

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ

ВІЗУАЛЬНЕ СУПРОВОДЖЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ





МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

**ХАРКІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ХАРЧУВАННЯ ТА ТОРГІВЛІ**

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ
ВІЗУАЛЬНЕ СУПРОВОДЖЕННЯ
ДИСЦИПЛІНИ

для здобувачів вищої освіти зі спеціальності 072 Фінанси,
банківська справа та страхування за першим (бакалаврським рівнем)

денної та заочної форм навчання

Харків 2019

УДК 658.15:659.137

Рецензенти:

канд. екон. наук., проф. Л.Д. Забродська
докт. екон. наук, проф. О.О. Нестеренко

Рекомендовано до друку науково-методичною Радою обліково-фінансового факультету Харківського державного університету харчування та торгівлі, протокол № 5 від 11.04.2019 р.

Фінанси підприємств: візуальне супроводження дисципліни / Л.І.Лачкова, В.М. Лачкова.– Х.: Видавець Іванченко І.С., 2019 – 92 с.

Візуальне супроводження складено згідно з програмою та робочою навчальною програмою дисципліни «Фінанси підприємств». До кожної теми подано таблиці, схеми, рисунки, які унаочнюють зміст лекцій. Для підготовки візуального супроводження використано сучасні науково-методичні розробки з фінансів підприємств, законодавчі та нормативні акти, які регулюють правила фінансово-господарської діяльності підприємств в Україні. Призначено для здобувачів вищої освіти галузі знань 07 Управління та адміністрування, фахівців з управління фінансами підприємств.

УДК 658.15:659.137

© Харківський державний університет харчування та торгівлі, 2019
© Лачкова Л.І., Лачкова В.М., 2019

ЗМІСТ

Передмова.....	4
Програма навчальної дисципліни.....	5
Тема 1. Основи фінансів підприємств.....	16
Тема 2. Основи фінансових розрахунків.....	19
Тема 3. Формування та використання активів підприємства.....	20
Тема 4. Формування і використання капіталу підприємства.....	29
Тема 5. Кредитування підприємств.....	31
Тема 6. Грошовий оборот та грошові розрахунки підприємства.....	35
Тема 7. Формування та розподіл прибутку підприємства.....	40
Тема 8. Оподаткування підприємств.....	44
Тема 9. Оцінка фінансового стану підприємств.....	49
Тема 10. Фінансове планування і контроль на підприємствах.....	55
Тема 11. Фінансова санація та банкрутство підприємств.....	57
Список рекомендованої літератури.....	65
Додатки.....	68

ПЕРЕДМОВА

Економічний розвиток України неможливий без розуміння керівниками та працівниками фінансових служб підприємств особливостей функціонування фінансів господарюючих суб'єктів. Реформування національної економіки вимагає від фахівців з фінансів ґрунтовних теоретичних знань з організації діяльності суб'єктів господарювання різних форм власності та організаційно-правової форми, обізнаності з законодавчою та нормативною базою, наявності відповідних умінь та навичок з фінансових та економічних розрахунків, здатності до творчого мислення та практичного застосування отриманих знань на потреби суспільства. Вищевикладене зумовлює роль та значення дисципліни «Фінанси підприємств» у підготовці фахівців галузі знань 07 Управління та адміністрування.

Дисципліна «Фінанси підприємств» викладається здобувачам вищої освіти зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування за першим (бакалаврським рівнем) денної та заочної форм навчання. За навчальним планом є дисципліною циклу професійної підготовки обсягом 5 кредитів. Робочою програмою навчального курсу передбачено вивчення 11 тем. Візуальне супроводження з дисципліни «Фінанси підприємств» підготовлено згідно з програмою та робочою навчальною програмою дисципліни «Фінанси підприємств».

Метою візуального супроводження дисципліни «Фінанси підприємств» є формування базових знань з питань теорії та практики фінансових відносин суб'єктів господарювання; економіко-правових основ та механізмів здійснення основних видів діяльності підприємств; набуття навичок фінансових розрахунків; оволодіння методами планування та аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств, регулювання та фінансового контролю. Наочний матеріал, представлений у збірнику, розроблено на основі опрацювання законодавчих та нормативних актів, які регулюють діяльність суб'єктів господарювання в Україні, новітньої науково-методичної літератури з предмету. Розроблений наочний матеріал містить структурно-логічні схеми, таблиці, рисунки відповідно до змісту тем навчальної дисципліни «Фінанси підприємств» і забезпечує візуальне супроводження лекцій.

Використання візуального супроводження сприятиме кращому засвоєнню студентами навчальної інформації, підвищить якість навчання.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Харківський державний університет харчування та торгівлі

Кафедра фінансів, аналізу та страхування

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ

ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

підготовки бакалавра

галузі знань 07 Управління та адміністрування
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Харків 2018

РОЗРОБЛЕНО ТА ВНЕСЕНО: кафедрою фінансів, аналізу та страхування Харківського державного університету харчування та торгівлі

РОЗРОБНИК ПРОГРАМИ: професор кафедри фінансів, аналізу та страхування, канд. екон. наук, доцент Лачкова Л.І.

Обговорено та рекомендовано до затвердження науково-методичною комісією обліково-фінансового факультету Харківського державного університету харчування та торгівлі.

Протокол засідання № 1 від «29» серпня 2018 р.

Вступ

Дисципліна «Фінанси підприємств» є важливою складовою підготовки фахівців галузі знань 07 «Управління та адміністрування» і орієнтована на засвоєння слухачами базових знань з питань теорії та практики фінансових відносин суб'єктів господарювання. Програма навчальної дисципліни «Фінанси підприємств» розроблена відповідно до стандартів вищої освіти з підготовки бакалаврів за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Предметом вивчення навчальної дисципліни є фінансово-економічні відносини, що пов'язані з рухом грошових потоків, формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів суб'єктів господарювання у процесі відтворення з метою оптимізації фінансових результатів.

Міждисциплінарні зв'язки: навчальна дисципліна «Фінанси підприємств» має професійне спрямування. Вона вивчається студентами після опанування таких загальноекономічних дисциплін, як «Політична економія», «Макроекономіка», «Мікроекономіка», а також професійних: «Фінанси», «Гроші та кредит», «Економіка підприємств», «Бухгалтерський облік», «Фінансове право» та ін. і базується на знаннях, отриманих студентами під час вивчення цих курсів, що надає змогу закріпити вже набуті знання та поглибити фінансово-економічну підготовку фахівців.

Програма навчальної дисципліни складається з таких змістових розділів:

- розділ 1. Основи фінансів і фінансових розрахунків підприємств;
- розділ 2. Фінансові відносини суб'єктів господарювання

1. Мета та завдання навчальної дисципліни

1.1. **Метою викладання навчальної дисципліни** є: формування системи теоретичних знань та практичних навичок у сфері фінансово-економічного механізму функціонування підприємства, формування та використання його ресурсного потенціалу з метою оптимізації фінансових результатів діяльності.

1.2. Основними завданнями вивчення дисципліни «Фінанси підприємств» є:

— з'ясування сутності фінансів, фінансових ресурсів підприємств, джерел їх формування, основ організації фінансової діяльності підприємств;

—ознайомлення з сутністю концепції зміни вартості грошей у часі та її використанням у фінансових розрахунках;

—опанування базових питань з формування та використання активів підприємств;

—ознайомлення з основними методологічними підходами щодо фінансування діяльності підприємств;

—опанування основ кредитування підприємств;

—визначення загального грошового обороту та грошових розрахунків підприємства;

—здобуття навичок здійснення розрахунків грошових надходжень підприємств;

—вивчення теоретичних основ формування та використання прибутку підприємств;

—ознайомлення з системою оподаткування підприємств;

—оволодіння методами фінансового планування, аналізу та контролю;

—опанування методів діагностики банкрутства підприємств та відновлення їх платоспроможності.

1.3. У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен:

знати: економічну сутність фінансів, фінансових ресурсів підприємств та джерел їх утворення, основи організації фінансів підприємств; базові основи формування та використання активів підприємств; основні методологічні підходи щодо фінансування діяльності підприємств; фінансове забезпечення відтворення основних фондів; джерела грошових надходжень підприємства, формування та розподіл прибутку; базові методи фінансового аналізу та фінансового планування; систему оподаткування підприємств, системи експрес- та фундаментальної діагностики кризового стану підприємств, інструментарій відновлення їх платоспроможності.

вміти: організувати фінансову роботу на підприємстві, досліджувати фінансовий стан підприємства, визначати причини кризи розвитку, резерви зміцнення фінансової стійкості та підвищення прибутковості підприємства, розрахувати потреби в грошових коштах для забезпечення поточної фінансово-господарської діяльності; здійснювати планування і оперативний контроль надходжень виручки від реалізації продукції; здійснювати контроль за розподілом і

використанням прибутку; обирати раціональні форми грошових розрахунків; проводити оцінку вірогідності банкрутства та виявляти шляхи і механізми його запобігання; діяти в сучасному інформаційному фінансовому середовищі, використовувати в фінансовій роботі прикладні програмні продукти.

На вивчення навчальної дисципліни відводиться 150 годин / 5 кредитів ЄCTS

2. Інформаційний обсяг навчальної дисципліни

Розділ 1. Основи фінансів і фінансових розрахунків підприємств

Тема 1. Основи фінансів підприємств

Фінанси підприємств як складова частина фінансової системи, їх місце в структурі фінансових відносин суспільства. Сутність фінансів підприємств, характеристика основних груп фінансових відносин підприємств. Функції фінансів підприємств, їх сутність і взаємодія. Загальна характеристика фінансових ресурсів підприємств. Їх класифікація залежно від власності, джерел утворення. Грошові фонди підприємств, їх класифікація відповідно до підстави створення. Організація фінансів підприємств як сукупність форм, методів і способів формування та використання ресурсів, контролю за їх кругообігом. Принципи організації фінансів підприємств. Вплив на організацію фінансів підприємств організаційно-правової форми господарювання і галузевих техніко-економічних особливостей. Зміст фінансової діяльності підприємства. Завдання управління фінансами підприємств: управління рухом фінансових ресурсів та фінансовими відносинами. Фінансовий механізм як основа управління фінансами підприємства, його складові елементи. Основні напрямки фінансової роботи. Завдання та функції фінансової служби.

Тема 2. Основи фінансових розрахунків.

Сутність концепції зміни вартості грошей у часі. Основні причини втрати вартості грошей: інфляція, наявність ризику. Операції нарощування (компаундирування). Схеми простого і складного відсотків. Приклади їх використання у фінансових розрахунках. Поняття приведеної вартості, альтернативної вартості капіталу. Правила інвестування грошей на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Поняття ануїтету.

Розділ 2. Фінансові відносини суб'єктів господарювання

Тема 3. Формування і використання активів підприємства

Активи як економічні ресурси підприємства. Склад активів підприємства: постійні і поточні активи. Необоротні активи підприємства, їх склад і характеристика. Відтворення основних засобів підприємства. Знос та амортизація основних засобів. Методи розрахунку амортизаційних відрахувань. Сутність і склад капітальних вкладень підприємства, джерела фінансування. Ремонт основних засобів і його фінансове забезпечення. Показники стану та ефективності використання основних виробничих засобів підприємства.

Оборотні активи, їх сутність і склад. Характеристика елементів оборотних активів. Класифікація оборотних активів за ознаками: функціональне призначення, роль у сфері виробництва і у сфері обігу, ступінь планування. Порівняльна характеристика особливостей необоротних і оборотних активів підприємства. Особливості складу майна торговельного підприємства. Внутрішні і зовнішні чинники, які впливають на обсяг і склад активів підприємства. Етапи формування активів, характеристика специфічних рис та процедур кожного етапу. Політика формування активів підприємства, її зміст. Визначення потреби підприємства в окремих видах активів, особливості формування активів нового підприємства. Необхідність і методи визначення потреби в оборотних активах (коштах). Показники стану оборотних коштів. Нестача власних оборотних коштів, її визначення, причини виникнення та джерела поповнення. Показники ефективності використання оборотних коштів. Оборотність оборотних коштів та шляхи її прискорення. Коефіцієнти, що характеризують використання оборотних коштів. Підприємство як об'єкт купівлі-продажу. Сутність основних методів оцінки вартості майна підприємства, сфера застосування, переваги та недоліки.

Тема 4. Формування та використання капіталу підприємства

Капітал як ключове поняття фінансів підприємств. Характеристики капіталу. Форми власного капіталу. Склад позикового капіталу. Визначення сутності процесу фінансування і його ролі у діяльності підприємств. Внутрішні і зовнішні джерела фінансування, їх характеристика. Самофінансування підприємств як обов'язкова умова успішної господарської діяльності підприємства. Переваги і недоліки. Інші джерела фінансування.

Визначення загальної потреби підприємства у капіталі. Основні методи розрахунку загальної потреби в капіталі: прямий і непрямий методи; їх характеристика. Принципи, яких необхідно дотримуватись при формуванні капіталу підприємства. Сутність поняття «вартість капіталу». Методи оцінки вартості капіталу підприємства. Середньозважена вартість усього капіталу підприємства. Поняття фінансової структури капіталу, її значення у фінансовій діяльності підприємства.

Тема 5. Кредитування підприємств

Необхідність збалансування матеріальних та фінансових ресурсів підприємства як основа залучення кредитів. Сутність кредитних відносин. Принципи кредитування. Класифікація кредитів, що надаються підприємствам. Визначення потреби підприємства у кредитних ресурсах та вибір виду кредиту. Порядок надання банківського кредиту підприємству. Оцінка вибору банку. Оцінка кредитоспроможності підприємства. Кредитний договір: сутність і порядок укладення. Відповідальність сторін за порушення кредитного договору. Порядок погашення банківського кредиту підприємством. Сутність комерційного кредитування. Вексель як інструмент комерційного кредиту. Відмінності комерційного кредиту від банківського. Переваги і недоліки комерційного кредиту. Різновиди комерційного кредиту. Обіг векселя у комерційному кредитуванні. Об'єкти і суб'єкти лізингу, відмінності від банківського кредитування. Механізм укладання і реалізації лізингової угоди. Сутність, умови і механізм надання підприємствам бюджетної позики.

Тема 6. Грошовий оборот і грошові розрахунки підприємств

Використання функцій грошей на рівні підприємства. Визначення загального грошового обороту підприємства. Гроші як ресурси і як результат фінансово – господарчої діяльності підприємства. Характеристики грошових коштів залежно від призначення: місця зберігання, джерел утворення, натурально-речової форми. Характеристика грошових потоків підприємства: вхідний, вихідний, сальдовий (результативний) грошовий потік. Економічна характеристика, склад і класифікація грошових надходжень підприємств. Виручка від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), чинники, що впливають на розмір виручки. Особливості формування виручки від реалізації на підприємствах різних галузей економіки. Розрахунок та планування виручки. Формування виручки від реалізації

продукції у часі. Визначення моменту реалізації. Інші джерела надходження коштів: від поточної операційної діяльності; від інвестиційної діяльності; від фінансової діяльності; інших операцій. Чинники, що визначають можливості формування і використання грошових коштів підприємств. Збалансування надходжень і витрат грошових коштів підприємства. Формування запасів грошових коштів. Основні види ризиків, що впливають на стан грошового обороту підприємства.

Сутність і значення грошових розрахунків у діяльності підприємства. Безготівкові і готівкові розрахунки, сфери їх застосування. Зв'язки між готівковими і безготівковими розрахунками. Основні документи, що регламентують розрахунково-касові операції в Україні. Види банківських рахунків, порядок їх відкриття. Принципи організації безготівкових розрахунків. Форми безготівкових розрахунків: розрахунки платіжними дорученнями, вимогами-дорученнями, чеками, акредитивами, з використанням векселів. Порядок здійснення касових операцій в Україні.

Розрахунково-платіжна дисципліна, її зміст і значення для забезпечення господарської діяльності. Порядок пред'явлення претензій з розрахунків. Економічні і фінансові санкції в системі грошових розрахунків і платежів. Фінансова звітність щодо руху грошових коштів підприємства.

Тема 7. Формування і розподіл прибутку підприємства

Економічний зміст прибутку. Чинники, що визначають прибуток і рентабельність підприємства. Формування прибутку від операційної діяльності: від реалізації продукції. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції, собівартість реалізованої продукції (товарів та послуг), валовий (загальний) прибуток від реалізації продукції, інші операційні доходи. Формування прибутку до оподаткування: прибуток (збиток) від операційної діяльності, доходи (збитки) від участі в капіталі, одержані дивіденди, проценти від розміщення вкладів на депозитних рахунках, інші доходи (втрати) від реалізації фінансових інвестицій, необоротних активів. Формування чистого прибутку підприємства. Характеристика звіту про фінансові результати. Характеристика показників прибутку і алгоритм розрахунку. Сутність методів обчислення планового обсягу прибутку (метод прямого розрахунку, економічний метод). Сутність та види рентабельності. Алгоритм розрахунку показників рентабельності.

