоду

Завдання 5

За даними табл. 6 розрахувати суму власних оборотних коштів, коефіцієнт автономії, коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів, коефіцієнт маневреності. Надати оцінку фінансової стійкості підприємства.

Вихідні дані

Показники, тис. грн	На початок року	На кінець року
1. Валюта балансу, у тому числі:	250	240
2. Необоротні активи	145	150
3. Оборотні активи, з них:	105	90
3.1. Товарно-матеріальні запаси	64	57
3.2. Дебіторська заборгованість	33	28
3.3. Грошові активи	8	5
4. Власний капітал	180	177
5. Довгострокові зобов'язання	10	11
6. Поточні зобов'язання	60	52

Завдання 6

Відомі дані (табл. 7) про активи і зобов'язання трьох фірм (А, Б, В) на 30.07 поточного року, тис. грн.

Вихідні дані

Показник	А	Б	В
Запаси	390	500	760
Дебітори-покупці	380	520	480
Короткострокові фінансові вкладення	400	280	150
Грошові кошти	260	140	50
Довгострокові кредити банків	600	650	710
Короткострокова заборгованість	720	720	720

Оцінити і порівняти ліквідність трьох підприємств. Оцінити можливість кожної фірми погасити зобов'язання в розмірі 200 тис. грн за рахунок оборотних активів.

Тема 10. Методика фінансового аналізу підприємства**Завдання 1. Продовжити визначення понять:**

1. Фінансовий аналіз – це
2. До прийомів фінансового аналізу відносять.....
3. Ліквідність підприємства – це
4. Платоспроможність підприємства – це
5. Рентабельність підприємства – це

6. Аналіз відносних показників (коефіцієнтів) застосовується у фінансовому аналізі для.....
7. Факторний прийом фінансового аналізу – це
8. Абсолютно ліквідний баланс – це
9. Ефективність використання власного капіталу оцінюють за допомогою показника
10. Ринкову активність характеризують показники

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Який показник характеризує рентабельність власного капіталу:
 - а) прибуток до виробничих фондів;
 - б) прибуток до акціонерного і довгострокового позикового капіталу;
 - в) прибуток до акціонерного капіталу;
 - г) прибуток до основного й оборотного капіталу.
2. Добуток рентабельності продажів, оборотності активів, коефіцієнта фінансової залежності і норми розподілу прибутку на розвиток і споживання – це:
 - а) рентабельність чистих активів;
 - б) темпи зростання власного капіталу;
 - в) рентабельність акціонерного капіталу;
 - г) рентабельність інвестованого капіталу.
3. Сума власного капіталу підприємства, довгострокових і короткострокових кредитів мінус необоротні активи – це:
 - а) власний оборотний капітал;
 - б) довгострокові джерела формування запасів;
 - в) основні джерела формування запасів;
 - г) чистий оборотний капітал.
4. Величина довгострокових джерел формування запасів обчислюється як:
 - а) сума власного капіталу і довгострокових кредитів мінус необоротні активи;
 - б) різниця між оборотними активами і кредиторськими зобов'язаннями;
 - в) різниця між власним капіталом і необоротними активами;
 - г) сума власного капіталу, довгострокових і короткострокових кредитів.

5. Нерівності $ВOK < 3$; $ДДФ < 3$; $ОДФ \geq 3$ характеризують:

- а) абсолютну стійкість фінансового стану;
- б) нормальну стійкість фінансового стану;
- в) хитливий фінансовий стан;
- г) кризовий фінансовий стан.

6. Ситуація, коли величина виробничо-матеріальних запасів більше величин власного оборотного капіталу, довгострокових джерел формування запасів і основних джерел формування запасів, характеризує:

- а) кризовий фінансовий стан;
- б) нормальну стійкість фінансового стану;
- в) абсолютну стійкість фінансового стану;
- г) хитливий фінансовий стан.

7. Якщо мають місце співвідношення $A1 \leq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$, то баланс вважається:

- а) абсолютно ліквідним;
- б) не абсолютно ліквідним.

8. Який показник характеризує рентабельність активів:

- а) прибуток до собівартості;
- б) прибуток до виторгу від реалізації;
- в) прибуток до акціонерного капіталу;
- г) прибуток до основного й оборотного капіталу.

9. Яке співвідношення характеризує рентабельність продажів:

- а) чистий прибуток до операційного прибутку;
- б) чистий прибуток до виторгу від реалізації;
- в) операційний прибуток до виробничих фондів;
- г) валовий прибуток до основного й оборотного капіталу.

