

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ
ЧЕРКАСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ БІЗНЕС-КОЛЕДЖ**

В. П. Гмиря

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ

**ПРАКТИКУМ
РОБОЧИЙ ЗОШИТ**

Черкаси – 2020

УДК 658 (075)

*Рекомендовано до друку рішенням методичної ради
Черкаського державного бізнес-коледжу
Протокол № ____ від _____ 2020 р.*

Гмиря В.П.

Фінансовий аналіз. Практикум. Робочий зошит
Черкаси, 2020 р. – 44 с.

Рецензент:

Філімонова О.Б.,

к.е.н., декан економічного факультету

Чорноморського національного університету ім. Петра
Могили

Практикум містить практичні завдання, що охоплюють основні теми дисципліни Фінансовий аналіз, які дозволять забезпечити ефективне опрацювання студентами навчального матеріалу в процесі самостійної роботи.

Практикум розроблено відповідно до програми з курсу Фінансовий аналіз та призначений для студентів закладів вищої освіти спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Затверджено на засіданні кафедри
обліку і оподаткування

© В.П. Гмиря, 2020

Протокол № __ від ____ _____ 2020 року

ЗМІСТ

| | |
|--|----|
| ВСТУП | 4 |
| Структура навчальної дисципліни | 5 |
| Тема 1. Теоретичні основи фінансового аналізу | 9 |
| Тема 2. Методи і способи фінансового аналізу | 9 |
| Тема 3. Оцінка фінансового стану підприємства | 13 |
| Тема 4. Аналіз показників фінансової стійкості підприємства | 18 |
| Тема 5. Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства | 21 |
| Тема 6. Аналіз грошових потоків | 25 |
| Тема 7. Аналіз кредитоспроможності підприємства | 28 |
| Тема 8. Аналіз ефективності використання капіталу | 30 |
| Тема 9. Оцінка виробничо-фінансового левереджу | 33 |
| Тема 10. Аналіз ділової активності та інвестиційної діяльності підприємства | 34 |
| Тема 11. Аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств | 36 |
| Тема 12. Стратегічний аналіз фінансових ризиків | 37 |
| Список рекомендованої літератури | 35 |

ВСТУП

Дисципліна «Фінансовий аналіз» формує у студентів сучасне економічне мислення і систему відповідних фахових знань про базові поняття щодо оцінки господарсько-фінансової діяльності підприємства, змісту її окремих напрямів та їх взаємозв'язку, системи показників, що її характеризують, вчить виявляти внутрішні і зовнішні фактори негативного впливу на діяльність підприємства, а також формувати резерви раціонального використання матеріальних, і фінансових ресурсів, знаходити шляхи підвищення ефективності господарської діяльності, використовувати результати аналізу для прийняття ефективних управлінських рішень.

Метою практикуму, який складено у відповідності до освітньої програми підготовки бакалавра «Облік і оподаткування» (за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування»), є закріплення студентами теоретичних та практичних знань з дисципліни «Фінансовий аналіз».

Практикум містить завдання, що охоплюють 12 тем курсу та спрямовані на закріплення теоретичного матеріалу – розв'язування практичних завдань. Практична робота включає в себе теоретичні відомості по темі, приклади розв'язку типових задач та завдання для самостійного виконання.

Структура навчальної дисципліни Фінансовий аналіз

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи фінансового аналізу та аналіз балансу підприємства.

Тема 1. «Теоретичні основи фінансового аналізу»

Суть і мета фінансового аналізу, особливості його становлення та роль в сучасних умовах господарювання. Завдання фінансового аналізу. Предмет, об'єкти та суб'єкти фінансового аналізу. Класифікація видів фінансового аналізу.

Напрями фінансового аналізу. Зовнішній та внутрішній фінансовий аналіз. Користувачі результатів фінансового аналізу.

Організація фінансового аналізу, його інформаційне та методичне забезпечення.

Тема 2. «Методи і способи фінансового аналізу»

Методи та прийоми фінансового аналізу. Класифікація методів фінансового аналізу. Характеристика типів моделей, які використовуються у фінансовому аналізі. Система показників фінансового аналізу. Принципи фінансового аналізу (системність, комплексність, прогресивність, оперативність, динамічність, точність).

Тема 3. «Оцінка фінансового стану підприємства»

Суть, напрями та завдання оцінки фінансового стану підприємства. Аналіз валюти бухгалтерського балансу. Горизонтальний та вертикальний аналіз балансу. Порівняльний аналітичний баланс.

Аналіз майна підприємства (активів балансу): аналіз складу і структури загального капіталу; аналіз основного капіталу; аналіз оборотного капіталу, аналіз дебіторської заборгованості.

Аналіз джерел формування майна підприємства (пасивів балансу): аналіз складу та структури пасивів; аналіз джерел власних коштів; аналіз джерел позикових коштів; аналіз кредиторської заборгованості). Експрес аналіз фінансового

стану.

Етапи детального аналізу фінансового стану та їх характеристика. Методи порівняльної рейтингової оцінки підприємств. Комплексний аналіз фінансового стану підприємства.

Тема 4. «Аналіз фінансової стійкості підприємства»

Суть фінансової стійкості підприємства, завдання та напрями аналізу. Фактори формування фінансової стійкості. Аналіз абсолютних показників фінансової стійкості. Типи фінансової стійкості та їх характеристика. Аналіз відносних показників фінансової стійкості. Оцінка запасу фінансової стійкості (зони безпечності) підприємства. Оцінка фінансової стійкості підприємства за рівнем безпеки господарської діяльності.

Тема 5. «Аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства»

Суть, завдання оцінки платоспроможності та ліквідності підприємства. Види платоспроможності. Класифікація активів за ознакою ліквідності і пасивів за ознакою терміновості погашення. Аналіз відносних показників оцінки ліквідності. Аналіз узагальнюючого показника ліквідності балансу. Факторний аналіз коефіцієнта поточної ліквідності. Абсолютні показники ліквідності підприємства. Порядок складання балансу платоспроможності.

Змістовий модуль 2. «Оцінка інвестиційної привабливості підприємства»

Тема 6. «Аналіз грошових потоків»

Суть грошового потоку та завдання його аналізу. Формування грошових потоків. Аналіз руху грошових потоків прямим методом. Аналіз руху грошових потоків непрямим методом. Оцінка ефективності використання грошових коштів. Методика розрахунку фінансової потреби підприємства. Залежність якості управління підприємством від структури грошових коштів.