Розподіл прибутку підприємств, його зміст і економічне значення. Розподіл прибутку між державою і суб'єктами господарювання. Розподіл і використання чистого прибутку підприємств. Фонди грошових коштів підприємства, що утворюються за рахунок чистого прибутку. Виплата дивідендів. Нерозподілений прибуток і його використання. Контроль фінансової служби підприємства за прибутковістю і рентабельністю.

Тема 8. Оподаткування підприємств

Система оподаткування підприємств в Україні, її функції та призначення. Види податків, які сплачують підприємства. Механізм і напрямки впливу оподаткування на фінансово – господарську діяльність підприємств. Непрямі податки і особливості їх впливу на фінансово – господарську діяльність суб'єктів господарювання. Акцизний податок. Об'єкти оподаткування, ставки, порядок його обчислення. Податок на додану вартість. Платники податку. Об'єкти оподаткування та визначення оподаткованого обороту. Пільги щодо податку. Порядок відшкодування сум податку на додану вартість, сплачених підприємством за матеріальні ресурси, основні засоби. Податок на прибуток підприємств. Порядок визначення оподаткованого прибутку. Вплив оподаткування прибутку на фінансово – господарську та інвестиційну діяльність підприємств. Особливості оподаткування суб'єктів господарювання в окремих сферах діяльності: комерційних банках, страхових і інвестиційних компаніях. Оподаткування суб'єктів малого підприємництва. Місцеві податки і збори, які сплачують підприємства.

Тема 9. Оцінка фінансового стану підприємства

Оцінка фінансового стану підприємств, її необхідність і значення. Чинники, що впливають на фінансовий стан підприємства, їх групування за різними ознаками: місцем виникнення, важливістю результату, складом, часом дії тощо. Основні показники фінансового стану підприємства, їх класифікація. Джерела інформації для аналізу: зовнішні та внутрішні. Сутність фінансового аналізу, його види. Трендовий (горизонтальний) фінансовий аналіз. Структурний (вертикальний) фінансовий аналіз. Аналіз фінансових коефіцієнтів. Інтегральний фінансовий аналіз. Види, показники кожного виду аналізу, мета використання.

Поняття «фінансова стійкість підприємства». Основні ознаки фінансової стійкості підприємства, система показників фінансової

стійкості підприємства, методика їх розрахунку і оцінки. Показники ліквідності підприємства, їх оцінка. Фактори, що впливають на стан ліквідності. Умови абсолютної ліквідності балансу підприємства. Сутність платоспроможності підприємства, оцінка її показників. Взаємозв'язок всіх ознак фінансової стійкості підприємства.

Тема 10. Фінансове планування і контроль на підприємствах

Фінансове планування як процес визначення потреб підприємства у фінансових ресурсах. Значення та основні завдання фінансового планування. Види фінансового планування: стратегічне планування (фінансова стратегія), поточне планування, оперативне планування. Взаємозв'язок видів планування. Етапи фінансового планування. Інформаційна база фінансового планування. Методи, які застосовуються у практиці фінансового планування: метод економічного аналізу, нормативний, балансових розрахунків, грошових потоків, багатоваріантності розрахунків та ін. Характеристика методів. Сутність і завдання фінансової стратегії, її взаємозв'язок із загальною стратегією підприємства. Фінансова політика підприємства, чинники, які її обумовлюють, основні напрямки. Прогнозування як основа перспективного планування. Конкретизація показників фінансової стратегії за періодами її реалізації: послідовність і терміни здійснення стратегічних цілей і задач; зовнішня і внутрішня синхронізація у часі показників реалізації цільових стратегічних нормативів. Оцінка фінансової стратегії підприємства.

Поточне планування фінансової діяльності. Мета, зміст. Вихідна інформація. План доходів і витрат, план руху грошових коштів, балансовий план, план формування і використання фінансових ресурсів. Визначення мети, показників, методів їх розрахунку. Зміст, завдання та значення оперативного планування фінансової діяльності підприємства. Оперативний фінансовий план (баланс надходжень і витрат коштів); платіжний календар, його зміст і значення.

Сутність і види фінансового контролю. Характеристика внутрішнього і зовнішнього фінансового контролю. Етапи, методи фінансового контролю. Умови ефективної організації фінансового контролю.

Тема 11. Фінансова санація та банкрутство підприємств

Економічна сутність фінансової кризи на підприємстві, внутрішні і зовнішні причини її виникнення. Види кризи і стадії її

розвитку. Зміст діагностики банкрутства, види діагностики. Загальна характеристика сучасних методів діагностики банкрутства, їх класифікація, умови коректного застосування. Характеристика системи оціночних показників-індикаторів кризового стану підприємства.

Законодавчі та підзаконні акти, в яких регламентовано питання стосовно заходів виявлення та запобігання банкрутству на досудовій стадії, провадження процедур банкрутства після порушення справи про банкрутство. Визначення основних термінів, які використовуються у законодавчих документах. Державне регулювання проблеми кризових явищ у діяльності підприємства. Повноваження державних органів з питань банкрутства. Антикризове управління підприємством: мета, зміст, етапи, завдання залежно від фази кризового стану. Управління комерційними ризиками підприємств роздрібною торгівлі. Досудова санація підприємства. Джерела фінансування досудової санації підприємства. Мирова угода – сутність, значення, умови та строк укладання.

Економічна сутність санації, види, термін проведення. Умови фінансування санації. Звітність щодо результатів санації, оцінка її ефективності. Сутність ліквідаційної процедури, умови її відкриття, терміни проведення. Поняття ліквідаційної маси підприємства. Звітність щодо результатів проведення ліквідації (звіт ліквідатора, ліквідаційний баланс).

3. Форма підсумкового контролю успішності навчання

Іспит

4. Засоби діагностики успішності навчання: екзаменаційні білети, які складаються із засобів контролю засвоєння теоретичного матеріалу – у вигляді контрольних запитань та тестів, а також засобів контролю набуття практичних навичок щодо здійснення фінансових розрахунків та прийняття обґрунтованих управлінських рішень у вигляді практичних завдань та ситуаційних вправ.

**ТЕМА 1.
ОСНОВИ ФІНАНСІВ ПІДПРИЄМСТВ**

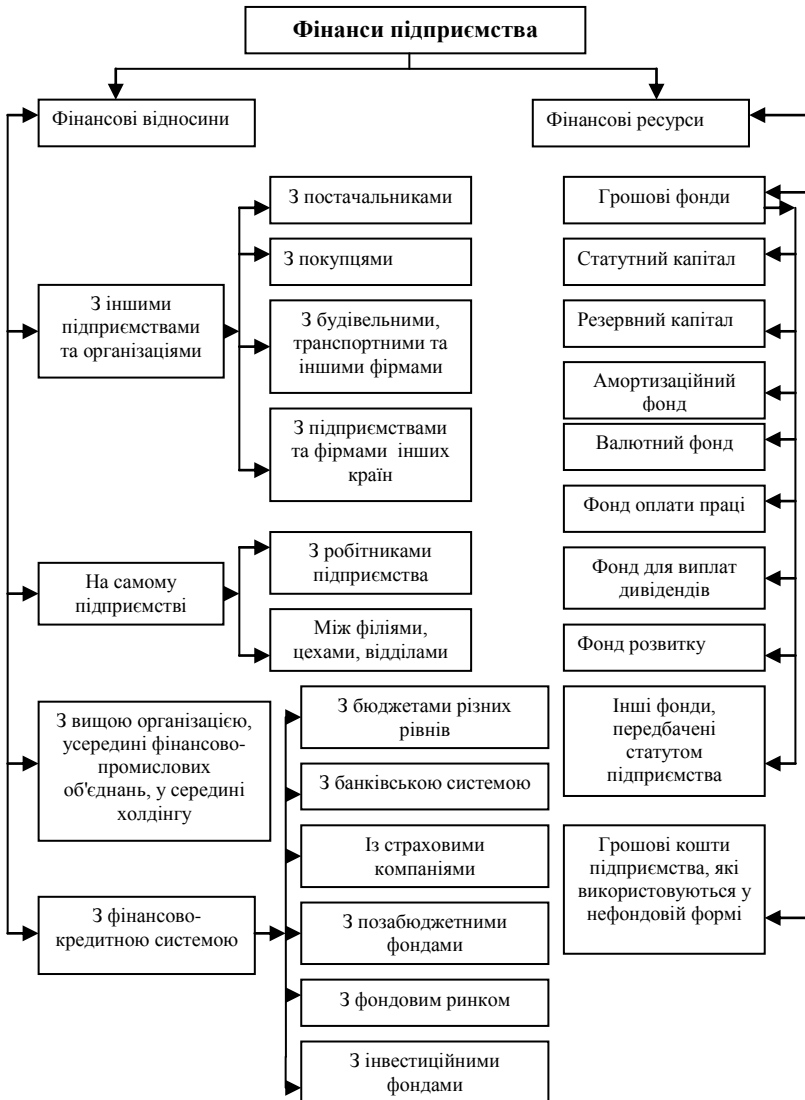


Рис. 1.1. Структурно-логічна схема сутності фінансів підприємств

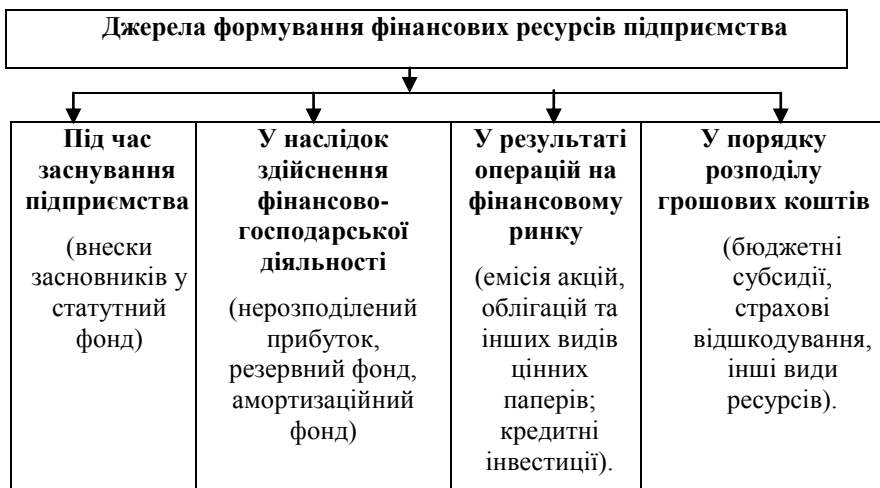


Рис. 1.2 Структурно-логічна схема формування фінансових ресурсів підприємства



Рис. 1.3. Форми об'єднань підприємств.



Рис. 1.4. Структура і зміст фінансового механізму

ТЕМА 2.
ОСНОВИ ФІНАНСОВИХ РОЗРАХУНКІВ

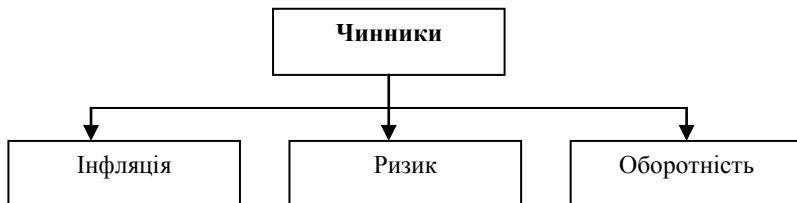


Рис. 2.1. Чинники, що визначають зміну вартості грошей у часі

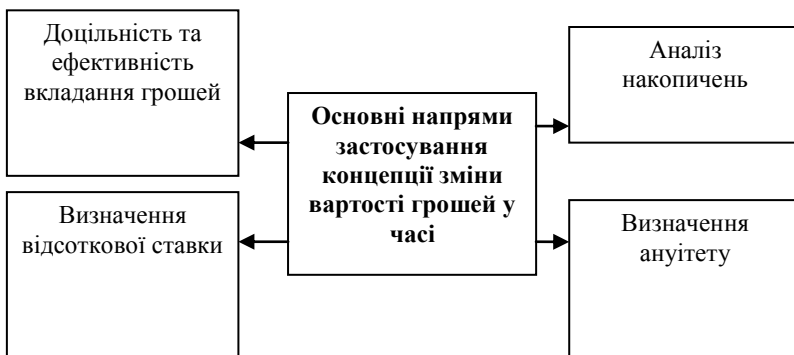


Рис. 2.2. Основні напрями застосування концепції зміни вартості грошей у часі

**ТЕМА 3.
ФОРМУВАННЯ І ВИКОРИСТАННЯ
АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА**

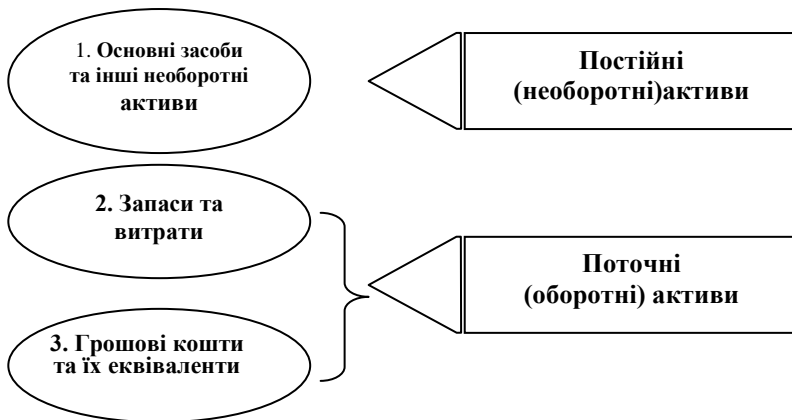


Рис. 3.1. Склад активів (майна) підприємства

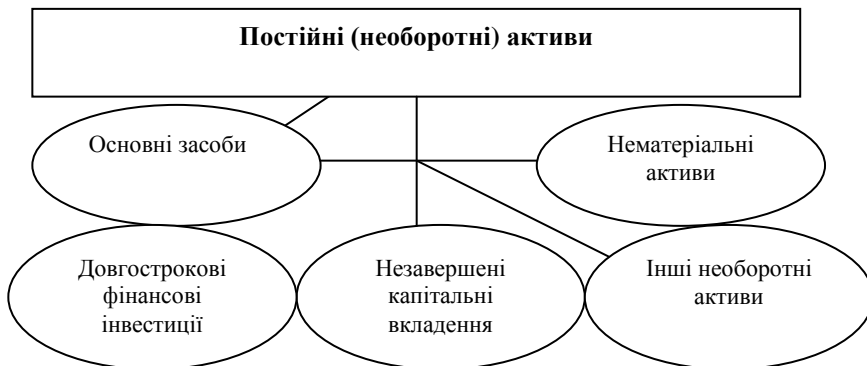


Рис. 3. 2. Склад постійних (необоротних) активів підприємства

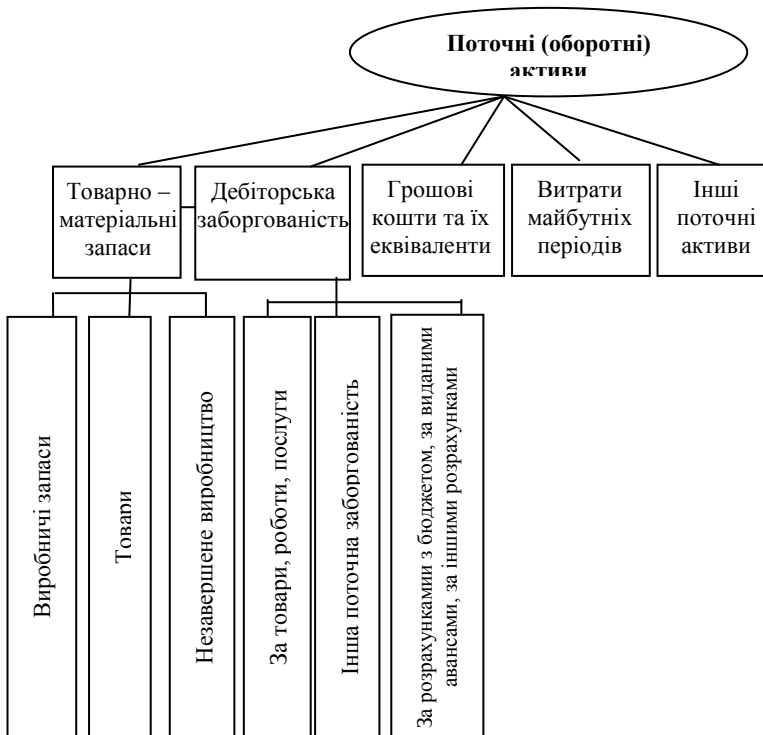


Рис. 3.3. Склад поточних (оборотних) активів підприємства

Таблиця 3.1.