10. Для аналізу фінансової стійкості використовується такий показник:

- а) рентабельність продажів;
- б) коефіцієнт фінансової незалежності;
- в) оборотність власного капіталу;
- г) коефіцієнт поточної ліквідності.

11. Коефіцієнт, що характеризує ділову активності підприємства, – це:

- а) рентабельність активів;
- б) оборотність активів;
- в) коефіцієнт покриття;
- г) коефіцієнт фінансової незалежності.

12. Коефіцієнт, що показує, яка частина короткострокових позикових зобов'язань може бути погашена негайно, називається коефіцієнтом:

- а) покриття;
- б) швидкої ліквідності;
- в) абсолютної ліквідності.

13. Відношення всіх ліквідних (оборотних) активів до короткострокових зобов'язань характеризує:

- а) коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- б) коефіцієнт термінової ліквідності;
- в) коефіцієнт поточної ліквідності;
- г) коефіцієнт швидкої ліквідності.

14. Теорії нарахування дивідендів за залишковим принципом дотримуються:

- а) Модильяні і Міллер;
- б) М. Гордон і Д. Лінтнер.

15. Показники, що характеризують ступінь прибутковості акцій, це коефіцієнти:

- а) рентабельності;
- б) ринкової активності;
- в) ділової активності;
- г) структури капіталу.

16. Коефіцієнти, що характеризують структуру капіталу підприємства, це показники:

- а) рентабельності;
- б) ділової активності;
- в) ринкової активності;
- г) платоспроможності.

17. Коефіцієнти, що порівнюють відношення оборотних коштів до зобов'язань, це коефіцієнти:

- а) платоспроможності;
- б) ділової активності;
- в) рентабельності;
- г) ліквідності.

18. Коефіцієнти, що порівнюють результати і витрати, це коефіцієнти:

- а) платоспроможності;
- б) рентабельності;

в) ділової активності;

г) ліквідності.

19. Короткострокові фінансові вкладення – це:

а) абсолютно ліквідні активи;

б) швидко реалізовані активи;

в) найбільш термінові зобов'язання.

20. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це:

а) найбільш термінові зобов'язання;

б) швидко реалізовані активи;

в) повільно реалізовані активи.

21. Нерозподілений прибуток – це:

а) повільно реалізовані активи;

б) середньострокові зобов'язання;

в) довгострокові зобов'язання;

г) постійні пасиви.

22. Коефіцієнти, що порівнюють результати і витрати, це коефіцієнти:

а) платоспроможності;

б) рентабельності;

в) ділової активності;

г) ліквідності.

23. Ефективність використання засобів характеризують показники:

а) рентабельності і ділової активності;

б) фінансової стійкості;

в) платоспроможності.

24. Фінансовий аналіз є складовою частиною:

а) аналізу господарської діяльності підприємства;

б) аналізу фінансової діяльності підприємства;

в) аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства;

г) аналізу бухгалтерської звітності підприємства.

Завдання 3

На основі наведених даних проаналізувати ефективність використання сукупного капіталу підприємства за два роки за допомогою факторного аналізу моделі Дюпона. Заповнити табл. 8.

Таблиця 8

Показники ефективності використання сукупного капіталу підприємства

Показник	Базовий рік	Звітний рік
1. Виручка від реалізації, грн	983 731	1 066 551
2. Чистий прибуток підприємства, грн	93 235,1	65 752,4
3. Середня сума капіталу, грн	76 325,5	105 083,5
4. Рентабельність капіталу, %		
5. Рентабельність продажів, %		
6. Коефіцієнт оборотності капіталу		
Зміна рентабельності капіталу за рахунок: коефіцієнта оборотності; рентабельності продукції.		
Усього		

Завдання 4

На основі наведених даних зробити аналіз фінансової стійкості підприємства на початок і кінець звітного року. Визначити номери типів фінансових ситуацій відповідно до класифікації і проаналізувати їх динаміку. Заповнити табл. 9.

Таблиця 9

Аналіз забезпеченості запасів джерелами

Показник	На поч.	На кін.	Зміни
1. Власний капітал	5 286,5	4 899	
2. Необоротні активи	4 753,5	4 774	
3. Наявність власних оборотних коштів			
4. Довгострокові кредити і позики	1 533	2 125	
5. Наявність довгострокових джерел формування запасів			
6. Короткострокові кредити і позикові засоби	897,5	1 017	
7. Загальна величина основних джерел формування запасів			
8. Загальна величина запасів	1 468,5	1 434,5	
9. Надлишок або нестача власних обігових коштів (ВОК)			
10. Надлишок або нестача довгострокових джерел формування запасів (ДДФ)			
11. Надлишок або нестача загальної величини основних джерел формування запасів (ОДФ) (7-8)			
12. Номер типу фінансової ситуації відповідно до класифікації			

Завдання 5

На основі наведених даних проаналізувати ефективність використання власного капіталу підприємства за два роки за допомогою факторного аналізу. Заповнити табл. 10.