Тема 7. «Аналіз кредитоспроможності підприємства»

Суть кредитоспроможності та завдання її оцінки. Оцінка кредитоспроможності позичальника. Методичні підходи, щодо оцінки кредитоспроможності позичальника. Система показників, які характеризують фінансовий стан позичальника та методика їх визначення. Оцінка ефективності використання залучених фінансових ресурсів в процесі кредитних операцій.

Тема 8. « Аналіз ефективності використання капіталу»

Економічний зміст поняття капіталу підприємства та завдання аналізу. Аналіз прибутковості капіталу. Факторний аналіз прибутковості загального капіталу (активів). Аналіз оборотності оборотних коштів. Система показників ефективності використання власного капіталу та позикових коштів. Аналіз впливу факторів на рентабельність власного капіталу. Оцінка вартості капіталу. Середньозважена вартість капіталу.

Тема 9. « Оцінка виробничо-фінансового левериджу»

Сутність, поняття та види левериджу. Значення, мета та завдання аналізу виробничо-фінансового левериджу. Аналіз виробничого левериджу. Аналіз фінансового левериджу. Оцінка виробничо-фінансового левериджу.

Тема 10. « Аналіз ділової активності та інвестиційної діяльності підприємства»

Значення, завдання та інформаційне забезпечення аналізу ділової активності підприємства. Етапи аналізу та система показників ділової активності підприємства. Завдання, інформаційне забезпечення та етапи проведення аналізу інвестиційної діяльності підприємства. Методика оцінки інвестиційної привабливості підприємства. Аналіз фінансових інвестицій. Аналіз реальних інвестицій.

Тема 11. « Аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств»

Суть неплатоспроможності та її види. Завдання, основні етапи аналізу фінансового стану неплатоспроможних

підприємств. Характеристика показників неплатоспроможності підприємства. Аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств, його основні завдання та етапи.

Причини банкрутства та його стадії. Система показників аналізу ймовірності банкрутства. Багатофакторні моделі діагностики банкрутства підприємства. Аналіз та оцінка можливостей відновлення платоспроможності. Оцінка і прогнозування показників задовільної структури балансу.

Тема 12. «Стратегічний аналіз фінансових ризиків»

Економічний зміст поняття фінансовий ризик. Мета та завдання аналізу фінансових ризиків. Організація і методика аналізу фінансових ризиків. Стратегічний аналіз фінансових ризиків. Напрями зниження та заходи щодо нейтралізації фінансового ризику.

ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ
ТЕМА 2. МЕТОДИ І СПОСОБИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ

Розрахунково-аналітичні завдання

Здійснити аналітичне групування статей активу і пасиву балансу. Провести горизонтальний та вертикальний аналіз аналітичного балансу (табл. 1.1, 1.2). Зробити висновки.

Таблиця 1.1 – Аналітичне групування статей активу балансу

На кінець року

| Показники | 20__ | | 20__ | | 20__ | | Зміни, % | |
|--|----------|---|----------|---|----------|---|---------------|---------------|
| | Тис. грн | % | Тис. грн | % | Тис. грн | % | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Нематеріальні активи | | | | | | | | |
| Незавершене будівництво | | | | | | | | |
| Основні засоби | | | | | | | | |
| Довгострокові фінансові інвестиції | | | | | | | | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | | | | | | | | |
| Відстрочені активи | | | | | | | | |
| Інші необоротні активи | | | | | | | | |
| Усього за розділом I | | | | | | | | |
| Запаси | | | | | | | | |
| Векселі одержані | | | | | | | | |
| Дебіторська заборгованість | | | | | | | | |
| Поточні інвестиції | | | | | | | | |
| Грошові кошти | | | | | | | | |

ЧЕРКАСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ БІЗНЕС-КОЛЕДЖ

Фінансовий аналіз. Практикум. Робочий зошит

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| Інші оборотні активи | | | | | | | |
| Усього за розділом II | | | | | | | |
| III. Витрати періодів | | | | | | | |
| Баланс | | | | | | | |

Висновок

Таблиця 1.2 – Аналітичне групування пасиву балансу

На кінець року

| Показники | 20__ | | 20__ | | 20__ | | Зміни, % | |
|---|----------|---|----------|---|----------|---|---------------|---------------|
| | Тис. грн | % | Тис. грн | % | Тис. грн | % | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Статутний капітал | | | | | | | | |
| Інший додатковий капітал | | | | | | | | |
| Резервний капітал | | | | | | | | |
| Нерозподілений прибуток | | | | | | | | |
| Вилучений капітал | | | | | | | | |
| Усього за розділом I | | | | | | | | |
| Довгострокові кредити банків | | | | | | | | |
| Інші довгострокові фінансові зобов'язання | | | | | | | | |
| Усього за розділом II | | | | | | | | |
| Короткострокові кредити банків | | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | | | | | | | |
| Поточні зобов'язання за розрахунками | | | | | | | |
| Інші поточні зобов'язання | | | | | | | |
| Усього за розділом III | | | | | | | |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | | | | | |
| Баланс | | | | | | | |

Висновок

Таблиця 1.3 – Агрегований аналітичний баланс підприємства, тис. грн.

| Актив балансу | Сума за рік, тис. грн. | | | Відхилення 20__ до (+,-) | |
|--|------------------------|------|------|--------------------------|-----------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | 20__/20__ | 20__/20__ |
| I. Необоротні активи | | | | | |
| II. Оборотні активи | | | | | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та | | | | | |

| | | | | | |
|---------------|--|--|--|--|--|
| групи вибуття | | | | | |
| | | | | | |
| Баланс | | | | | |

Висновок

| Пасив балансу | Сума за рік, тис. грн. | | | Відхилення 20__ до (+,-) | |
|---|------------------------|------|------|--------------------------|------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | 20__ | 20__ |
| I. Власний капітал | | | | | |
| II. Довгострокові зобов'язання | | | | | |
| III. Поточні зобов'язання | | | | | |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | | | |
| Баланс | | | | | |

Висновок

3. Провести аналіз динаміки валюти балансу та виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Заповнити таблицю 1.4.

Таблиця 1.4 – Динаміка валюти балансу та виручки від реалізації продукції

| Показники | Рік | | |
|--|------|------|------|
| | 20__ | 20__ | 20__ |
| Валюта балансу, тис. грн. | | | |
| Виручка від реалізації, тис. грн. | | | |
| Абсолютне відхилення валюти балансу від попереднього року, тис. грн. | x | | |
| Коефіцієнт зростання валюти балансу | x | | |
| Абсолютне відхилення виручки від реалізації від попереднього року, тис. грн. | x | | |
| Коефіцієнт зростання виручки від реалізації | x | | |

Висновок

ТЕМА 3. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Розрахунково-аналітичні завдання

1. Провести аналіз структури активів підприємства.