Класифікація поточних (оборотних) активів підприємства

Класифікаційна ознака	Оборотні активи									
Функціональне призначення	Оборотні активи в сфері виробництва					Оборотні активи у сфері обігу				
Роль у сфері виробництва та у сфері обігу	Виробничі запаси	Незавершене виробництво	Товарні запаси	Напівфабрикати власного виготовлення	Витрати майбутніх періодів	Залишки готової продукції на складах	Відвантажена продукція	Грошові кошти та їх еквіваленти	Дебіторська заборгованість	Інші оборотні активи
Ступінь планування	Нормовані оборотні активи					Ненормовані оборотні активи				

Таблиця 3.2

Співставна характеристика особливостей необоротних і оборотних активів підприємства

Ознаки	Види активів	
	Необоротні активи	Оборотні активи
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1. Вплив інфляції	Незначний вплив, інфляційно захищена частина майна	Суттєвий вплив, особливо для грошових коштів і дебіторської заборгованості
2. Ризик втрати у процесі господарювання	Незначний ризик, захищеність від втрати через фінансову неспроможність партнерів	Високий ризик, можлива втрата частини активів через фінансову неспроможність партнерів

Закінчення таблиця 3.2

1	2	3
3. Ступінь ліквідності	Низьколіквідні активи, продаж ускладнений	Ліквідні і високоліквідні активи, можуть бути швидко реалізовані у разі потреби у грошах.
4. Ступінь структурно трансформації	Низький ступінь, мають певну матеріальну форму і можуть її змінити на іншу тільки через купівлю - продаж	Високий ступінь, знаходячись в кругообігу постійно змінюють свою форму
5. Ступінь гнучкості відносно пристосування до зміни господарської кон'юнктури	Низький, оскільки орієнтовані на певний профіль діяльності, пристосування до змін господарської діяльності ускладнений	Високий, оскільки при необхідності можуть обслуговувати і інший профіль діяльності



Рис. 3.4. Чинники, що впливають на обсяг та склад активів підприємства.

Особливості формування активів (майна) підприємства

№ з/п	Етапи формування активів (майна)	Специфічні риси та процедура проведення етапу
1.	Формування активів для початку діяльності підприємства	Формування активів здійснюється за рахунок: - внесків засновників. - використання грошових коштів для придбання необхідних елементів активів.
2.	Розвиток активів у процесі діяльності підприємства	Формування активів здійснюється через: - проведення інвестиційної діяльності, результатом якої є кількісне (обсяг) та якісне (структура) зростання активів.
3.	Зміна власників активів	Здійснюється перехід майнового комплексу підприємства у цілому або його окремих елементів (видів активів) до інших господарюючих суб'єктів.

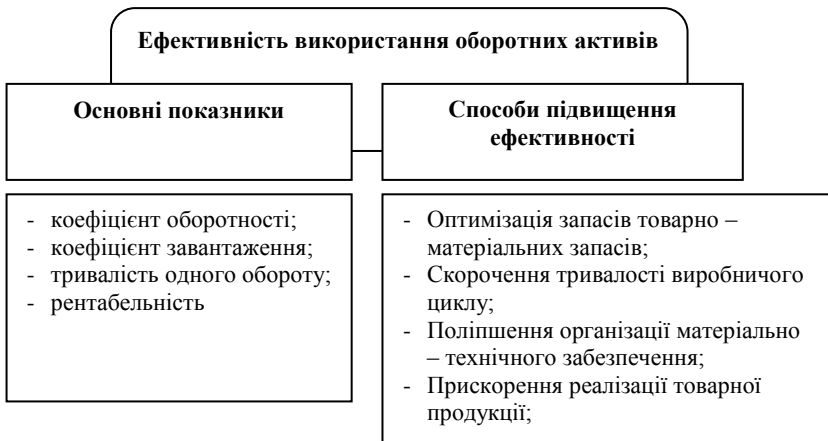


Рис. 3.5. Показники та способи підвищення ефективності використання оборотних активів підприємства.

Таблиця 3.4

**Алгоритм розрахунку та економічна характеристика
показників стану і ефективності використання
оборотних активів**

№	Показник	Визначення	Характеристика
1	Наявність власних оборотних активів (ВОА)	$[Вк + Знв] - НА$	Характеризує економічну вартість власних оборотних активів
	а) нестача	$\PhiН < Н$	Перевищення нормативу оборотних коштів над фактичною наявністю
	б) надлишок	$\PhiН > Н$	Перевищення фактичної наявності оборотних коштів над нормативом
2	Коефіцієнт реальної вартості оборотних активів в майні підприємства (Кр.в.)	$\frac{\PhiН}{ЗВН}$	Відображає питому вагу вартості фактично наявних оборотних активів у загальній вартості майна підприємства.
3	Коефіцієнт оборотності (Коб)	$\frac{РП}{ОАС}$	Характеризує кількість оборотів за період, що аналізується
4	Коефіцієнт завантаження (обернений стосовно коефіцієнта оборотності) (Кзв)	$\frac{ОАС}{РП}$	Показує, скільки оборотних коштів авансовано у 1 грн. реалізованої продукції
5	Тривалість одного обороту в днях (або тривалість обороту) (О)		Характеризує час, за який оборотні кошти здійснюють один оборот.
6	Рентабельність (Р)		Визначає прибутковість оборотних активів

Умовні позначення:

ВОА – вартість власних оборотних активів;

Вк – власний капітал;

Зн.в. – забезпечення наступних витрат ;

НА – вартість необоротних активів;

Н – норматив оборотних коштів;

Кр.в. – коефіцієнт реальної вартості оборотних активів;

Фн – вартість фактично наявних оборотних активів;
 ЗВМ – загальна вартість майна підприємства;
 РП – вартість реалізованої продукції;
 ОАс – середня вартість оборотних активів за звітний період;
 Т – тривалість періоду, за який обчислюється оборотність оборотних коштів
 П – прибуток підприємства.

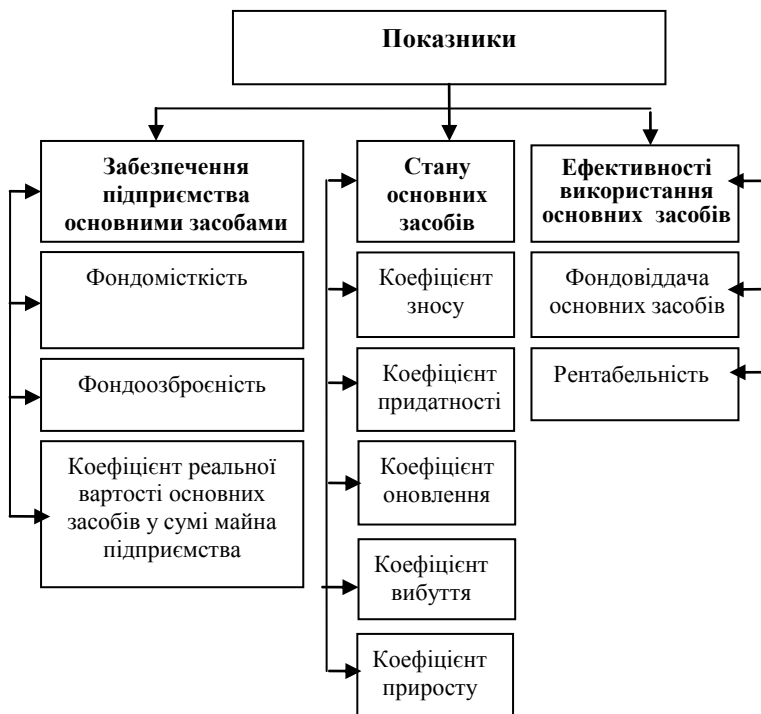


Рис. 3.6. – Показники, що характеризують стан та ефективність використання основних засобів підприємства

Таблиця 3.5

**Алгоритм розрахунку та економічна характеристика показників
стану і ефективності використання
основних засобів**

Показник	Формула розрахунку	Характеристика
1. Фондомісткість, грн.\грн. (Φ_M)	$\frac{OF_{cp}}{Bn}$	Характеризує забезпеченість підприємства основними засобами
2. Фондоозброєність ($\Phi_{оз}$)	$\frac{OF_{cp}}{Чп}$	Показує розмір основних засобів на одного працівника
3. Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні підприємства (K_{pb})	$\frac{OF_3}{3BM}$	Відображає питому вагу залишкової вартості основних засобів у загальній вартості майна підприємства
4. Коефіцієнт зносу (K_3)	$\frac{3O}{OF_{cp}}$	Показує ступінь зносу основних засобів
5. Коефіцієнт придатності основних засобів ($Kп$)	$1 - K_3$	Відображає ступінь придатності основних засобів до експлуатації
6. Коефіцієнт оновлення основних засобів (K_o)	$\frac{OF_{ув}}{OF_{cp}}$	Показує частку введення нових основних засобів у їх загальній вартості
7. Коефіцієнт вибуття основних засобів (K_b)	$\frac{OF_{виб}}{OF_{cp}}$	Показує інтенсивність вибуття основних засобів
8. Коефіцієнт приросту основних засобів ($K_{пр}$)	$\frac{OF_{ув} - OF_{виб}}{OF_{cp}}$	Показує ступінь збільшення основних засобів у звітному періоді
9. Фондовіддача (Φ_v)	$\frac{Bn}{OF_{cp}}$	Відображає суму виробленої продукції на одну грн.вартості основних засобів
10. Рентабельність (P)		Відображає прибутковість основних засобів

Умовні позначення:

OF_{cp} – середньорічна вартість основних засобів

Bn – вартість продукції

$Чп$ – чисельність працівників

ZB_m – загальна вартість майна підприємства

Z_0 – сума зносу основних засобів

$O\Phi_{ув}$ – вартість основних засобів, уведених в експлуатацію протягом звітного періоду

$O\Phi_{виб.}$ – вартість основних засобів, які вибули протягом звітного періоду

Π – загальний прибуток підприємства.

Середньорічна вартість основних засобів ($O\Phi_{ср.}$) обчислюється за формулою:

$$O\Phi_{ср.} = O\Phi_{поч} + O\Phi_{ув} \times \frac{T_{вик}}{12} - O\Phi_{виб.} \frac{T_{нвик}}{12} \quad (3.1.)$$

де $O\Phi_{поч}$ – вартість основних засобів на початок звітного періоду;

$O\Phi_{ув.}$ – вартість основних засобів, уведених в експлуатацію протягом звітного періоду;

$O\Phi_{виб.}$ – вартість виведених з експлуатації основних засобів;

$T_{вик}$ – кількість місяців до кінця року, протягом яких функціонують введені основні засоби;

$T_{нвик}$ – кількість місяців до кінця року з моменту виведення основних засобів з експлуатації.



Рис. 3.7. Методи оцінки вартості майна підприємства

ТЕМА 4

ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ КАПІТАЛУ ПІДПРИЄМСТВА, ОПТИМІЗАЦІЯ ЙОГО СТРУКТУРИ



Рис. 4.1. Класифікація видів капіталу підприємства

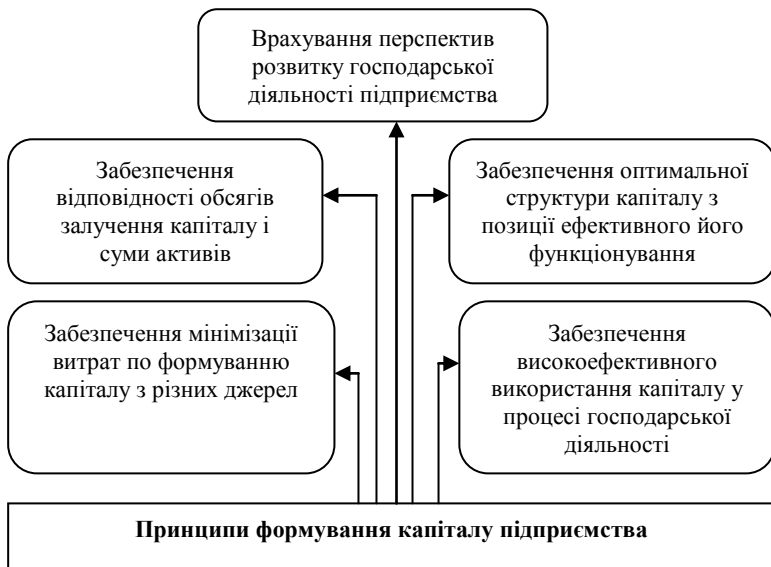


Рис.4.2 Основні принципи формування капіталу підприємства.



Рис. 4.3. Схеми можливих алгоритмів фінансування активів підприємства

ТЕМА 5

КРЕДИТУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВ



Рис.5.1 Причини виникнення кредитних відносин

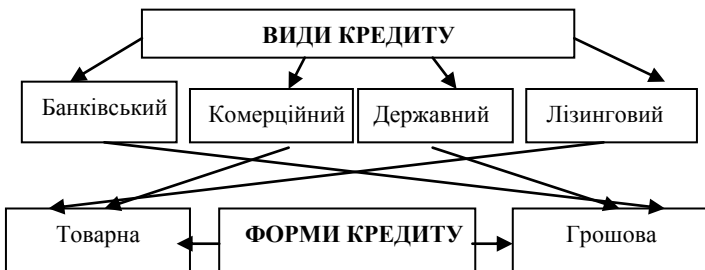


Рис. 5.2. Форми та види кредитів, що надаються підприємствам

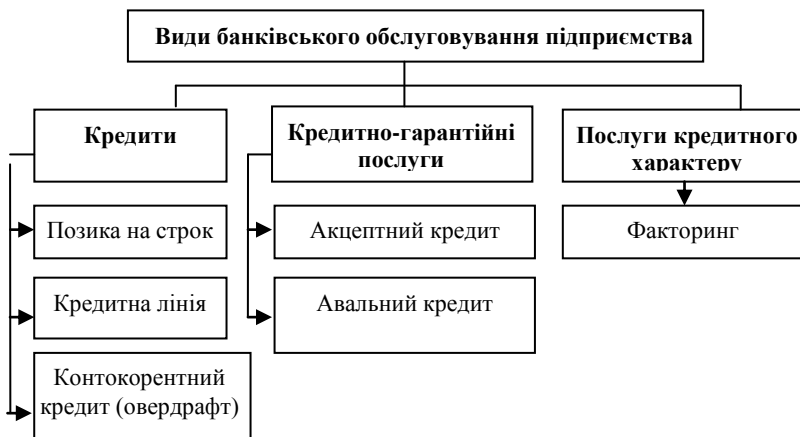


Рис. 5.3 Види банківського обслуговування підприємств

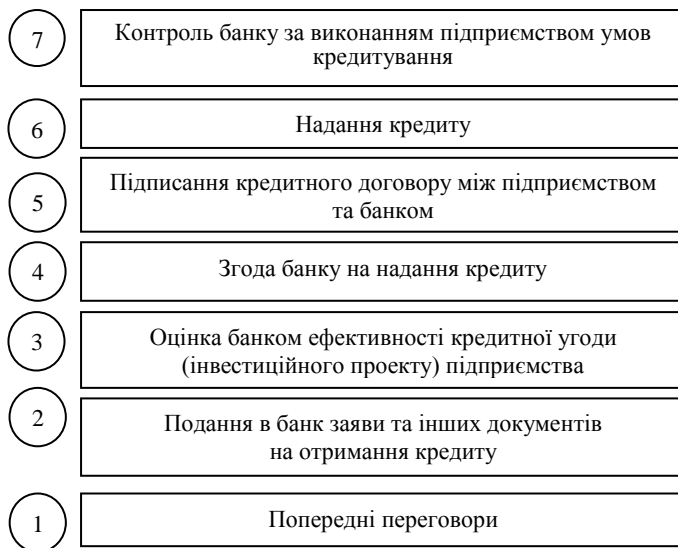


Рис. 5.4. Структурно-логічна схема оформлення кредитного договору

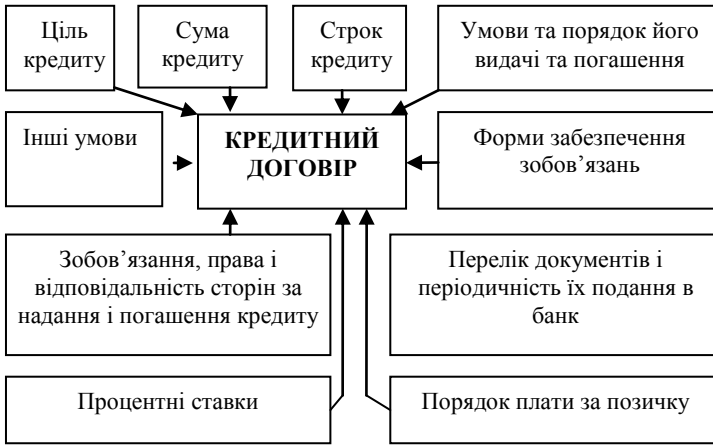


Рис. 5.5. Складові кредитного договору

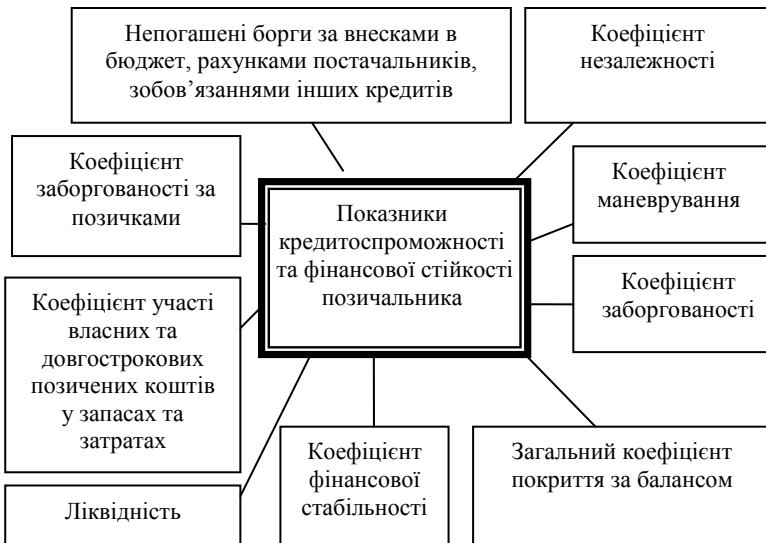


Рис. 5.6. Показники кредитоспроможності та фінансової стабільності позичальника.