Таблиця 10

Показники ефективності використання власного капіталу підприємства

Показник	Базовий рік	Звітний рік
1. Виручка від реалізації, грн	983 731	1 066 551
2. Чистий прибуток підприємства, грн	93 235,1	65 752,4
3. Середня сума капіталу, грн	76 325,5	105 083,5
4. Середня сума власного капіталу, грн	45 340	68 859
5. Рентабельність капіталу, %		
6. Рентабельність продажів, %		
7. Коефіцієнт оборотності капіталу		
8. Коефіцієнт фінансової залежності		
9. Рентабельність власного капіталу, %		
Зміна рентабельності власного капіталу за рахунок: рентабельності продукції; коефіцієнта оборотності; коефіцієнта фінансової залежності.		
Усього		

Завдання 6

На основі наведених даних (табл. 10) проаналізувати темпи зростання власного капіталу підприємства на початок і кінець звітного року. Компанія практикує виплату дивідендів у розмірі 15 %.

Тема 11. Фінансове планування на підприємствах

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Фінансове планування – це
2. Основними завданнями фінансового планування є.....
3. Об'єктами планування є
4. Головні інструменти фінансового планування – це
5. Інструменти оперативного фінансового планування – це
6. До методів планування відносяться:

7. Економіко-математичне моделювання дозволяє:
8. Платіжний календар – це
9. Бізнес план – це
10. Бюджетування на підприємстві спрямовано на

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. До основних методів фінансового контролінгу належать:

- а) реструктуризація;
- б) SWOT-аналіз;
- в) санація;
- г) усі відповіді правильні.

2. Бенчмаркінгом є:

а) внутрішній аналіз та порівняння показників діяльності різних структурних підрозділів одного підприємства;

б) маркетинговий аналіз ринку;

в) порівняльний аналіз продуктивності виробничих процесів та інших параметрів досліджуваного підприємства й підприємств-конкурентів;

г) процес порівняння товарів (робіт, послуг), виробничих процесів, методів та інших параметрів досліджуваного підприємства (структурного підрозділу) з аналогічними об'єктами інших підприємств чи структурних підрозділів.

3. До основних функцій контролінгу належать:

- а) управління грошовими потоками;
- б) управління кредиторською та дебіторською заборгованістю;
- в) стратегічне та оперативне планування;
- г) залучення капіталу.

4. Основні інструменти контролінгу:

- а) система раннього попередження та реагування;
- б) імітаційне моделювання;
- в) інвентаризація;
- г) ревізія.

5. Завдання системи раннього попередження:

а) своєчасне виявлення кризи на підприємстві;

б) виявлення можливостей розвитку або додаткових шансів для підприємства;

- в) виявлення загрози банкрутства;
- г) усі відповіді правильні.

6. Система раннього попередження та реагування включає в себе такі складові:

- а) прогнозування можливих сценаріїв розвитку підприємства;
- б) бенчмаркінг;
- в) формування інформаційних каналів;
- г) ідентифікація ризиків і оцінка ймовірності банкрутства.

7. Портфельний аналіз – це:

- а) управління грошовими потоками;
- б) ефективний інструмент стратегічного контролінгу, який використовується з метою оптимізації портфеля цінних паперів інвестора;
- в) організація реалізації проекту санації;
- г) розробка санаційної концепції.

8. Основною формою оперативного планування є:

- а) консалтинг;
- б) система раннього попередження;
- в) анкетування;
- г) бюджетування.

9. Завданням санаційного контролінгу є:

- а) ідентифікація оперативних результатів;
- б) призначення тимчасової адміністрації;
- в) надання підприємству зовнішньої фінансової допомоги;
- г) усі відповіді правильні.

10. Існують такі види бенчмаркінгу:

- а) внутрішній;
- б) попередній;
- в) зовнішній;
- г) усі відповіді правильні.

11. При формуванні плану маркетингу та оцінювання ринків збуту продукції визначаються такі чинники:

- а) галузеві ризики;
- б) структура капіталу підприємства;
- в) вартість капіталу.