Таблиця 3.1 – Динаміка структури активів підприємства

| Активи підприємства | Рік | | | | | | Зміни (+,-) 20__ до 20__ | |
|---------------------|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------------------------|---|
| | 20__ | | 20__ | | 20__ | | тис грн | % |
| | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % | | |
| Разом активи | | | | | | | | |
| В т.ч.: | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Необоротні активи | | | | | | | | |
| Оборотні активи | | | | | | | | |
| Майно виробничого призначення | | | | | | | | |
| Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів | | | | | | | | |
| Коефіцієнт майна виробничого призначення | | | | | | | | |

Висновок

2. Згрупувати основні засоби за ознакою участі в процесі виробництва, розрахувати коефіцієнт співвідношення активної та пасивної частини, зробити висновки.

Таблиця 3.2 – Структура основних засобів підприємства за ознакою їх участі в процесі виробництва

| Показники | 20__ | | 20__ | | 20__ | | Зміни, % | |
|-----------------|----------|---|----------|---|----------|---|---------------|---------------|
| | Тис. грн | % | Тис. грн | % | Тис. грн | % | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Активна частина | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Всього | | | | | | | | |
| Пасивна частина | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Всього | | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| Разом основних засобів | | | | | | | |
| Коефіцієнт співвідношення активної та пасивної частини основних засобів | | | | | | | |

Висновок

3.Провести розрахунок показників, що характеризують стан та рух основних засобів підприємства. Зробити висновки.

Таблиця 3.3 – Стан та рух основних засобів підприємства, %

| Показники | Рік | | | Зміни (+,-) 20__/ 20__ |
|---|------|------|------|------------------------------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | |
| Коефіцієнт оновлення основних засобів | | | | |
| Коефіцієнт вибуття основних засобів | | | | |
| Коефіцієнт приросту вартості основних засобів | | | | |
| Коефіцієнт компенсації вибуття основних засобів | | | | |
| Коефіцієнт зносу основних засобів | | | | |
| Коефіцієнт придатності основних засобів | | | | |

Висновок

4. Провести аналіз складу та динаміки поточної дебіторської заборгованості

Таблиця 3.4 Структура поточної дебіторської заборгованості

| Дебіторська заборгованість | Рік | | | | | | Зміни (+,-) | |
|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|--------------|---|
| | 20__ | | 20__ | | 20__ | | 20__ до 20__ | |
| | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % | Тис. грн. | % |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги | | | | | | | | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | | | | | |
| З бюджетом | | | | | | | | |
| За виданими авансами | | | | | | | | |
| З нарахованих доходів | | | | | | | | |
| Із внутрішніх розрахунків | | | | | | | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | | | | | | | | |
| Разом: | | | | | | | | |

Висновок

5. Розрахувати показники, що характеризують стан дебіторської заборгованості підприємства

Таблиця 3.5 – Показники стану дебіторської заборгованості підприємства

| Показники | Рік | | |
|---|------|------|------|
| | 20__ | 20__ | 20__ |
| Питома вага дебіторської заборгованості в оборотних активах підприємства, % | | | |
| Коефіцієнт безнадійної дебіторської заборгованості, % | | | |
| Темп приросту дебіторської заборгованості, % | | | |
| Темп приросту чистого доходу від реалізації, % | | | |
| Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості | | | |
| Період обороту дебіторської заборгованості, дні | | | |

Висновок

ТЕМА 4. АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ

Розрахунково-аналітичні завдання

1. Оцінити відповідність балансу підприємства мінімальній умові фінансової стійкості підприємства.

Таблиця 4.1 – Оцінка відповідності балансу умовам фінансової стійкості

| Показники | Рік | | |
|--|------|------|------|
| | 20__ | 20__ | 20__ |
| Коефіцієнт співвідношення оборотних та необоротних активів | | | |
| Коефіцієнт співвідношення зобов'язань та власного капіталу | | | |

Висновок

2. Провести аналіз абсолютних показників фінансової стійкості підприємства. На основі проведеного аналізу визначити тип фінансової стійкості підприємства.

Таблиця 4.2 – Абсолютні показники фінансової стійкості підприємства, тис. грн.

| Показники | Рік | | |
|---|------|------|------|
| | 20__ | 20__ | 20__ |
| Власний капітал | | | |
| Необоротні активи | | | |
| Наявність власних оборотних коштів | | | |
| Довгострокові позикові кошти | | | |
| Наявність власних і довгострокових позикових джерел | | | |
| Короткострокові позикові кошти | | | |
| Загальна величина основних джерел формування запасів | | | |
| Загальна величина запасів і витрат | | | |
| Надлишок (+) або нестача (-) власних оборотних коштів | | | |
| Надлишок (+) або нестача (-) власних і довгострокових позикових джерел формування запасів | | | |
| Надлишок (+) або нестача (-) загальної величини основних джерел формування запасів | | | |
| Тривимірний показник типу фінансової стійкості | | | |

Висновок

3. Провести розрахунок відносних показників фінансової стійкості підприємства та зробити відповідні висновки.

Таблиця 4.3 – Відносні показники фінансової стійкості

| Показники | Нормативне значення | Рік | | |
|---|---------------------|------|------|------|
| | | 20__ | 20__ | 20__ |
| Показники ступеню фінансової незалежності | | | | |
| Коефіцієнт автономії | | | | |
| Коефіцієнт фінансування (співвідношення зобов'язань і власних коштів) | | | | |
| Коефіцієнт фінансового важеля (співвідношення позикових і власних коштів) | | | | |
| Коефіцієнт покриття інвестицій | | | | |
| Коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів | | | | |
| Коефіцієнт короткострокової заборгованості | | | | |
| Показники стану основних засобів | | | | |
| Коефіцієнт співвідношення мобільних та іммобілізованих коштів | | | | |
| Коефіцієнт постійного активу | | | | |
| Коефіцієнт реальної вартості майна | | | | |
| Коефіцієнт майна виробничого призначення | | | | |
| Коефіцієнт вартості основних засобів у майні | | | | |
| Показники стану оборотних засобів | | | | |
| Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами | | | | |
| Коефіцієнт забезпеченості запасів і витрат власними джерелами | | | | |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Коефіцієнт співвідношення запасів і власних оборотних коштів | | | | |
| Коефіцієнт маневреності власного капіталу | | | | |
| Коефіцієнт маневреності функціонального капіталу | | | | |
| Коефіцієнт вартості матеріальних оборотних коштів у майні | | | | |

Висновок

ТЕМА 5. АНАЛІЗ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТА ЛІКВІДНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Розрахунково-аналітичні завдання

1. Проаналізувати склад та структуру активів підприємства за ознакою ліквідності. Зробити висновки. Таблиця 5.1 – Склад і структура активів підприємства за ознакою ліквідності

| Показники | 20_ | | 20__ | | 20__ | | Зміни, % | |
|-----------------------|----------|---|----------|---|----------|---|--------------|--------------|
| | Тис. грн | % | Тис. грн | % | Тис. грн | % | 20__/ 20_ | 20__/ 20_ |
| Високоліквідні (A1) | | | | | | | | |
| Швидколіквідні (A2) | | | | | | | | |
| Повільноліквідні (A3) | | | | | | | | |
| Важколіквідні (A4) | | | | | | | | |
| Разом | | | | | | | | |

Висновок _____

2. Проаналізувати склад та структуру зобов'язань підприємства за терміновістю оплати. Зробити висновки.