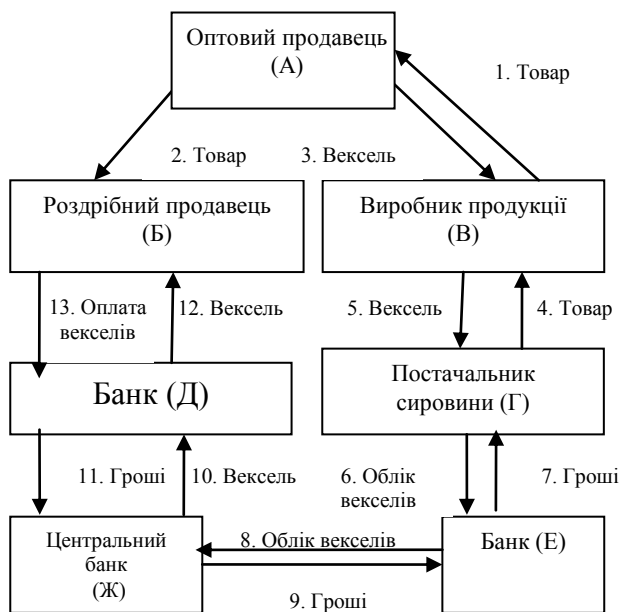


Рис. 5.7. Схема обігу векселів у комерційному кредитуванні

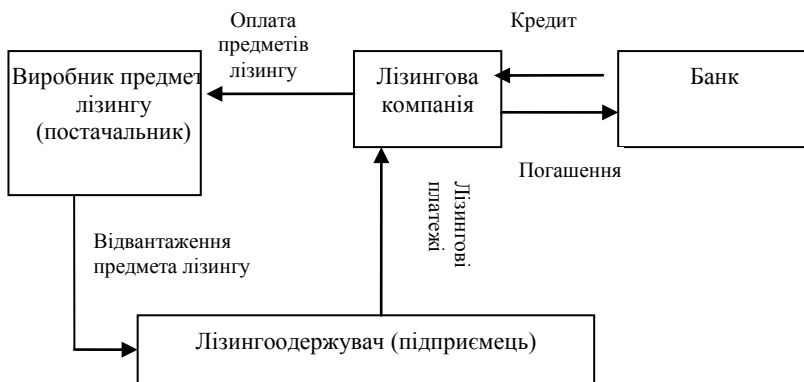


Рис. 5.8. Схема лізингових операцій

**ТЕМА 6.
ГРОШОВИЙ ОБОРОТ І ГРОШОВІ РОЗРАХУНКИ
ПІДПРИЄМСТВА**

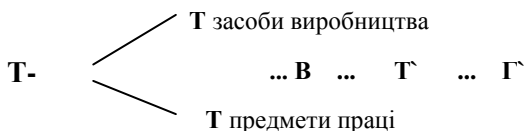


Рис. 6.1. Схема поточного грошового обороту підприємства

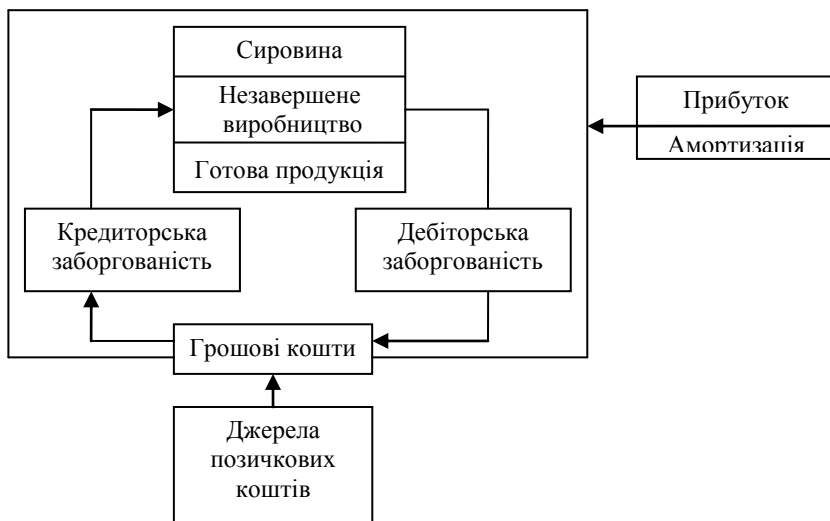


Рис. 6.2. Схема грошового обігу підприємства

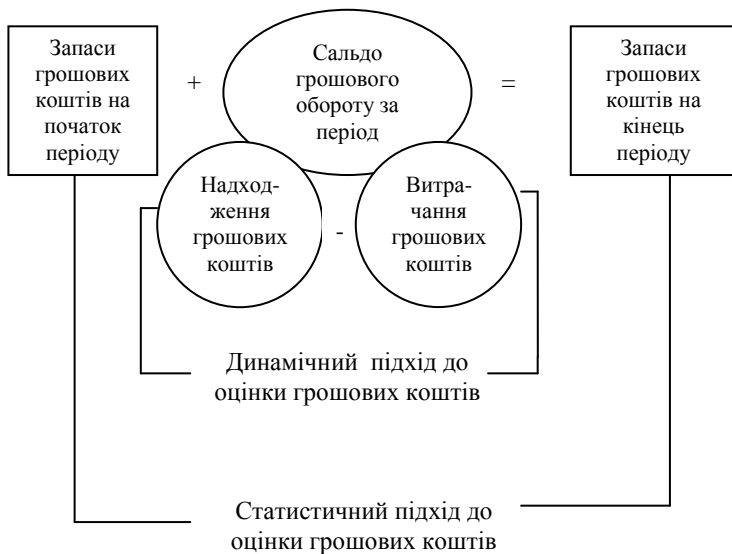


Рис. 6.3. Взаємозв'язок статистичного та динамічного підходів до оцінки грошових коштів

Таблиця 6.1.

Джерела надходження та використання грошей на підприємстві

Вид діяльності	Джерела надходження грошових коштів	Напрямки витрачання грошових коштів
Операційна діяльність	-виручка від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг; -погашення дебіторської заборгованості	-витрати на закупівлю товарів; -поточні витрати, пов'язані з виробництвом та реалізацією продукції, товарів, робіт та послуг; -податки та інші обов'язкові платежі; -погашення короткострокової кредиторської заборгованості.

Закінчення табл. 6.1.

Інвестиційна діяльність	-виручка від реалізації основних засобів; -виручка від реалізації нематеріальних активів та довгострокових фінансових вкладень	-придбання основних засобів та нематеріальних активів; -довгострокові фінансові вкладення.
Фінансова діяльність	-виручка від продажу акцій підприємства; -отримання кредитів та позик; -цільові надходження; -безкоштовно отримані цінності.	-виплата дивідендів; -погашення кредитів та позик; -використання фонду споживання; -видатки пов'язані з благодійною діяльністю.



Рис. 6.4. Розрахунки платіжними дорученнями

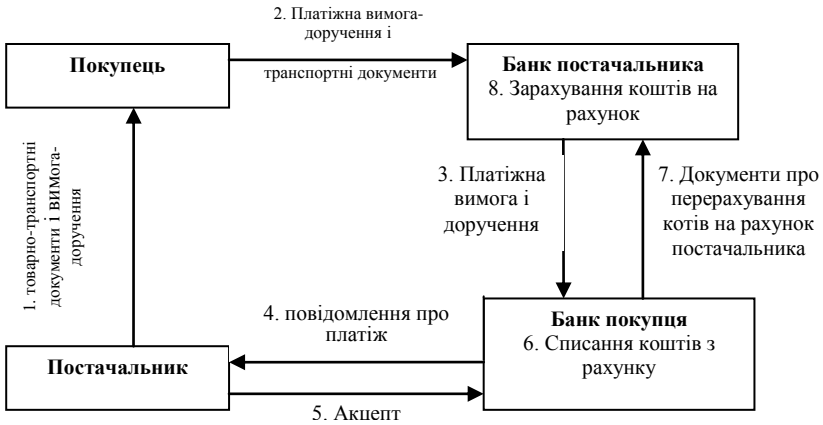


Рис. 6.5. Розрахунки платіжними вимогами-дорученнями

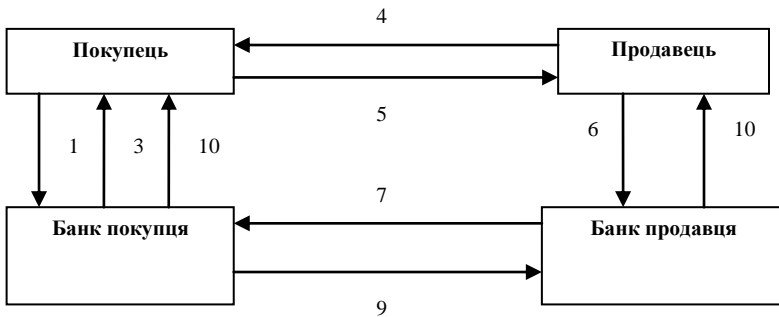


Рис. 6.6. Розрахунки чеками

1. Покупець подає у свій банк заяву на отримання чекової книжки і платіжне доручення на депонування коштів. 2. Банк покупця бронює кошти на окремому рахунку, виписує чекову книжку; 3. Покупцю видають чекову книжку; 4. Відвантаження товарів і пред'явлення документів, які це підтверджують; 5. Покупець оформляє чек на продавця, виводить залишок у корінці чека; 6. Продавець пред'являє чек разом з реєстром чеків у свій банк, реєстр чеків затверджується підписом та печаткою чекодержувача; 7. Банк продавця пред'являє чек для оплати банку покупця; 8. Банк покупця списує суму з рахунку покупця за рахунок коштів, заброньованих раніше; 9. Кошти перераховують на рахунок продавця; 10. Банк покупця та банк продавця дають виписки своїм клієнтам.

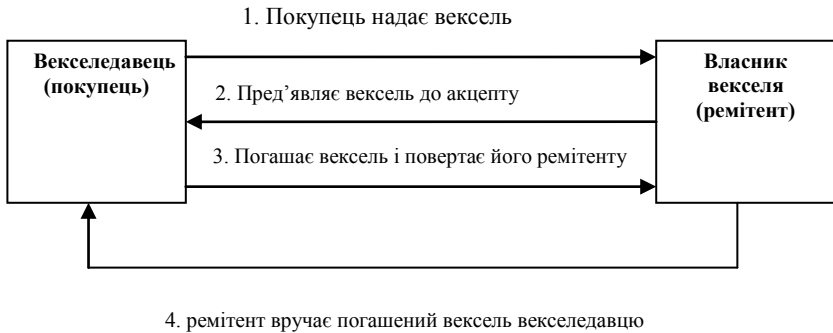


Рис. 6.7. Розрахунки простим векселем

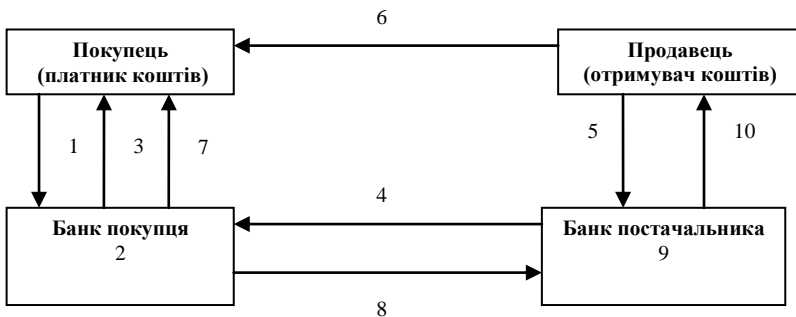


Рис. 6.8. Розрахунки акредитивами

1. Покупець доручає своєму банку одкрити акредитив . 2. Банк покупця відкриває акредитив; 3. Банк покупця сповіщає покупця про відкриття акредитиву; 4. Банк покупця повідомляє банк постачальника про відкриття акредитива на конкретну суму; 5. Банк постачальника повідомляє постачальника про відкриття акредитива на конкретну суму; 6. Відвантаження товару; 7. Покупець повідомляє банк про виконання умов акредитива, тобто дає наказ на розкриття акредитива; 8. Банк покупця переказує банку постачальника суму коштів з акредитива; 9. банк постачальника зараховує кошти на рахунок постачальника; 10. Банк постачальника повідомляє про це свого клієнта.

**ТЕМА 7.
ФОРМУВАННЯ ТА РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ПІДПРИЄМСТВА**



Рис. 7.1. Характеристика ролі прибутку в умовах ринкової економіки

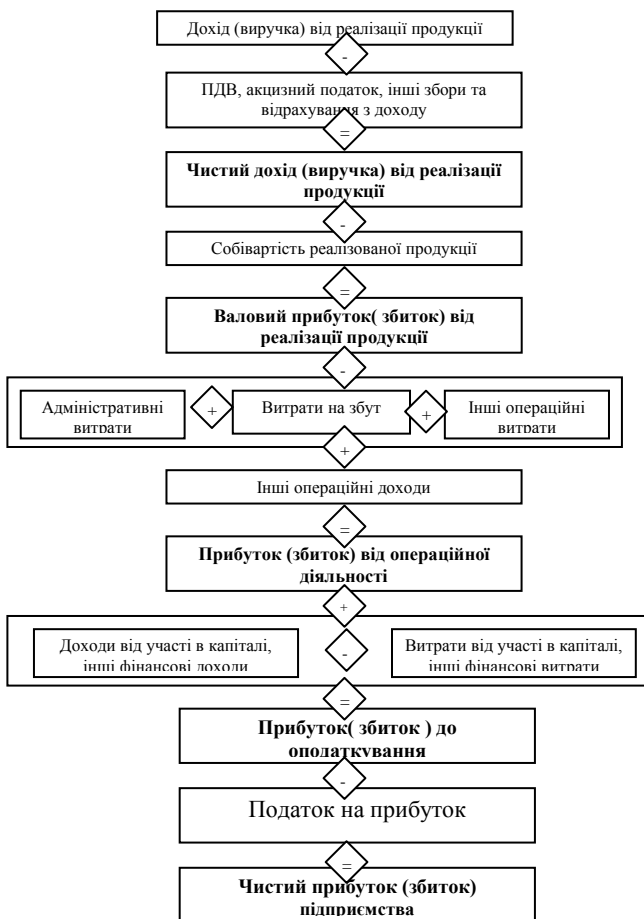


Рис.7.2. Структурно-логічна схема формування чистого прибутку (збитку) підприємства