12. Коефіцієнт внутрішнього зростання – це максимальний темп зростання, що може бути досягнутий підприємством за рахунок:

- а) залучення довгострокового позикового капіталу;
- б) залучення короткострокового позикового капіталу;

- в) залучення власного капіталу;
- г) реінвестування власного капіталу.

13. Коефіцієнт стійкого зростання – це максимальний темп зростання, що може бути досягнутий підприємством за рахунок:

- а) залучення власного капіталу;
- б) додаткової емісії облігацій;
- в) додаткової емісії звичайних акцій;
- г) додаткової емісії привілейованих акцій.

14. Якщо обсяги продажів зростають великими темпами, чим зумовлений коефіцієнт стійкого зростання, то підприємство повинне:

- а) збільшити коефіцієнт поточної ліквідності;
- б) зменшити маржу прибутку;
- в) збільшити маржу прибутку;
- г) зменшити коефіцієнт оборотності активів.

15. Коефіцієнт стійкого зростання – це максимальний темп зростання, що може бути досягнутий підприємством при збереженні постійності співвідношення:

- а) оборотних коштів до суми активів підприємства;
- б) необоротних засобів до власного капіталу;
- в) акціонерного капіталу до довгострокових позикових засобів;
- г) позикових засобів до підсумку балансу.

Завдання 3

На основі наведених даних (табл. 11) обчислити додатково необхідні фонди (ДНФ), якщо відомо, що очікується зростання обсягу продажів на 20 %. Використовуйте процентну залежність від обсягу продажів і повне завантаження. Коефіцієнт виплати дивідендів постійний. Податок на прибуток – 19 %. Компанія практикує виплату дивідендів у розмірі 15 %.

Таблиця 11

Дані фінансової звітності підприємства

Звіт про прибутки і збитки	Балансовий звіт	
	Активи	Пасиви
Обсяг продажів 4 750	Необоротні активи 20 500	Власний капітал 15 000
Витрати 2 900	Оборотні активи 12 500	Позиковий капітал 18 000

Тема 12. Фінансова санація підприємств

Завдання 1. Продовжити визначення понять:

1. Фінансова криза – це
2. Банкрутство підприємство – це
3. Стратегічна криза – це
4. Санація підприємства – це
5. Реструктуризація – це
6. Формами припинення діяльності юридичної особи є:
7. Реорганізація і реструктуризація відрізняються тим, що
8. Ліквідаційний баланс – це
9. Механізм управління фінансовою санацією складається з
10. Антикризове управління – це

Завдання 2. Знайдіть єдину правильну відповідь

1. Розрізняють такі види кризи:
 - а) стратегічна криза;
 - б) криза прибутковості;
 - в) криза ліквідності;
 - г) усі відповіді правильні.
2. До функціональних завдань менеджменту санації відносять такі:
 - а) проведення санаційного аудиту;
 - б) організація реалізації проекту санації;
 - в) пошук альтернатив;
 - г) організація контролю за виконанням проекту санації.
3. Існують такі фази кризи:
 - а) фаза кризи, яка безпосередньо не загрожує функціонуванню підприємства (за умови переведення його на режим антикризового управління);
 - б) фаза, яка загрожує подальшому існуванню підприємства і потребує негайного проведення фінансової санації;
 - в) кризовий стан, який не сумісний з подальшим існуванням підприємства і призводить до його ліквідації;
 - г) усі відповіді правильні.
4. До внутрішніх факторів фінансової кризи відносять:
 - а) значний рівень інфляції;
 - б) нестабільність господарського та податкового законодавства;

- в) дефіцит у фінансуванні;
- г) посилення конкуренції в галузі.

5. До зовнішніх джерел санації підприємства не відносять:

- а) реорганізацію шляхом укрупнення;
- б) продаж частини майна або здача в оренду;
- в) безповоротну фінансову допомогу власників.

6. Фінансування санації власниками підприємства може здійснюватися у таких формах:

- а) надання позик та внески на збільшення статутного капіталу;
- б) реструктуризація заборгованості;
- в) обидві відповіді правильні.

7. При здійсненні санації статутний капітал, як правило, збільшують з метою:

- а) мобілізації фінансових ресурсів;
- б) підвищення фінансової стійкості підприємства;
- в) обидві відповіді правильні.

8. При збільшенні номінальної вартості акцій статутний капітал збільшується за рахунок таких джерел:

- а) індексації основних засобів;
- б) реінвестиції прибутку;
- в) обидві відповіді правильні.