Таблиця 5.2 – Склад і структура зобов'язань підприємства за терміновістю оплати

| Показники | 20__ | | 20__ | | 20__ | | Зміни, % | |
|-------------------------|----------|---|----------|---|----------|---|---------------|---------------|
| | Тис. грн | % | Тис. грн | % | Тис. грн | % | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Найбільш термінові (П1) | | | | | | | | |
| Короткострокові (П2) | | | | | | | | |
| Довгострокові (П3) | | | | | | | | |
| Постійні (П4) | | | | | | | | |
| Разом | | | | | | | | |

Висновок _____

3. Проаналізувати ступінь покриття зобов'язань підприємства активами. Зробити висновки.

Таблиця 5.3. – Ліквідність балансу підприємства

| Групи активів | Сума за рік, тис. грн. | | | Групи зобов'язань | Сума за рік, тис. грн. | | | Надлишок (нестача) платіжних засобів | | |
|--------------------------------------|---------------------------|-----|-----|-----------------------|---------------------------|-----|-----|---|-----|-----|
| | 20_ | 20_ | 20_ | | 20_ | 20_ | 20_ | 20_ | 20_ | 20_ |
| 1. Високоліквідні | | | | 1. Найбільш термінові | | | | | | |
| 2. Швидколіквідні | | | | 2. Короткострокові | | | | | | |
| 3. Повільноліквідні | | | | 3. Довгострокові | | | | | | |
| 4. Важколіквідні | | | | 4. Постійні | | | | | | |
| Баланс | | | | Баланс | | | | | | |
| Коефіцієнт ліквідності балансу, одн. | | | | | | | | X | X | X |

Висновок

4. Провести розрахунок відносних показників ліквідності підприємства, проаналізувати отримані дані та зробити висновок. Зробити висновки.

Таблиця 5.4 – Показники ліквідності та платоспроможності підприємства

| Показники | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|--------------------------------|-----|-----|-----|------------------|-------------|
| | 20_ | 20_ | 20_ | 20_/ 20_ | 20_/ 20_ |
| Загальний коефіцієнт покриття | | | | | |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності | | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| Коефіцієнт незалежної (забезпеченої) ліквідності | | | | | |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | | | | | |
| Коефіцієнт абсолютної платоспроможності | | | | | |
| Коефіцієнт оперативної платоспроможності | | | | | |
| Рівень поточної платіжної готовності | | | | | |
| Питома вага оборотних активів в загальній сумі активів, % | | | | | |
| Питома вага запасів в оборотних активах, % | | | | | |

Висновок

5. Оцінити показники, на підставі яких виявляється незадовільна структура балансу та неплатоспроможність підприємства. Визначити можливість відновлення (втрата) платоспроможності підприємством. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 5.5 – Показники платоспроможності підприємства

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|---|-----|------|------|------------------|---------------|
| | 20_ | 20__ | 20__ | 20__/ 20_ | 20__/ 20__ |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | | | | | |
| Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами | | | | | |
| Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності | | | | | |
| Коефіцієнт Бівера | | | | | |

Висновок

ТЕМА 6. АНАЛІЗ ГРОШОВИХ КОШТІВ

1. Оцінити показники, на підставі яких визначаються потенційні можливості підприємства з підвищення раціональності їх використання і забезпечення відповідного рівня платоспроможності. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 6.1 – Розрахунок показників грошових коштів підприємства

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|---|------|------|------|------------------|---------------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Коефіцієнт участі грошових активів в оборотних активах | | | | | |
| Коефіцієнт участі грошових коштів в грошових активах | | | | | |
| Коефіцієнт відволікання вільного залишку грошових активів в інвестиційну діяльність | | | | | |
| Коефіцієнт оборотності грошових коштів відносно грошових надходжень підприємства | | | | | |
| Період обороту грошових коштів відносно грошових надходжень підприємства | | | | | |
| Коефіцієнт оборотності грошових коштів відносно грошових | | | | | |

| | | | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|--|--|
| витрат підприємства | | | | | |
| Рентабельність грошових коштів | | | | | |
| Чиста рентабельність грошових коштів | | | | | |

Висновок

2. Провести аналіз відносних показників формування грошових потоків підприємства

Таблиця 6.2– Оцінка відносних показників формування грошових потоків підприємства

| Показники | Рік | | | Відхилення (+, -) 20__/20__ |
|--|-----|------|------|-----------------------------------|
| | 20_ | 20__ | 20__ | |
| Коефіцієнт достатності ЧГП | | | | |
| Коефіцієнт ліквідності грошового потоку | | | | |
| Коефіцієнт ефективності грошового потоку | | | | |

Висновок

ТЕМА 7. АНАЛІЗ КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Провести аналіз кредитоспроможності позичальника за методикою.