Рис.7.3. Структурно-логічна схема розподілу і використання прибутку підприємства

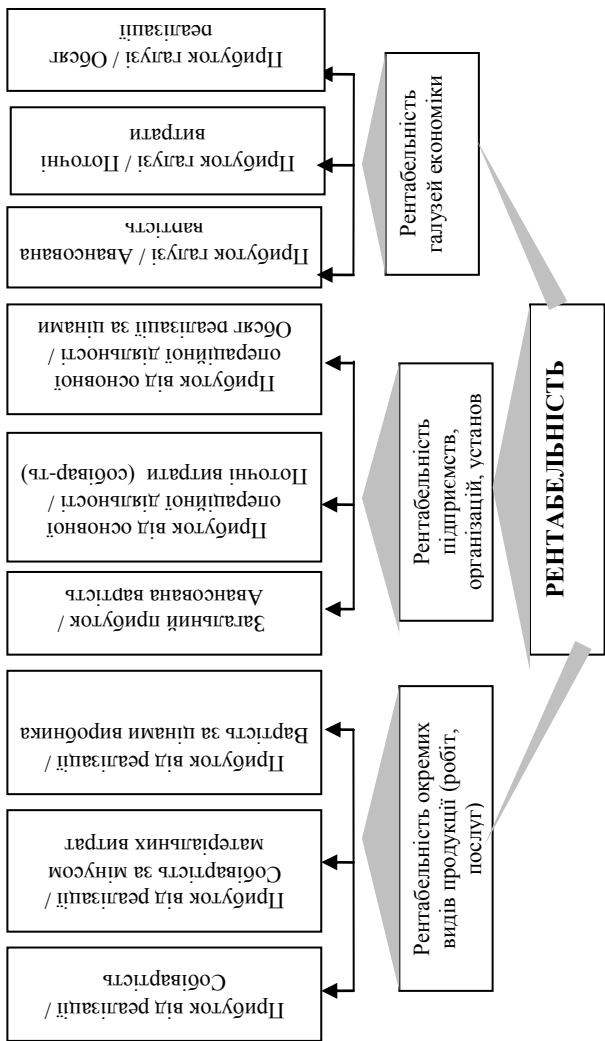


Рис. 7.4. Класифікація показників рентабельності

ТЕМА 8 ОПОДАТКУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВ

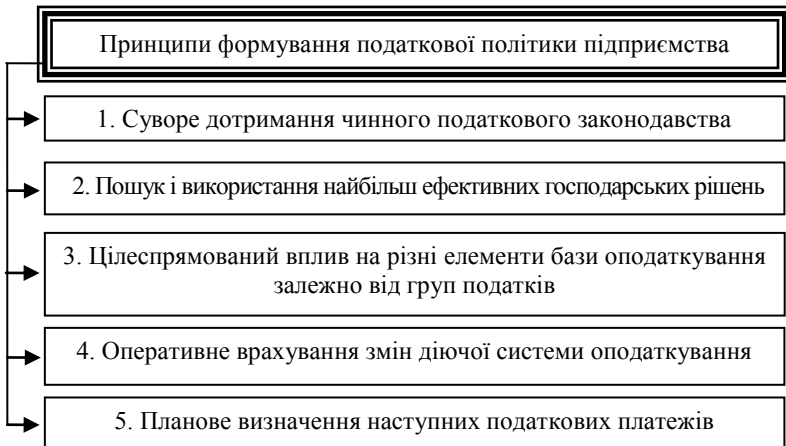


Рис. 8.1. Основні принципи формування податкової політики підприємства

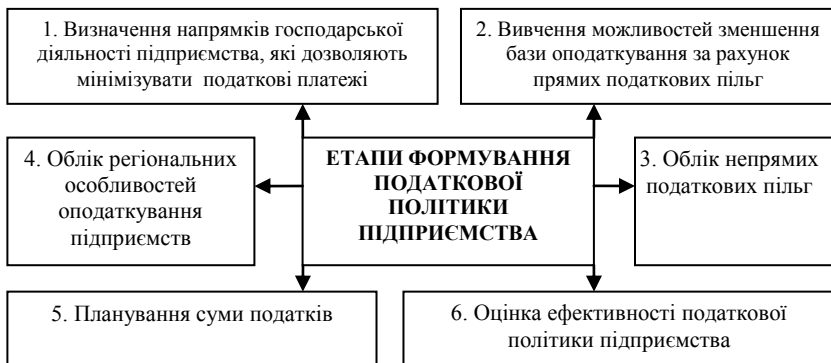


Рис.8. 2. Етапи формування податкової політики підприємства

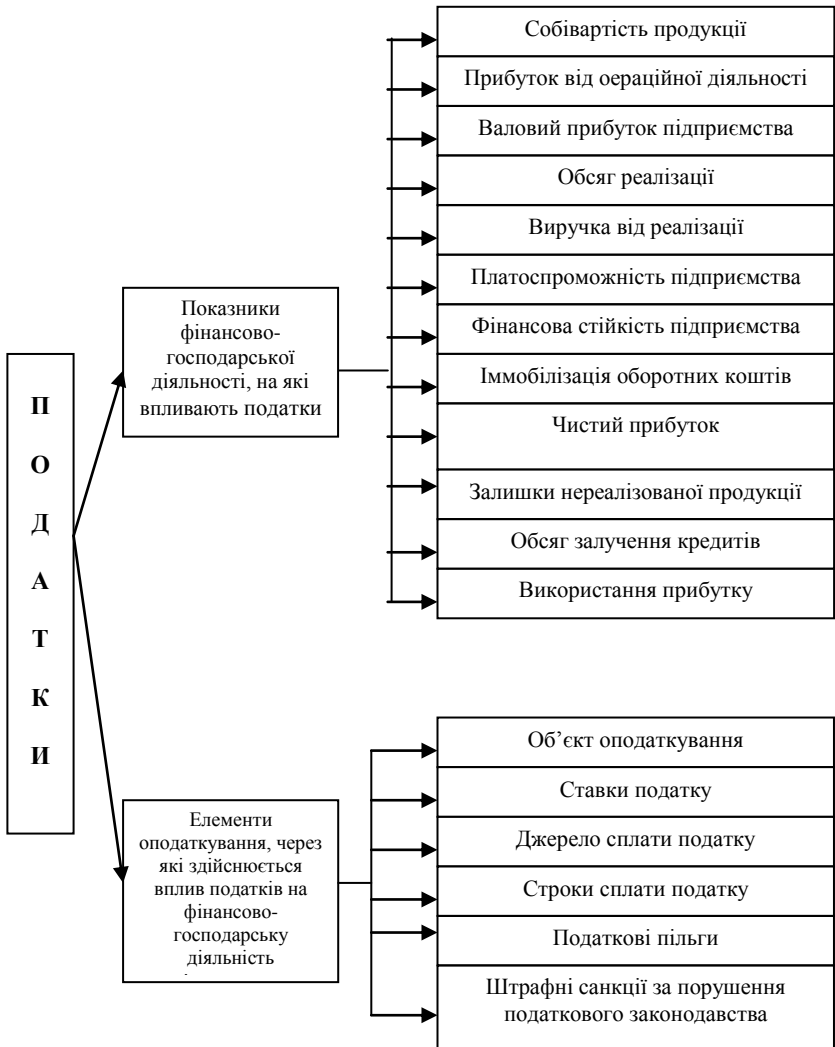
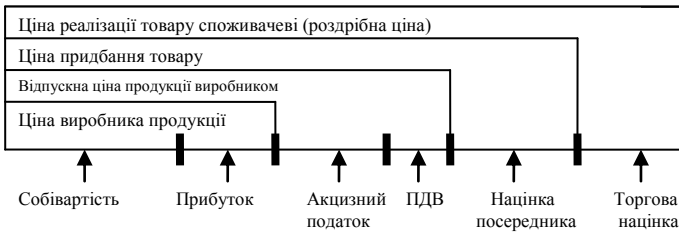


Рис. 8.3. Схема впливу податків на фінансово-господарську діяльність підприємства

1. Підприємствами – виробниками продукції



2. Підприємствами, які реалізують товари, придбані у внутрішніх виробників



3. Підприємствами, які реалізують імпортовані товари

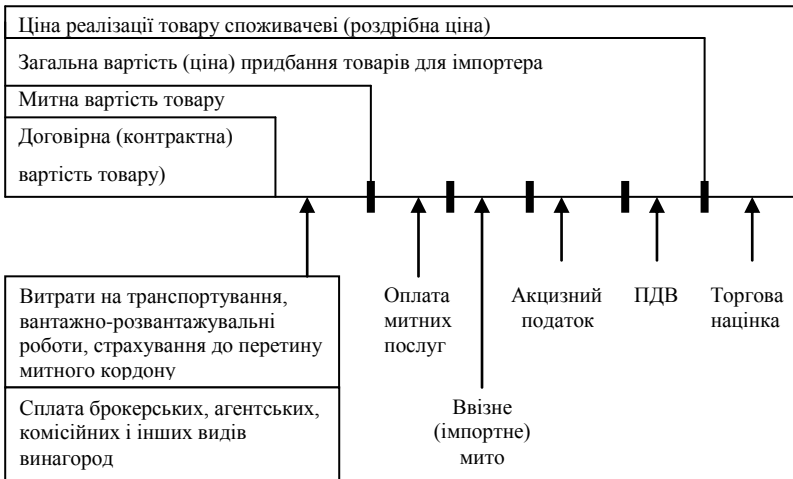


Рис. 8.4. Структурно-логічна схема формування цін реалізації товарів

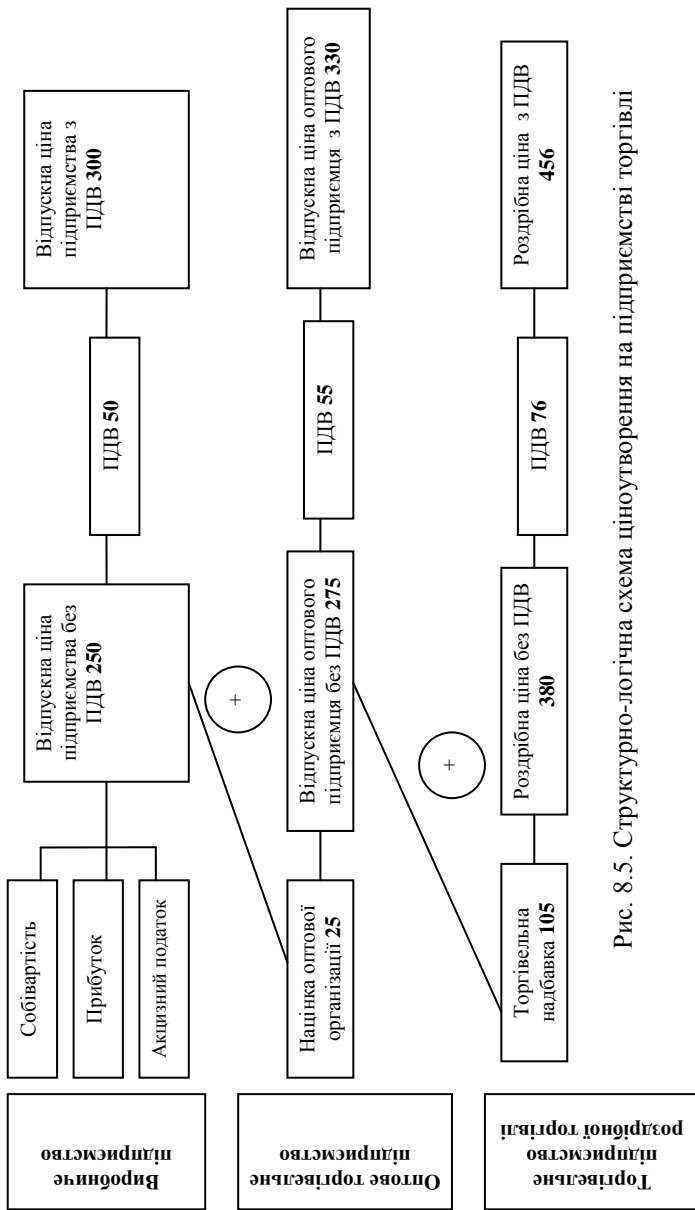


Рис. 8.5. Структурно-логічна схема ціноутворення на підприємстві торгівлі



Рис.8.6. Структурно-логічна схема визначення прибутку до оподаткування згідно Податкового кодексу України

ТЕМА 9.
ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА



Рис. 9.1 Структура аналізу фінансового стану підприємства



Рис. 9.2. Класифікація основних видів фінансового аналізу

Таблиця 9.1

Інформаційні потреби основних користувачів фінансових звітів

Користувачі звітності	Інформаційні потреби
Інвестори, власники	Придбання, продаж та володіння цінними паперами, участь у капіталі підприємства, оцінка якості управління, визначення суми дивідендів, що підлягають розподілу
Керівництво підприємством	Регулювання діяльності підприємства
Банки, постачальники та інші кредитори	Забезпечення зобов'язань підприємства, оцінка здатності підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання.
Замовники	Оцінка здатності підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання.
Працівники підприємства	Оцінка здатності підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання, забезпечення зобов'язань підприємства перед працівниками
Органи державного управління	Формування макроекономічних показників

Таблиця 9.2.

Призначення основних компонентів фінансової звітності

Компоненти фінансової звітності	Зміст	Використання інформації
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	Наявність економічних ресурсів, які контролюються підприємством, на дату балансу	Оцінка структури ресурсів підприємства, їх ліквідності та платоспроможності підприємства, прогнозування майбутніх потреб у позиках; оцінка та прогнозування змін в економічних ресурсах, які підприємство, ймовірно, контролюватиме в майбутньому.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	Доходи, витрати і фінансові результати діяльності підприємства за звітний період	Оцінка та прогноз: прибутковості діяльності підприємства; структури доходів і витрат
Звіт про власний капітал	Зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду	Оцінка та прогноз змін у власному капіталі
Звіт про рух грошових коштів	Генерування та використання грошових коштів протягом звітного періоду	Оцінка та прогноз операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства
Примітки	Обрана облікова політика; інформація, не наведена безпосередньо у фінансових звітах, але обов'язкова за стандартами бухгалтерського обліку; додатковий аналіз статей звітності, необхідний для забезпечення її зрозумілості	Оцінка та прогноз: облікової політики; ризиків або непевності, які впливають на підприємство, його ресурси та зобов'язання; діяльність підрозділів підприємства тощо.

Таблиця 9.3.

**Показники, що характеризують структуру капіталу
та фінансову незалежність підприємства**

Показник (коефіцієнт)	Розрахункова формула	Оптимальне значення
Коефіцієнт заборгованості	Позиков. капітал /Власний капітал	> 0,5
Коефіцієнт автономії	Власний капітал/Загальний обсяг капіталу	<0 5
Коефіцієнт фінансової стабільності	Власний капітал /Позиковий капітал	>1

Таблиця 9.4.

Показники ділової активності підприємства

Показник	Розрахункова формула
Оборотність обігових коштів	Чиста виручка від реалізації продукції(товарів)/ Середній обсяг обігових активів
Оборотність товарно-матеріальних запасів	Собівартість реалізованої продукції/ Середній обсяг товарно-матеріальних запасів
Оборотність дебіторської заборгованості	Чиста виручка від реалізації/ Середній обсяг дебіторської заборгованості
Тривалість операційного циклу	Середній період обороту запасів+ Середній період погашення дебіторської заборгованості
Оборотність кредиторської заборгованості	Собівартість реалізованої продукції/ Середній обсяг кредиторської заборгованості
Тривалість фінансового циклу	Середній період обороту запасів + середній період погашення дебіторської заборгованості - середній період погашення кредиторської заборгованості

Показники ліквідності та платоспроможності підприємства

№	Показник	Алгоритм розрахунку	Напрямок використання	Інші назви (синоніми)
1	Коефіцієнт поточної ліквідності	Поточні активи/ Поточні пасиви (зобов'язання)	Загальна оцінка ліквідності підприємства, його можливостей покриття короткострокових зобов'язань за рахунок усіх обігових коштів протягом року, оцінка кредитоспроможності підприємства. Оптимальне значення знаходиться на рівні – 1,0-3,0.	Коефіцієнт покриття, загальний коефіцієнт ліквідності, коефіцієнт поточного стану.
2	Коефіцієнт термінової ліквідності	Швидко оборотні активи/ Поточні пасиви	Оцінка ступеня покриття короткострокових зобов'язань лише за рахунок грошових коштів та дебіторської заборгованості (без урахування товарних запасів)	Проміжний коефіцієнт покриття
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти/ Поточні пасиви	Оцінка можливостей розрахунку за короткостроковими зобов'язаннями найближчим часом, оцінка ефективності використання вільних грошових коштів, оптимальна межа 0,2 – 1,0.	Норма грошових резервів

Таблиця 9.6.

Показники прибутковості підприємства

Показник	Розрахункова формула
Коефіцієнт прибутковості власного капіталу	Прибуток після оподаткування/Власний капітал
Операційна рентабельність продаж	Прибуток після оподаткування/Виручка від реалізації
Рентабельність основної діяльності	Прибуток від операційної діяльності/Собівартість продукції
Коефіцієнт прибутковості активів	Прибуток після оподаткування/Сума активів

ТЕМА 10. ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ І КОНТРОЛЬ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Таблиця 10.1

Види фінансового планування і форми надання його результатів

Види фінансового планування	Форми надання результатів планування	Період планування
1. Прогнозування, перспективне планування фінансової діяльності	Загальна фінансова стратегія та фінансова політика з окремих аспектів фінансової діяльності підприємства	3 – 5 років
2. Поточне планування фінансової діяльності	Фінансові плани з окремих аспектів фінансової діяльності	1 рік
3. Оперативне планування фінансової діяльності	Бюджети	Місяць, квартал

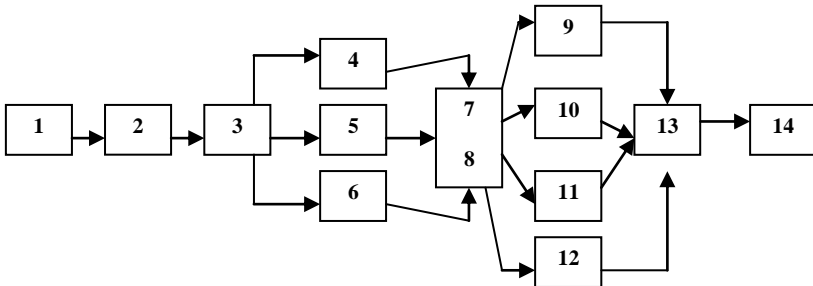


Рис. 10.1. Етапи складання бізнес-плану

1. Прийняття рішення про створення нового підприємства чи впровадження заходів щодо вдосконалення діючого; 2. Аналіз власних можливостей; 3. Визначення виробу чи послуг, виробництво якого є метою задуманого проекту; 4. Дослідження можливого ринку збуту; 5. Складання можливого прогнозу обсягів ринку збуту; 6. Визначення місця здійснення комерційної чи виробничої діяльності; 7. Розробка плану виробництва; 8. Розробка плану маркетингу; 9. Розробка організаційного плану; 10. Розробка організаційної схеми майбутньої комерційної діяльності; 11. Рішення питань організації бухгалтерського обліку; 12. Рішення питань страхування; 13. Розробка фінансового плану; 14. Написання резюме до бізнес-плану.