9. При обміні облігацій на акції їх номінальна вартість має:

- а) бути більшою за номінальну вартість акцій;
- б) бути меншою за номінальну вартість акцій;
- в) дорівнювати номінальній вартості акцій.

10. Конверсія економічно виправдана тоді, коли:

- а) її курс вищий за біржовий курс акцій;
- б) її курс нижчий за біржовий курс акцій;
- в) курси є рівними.

11. Участь кредиторів у фінансовому оздоровленні боржника передбачає:

- а) надання позик на безоплатній основі;
- б) звернення до арбітражного суду із заявою про оголошення боржника банкрутом з подальшою його ліквідацією;
- в) обидві відповіді правильні.

12. До основних форм реструктуризації заборгованості підприємства належать:

- а) конверсія короткострокової заборгованості в довгострокову;
- б) списання заборгованості;
- в) обидві відповіді правильні.

13. Санаційні кредити не надаються:

- а) банківським консорціумом;
- б) банком, що володіє пакетом корпоративних прав боржника;
- в) банківським концерном.

14. Персонал підприємства може фінансувати санацію в таких формах:

- а) відмова від винагороди за виробничі результати;
- б) придбання акцій свого підприємства;
- в) обидві відповіді правильні.

15. Реструктуризація підприємства спрямована на:

- а) зміну складу засновників;
- б) зміну форм власності та управління;
- в) зміну розміру статутного капіталу.

16. Реструктуризація підприємства передбачає здійснення таких заходів:

- а) організаційно-економічних, правових, виробничо-технічних;
- б) фінансово-економічних, правових, технічних, адміністративно-запобіжних;
- в) організаційно-господарських, фінансово-економічних, правових, технічних.

17. Фінансова реструктуризація пов'язана зі змінами:

- а) в інвестиційній діяльності підприємства;
- б) структури й розмірів власного та позикового капіталу;
- в) обидві відповіді правильні.

18. До заходів у рамках реструктуризації активів можна віднести такі:

- а) рефінансування дебіторської заборгованості;
- б) реструктуризація заборгованості перед кредиторами;
- в) заморожування інвестиційних вкладень.

19. Реструктуризація виробництва здійснюється з метою підвищення:

- а) фінансової стійкості підприємства;
- б) рентабельності та конкурентоспроможності;
- в) обидві відповіді правильні.

20. Реорганізація злиттям характеризується такими особливостями:

- а) активи і пасиви підприємств, що реорганізуються, у повному обсязі передаються підприємству- правонаступнику;
- б) підприємства, які реорганізуються, продовжують свою господарську діяльність, але втрачають юридичний статус;
- в) частина активів і пасивів підприємств, що реорганізуються, передається підприємству- правонаступнику.

21. До організаційного плану санації входять:

- а) перелік контрагентів;
- б) організаційна структура підприємства;
- в) можливості реструктуризації.

22. Не входить до основних критеріїв оцінювання ефективності санації:

- а) ліквідність та платоспроможність;
- б) прибутковість;
- в) додаткова вартість, створена в результаті санації;
- г) зменшення кількості акцій.

23. Протягом якого терміну після ухвали рішення про санацію керуючий санацією зобов'язаний подати на схвалення до комітету кредиторів план санації:

- а) 1 місяць;
- б) 3 місяці;
- в) 4 місяці.

24. Протягом якого терміну схвалений комітетом кредиторів план санації та протокол засідання комітету кредиторів повинен бути поданий до арбітражного суду на затвердження:

- а) 3 дні;
- б) 5 днів;
- в) 7 днів;
- г) 14 днів.

25. При використанні такого способу реорганізації як злиття, поглинання чи приєднання не виконується:

- а) частина корпоративних прав залишається у власників;
- б) власники корпоративних прав отримують компенсацію;
- в) усі майнові обов'язки переходять до підприємства- правонаступника.

26. За скільки днів до закінчення терміну санації керуючий санацією зобов'язаний надати зборам кредиторів письмовий звіт:

- а) за 7 днів;
- б) за 10 днів;
- в) за 15 днів;
- г) за 30 днів.

27. Повноваження арбітражного керуючого припиняються:

- а) з дня складання мирової угоди;
- б) з дня затвердження мирової угоди;
- в) з дня подання мирової угоди на розгляд.

28. Затвердження мирової угоди є:

- а) підставою для визнання підприємства банкрутом;
- б) підставою для закриття справи про банкрутство;
- в) підставою для поновлення справи про банкрутство.