1. Оцінити фінансові показники і критерії їх оцінки
Таблиця 7.1 Фінансові показники та їх критерії

| Коефіцієнт | Оцінка | | |
|--|------------|--------------|------------|
| | 2 | 1 | 0 |
| Коефіцієнт поточної ліквідності, $K_{ПЛ}$ | 2 і більше | Від 1 до 2 | Менше 1 |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності, $K_{ШЛ}$ | | 0,3 і більше | Менше 0,3 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності, $K_{АЛ}$ | | 0,2 і більше | Менше 0,2 |
| Коефіцієнт фінансової стійкості, $K_{ФС}$ | | 0,6 і більше | Менше 0,6 |
| Коефіцієнт фінансової незалежності, $K_{ФН}$ | | 0,2 і більше | Менше 0,2 |
| Коефіцієнт автономності, $K_{АВ}$ | | Менше 1 | 1 і більше |
| Коефіцієнт оборотності балансу, $K_{ОБ}$ | | 0,7 і більше | Менше 0,7 |
| Коефіцієнт маневреності, $K_{М}$ | | 0,5 і більше | Менше 0,5 |
| Коефіцієнт забезпеченості, K_3 | 2 і більше | Від 1,4 до 2 | Менше 1,4 |

2. Розрахувати інтегральний показник фінансового стану позичальника
3. Розрахувати рейтингову шкалу для визначення класу позичальника

Таблиця 7.3 Рейтингова шкала для визначення класу позичальника

| Значення інтегрованого показника | Клас |
|----------------------------------|------|
| Понад 200 | А |
| Від 160 до 200 | Б |
| Від 135 до 160 | В |
| Від 110 до 135 | Г |
| Менше 110 | Д |

Таблиця 7.2 Розрахунок інтегрального показника фінансового стану

| № з/п | Назва показника | Теоретичне значення | Вагоме значення показника | Розрахункове значення показника | Оцінка коефіцієнта | Значення показника з урахуванням вагомості |
|--|---|---------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|--|
| I група - Попередня оцінка позичальника Вагомий коефіцієнт - 2 | | | | | | |
| 1. | Період функціонування | 0,5-5 | 0,5 | | | |
| 2. | Наявність бізнес-плану, БП | 0-1 | 1 | | | |
| 3. | Прибуткова діяльність, ПД | 0-3 | 2 | | | |
| 4. | Погашення позичок, ПП | 0-1 | 6 | | | |
| 5. | Сплата відсотків, СВ | 0-1 | 6 | | | |
| Разом за групою I | | | | | | |
| II група - Показники платоспроможності Вагомий коефіцієнт - 5 | | | | | | |
| 1. | Коефіцієнт загальної ліквідності, $K_{\text{ЗЛ}}$ | Не менше 2 | 8 | | | |
| 2. | Коефіцієнт ліквідності, $K_{\text{ЛК}}$ | Не менше | 7 | | | |
| 3. | Коефіцієнт абсолютної ліквідності, $K_{\text{АЛ}}$ | Не менше | 6 | | | |
| Разом за групою II | | | | | | |
| III група - Показники фінансової стійкості Вагомий коефіцієнт - 4 | | | | | | |
| 1. | Коефіцієнт фінансової стійкості, $K_{\text{ФС}}$ | Не менше | 6 | | | |
| 2. | Коефіцієнт фінансової незалежності, $K_{\text{ФН}}$ | Не менше | 5 | | | |
| 3. | Коефіцієнт автономності, $K_{\text{АВ}}$ | Не більше 1 | 4 | | | |
| 4. | Коефіцієнт оборотності балансу, $K_{\text{ОБ}}$ | Не менше | 4 | | | |
| 5. | Коефіцієнт маневреності, $K_{\text{М}}$ | Не менше | 4 | | | |
| Разом за групою III | | | | | | |
| IV група - Показники «надійності» підприємства Вагомий коефіцієнт - 2 | | | | | | |
| 1. | Коефіцієнт забезпечення кредиту, K_1 | Не менше | 8 | | | |
| 2. | Оборотність дебіторської заборгованості, $O_{\text{ДЗ}}$ | 0-2 | 2 | | | |
| 3. | Оборотність кредиторської заборгованості, $O_{\text{КЗ}}$ | 0-2 | 2 | | | |
| 4. | Оборотність готової продукції, $O_{\text{ГП}}$ | 0-2 | 2 | | | |
| Разом за групою IV | | | | | | |
| Усього(8) | | | | | | |
| КЛАС | | | | | | |

Висновок

ТЕМА 8. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ КАПІТАЛУ

1. Оцінити показники, на підставі яких визначаються показники структури основного капіталу та ефективності його використання. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 8.1 – Показники структури основного капіталу

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|---|------|------|------|------------------|---------------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Коефіцієнт надходження основного капіталу | | | | | |
| Коефіцієнт вибуття основного капіталу | | | | | |
| Співвідношення непродуктивної і продуктивної частини капіталу | | | | | |
| Частка продуктивного капіталу в загальній сумі | | | | | |
| Частка непродуктивного капіталу в загальній сумі | | | | | |

Висновок

2. Оцінити показники, на підставі яких визначаються показники використання основного капіталу та ефективності його використання. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 8.2 – Показники структури основного капіталу

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|--|-----|------|------|------------------|---------------|
| | 20_ | 20__ | 20__ | 20__/ 20_ | 20__/ 20__ |
| Капіталовіддача основного капіталу | | | | | |
| Капіталовіддача основного продуктивного капіталу | | | | | |
| Капіталовіддача основного продуктивного виробничого капіталу | | | | | |
| Капіталовіддача основного продуктивного невиробничого капіталу | | | | | |
| Коефіцієнт амортизації | | | | | |
| Коефіцієнт придатності | | | | | |

Висновок

3.Оцінити показники, на підставі яких визначаються показники використання оборотного капіталу та ефективності його використання. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 8.3 – Показники структури оборотного капіталу

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|---|-----|------|------|------------------|---------------|
| | 20_ | 20__ | 20__ | 20__/ 20_ | 20__/ 20__ |
| Коефіцієнт оборотності оборотного капіталу | | | | | |
| Оборотність оборотного капіталу у днях | | | | | |
| Коефіцієнт завантаження оборотного капіталу | | | | | |

Висновок

ТЕМА 9. ОЦІНКА ВИРОБНИЧО-ФІНАНСОВОГО ЛЕВЕРЕДЖУ

1. Оцінити показники, на підставі яких визначаються показники виробничо-фінансового левереджу. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 9.1 – Показники виробничо-фінансового левереджу

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|------------------------------------|-----|------|------|------------------|--------------|
| | 20_ | 20__ | 20__ | 20_/ 20_ | 20_/ 20__ |
| Чистий дохід | | | | | |
| Змінні витрати | | | | | |
| Постійні витрати | | | | | |
| Прибуток від реалізації | | | | | |
| Маржинальний дохід | | | | | |
| Точка безбитковості | | | | | |
| Запас фінансової тривалості | | | | | |
| Виробничий левередж | | | | | |
| Ефективність виробничого левереджу | | | | | |