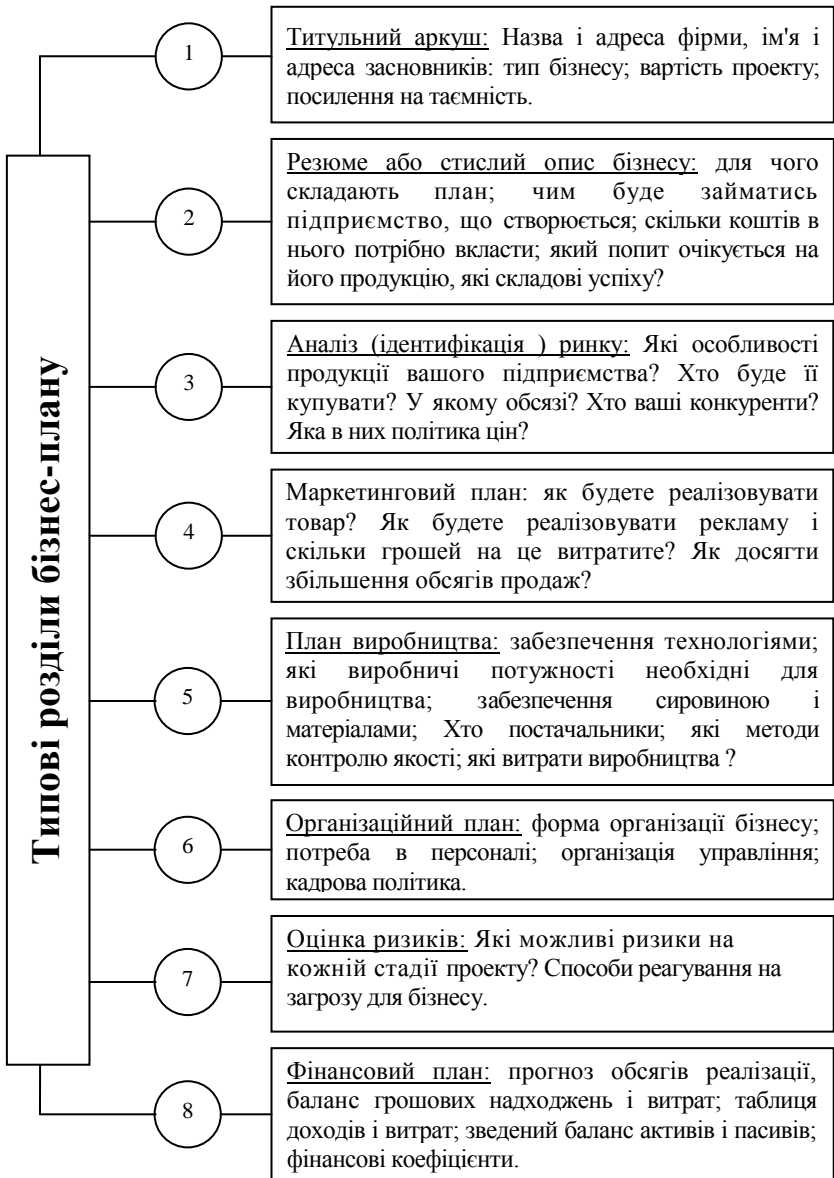


Рис. 10. 2. Типова структура бізнес-плану підприємства

ТЕМА 11.
ФІНАНСОВА САНАЦІЯ ТА БАНКРУТСТВО ПІДПРИЄМСТВ



Рис. 11.1. Класифікація чинників кризового стану підприємства

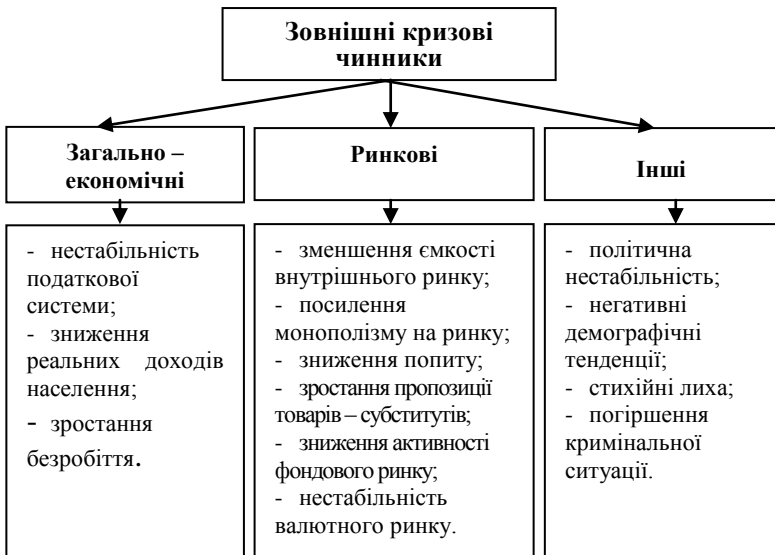


Рис.11.2. Система основних зовнішніх кризових чинників

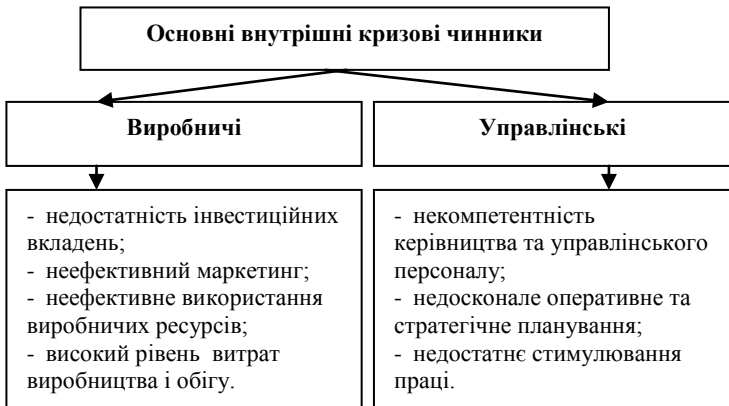


Рис.11.3. Основні внутрішні кризові чинники українських підприємств



Рис.11.4. Система основних внутрішніх кризових чинників

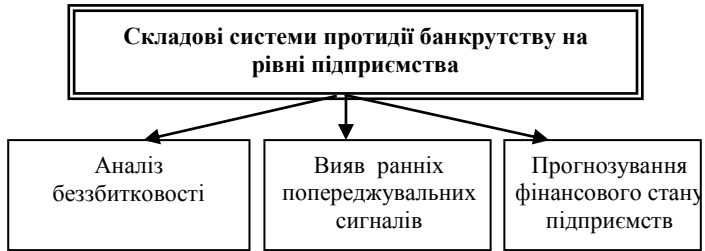


Рис. 11.5 - Система протидії банкрутству на рівні підприємства.



Рис. 11.6. Система ранніх попереджувальних сигналів кризи розвитку підприємства.



Рис. 11.7 Складові системи протидії банкрутству підприємств на рівні держави



Рис. 11.8. Структурно-логічна схема проведення діагностики кризи розвитку підприємства

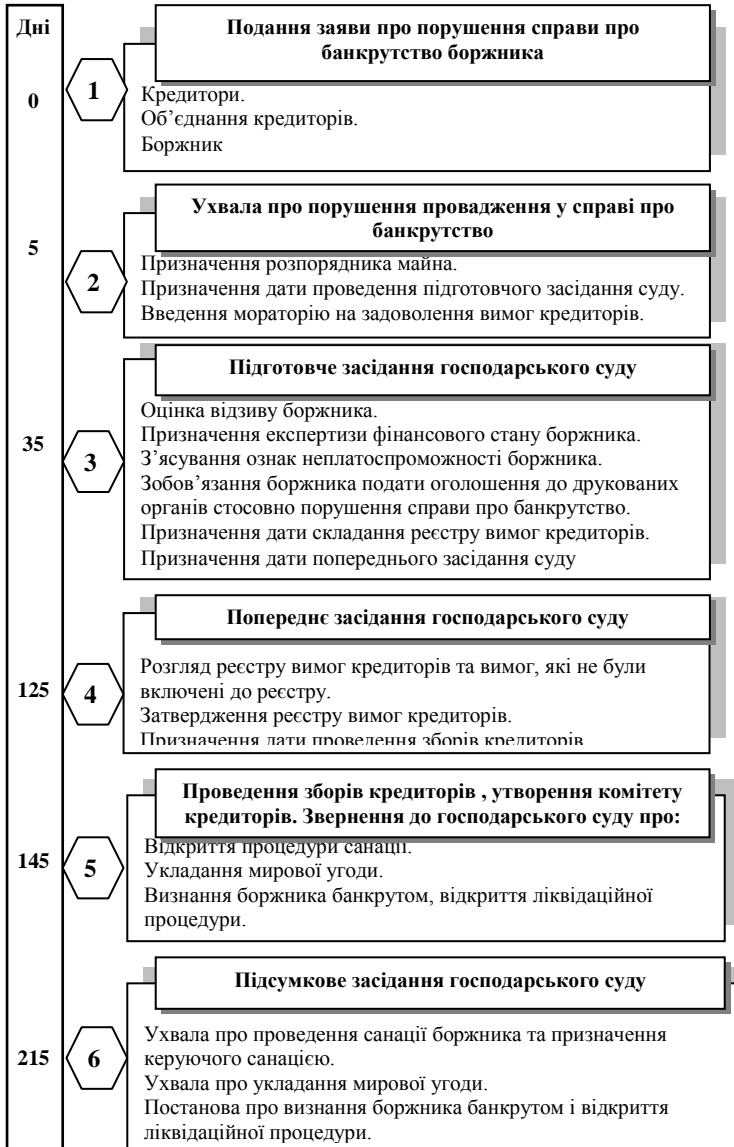


Рис. 11.9. Структурно-логічна схема провадження справи про банкрутство підприємств

Список рекомендованої літератури

Базова

1. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. № 2755-VI /і змінами і доповненнями. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
2. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-ІУ. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
3. Закон України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
4. Закон України «Про внесення змін до Закону України «Про акціонерні товариства» від 03.02.2011 р. № 2994-VI. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.
5. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. №2121-111 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
6. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 із змінами від 16 жовтня 2012 р. № 5463-VI. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
7. Положення (стандарт) бухгалтерського: Затв. Наказом Мініфіну України від 31.03.1999 № 87 із змінами і доповненням станом на 01.01.2013 р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>
8. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 р. № 73 із змінами від 27.06.2013 р. № 627. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua/>
9. Закон України «Про інвестиційну діяльність» від 18.09.1991 № 1560-XII із змінами 04.07.2013 р. № 06-УП. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
10. Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» від 4.05.1992 № 2343-XII із змінами від 11.08.2013 р. № 406-УП. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2343-12
11. Закон України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень» від 18.11.2003 р. 1255-IV [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1255-15>

12. Закон України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» Закон від 12.07.2001 № 2658-III [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2658-14>
13. Методика оцінки майна Кабінет Міністрів України; Постанова, Методика, від 10.12.2003 № 1891 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1891-2003-%D0%BE>.
14. Положення про порядок проведення санації до порушення провадження у справі про банкрутство. Постанова пленуму Вищого господарського суду України від 17.12.2013 № 15 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0015600-13>
15. Наказ Міністерства фінансів України та Фонду Державного майна України від 26.01.2001 р. № 49/121 із змінами від 04.01.2013 р. № 2/23 «Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
16. Наказ Міністерства економіки та з питань європейської інтеграції та Фонду державного майна від 18.12. 2003 р. № 375/2298 «Методичні рекомендації щодо застосування критеріїв ефективності управління суб'єктами господарювання державного сектору економіки» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.me.gov.ua/control/uk/publish/printable_article
17. Наказ Міністерства фінансів України від 14.02.2006 р. № 170 «Про затвердження Методики аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств державного сектору економіки». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
18. Наказ Міністерства економіки України від 19.01.2006 р. № 14 (у редакції наказу Міністерства економіки України від 26.10.2010 р. № 1361 «Методичні рекомендації по виявленню ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій по приховуванню банкрутства, фіктивного банкрутства або доведення до банкрутства». [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.me.gov.ua/control/uk/publish/printable_article?art_id=161074
19. Наказ Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998 р. № 22 «Про затвердження Методики інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.nau.ua/doc/?code=z0214-98>
20. Поддєрьогін А.М. Фінанси підприємств: Підручник //

А.М. Поддєрьогін, Білик М.Д., Буряк Л.Д. та ін.; ред. А. М. Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2013. – 519 с.

Допоміжна

21. Фінанси: Навч. посіб. /А.С. Крутова, О.П. Близнюк, Л.І. Лачкова та ін.; ред. А.С. Крутової. Х.: Видавництво «Лідер», 2013. – 560 с.
22. Аналіз господарської діяльності: навч. посіб. / Н.Б. Кашена, Н.М. Гаркуша, Т.О. Сидорова, Г.Г. Лисак. – Х. : ХДУХТ, 2013. – 396 с.
23. Кремень О. І. Фінанси: Навч. посіб./ О. І. Кремень. – К., 2012. - 412 с.
24. Крутова А.С. Управління фінансовою безпекою підприємств торгівлі в умовах невизначеності: кол. Монографія / А.С. Крутова, Л.І. Лачкова та ін. ред. Крутова А.С. – Х.:Видавець Іванченко І.С., 2017. – 264 с.
25. Лігоненко Л. О. Антикризове управління підприємством: навч. посіб. / Л. О. Лігоненко, М. В. Тарасюк, О. О. Хіленко. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2012. – 377 с.
26. Підприємництво: стратегія, організація, ефективність: /Під ред. С.Ф.Покропивного, К:КНЕУ, 2013. – 224 с.
27. Терещенко О.О. Антикризове фінансове управління на підприємстві: Монографія / О.О.Терещенко – К. : КНЕУ, 2008. – 272 с.
28. Торговельне підприємництво: теорія та практика: монографія / за ред. Л.О. Лігоненко – К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т., 2012. – 304 с.

ДОДАТКИ

Мультиплікований множник FM I (r, n) = (1+r)ⁿ
Характеристику майбутньої вартості однієї грошової одиниці на кінець періоду n