Завдання 3

Спрогнозувати ймовірність банкрутства підприємств, використовуючи 2-рахунок Альтмана (п'ятифакторну модель), якщо сума витрат і запасів – 200 000 грн, грошові кошти та дебіторська заборгованість – 50 000 грн, виручка від реалізації продукції – 150 000 грн, прибуток – 75 000 грн, нерозподілений прибуток – 10 000 грн, ринкова вартість всіх акцій – 500 000 грн, валюта балансу – 950 000 грн.

Завдання 4

Спрогнозувати ймовірність банкрутства підприємства за універсальною дискримінантною функцією, якщо чистий прибуток склав 5 650 тис. грн, чистий дохід – 85 500 тис. грн, амортизація 2 500 тис. грн, виробничі запаси – 7 010 тис. грн, готова продукція – 2 500 тис. грн, незавершене виробництво – 140 тис. грн, товари – 1 200 тис. грн, довгострокові зобов'язання – 1 340 тис. грн, векселі видані на суму

200 тис. грн, заборгованість банку за короткостроковим кредитом – 20 000 тис. грн, кредиторська заборгованість за товари – 10 500 тис. грн, поточні зобов'язання за розрахунками – 14 700 тис. грн, валюта балансу – 115 900 тис. грн.

Завдання 5

Спрогнозувати ймовірність банкрутства підприємства за моделлю Спрінгейта, якщо виручка від реалізації продукції – 85 410 тис. грн, прибуток до сплати податків – 9 540 тис. грн, запаси – 10 670 тис. грн, векселі одержані – 495 тис. грн, векселі видані – 197 тис. грн, дебіторська заборгованість за товари – 36 264 тис. грн, за виданими авансами – 13 530 тис. грн, кредиторська заборгованість за товари – 10 455 тис. грн, поточні зобов'язання за розрахунками – 15 400 тис. грн, витрати майбутніх періодів – 101 тис. грн, валюта балансу – 112 932 тис. грн.

Завдання 6

Визначити суму непокритого збитку акціонерного товариства, яку можна покрити за рахунок емісійного доходу, отриманого в результаті викупу та наступного анулювання акцій товариства. Викуп відбувається за курсом 34,5 грн, номінал акції – 50 грн. Статутний капітал товариства становить 256 000 грн і складається тільки з простих акцій. Передбачається, що буде викуплено кожну четверту акцію.

Завдання 7

Визначити ймовірність банкрутства на основі п'ятифакторної моделі Альтмана, якщо: активи – 56 024 000 грн; власні оборотні кошти – 13 420 000 грн (власний капітал – необоротні активи = 33 920 000 грн – 20 500 000 грн); реінвестований прибуток – 9 750 грн; власний капітал (ринкова оцінка) – 33 920 000 грн; позичений (залучений капітал) – 22 104 000 грн; виручка від реалізації продукції – 37 260 000 грн; прибуток до оподаткування – 1 216 000 грн.

Рекомендована література

Основна

Бланк И. А. Управление активами / И. А. Бланк. – К. : Ника-Центр ; Эльга, 2000. – 360 с.

Брейли Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. – М. : Олимп-Бизнес, 1997. – 1200 с.

Брігхем Є. Основи фінансового менеджменту / Є. Брігхем ; пер. з англ. – К. : Молодь, 1997. – 1000 с.

Гриньова В. М. Фінанси підприємств : навч. посібн. / В. М. Гриньова, В. О. Коюда. – Х. : Видавничий Дім "ІНЖЕК", 2004. – 432 с.

Ковалев В. В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В. В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 432 с.

Нікбахт Е. Фінанси / Е. Нікбахт, А. Гроппеллі. – К. : Либідь, 1993. – 384 с.

Павлова Л. Н. Финансы предприятия / Л. Н. Павлова. – М. : ЮНИТИ, 1998. – 640 с.

Поляк Г. Б. Финансовый менеджмент / Г. Б. Поляк. – М. : ЮНИТИ, 1997. – 584 с.

Поукок М. А. Финансовое планирование и контроль / М. А. Поукок, А. А. Тейлор. – М. : ИНФРА-М, 1996. – 480 с.

Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. – Мн. : ИП "Экоперспектива", 2006 – 688 с.

Суторміна В. М. Фінанси зарубіжних корпорацій : навч. посібн. / В. М. Суторміна, В. М. Федосов, Н. С. Рязанова ; за ред. В. М. Федосова. – К. : Либідь, 1993. – 247 с.