Висновок

ТЕМА 10. АНАЛІЗ ДІЛОВОЇ АКТИВНОСТІ ТА ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1. Оцінити показники, на підставі яких визначаються показники ділової активності підприємства. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 10.1 – Показники ділової активності підприємства

| Показники | Рік | | | Відхилення, % |
|---|------|------|------|------------------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | |
| Обсяг виробництва (реалізації), тис. грн. | | | | |
| Середньооблікова чисельність працівників, осіб | | | | |
| Фонд оплати праці, тис. грн. | | | | |
| Матеріальні витрати, тис. грн. | | | | |
| Основні засоби, тис. грн. | | | | |
| Амортизація, тис. грн. | | | | |
| Оборотні активи, тис. грн. | | | | |
| Продуктивність праці, тис. грн./особу | | | | |
| Обсяг виробництва (реалізації) на 1 грн. оплати праці, грн. | | | | |
| Матеріаловіддача, грн. | | | | |
| Фондовіддача, грн. | | | | |
| Амортвіддача, грн. | | | | |
| Оборотність оборотних активів, оборотів | | | | |

Висновок

2. Оцінити показники, на підставі яких визначаються

показники інвестиційної діяльності підприємства. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 10.2 – Показники інвестиційної діяльності підприємства

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|--|-----|------|------|------------------|---------------|
| | 20_ | 20__ | 20__ | 20__/ 20_ | 20__/ 20__ |
| Чистий грошовий потік | | | | | |
| Чистий, приведений до теперішньої вартості дохід від реалізації інвестиційного проекту | | | | | |
| Внутрішня норма доходності інвестиційного проекту | | | | | |
| Індекс доходності інвестиційного проекту | | | | | |
| Модифікована внутрішня норма доходності інвестиційного проекту | | | | | |
| Дисконтований період окупності інвестиційного проекту | | | | | |

Висновок

ТЕМА 11. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ ПІДПРИЄМСТВ

1. Оцінити показники, на підставі яких визначаються фінансовий стан неплатоспроможних підприємства. Зробити висновки за розрахунками.

Таблиця 11.1 – Показники фінансового стану неплатоспроможних підприємства

| Показник | Рік | | | Відхилення (+,-) | |
|--|------|------|------|------------------|---------------|
| | 20__ | 20__ | 20__ | 20__/ 20__ | 20__/ 20__ |
| Модель Альтмана: $Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + X_5$ | | | | | |
| Модель Тафлера: $Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$ | | | | | |
| Коефіцієнт Бівера: $K = \text{ЧП-А/ДЗ+ПЗ}$ | | | | | |

Висновок

ТЕМА 12. СТРАТЕГІЧНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Визначити основні види ризиків, які притаманні підприємству та провести їх оцінку за методами:

- Статистичний метод - ґрунтується на теорії імовірності розподілу випадкових величин. Це положення означає, що, маючи достатню кількість інформації про реалізацію визначених видів ризику в минулих періодах для конкретних видів підприємницької діяльності, будь-який суб'єкт господарювання здатний оцінити імовірність реалізації їх у майбутньому. Дана імовірність і буде ступенем ризику;
- Метод аналогій - полягає в тому, що при аналізі ступеня ризику визначеного напрямку підприємницької діяльності доцільно використовувати дані про розвиток таких же й аналогічних напрямків у минулому. Аналіз минулих факторів ризику здійснюється на підставі інформації отриманої з усіляких джерел, таких як надруковані звіти компаній про свою минулу діяльність, інформацію, розповсюджену державними організаціями, даних страхових компаній і т.д. Отримані в такий спосіб дані обробляються з метою діяльності фірми й обліком потенційних ризиків;
- Метод експертних оцінок - застосовується при недостатній кількості інформації або при визначенні ступеня ризику такого напрямку підприємницької діяльності, що не має аналогів, що також не дає можливості аналізувати минулі показники. Сутність даного методу полягає в тому, що підприємство виділяє визначену групу ризиків і розглядає, яким чином вони можуть впливати на його діяльність. Цей розгляд зводиться до дачі бальних оцінок за імовірність виникнення того чи іншого виду ризику,

- оцінок величини втрат, а також до ступеня його впливу на діяльність фірми;
- Аналіз доцільного витрат - ґрунтується на тому, що в процесі підприємницької діяльності витрати по кожному конкретному напрямку, а також по окремих елементах, не мають однаковий ступінь ризику. Іншими словами, ступінь ризику двох різних напрямків діяльності однієї і тієї ж фірми неоднакова; ступінь ризику по окремих елементах витрат усереднені того самого напрямку діяльності також неоднакова;
 - Аналітичний метод - передбачає використання традиційних показників, які застосовуються при оцінці ефективності інвестиційних та інноваційних проєктів: період окупності, внутрішня норма прибутковості, індекс рентабельності, чистий приведенний дохід.

Поточний контроль успішності і проміжна атестація здійснюється в рамках накопичувальної бально-рейтингової системи з 100-бальною шкалою:

- на практичних заняттях - активна участь в роботі на практичних заняттях (здатність встановити взаємозв'язок між пройденим матеріалом і розглянутою темою, використовувати знання, отримані в ході виконання самостійної роботи):
 - 1) рішення задач (розрахункових завдань) - самостійні грамотні і логічно структуровані пояснення ходу рішення задачі; вірне використання теоретичного матеріалу при вирішенні завдань; інтерпретація отриманих результатів - максимально від 5 до 10 балів залежно від складності розв'язуваної задачі;
 - 2) відповідь на питання викладача по темі заняття - максимально 3 бали;
 - 3) есе - максимально 15 балів;

4) активну участь в груповому творчому завданні -
максимально 10 балів.

Студент вважається атестованим з дисципліни, якщо його оцінка за семестр становить не менше 60 балів (сумарно за двома контрольними точками)

Список використаних джерел

1. Андрушко О., Карустяк М. Теоретико-методологічний підхід до ідентифікації кризового стану підприємства. Регіональна економіка. 2005. № 4. С. 66–72.
2. Аніловська Г. Я., Столяренко О. О. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Львів: ЛьвДУВС, 2012. 403 с.
3. Антикризисное управление: теория, практика, инфраструктура / отв. ред. Г. А. Александров. Москва: БЕК, 2012. 544 с.
4. Антонюк Р. Р. Структура організаційно-економічного механізму забезпечення прибутковості підприємств. Економічний простір. 2008. № 20/2. С. 178–182.
5. Багацька К. В., Говорушко Т. А. Фінансовий аналіз: підручник. Київ: АртЕк, 2014. 320 с.
6. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика : навчально-методичний посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2009. 328 с.
7. Банкротство: стратегия и тактика выживания / поднауч. ред. проф. Г. П. Иванова, В. М. Кошкина. Москва: Международный институт рыночных исследований – Юридическая фирма СПМЛИ, 2003. 239 с.
8. Білик М. Д., Павловська О. В., Притуляк Н. М., Невмержицька Н. Ю. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2005. 592 с.
9. Білошурський М. В. Деякі особливості діагностики кризового стану підприємства. Актуальні проблеми економіки. 2005. № 3. С. 85–89.
10. Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия. Киев: Ника-Центр, 2004. 784 с.
11. Бланк И. А. Финансовый менеджмент: учеб. курс. Москва: НикаЦентр, 2009. 528 с.
12. Бланк И. А. Антикризисное фінансове управління підприємством. Київ: Ельга: Ніка-Центр, 2008 р. 672 с.
13. Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азрилияна. Москва: Энциклопедия, 1994. 790 с.
14. Вартанов А. С. Економічна діагностика діяльності підприємства: організація та методологія. Київ: Фінанси та статистика, 2001. 80 с.
15. Василенко В. О. Антикризисное управління підприємством: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. Київ: ЦУЛ, 2003. 504 с.