n/r	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	20%	25%	30%	35%
1	1.010	1.020	1.030	1.040	1.050	1.060	1.070	1.080	1.090	1.100	1.110	1.120	1.130	1.140	1.150	1.160	1.200	1.250	1.300	1.350
2	1.020	1.040	1.082	1.124	1.166	1.208	1.250	1.292	1.334	1.376	1.418	1.460	1.502	1.544	1.586	1.628	1.720	1.812	1.904	1.996
3	1.030	1.061	1.093	1.125	1.158	1.191	1.225	1.260	1.295	1.331	1.366	1.401	1.436	1.471	1.506	1.541	1.644	1.736	1.828	1.920
4	1.041	1.082	1.126	1.170	1.216	1.262	1.311	1.360	1.412	1.464	1.518	1.574	1.630	1.689	1.749	1.811	2.074	2.441	2.856	3.321
5	1.051	1.104	1.159	1.217	1.276	1.338	1.403	1.469	1.539	1.611	1.685	1.762	1.842	1.925	2.011	2.100	2.488	3.052	3.713	4.484
6	1.062	1.129	1.200	1.274	1.351	1.431	1.514	1.599	1.687	1.777	1.870	1.967	2.067	2.170	2.276	2.386	2.984	3.815	4.827	6.053
7	1.072	1.149	1.230	1.316	1.407	1.504	1.606	1.714	1.828	1.949	2.076	2.211	2.353	2.502	2.660	2.826	3.583	4.768	6.275	8.172
8	1.083	1.172	1.267	1.369	1.477	1.594	1.718	1.851	1.993	2.144	2.305	2.476	2.658	2.853	3.059	3.278	4.300	5.960	8.157	11.032
9	1.094	1.195	1.305	1.423	1.551	1.689	1.838	1.999	2.172	2.358	2.558	2.773	3.004	3.252	3.518	3.803	5.160	7.451	10.604	14.894
10	1.105	1.219	1.344	1.480	1.629	1.791	1.967	2.159	2.367	2.594	2.839	3.106	3.395	3.707	4.048	4.411	6.192	9.313	13.786	20.106
11	1.116	1.243	1.384	1.539	1.710	1.898	2.105	2.332	2.580	2.853	3.152	3.479	3.836	4.226	4.652	5.117	7.430	11.642	17.921	27.144
12	1.127	1.268	1.426	1.601	1.796	2.012	2.252	2.518	2.813	3.138	3.498	3.896	4.334	4.818	5.350	5.936	8.916	14.552	23.298	36.644
13	1.138	1.294	1.469	1.665	1.886	2.133	2.410	2.720	3.066	3.452	3.883	4.363	4.898	5.492	6.153	6.886	10.699	18.190	30.287	49.469
14	1.149	1.319	1.513	1.732	1.980	2.261	2.579	2.937	3.342	3.797	4.310	4.887	5.535	6.261	7.076	7.987	12.859	22.737	39.373	66.784
15	1.161	1.346	1.558	1.801	2.079	2.397	2.759	3.172	3.642	4.177	4.785	5.474	6.254	7.138	8.137	9.265	15.407	28.422	51.185	90.158
16	1.173	1.373	1.605	1.873	2.183	2.540	2.952	3.426	3.970	4.595	5.311	6.130	7.067	8.137	9.358	10.748	18.488	35.527	66.541	121.71
17	1.184	1.400	1.653	1.948	2.292	2.693	3.159	3.700	4.328	5.054	5.895	6.866	7.986	9.276	10.761	12.468	22.186	44.409	86.503	164.31
18	1.196	1.428	1.702	2.026	2.407	2.854	3.380	3.996	4.717	5.560	6.543	7.690	9.024	10.575	12.375	14.462	28.623	55.511	112.45	221.82
19	1.208	1.457	1.753	2.107	2.527	3.026	3.616	4.316	5.142	6.116	7.263	8.613	10.197	12.055	14.232	16.776	31.948	69.389	146.139	299.46
20	1.220	1.486	1.806	2.191	2.653	3.207	3.870	4.661	5.604	6.727	8.062	9.646	11.523	13.743	16.366	19.461	38.337	86.736	190.05	404.27
21	1.232	1.516	1.860	2.279	2.786	3.399	4.140	5.034	6.109	7.400	8.949	10.804	13.021	15.667	18.821	22.574	46.005	108.42	247.06	545.76
22	1.245	1.546	1.916	2.370	2.925	3.603	4.450	5.436	6.658	8.140	9.933	12.100	14.713	17.861	21.644	26.186	55.205	135.53	321.18	736.78
23	1.257	1.577	1.974	2.465	3.071	3.820	4.740	5.871	7.258	8.954	11.026	13.552	16.626	20.361	24.891	30.376	66.247	169.41	417.53	994.65
24	1.270	1.608	2.033	2.563	3.225	4.049	5.072	6.341	7.911	9.834	12.239	15.178	18.788	23.212	28.625	35.236	79.496	211.76	542.79	1342.8
25	1.282	1.641	2.094	2.666	3.386	4.292	5.427	6.848	8.623	10.850	13.585	17.000	21.230	26.461	32.918	40.874	95.395	264.70	705.63	1812.8
30	1.348	1.811	2.427	3.243	4.322	5.743	7.612	10.062	13.267	17.449	22.892	29.960	39.115	50.949	66.210	85.849	237.37	807.79	2619.9	8128.4
35	1.417	2.000	2.814	3.946	5.516	7.686	10.676	14.785	20.413	28.102	38.574	52.799	72.066	98.097	133.17	180.31	590.66	2465.2	9727.6	36448
40	1.489	2.208	3.262	4.801	7.040	10.285	14.724	21.424	31.408	45.258	64.999	93.278	132.78	188.88	267.86	378.72	1469.7	7523.2	36118	-
45	1.565	2.438	3.781	5.841	8.985	13.764	21.002	31.920	48.325	72.888	109.53	163.99	244.63	363.66	538.75	795.43	3657.2	22959	-	-
50	1.645	2.691	4.384	7.106	11.467	18.419	29.456	46.900	74.354	11.739	184.56	289.00	450.71	700.20	1083.6	1670.7	9100.2	70065	-	-

Дисконтований множник FM 2 (r,n)=1/(1+r)ⁿ

Характеризує теперішню вартість однієї грошової одиниці, очікуваної до одержання через n періодів

n\r	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	25%	30%	35%
1	.990	.980	.971	.962	.952	.943	.935	.926	.917	.909	.901	.893	.885	.877	.870	.862	.855	.847	.840	.833	.800	.769	.741
2	.980	.961	.943	.925	.907	.890	.873	.857	.842	.826	.812	.797	.783	.769	.756	.743	.731	.718	.706	.694	.640	.592	.549
3	.971	.942	.915	.889	.864	.840	.816	.794	.772	.751	.731	.712	.693	.675	.658	.641	.624	.609	.593	.579	.512	.455	.406
4	.961	.924	.888	.853	.823	.792	.763	.735	.708	.683	.659	.636	.613	.592	.572	.552	.534	.516	.499	.482	.410	.350	.301
5	.951	.906	.863	.822	.784	.747	.713	.681	.650	.621	.593	.567	.543	.519	.497	.476	.456	.437	.419	.402	.328	.269	.223
6	.942	.888	.837	.790	.746	.705	.666	.630	.596	.564	.535	.507	.480	.456	.432	.410	.390	.370	.352	.335	.262	.207	.165
7	.933	.871	.813	.761	.711	.665	.623	.583	.547	.513	.482	.454	.425	.400	.376	.354	.333	.314	.296	.279	.210	.159	.122
8	.923	.853	.789	.731	.677	.627	.582	.540	.502	.467	.434	.404	.376	.351	.327	.305	.285	.266	.249	.233	.168	.123	.091
9	.914	.837	.766	.703	.645	.592	.544	.500	.460	.424	.391	.361	.333	.308	.284	.263	.243	.225	.209	.194	.134	.094	.067
10	.905	.820	.744	.676	.614	.558	.508	.463	.422	.386	.352	.322	.295	.270	.247	.227	.208	.191	.176	.162	.107	.073	.050
11	.896	.804	.722	.650	.585	.527	.475	.429	.388	.350	.317	.287	.261	.237	.215	.195	.178	.162	.148	.135	.086	.056	.037
12	.887	.789	.701	.625	.557	.497	.444	.397	.356	.319	.286	.257	.231	.208	.187	.168	.152	.137	.124	.112	.069	.043	.027
13	.879	.773	.681	.601	.530	.469	.415	.368	.326	.290	.258	.229	.204	.182	.163	.145	.130	.116	.104	.093	.055	.033	.020
14	.870	.758	.661	.577	.505	.442	.388	.340	.299	.263	.232	.205	.181	.160	.141	.125	.111	.099	.088	.078	.044	.025	.015
15	.861	.743	.642	.555	.481	.417	.362	.315	.275	.239	.209	.183	.160	.140	.123	.108	.095	.084	.074	.065	.035	.020	.011
16	.853	.828	.623	.534	.458	.394	.339	.292	.252	.218	.188	.163	.141	.123	.107	.093	.081	.071	.062	.054	.028	.015	.008
17	.844	.714	.605	.513	.436	.371	.317	.270	.231	.198	.170	.146	.125	.108	.093	.080	.069	.060	.052	.045	.023	.012	.006
18	.836	.700	.587	.494	.416	.350	.296	.250	.212	.180	.153	.130	.111	.095	.081	.069	.059	.051	.044	.038	.018	.009	.005
19	.828	.686	.570	.475	.396	.331	.277	.232	.194	.164	.138	.116	.098	.083	.070	.060	.051	.043	.037	.031	.014	.007	.003
20	.820	.673	.554	.456	.377	.312	.258	.215	.178	.149	.124	.104	.087	.070	.061	.051	.043	.037	.031	.026	.012	.005	.002
21	.811	.660	.538	.439	.359	.294	.242	.199	.164	.135	.112	.093	.077	.064	.053	.044	.037	.031	.026	.022	.009	.004	.002
22	.803	.647	.522	.422	.342	.278	.226	.184	.150	.123	.101	.083	.068	.056	.046	.038	.032	.026	.022	.018	.007	.003	.001
23	.795	.634	.507	.406	.326	.262	.211	.170	.138	.112	.091	.074	.060	.049	.040	.033	.027	.022	.018	.015	.006	.002	.001
24	.788	.622	.492	.390	.310	.247	.197	.158	.126	.102	.082	.066	.053	.043	.035	.028	.023	.019	.015	.013	.005	.002	.001
25	.780	.610	.478	.375	.295	.233	.184	.146	.116	.092	.074	.059	.047	.038	.030	.024	.020	.016	.013	.010	.004	.001	.001
30	.742	.552	.412	.308	.231	.174	.131	.099	.075	.057	.044	.033	.026	.020	.015	.012	.009	.007	.005	.004	.001	.001	.001
35	.706	.500	.355	.253	.181	.130	.094	.068	.049	.036	.026	.015	.011	.008	.005	.004	.003	.002	.001	.001	.001	.001	.001
40	.672	.453	.307	.208	.142	.097	.067	.046	.032	.022	.015	.011	.008	.005	.004	.003	.002	.001	.001	.001	.001	.001	.001
45	.639	.410	.264	.171	.111	.073	.048	.031	.021	.014	.009	.006	.004	.003	.002	.001	.001	.001	.001	.001	.001	.001	.001
50	.608	.372	.228	.141	.087	.054	.034	.021	.013	.009	.005	.003	.002	.001	.001	.001	.001	.001	.001	.001	.001	.001	.001

**Мультиплицируючий множник
Характеризує майбутню вартість термінового ануїтету постнумерандо в одну грошову одиницю
тривалістю n періодів.**

n і t	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	20%	25%	30%	35%
1	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
2	2.010	2.020	2.030	2.040	2.050	2.060	2.070	2.080	2.090	2.100	2.110	2.120	2.130	2.140	2.150	2.160	2.220	2.250	2.300	2.350
3	3.030	3.060	3.091	3.122	3.152	3.184	3.215	3.246	3.278	3.310	3.342	3.374	3.407	3.440	3.472	3.506	3.640	3.813	3.990	4.172
4	4.060	4.122	4.184	4.246	4.310	4.375	4.440	4.506	4.573	4.641	4.710	4.779	4.850	4.921	4.993	5.066	5.368	5.676	6.187	6.633
5	5.101	5.204	5.309	5.416	5.526	5.637	5.751	5.867	5.985	6.105	6.228	6.353	6.480	6.610	6.742	6.877	7.442	8.207	9.043	9.954
6	6.152	6.308	6.468	6.633	6.802	6.975	7.153	7.336	7.523	7.716	7.913	8.115	8.323	8.535	8.754	8.977	9.930	11.259	12.756	14.438
7	7.214	7.434	7.662	7.898	8.142	8.394	8.654	8.923	9.200	9.487	9.783	10.089	10.405	10.730	11.067	11.414	12.916	15.073	17.583	20.492
8	8.286	8.583	8.892	9.214	9.549	9.899	10.260	10.637	11.028	11.436	11.859	12.300	12.757	13.233	13.727	14.240	16.499	19.842	23.858	28.664
9	9.368	9.755	10.159	10.583	11.027	11.491	11.978	12.488	13.021	13.579	14.164	14.776	15.416	16.085	16.786	17.518	20.799	25.820	32.015	39.696
10	10.462	10.950	11.464	12.006	12.578	13.181	13.816	14.487	15.193	15.937	16.722	17.549	18.420	19.337	20.304	21.321	25.959	33.253	42.619	54.590
11	11.567	12.169	12.808	13.486	14.207	14.972	15.784	16.645	17.560	18.531	19.561	20.655	21.814	23.044	24.349	25.733	32.150	42.566	56.405	74.696
12	12.682	13.412	14.192	15.026	15.917	16.870	17.888	18.977	20.141	21.384	22.713	24.133	25.650	27.271	29.001	30.850	39.580	54.208	74.326	101.84
13	13.809	14.680	15.618	16.627	17.713	18.882	20.141	21.495	22.953	24.523	26.211	28.029	29.984	32.088	34.352	36.786	48.496	68.760	97.624	138.48
14	14.947	15.974	17.068	18.292	19.598	21.015	22.550	24.215	26.019	27.975	30.095	32.392	34.882	37.581	40.504	43.672	59.169	86.949	127.91	187.95
15	16.097	17.293	18.599	20.023	21.578	23.276	25.129	27.152	29.361	31.722	34.405	37.280	40.417	43.842	47.580	51.659	72.035	109.69	167.29	254.74
16	17.258	18.639	20.157	21.824	23.657	25.672	27.888	30.324	33.003	35.949	39.190	42.753	46.671	50.980	55.717	60.925	87.442	138.11	218.47	344.90
17	18.430	20.012	21.761	23.697	25.840	28.213	30.840	33.750	36.973	40.544	44.500	48.883	53.738	59.117	65.075	71.673	105.93	173.64	285.01	466.61
18	19.614	21.412	23.414	25.645	28.132	30.905	33.999	37.450	41.301	45.599	50.396	55.749	61.724	68.393	75.836	84.140	128.12	218.05	371.51	630.92
19	20.811	22.840	25.117	27.671	30.539	33.760	37.379	41.446	46.018	51.158	56.939	63.439	70.648	78.968	88.211	98.603	154.74	273.56	483.97	852.74
20	22.019	24.297	26.870	29.778	33.066	36.785	40.995	45.762	51.189	57.274	64.202	72.052	80.946	91.024	102.444	115.388	186.69	342.95	630.16	1152.2
21	23.239	25.783	28.676	31.969	35.719	39.992	44.865	50.422	56.764	64.002	72.140	81.213	92.468	104.77	118.81	134.84	225.02	429.68	820.20	1556.5
22	24.471	27.299	30.536	34.248	38.505	43.392	49.005	55.456	62.872	71.402	81.002	92.615	105.49	120.43	137.63	157.41	271.03	538.10	1.067.3	2.102.2
23	25.716	28.845	32.452	36.618	41.430	46.995	53.435	60.893	69.531	79.542	91.147	104.80	120.20	138.30	159.27	183.60	326.23	673.63	1.388.4	2.839.0
24	26.973	30.421	34.426	39.082	44.501	50.815	58.176	66.786	76.789	88.496	102.171	118.15	136.83	158.66	184.17	213.98	392.48	843.03	1.806.0	3.833.7
25	28.243	32.020	36.495	41.645	47.726	54.864	63.248	73.105	84.699	98.348	114.41	133.33	155.62	181.87	212.79	249.21	471.98	1.054.8	2.348.8	5.176.4
30	34.784	40.567	47.575	56.084	66.438	79.057	94.459	113.28	136.31	164.49	199.02	241.33	293.19	356.78	434.74	530.31	1.181.9	3.227.2	8.729.8	23.221
35	41.859	49.994	60.461	73.651	90.318	111.43	138.23	172.31	215.71	271.02	341.58	431.66	546.66	693.55	881.15	1.120.7	2.948.3	9.856.7	32.422	-
40	48.955	60.401	75.400	95.024	120.80	154.76	199.63	259.05	337.87	442.58	581.81	767.08	1.013.7	1.342.0	1.779.0	2.360.7	7.343.7	30.089	-	-
45	56.479	71.891	92.718	121.03	159.70	212.74	285.74	386.5	525.84	718.88	968.61	1.356.2	1.874.1	2.590.5	3.685.0	4.965.2	18.281	91.831	-	-
50	64.46	84.577	112.79	152.66	209.34	290.33	406.52	573.76	815.05	1.163.9	1.668.7	2.400.0	3.459.3	4.994.3	7.217.5	10.435.	45.496	-	-	-