Філімоненков О. С. Фінанси підприємств : навч. посібн. / О. С. Філімоненков – 2-ге вид., переробл. і допов. – К. : МАУП, 2004. – 328 с.

Финансовый менеджмент: теория и практика : учебник / под ред. Е. С. Стояновой. – 5-е изд – М. : Изд. "Перспектива", 2004. – 656 с.

Финансы : учебник для вузов / под ред. проф. М. В. Романовского. – М. : Перспектива, 2000. – 528 с.

Финансы предприятий / под ред. Н. В. Колчиной. – М. : ЮНИТИ, 1999. – 596 с.

Холт Роберт Н. Основы финансового менеджмента / Н. Холт Роберт ; пер. с англ. – М. : Дело, 1993. – 748 с.

Шеремет А. Д. Финансы предприятия / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. – М. : ИНФРА, 1997. – 344 с.

Шим Джей К. Финансовый менеджмент / К. Джей Шим, Г. Джоел Сигел ; пер. с англ. – М. : Информационно-издательский дом "Филинь", 1996. – 400 с.

Шуляк П. Н. Финансы предприятия : учебник / П. Н. Шуляк. – М. : Издательский Дом "Дашков и К^о", 2000. – 752 с.

Додаткова

Білик М. Д. Податкова система України : навч.-метод. посібн. для самост. вивч. дисц. / М. Д. Білик, І. А. Золотько. – К. : КНЕУ, 2000 – 192 с.

Бланк И. А. Основы финансового менеджмента / И. А. Бланк. В 2 т. Т. 1. – 3-е изд. – К. : Эльга ; Ника-Центр, 2007. - 624 с.

Бланк И. А. Стратегия и тактика управления финансами / И. А. Бланк. – К. : МП, СП АДЕ, 1996. – 684 с.

Бланк И. А. Управление использованием капитала / И. А. Бланк. – К. : Ника-Центр, Эльга, 2000. – 390 с.

Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – К. : Эльга ; Ника-Центр, 2004. – 784 с.

Василик О. Д. Податкова система України / О. Д. Василик. – К. : ВАТ "Поліграф-книга", 2004. – 480 с.

Галан Н. Державна підтримка малих та середніх підприємств в Європейському Союзі / Н. Гаплан // Фінанси України. – 2005. – № 5. – С. 147–154.

Герасименко Р. А. Особливості формування фінансових ресурсів акціонерних підприємств / Р. А. Герасименко, І. Р. Блажан // Фінанси України. – 2004. – № 6. – С. 26–29.

Глуценко В. В. Організаційні форми об'єднань суб'єктів господарювання / В. В. Глуценко, Ю. В. Параніч // Фінанси України. – 2004. – № 6. – С. 18–20.

Гончаров В. В. Руководство для высшего управленческого персонала в 2-х томах / В. В. Гончаров. – М. : МНИИПУ, 1997. – 1200 с.

Иванов Ю. Б. Современные проблемы налоговой политики : учебн. пособ. / Ю. Б. Иванов, А. Н. Тищенко. – Х. : ИД "ИНЖЕК", 2006. – 328 с.

Іванов Ю. Б. Сучасне оподаткування: мотиваційний аспект : монографія / Ю. Б. Іванов, О. Л. Єськов. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2007. – 328 с.

Кузенко Т. Б. Фінанси підприємств : конспект лекцій / Т. Б. Кузенко, Є. Ю. Кузькін, Н. В. Сабліна. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2007. – 168 с.

Партин Г. О. Фінанси підприємств : навч. посібн. / Г. О. Партин, А. Г. Загородній. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К. : Знання, 2006. – 380 с.

Понікаров В. Д. Пенсійне та соціальне забезпечення : підручник / В. Д. Понікаров, М. М. Топоркова. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2006. – 400 с.

Пономаренко В. С. Реальне інвестування суб'єктів господарювання : навч. посібн. / В. С. Пономаренко, О. М. Ястремська. – Х. : Вид. ХДЕУ, 2000. – 164 с.

Стеців Л. П. Фінанси : навч. посібн. / Л. П. Стеців, О. І. Копилюк. – К. : Знання. 2007. – 236 с.

Уткин Э. А. Финансовое управление / Э. А. Уткин. – М. : Ассоциация авторов и издателей "Тандем" : Изд. "ЭКМО", 1997. – 320 с.

Ушакова Н. Н. Инвестирование, финансирование, кредитование / Н. Н. Ушакова, Т. Е. Унковская. – К. : КГТЭУ, 1997. – 180 с.