16. Власюк Н. І. Фінансовий аналіз: навч. посіб. для студентів напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит». Львів: Вид-во ЛКА, 2016. 311 с.
17. Вялець О. В., Штиль Н. В. Забезпечення прибутковості підприємства в умовах нестабільного ринкового середовища. Формування ринкових відносин в Україні. 2010. № 6. С. 153–157.
18. Гайдис Н. М. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посіб. для студ. вищих навч. закл. Львів: ЛБІ НБУ, 2006. 414 с.
19. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 18-22. Ст. 144. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.
20. Градова А. П. Стратегия и тактика анти кризисного управления фирмой / под ред. А. П. Градова и Б. И. Кузина. Санкт-Петербург: Специальная Литература, 1996. 510 с.
21. Гушко С. В., Шайкан А. В., Шайкан Н. П., Гушко О. А. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Кривий Ріг: Чернявський Д. О., 2011. 174 с.
22. Деєва Н. М., Дедіков О. І. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Київ: Центр учбової літератури, 2007. 328 с.
23. Єлецьких С. Я. Удосконалення процесу управління фінансово стійким розвитком промислового підприємства. Економіка промисловості. 2012. № 3-4. С. 74–80. URL: http://dspace.nbuv.gov.ua/bitstream/handle/123456789/49329/ST9-3-4_59-60.pdf?sequence=1.
24. Єпіфанова І. Ю., Джеджула В. В. Фінансовий аналіз та звітність: практикум. Вінниця: ВНТУ, 2017. 143 с.
25. Измайлова К. В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. 2-ге вид., стереотип. Київ: МАУП, 2001. 152 с.
26. Кальченко О. М. Теоретичні аспекти формування механізму управління фінансовою стійкістю підприємств. Проблеми і перспективи економіки та управління: науковий журнал. 2016. № 2 (6). С. 184–192.
27. Кальченко О. М., Шишкіна О.В. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. – Чернігів : видавець Брагінець О.В., 2018. 524 с.
28. Кіндрацька Г. І., Білик М. С., Загородній А. Г. Економічний аналіз: підручник / за ред. проф. А. Г. Загороднього. 3-тє вид., перероб. і доп. Київ: Знання, 2008. 487 с.

29. Ковалёв А. П. Диагностика банкротства. Москва: Финстатинформ, 2005. 96 с.
30. Ковалёв А. П. Как избежать банкротства? Москва: Финстатинформ, 2006. 96 с.
31. Ковальов В. В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ТК Велби, Проспект, 2007. 1024 с.
32. Ковальчук Т. М., Вергун А. І. Фінансовий аналіз у системі управління реальними інвестиціями: монографія. Чернівці: Рута, 2011. 246 с.
33. Ковтун Н. В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. для студентів ВНЗ. Київ: Київський університет, 2014. 527 с.
34. Ковтун Н. В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ: Кафедра, 2012. 383 с.
35. Колісник М. К., Ільчук П. Г., Віблій П. І. Фінансова санація і антикризове управління підприємством: навч. посіб. Київ: Кондор, 2007. 504 с.
36. Конституція України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80>.
37. Крамаренко Г. О., Чорна О. Є. Фінансовий аналіз: підручник. Київ: Центр учбової літератури, 2008. 392 с.
38. Крамаренко Г. О., Чорна О. Є. Фінансовий менеджмент: підручник. Київ: Центр навчальної літератури, 2006. – 520 с.
39. Литвин Б. М., Стельмах М. В. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Київ: Хай-Тек Прес, 2008. 336 с.
40. Лігоненко Л. О. Антикризове управління підприємством: теоретико-методологічні засади та практичний інструментарій: монографія. Київ: Наукова думка, 2000. 390 с.
41. Лігоненко Л. О. Антикризове управління підприємством: підручник. Київ: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2005. 824 с.
42. Літвіна Т. В., Рева Л. Г. Фінансовий аналіз: практикум. Харків: ХАІ, 2012. 99 с.
43. Лучко М. Р., Жукевич С. М., Фаріон А. І. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Тернопіль: ТНЕУ, 2016. 304 с.
44. Мальчик М. В., Бойко С. Т. Фінансовий аналіз: кредитно-модульний курс : навч.-метод. посіб. Рівне: [б. в.], 2010. 236 с.
45. Манойленко З. Особливості ранньої діагностики та оцінки ефективності управлінських впливів щодо попередження кризових

- явищ. Підприємництво, господарство і право. 2007. № 3. С. 34–39.
46. Методичні рекомендації щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства: Наказ Міністерства економіки України від 26 жовтня 2010 року № 1361. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v_451800-01.
47. Мних Є. В., Барабаш Н. С. Фінансовий аналіз: підручник для студентів ВНЗ. Київ: КНТЕУ, 2014. 535 с.
48. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Мінфіну № 73 від 07.02.2013. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
49. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 2 «Консолідована фінансова звітність»: Наказ Мінфіну № 628 від 27.06.2013. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1223-13>.
50. Отенко І. П., Азаренков Г. Ф., Іващенко Г. А. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 155 с.
51. Павловська О. В., Притуляк Н. М., Невмержицька Н. Ю. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посіб. для самост. вивч. дисц. Київ: КНЕУ, 2002. 388 с.
52. Подольська В. О., Яріш О. В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2007. 488 с.
53. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах»: Наказ Мінфіну № 137 від 28.05.99. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0392-99>.
54. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби»: Наказ Мінфіну № 92 від 27.04.2000. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00>.
55. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи»: Наказ Мінфіну № 242 від 18.10.99. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0750-99>.
56. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси»: Наказ Мінфіну № 246 від 20.10.99. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>.
57. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість»: Наказ Мінфіну № 237 від 08.10.99. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99>.

58. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 «Зобов'язання»: Наказ Мінфіну № 20 від 31.01.2000. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0085-00>.
59. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції»: Наказ Мінфіну № 91 від 26.04.2000. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0284-00>.
60. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти»: Наказ Мінфіну № 559 від 30.11.2001. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>.
61. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 14 «Оренда»: Наказ Мінфіну № 181 від 28.07.2000. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0487-00>.
62. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід»: Наказ Мінфіну № 290 від 29.11.99. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>.
63. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати»: Наказ Мінфіну № 318 від 31.12.99. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>.
64. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток»: Наказ Мінфіну № 353 від 28.12.2000. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0047-01>.
65. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 18 «Будівельні контракти»: Наказ Мінфіну № 205 від 28.04.2001. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0433-01>.
66. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 19 «Об'єднання підприємств»: Наказ Мінфіну № 163 від 07.07.99. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0499-99>.
67. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів»: Наказ Мінфіну № 193 від 10.08.2000. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0515-00>.
68. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 22 «Вплив інфляції»: Наказ Мінфіну № 147 від 28.02.2002. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0269-02>.
69. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 23 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»: Наказ Мінфіну № 303 від 18.06.2001. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0539-01>.

70. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 24 «Прибуток на акцію»: Наказ Мініну № 344 від 16.07.2001. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0647-01>.
71. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва»: Наказ Мініну № 39 від 25.02.2000. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>.
72. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 26 «Виплати працівникам»: Наказ Мініну № 601 від 28.10.2003. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1025-03>.
73. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»: Наказ Мініну № 617 від 07.11.2003. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z1221-07>.
74. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 28 «Зменшення корисності активів»: Наказ Мініну № 817 від 24.01.2005. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0035-05>.
75. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами»: Наказ Мініну № 412 від 19.05.2005. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0621-05>.
76. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 30 «Біологічні активи»: Наказ Мініну № 790 від 18.11.2005. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1456-05>.
77. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 31 «Фінансові витрати»: Наказ Мініну № 415 від 28.04.2006. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0610-06>.
78. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 32 «Інвестиційна нерухомість»: Наказ Мініну № 779 від 02.07.2007. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0823-07>.
79. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 33 «Витрати на розвідку запасів корисних копалин»: Наказ Мініну № 1090 від 26.08.2008. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0844-08>.
80. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 34 «Платіж на основі акцій»: Наказ Мініну № 1577 від 30.12.2008. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0057-09>.
81. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 35 «Податкові різниці»: Наказ Мініну № 27 від 21.02.2011. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0212-11>.

82. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегии, безопасность / Г. Б. Клейнер [и др]; подобщ. ред. д-ра техн. наук, проф. С. А. Панова и д-ра экон. наук, проф. Г. Б. Клейнера. Москва: Экономика, 1997. 288 с.
83. Примітки до річної фінансової звітності: Наказ Міністерства фінансів України № 302 від 29.11.2000. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z0904-00>.
84. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 7 грудня 2000 року № 2121-III. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/print1467667847344410>.
85. Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом: Закон України від 14.05.1992 № 2343-XII. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2343-12>.
86. Про затвердження типових форм первинного обліку об'єктів права інтелектуальної власності в складі нематеріальних активів: Наказ Мінфіну України від 22.11.2004 № 732. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1580-04>.
87. Про наукову і науково-технічну діяльність: Закон України від 26 листопада 2015 року № 848-VIII. Відомості Верховної Ради України. 2016. № 3. Ст. 25. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/848-19>.
88. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 липня 2001 року № 2664-III. URL: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=2664-14>.
89. Пушкар А. І., Гриїд А. Н., Колос А. Л. Антикризове управління: модель, стратегії, механізми. Київ: Знання-Прес, 2009. 348 с.
90. Родионова Н. В. Антикризисный менеджмент. Москва: ЮНИТИ– ДАНА, 2011. 223 с.
91. Савицька В. Г. Економічний аналіз діяльності підприємства: навч. посіб. 3-тє вид., випр. і доп. Київ: Знання, 2007. 668 с.
92. Селіверстова Л. С., Скрипник О. В. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посіб. / за заг. ред. С. М. Безрутенка. Київ: Центр учбової літератури, 2012. 274 с.
93. Скібіцький О. М. Антикризисный менеджмент : навч. посіб. Київ: Центр учбової літ., 2009. 568 с.
94. Старостенко Г. Г. Фінансовий аналіз: навч. посіб. для дистанц. навч. Київ: Університет «Україна», 2006. 202 с.

95. Тарасенко Н. В. Економічний аналіз: навчальний посібник. 4-те видання. Львів: Новий Світ-2000, 2008. 344 с.
96. Терещенко О. О., Павловський С. В. Удосконалення фінансового механізму антикризового управління підприємством. Фінанси України. 2016. № 6. С. 108–123.
97. Трусова Н. В. Фінансовий аналіз підприємства: теорія та практика: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. Мелітополь: ВБ ММД, 2012. 389 с.
98. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз. Ч. 1. Полтава: Редакційно-видавничий відділ Полтавської державної аграрної академії, 2014. 358 с.
99. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз. Ч. 2. Полтава: Редакційно-видавничий відділ Полтавської державної аграрної академії, 2014. 394 с.
100. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ: Знання, 2012. 815 с.

ПРО УКЛАДАЧА

Гмиря Вікторія Петрівна – к. е. н., доцент, доцент кафедри економіки, підприємництва та маркетингу Черкаського державного бізнес-коледжу з 2019 року,.

Закінчила Київський національний університет технологій та дизайну у 2005 році за спеціальністю «Економіка підприємства», у 2006 році отримала кваліфікацію магістр з «Економіки підприємства» на базі Донецького національного університету.

Є автором навчально-методичних видань: *Методичні рекомендації з дисципліни “Проектне фінансування” для студентів денної форми навчання (2015 р.)*; *методичні вказівки з дисципліни «Інвестиційний аналіз», «Оцінка майна»*

Навчальне видання

Гмиря Вікторія Петрівна

Фінансовий аналіз

ПРАКТИКУМ. Робочий зошит

Редактор В.А.Здір
Комп'ютерний набір В. П. Гмиря

Підписано до друку ___ __ 2020 р. Формат 60x80¹/₁₆
Папір офсет. Гарнітура Times New Roman. Друк офсетний.
Умов. друк. арк. 1,5. Тираж 20 прим. Зам. № 272

За довідками з питань реалізації
звертатись за тел. (0472) 64-05-15