Дисконтований множник

$$FM_4(r, n) = \sum_{i=1}^n \frac{1}{(1+r)^i}$$

Характеризує приведену вартість термінового анuitету поступмерандо в одну грошову одиницю терміном n періодів

r	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%	25%	30%	35%
1	0.990	0.980	0.971	0.962	0.952	0.943	0.935	0.926	0.917	0.909	0.901	0.893	0.885	0.877	0.870	0.862	0.855	0.847	0.840	0.833	0.800	0.769	0.741
2	1.970	1.942	1.913	1.886	1.859	1.833	1.808	1.783	1.759	1.736	1.714	1.690	1.668	1.647	1.626	1.605	1.585	1.566	1.547	1.528	1.440	1.361	1.289
3	2.941	2.884	2.829	2.775	2.723	2.673	2.624	2.577	2.531	2.487	2.444	2.402	2.361	2.322	2.283	2.246	2.210	2.174	2.140	2.106	1.952	1.816	1.696
4	3.902	3.808	3.717	3.630	3.546	3.465	3.387	3.312	3.240	3.170	3.102	3.037	2.974	2.914	2.855	2.798	2.743	2.690	2.639	2.589	2.362	2.166	1.997
5	4.853	4.713	4.580	4.452	4.329	4.212	4.100	3.993	3.890	3.791	3.696	3.605	3.517	3.433	3.352	3.274	3.199	3.127	3.058	2.991	2.689	2.436	2.200
6	5.795	5.601	5.417	5.242	5.076	4.917	4.767	4.623	4.486	4.355	4.231	4.111	3.998	3.889	3.784	3.685	3.589	3.498	3.410	3.326	2.951	2.643	2.385
7	6.728	6.472	6.230	6.002	5.786	5.582	5.389	5.206	5.033	4.871	4.712	4.564	4.423	4.288	4.160	4.039	3.922	3.812	3.706	3.605	3.161	2.802	2.508
8	7.652	7.326	7.020	6.733	6.463	6.210	5.971	5.747	5.535	5.335	5.146	4.968	4.799	4.639	4.487	4.344	4.207	4.078	3.954	3.837	3.329	2.925	2.598
9	8.566	8.162	7.786	7.435	7.108	6.802	6.515	6.247	5.995	5.759	5.537	5.328	5.132	4.946	4.772	4.607	4.451	4.303	4.163	4.031	3.463	3.019	2.665
10	9.471	8.983	8.530	8.111	7.722	7.367	7.024	6.710	6.418	6.145	5.889	5.650	5.426	5.216	5.019	4.833	4.656	4.494	4.339	4.192	3.570	3.092	2.715
11	10.368	9.787	9.253	8.760	8.306	7.887	7.499	7.139	6.805	6.495	6.207	5.938	5.687	5.453	5.234	5.029	4.836	4.656	4.486	4.327	3.656	3.147	2.752
12	11.255	10.575	9.954	9.385	8.863	8.384	7.943	7.536	7.161	6.814	6.492	6.194	5.918	5.660	5.421	5.197	4.988	4.793	4.611	4.439	3.725	3.190	2.779
13	12.134	11.348	10.635	9.986	9.394	8.853	8.358	7.904	7.487	7.013	6.750	6.424	6.122	5.842	5.583	5.342	5.118	4.910	4.715	4.533	3.780	3.223	2.799
14	13.004	12.106	11.296	10.563	9.899	9.295	8.745	8.244	7.786	7.367	6.982	6.628	6.302	6.002	5.724	5.468	5.229	5.008	4.802	4.611	3.824	3.249	2.814
15	13.865	12.849	11.938	11.118	10.380	9.712	9.108	8.560	8.061	7.606	7.191	6.811	6.462	6.142	5.847	5.575	5.324	5.092	4.876	4.675	3.859	3.268	2.825
16	14.718	13.578	12.561	11.652	10.838	10.106	9.447	8.851	8.313	7.824	7.379	6.974	6.604	6.265	5.954	5.668	5.405	5.062	4.938	4.730	3.887	3.283	2.834
17	15.562	14.292	13.166	12.166	11.274	10.477	9.763	9.122	8.544	8.022	7.549	7.120	6.729	6.373	6.047	5.749	5.475	5.222	4.990	4.775	3.910	3.295	2.840
18	16.398	14.992	13.754	12.659	11.690	10.828	10.059	9.372	8.876	8.201	7.702	7.250	6.840	6.467	6.128	5.818	5.534	5.273	5.033	4.812	3.928	3.304	2.844
19	17.226	15.679	14.324	13.134	12.085	11.158	10.336	9.604	8.950	8.365	7.839	7.366	6.938	6.550	6.198	5.877	5.584	5.316	5.070	4.843	3.942	3.311	2.848
20	18.046	16.352	14.878	13.590	12.462	11.470	10.594	9.818	9.129	8.514	7.963	7.469	7.025	6.623	6.259	5.929	5.628	5.353	5.101	4.870	3.954	3.316	2.856
21	18.857	17.011	15.415	14.029	12.821	11.764	10.836	10.017	9.292	8.649	8.075	7.562	7.102	6.687	6.312	5.973	5.665	5.384	5.127	4.891	3.963	3.320	2.852
22	19.661	17.658	15.957	14.451	13.163	12.042	11.061	10.201	9.442	8.772	8.176	7.645	7.170	6.743	6.369	6.011	5.696	5.410	5.149	4.909	3.970	3.323	2.853
23	20.456	18.292	16.444	14.857	13.489	12.303	11.272	10.371	9.580	8.883	8.266	7.718	7.230	6.792	6.399	6.044	5.723	5.432	5.167	4.925	3.976	3.325	2.854
24	21.244	18.914	16.936	15.247	13.799	12.551	11.469	10.529	9.703	8.985	8.348	7.784	7.283	6.835	6.434	6.073	5.746	5.451	5.182	4.937	3.981	3.327	2.855
25	22.023	19.524	17.413	15.622	14.094	12.803	11.654	10.675	9.827	9.077	8.422	7.843	7.330	6.873	6.464	6.097	5.766	5.467	5.195	4.948	3.985	3.329	2.856
30	25.808	22.396	19.601	17.892	15.373	13.765	12.409	11.268	10.274	9.427	8.694	8.055	7.496	7.003	6.566	6.177	5.829	5.517	5.235	4.979	3.995	3.332	2.857
35	29.839	24.999	21.487	18.665	16.374	14.948	12.948	11.655	10.567	9.644	8.853	8.176	7.586	7.070	6.617	6.215	5.858	5.539	5.251	4.992	3.999	3.333	2.857
40	32.855	27.356	23.115	19.793	17.159	15.046	13.332	11.925	10.757	9.779	8.951	8.244	7.634	7.105	6.624	6.233	5.871	5.548	5.258	4.997	3.999	3.333	2.857
45	36.095	29.490	24.519	20.720	17.774	15.456	13.606	12.108	10.881	9.863	9.008	8.283	7.661	7.123	6.654	6.242	5.877	5.552	5.261	4.999	4.000	3.333	2.857
50	39.190	31.424	25.730	21.482	18.265	15.762	13.801	12.233	10.962	9.915	9.042	8.304	7.675	7.133	6.661	6.246	5.880	5.554	5.262	4.999	4.000	3.333	2.857

Додаток Б

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

		КОДИ
Дата (рік, місяць, число)		01
Підприємство _____	за ЄДРПОУ	
Територія _____	за КОАТУУ	
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОПФГ	
Вид економічної діяльності _____	за КВЕД	
Середня кількість працівників-1 _____		
Адреса, телефон _____		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності		<input type="checkbox"/>

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)

на _____ 20__ р.

Форма № 1	Код за ДКУД		1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300		

Продовження додатку Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900		

Керівник

Головний бухгалтер

Додаток В

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

(найменування)

за
ЄДРПОУ

	01

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ 20__ р.

Форма № 2

Код за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	()	()
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		
збиток	2355	()	()

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510		
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520		
Разом	2550		

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник
бухгалтер

Головний

Додаток Г

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство _____
 (найменування)

КОДИ		
за ЄДРПОУ		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20__ р.

Форма № 3	Код за ДКУД			1801004
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000			
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010			
Інші надходження	3095			
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	()	()	
Праці	3105	()	()	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	()	()	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	()	()	
Інші витрачання	3190	()	()	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195			
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200			
необоротних активів	3205			
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215			
дивідендів	3220			

Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		
I. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415		

Керівник

Головний бухгалтер

Додаток Ж

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

за
ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)

за 20__ р.

Форма № 3-н Код за ДКУД 1801006

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515				
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520				
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550				
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560				
Грошові кошти від операційної діяльності	3570				
Сплачений податок на прибуток	3580	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195				
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отриманих: відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X		X	
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за деривативами	3270	X		X	
Інші платежі	3290	X		X	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300		X		X
Отримання позик	3305		X		X
Інші надходження	3340		X		X
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	X		X	
Погашення позик	3350	X		X	
Сплату дивідендів	3355	X		X	
Інші платежі	3390	X		X	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395				
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець року	3415				

Керівник

Головний бухгалтер

Додаток 3

Дата (рік, місяць, число)
 Підприємство _____
 (найменування)

за
 ЄДРПОУ

КОДИ	
	01

Звіт про власний капітал

за _____ 20__ р.

Форма № 4		Код за ДКУД					1801005			
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал дооцінок	Податковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений Прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000									
Коригування: Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на початок року	4095									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100									
Інший сукупний дохід за звітний період	4110									
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									
Відрахування до резервного капіталу	4210									

Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300								

Керівник

Головний бухгалтер

**БАЛАНС НАДХОДЖЕНЬ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА
(ОПЕРАТИВНИЙ ФІНАНСОВИЙ ПЛАН) на 20__р.**

місяць	Надходження		Витрати		Чисті грошові надходження (сальдо) (1-2)	Залишок на початок місяця		Залишок на кінець місяця (3+4)		Резерв		Надлишок або дефіцит (5+6)		
	1	2	3	4		5	6	7	8	9	10	11	12	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Січень														
Лютий														
Березень і т. д.														
Всього за квартал, рік														

КРЕДИТНА УГОДА № 15

«1» березня 2019 р.

Публічне акціонерне товариство ПАТ «Ощадбанк України»- (надалі «Банк») в особі керуючого Жара Бориса Івановича, діючого на підставі Статуту, з однієї сторони, і ТОВ «Перемога» (надалі «Позичальник») в особі Голови Швеця Івана Федоровича, діючого на підставі рішення правління, з другої, уклали цю Угоду про таке:

1. Предмет угоди

- 1.1. «Банк» надає «Позичальнику» кредит на будівництво млина в с.Козіївка Краснокутського р-ну на суму Двісті тисяч. грн. яка становить 70% вартості будівництва за рахунок коштів: ресурсів банку, бюджетного пільгового кредиту (потрібне підкреслити) строком на п'ять років з 1 березня 2019р. по 1 березня 2028 р. з оплатою 24 процента річних.

2. Банк зобов'язується

- 2.1. Відкрити «Позичальнику» позиковий рахунок № 20704151005 для надання кредиту на будівництво млина.
- 2.2. Забезпечити «Позичальника» консультативними послугами з питань оформлення кредиту.

3. Позичальник зобов'язується

- 3.1. Використати кредит на зазначену в угоді мету і забезпечити повернення одержаного кредиту і нарахованих процентів зі свого розрахункового рахунку № 260431005, що у Краснокутському відділенні ПАТ «Ощадбанку України» (установа банку «Позичальника») Харківської області щомісячно, щоквартально згідно з терміновим зобов'язанням. Проценти за кредит «Позичальник» сплачує платіжним дорученням на рахунок доходів «Банку» № 602776185 щомісячно, щоквартально (потрібне підкреслити) до 25 числа місяця, наступного за місяцем платежу.
- 3.2. За порушення строку повернення кредиту і процентів за кредит сплачувати «Банку» додатково до встановленої процентної ставки за кредит пеню в розмірі 0,1_% за кожний день прострочки платежу.
- 3.3. Надати «Банку» право самостійно стягувати проценти при настанні строку платежу і пеню за несвоєчасну сплату процентів.

4. Банк має право

4.1. При недотриманні «Позичальником» умов кредитної угоди розірвати угоду і достроково стягнути кредит.

5. Особливі умови

5.1. При зміні кредитної політики за рішеннями Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України, Національного банку, а також ПАТ «Ощадбанку України» за погодженням з «Позичальником» коригуються процентні ставки за кредит і вносяться відповідні

5.2. Спори по цій угоді розглядаються в арбітражному порядку.

5.3. Зміни угоди оформляються додатковими угодами сторін і є невід'ємною частиною угоди.

5.4. Строк дії угоди встановлюється з дня видачі кредиту і до повного погашення кредиту і процентів за ним.

6. Юридичні адреси і реквізити

Кредитор	Позичальник
ПАТ «Ощадбанк України» адреса, реквізити «Банку»	ТОВ <u>«Перемога» Краснокутського р-ну</u> <u>с. Козіївка</u>
<u>Б. Жара</u> підпис	<u>І. Швець</u> підпис
М. П.	М. П.
<u>1 березня 2019 р</u> дата	<u>1 березня 2019 р.</u> дата

ПЛАТІЖНИЙ КАЛЕНДАР
на __ 20 __р.

№ п/п	Статті	План	Факт	Відхилення
	Надходження			
1	Виручка від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг від основної діяльності			
2	Виручка від реалізації основних фондів, нематеріальних активів, непотрібних і зайвих залишків сировини і матеріалів			
3	Штрафи, пені та інші надходження від застосування економічних санкцій			
4	Надходження від реалізації цінних паперів і валюти			
5	Дивіденди, відсотки, прибутки від цінних паперів та депозитів			
6	Надходження від погашення дебіторської заборгованості покупців			
7	Кредити отримані			
8	Аванси, отримані від покупців, замовників			
9	Надходження орендної плати			
10	Отримана безповоротна фінансова допомога			
11	Цільові надходження			
12	Кошти, що надходять для формування статутного фонду			
13	Інші надходження			
	Усього надходжень			

	Видатки			
1	Платежі, пов'язані із задоволенням негайних потреб			
2	Заробітна плата і прирівняні до неї платежі			
3	Платежі у бюджет усього			
	У тім числі: акцизний збір податок на додану вартість податок на прибуток податок на землю податок із власників транспортних засобів інші податки та збори			
4	Внески в пенсійний фонд			
5	Внески на обов'язкове соціальне страхування і страхування на випадок безробіття			
6	Інші відрахування в позабюджетні фонди			
7	Оплата за товарно-матеріальні цінності			
8	Оплата рахунків за отримані послуги підрядчиків за виконання капітальних робіт			
9	Погашення кредиторської заборгованості			
10	Погашення термінових позичок банку			
11	Погашення прострочених позичок банку			
12	Погашення довгострокових позичок банку			
13	Сплата відсотків за кредит			
14	Авансові платежі			
15	Орендна плата			
16	Платежі за векселями			
17	Виплата дивідендів			
18	Інші видатки			
	Усього видатків			
	Перевищення надходжень над видатками			
	Перевищення видатків над надходженнями			
	Залишок коштів на початок року			
	Залишок коштів на кінець року			

ОЦІНКА ДИНАМІКИ ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ ЛІКВІДНОСТІ

№ п/п	ПОКАЗНИКИ	На початок року	На кінець року	Відхилення
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,08	0,16	+0,08
2	Проміжний коефіцієнт покриття	0,61	1,38	+0,77
3	Загальний коефіцієнт покриття		2,5	+1,3
	3.1. Фактичний	1,2		
	3.2. Нормативний	1,61	2,13	+0,52
4	Коефіцієнт поточної заборгованості	2,8	3,0	+0,2
5	Коефіцієнт критичної оцінки	1,5	1,2	-0,3
6	Період інкасації дебіторської заборгованості (днів)	65	59	-6
7	Обертання матеріальних запасів (днів)	4,0	3,4	-0,6
8	Тривалість кредиторської заборгованості (днів)	62	58	-4
9	Співвідношення довгострокових зобов'язань перед кредиторами та довгострокових джерел фінансування підприємства (коефіцієнт довгострокових зобов'язань)	0,035	0,8	+0,45
10	Коефіцієнт поточної заборгованості	0,45	0,52	+0,07
11	Співвідношення вхідних грошових потоків та заборгованості кредиторам	0,13	0,17	+0,04
12	Співвідношення вхідних грошових потоків та довгострокових зобов'язань перед кредиторами	0,25	0,23	-0,02
13	Оборотність постійних активів	3,0	3,1	+0,1
14	Оборотність всіх активів	1,11	1,18	+0,07

Додаток Н

РОЗРАХУНОК НОРМАТИВНОГО КОЕФІЦІЕНТА ПОКРИТТЯ

№ П/П	Показники	Значення показників		Відхилення
		На початок поточного року	На кінець поточного року	
1	Матеріальні запаси в межах необхідної потреби	314,2	443,2	+129,0
2	Безнадійна (довгострокова) дебіторська заборгованість	33,5	42,7	+9,2
3	Короткострокова кредиторська заборгованість	570,0	430,0	-140,0
4	Нормативний коефіцієнт покриття $\left(\frac{1 + 2 + 3}{3}\right)$	1,61	2,13	+0,52

Додаток П

**РОЗРАХУНОК НОРМАТИВНОГО ЗНАЧЕННЯ КОЕФІЦІЄНТА
СПІВВІДНОШЕННЯ ПОЗИКОВИХ ТА ВЛАСНИХ КОШТІВ
ПІДПРИЄМСТВА**

№ п/п	Показник	Значення показників		відхилення
		Початок періоду	Кінець періоду	
1	Основні засоби та необоротні активи, які фінансуються за рахунок власних джерел (у % до всього майна)	7,97	13,05	+5,08
2	Необхідні матеріальні запаси (в % до власних коштів)	47,56	37,57	-9,99
3	Необхідний обсяг власних коштів р.1 + р. 2.	55,53	50,62	-4,91
4	Граничний обсяг позикових коштів (100 – р.3)	44,47	49,38	+4,91
5	Нормативний коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів (р.4. : р.3)	0,8	0,98	+0,18

Навчальне видання

Укладачі:

Лачкова Людмила Іванівна
Лачкова Вікторія Миколаївна

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ

ВІЗУАЛЬНЕ СУПРОВОДЖЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

для здобувачів вищої освіти зі спеціальності 072 Фінанси,
банківська справа та страхування за першим (бакалаврським рівнем)

денної та заочної форм навчання

План 2019р., поз.7/В.с.

Формат 60x84 1/16. Папір офсет. Друк цифровий
Ум.друк. арк. 5,3. Тираж 30 прим. Зам.30/07

Видавництво та друк

ФОП Іванченко І.С.

Пр. Тракторобудівників,89-а/62, м. Харків, 61135

тел.: +38-093-52-99-657, +38-050-40-243-50

Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до
державного реєстру видавців, виготівників та розповсюджувачів
видавничої продукції ДК № 4388 від 15.08.2012 р.

[www/ monograf.com.ua](http://www.monograf.com.ua)