Фещенко Л. В. Фінанси : навч. посібн. для самостійного вивчення дисципліни / Л. В. Фещенко, П. В. Проноза, Л. О. Меренкова. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2003. – 212 с.

Фінанси підприємств : тести, задачі, методичні рекомендації : навч. посібн. / В. З. Потій, Н. Д. Бабяк, Г. Ю. Жолнерчик. – К. : КНЕУ, 2005. – 244 с.

Финансы и кредит : учебн. пособ. / под ред. А. М. Ковалевой. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 512 с.

Фінанси підприємств : навч.-метод. посібн. для самост. вивч. дисц. / Л. Д. Буряк, Є. В. Вакуленко, А. П. Куліш. – К. : КНЕУ, 2003. – 164 с.

Фінанси підприємств : підручник / наук. ред. А. М. Поддєрьогін. – 5-те вид., перероб. та доп. – К. : КНЕУ, 2004. – 548 с.

Череп А. В. Управління витратами суб'єктів господарювання : монографія / А. В. Череп. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2007. – 360 с.

Ястремська О. М. Інвестиційна діяльність промислових підприємств: методологічні та методичні засади : монографія / О. М. Ястремська. – Х. : ВД "ІНЖЕК", 2004. – 488 с.

Ресурси мережі Інтернет

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/>.

Інтернет-портал для управлінців [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.management.com.ua>.

ЛігаБізнесІнформ. – Режим доступу : www.liga.net.

Недержавні пенсійні фонди України та загальнообов'язкова накопичувальна пенсійна система [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.pension.kiev.ua.

Нормативні акти України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.nau.kiev.ua.

Податки та бухгалтерський облік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.basa.tav.kharkov.ua.

Право. Україна [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.legel.com.ua.

Сайт бібліотеки "Цінні папери України". – Режим доступу : <http://securities.org.ua/securitiesjournal/>.

Сайт Вісника податкової служби України. – Режим доступу : <http://www.visnyk.com.ua>.

Сайт Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. – Режим доступу : <http://www.ssmc.gov.ua>.

Сайт Державної комісії регулювання ринків фінансових послуг в Україні. – Режим доступу : <http://www.dfp.gov.ua/>.

Сайт Державної податкової адміністрації у Харківській області. – Режим доступу : <http://www.dpa.kharkov.ua>.

Сайт Державної податкової адміністрації України. – Режим доступу : <http://www.sta.gov.ua/tax/control/uk/index>.

Сайт "Ідеальна країна". Розділ: фінанси. – Режим доступу : <http://archive.kraina.org.ua/ru/module/finance/>.

Сайт Інституту світової економіки і міжнародних відносин (відділ міжнародних валютно-фінансових відносин). – Режим доступу : http://www.iweir.org.ua/stryktyra_mignarod.htm.

Сайт Інституту трансформації суспільства. – Режим доступу : <http://www.ist.osp-ua.info/>.

Сайт Міністерства економіки України. – Режим доступу : <http://www.me.gov.ua>.

Сайт Міністерства праці та соціальної політики України. – Режим доступу : <http://mlsp.kmu.gov.ua>.

Сайт Міністерства фінансів України. – Режим доступу : www.minfin.gov.ua/.

Сайт науково-дослідного інституту фінансового права. – Режим доступу : <http://ndi-fp.asta.edu.ua/>.

Сайт науково-дослідного фінансового інституту міністерства фінансів України. – Режим доступу : <http://www.ndfi.minfin.gov.ua/>.

Сайт "Предпринимательство в Харькове". – Режим доступу : <http://business.city.kharkov.ua/>.

Сайт "Стратегія для України". – Режим доступу : <http://www.strategy.org.ua/ua/>.

Сайт "Україна фінансова – новини, аналітика, рейтинги, довідники фінансових установ". – Режим доступу : <http://www.ufin.com.ua>.

Сайт Української асоціації інвестиційного бізнесу. – Режим доступу : <http://www.uaib.com.ua/>.

Сайт центру інноваційних знань Світового Банку в Україні. – Режим доступу : <http://www.ksue.org.ua/library/wb/wbikc?lang=ua>.

Сайт центру перспективних соціальних досліджень. – Режим доступу : <http://www.cpsr.org.ua>.

Сайт FINANCE.UA: фінанси України, курси валют, кредити, депозити, банки, компанії. – Режим доступу : <http://www.finance.com.ua/ua>.

Сервер Верховної Ради України. – Режим доступу : www.rada.gov.ua.

Українське право [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.ukrpravo.com.

