



Міністерство освіти і науки України
ДЕРЖАВНИЙ БІОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут «Кіберпорт»
Кафедра фінансів, банківської справи
та страхування

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ

**Збірник тестів
для поточного і підсумкового контролю знань**

для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти денної та заочної форми здобуття освіти зі спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», 051 «Економіка», 071 «Облік і оподаткування», 073 «Менеджмент», 281 «Публічне управління та адміністрування»

**Харків
2023**

Міністерство освіти і науки України
ДЕРЖАВНИЙ БІОТЕХНОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут «Кіберпорт»
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ

**Збірник тестів
для поточного і підсумкового контролю знань**

для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти денної та заочної форми здобуття освіти зі спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», 051 «Економіка», 071 «Облік і оподаткування», 073 «Менеджмент», 281 «Публічне управління та адміністрування»

Затверджено
рішенням Науково-методичної
ради ННІ «Кіберпорт»
Протокол № 5
від 05.04.2023 р

Харків
2023

УДК 336.015(075.8)
Ф 59

Схвалено
на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Протокол № 12 від 28.02.2023 р

Рецензенти:

Рижикова Н.І., д-р екон. наук, проф., професор кафедри обліку, аудиту та оподаткування Державного біотехнологічного університету

Зайка С.О., канд. екон. наук, доц., доцент кафедри менеджменту, бізнесу і адміністрування Державного біотехнологічного університету

Ф59 Фінанси підприємств: збірник тестів для поточного і підсумкового контролю знань для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти денної та заочної форми здобуття освіти зі спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», 051 «Економіка», 071 «Облік і оподаткування», 073 «Менеджмент», 281 «Публічне управління та адміністрування» / Держ. біотехнол. ун-т; уклад.: О.Г. Малій, О.В. Горох.– Харків: [б. в.], 2023. – 93 с.

Тести для поточного і підсумкового контролю знань підготовлені згідно з типовою програмою дисципліни «Фінанси підприємств». Тестові завдання охоплюють основні теми курсу, містять запитання до I модулю, II модулю, підсумкові тести для експрес-перевірки знань та умінь, термінологічний словник та список рекомендованої літератури.

Видання призначене здобувачам першого (бакалаврського) рівня вищої освіти денної (або заочної) форми навчання спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», 051 «Економіка», 071 «Облік і оподаткування», 073 «Менеджмент», 281 «Публічне управління та адміністрування».

УДК 336.015(075.8)

Відповідальний за випуск: **Т.О. Ставерська**, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, канд. екон. наук, доц.

© Малій О.Г., Горох О.В., 2023
© ДБТУ, 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

В сучасних економічних умовах ефективність діяльності підприємств значною мірою визначається станом функціонування їх фінансів. Водночас, від стану фінансів підприємств залежить фінансове становище країни в цілому, адже вони є не просто складовою фінансової системи держави, а її основою.

Тому, сьогодні необхідна сучасна, адекватна ринковій економіці, організація фінансової роботи кожного господарюючого суб'єкта. Це потребує підготовки висококваліфікованих спеціалістів, котрі мають глибокі теоретичні і практичні знання, здатні розробити конкретні заходи щодо поліпшення фінансового стану підприємства.

Кожен працівник фінансово-економічної служби на підприємстві повинен вміти кваліфіковано вирішувати фінансові проблеми і приймати ефективні фінансові рішення, а саме: управляти платоспроможністю, оцінювати грошові потоки, оптимізувати витрати і податкові платежі, управляти прибутком компанії, приймати рішення щодо вибору ефективної форми розрахунків (електронні розрахунки, вексель, акредитив, чек, лізинг, факторинг), здійснювати вибір інвестиційного проекту і обґрунтовувати його ефективність, визначати необхідність та доцільність залучення кредитних ресурсів і акціонерного капіталу, планувати та прогнозувати фінансові показники, забезпечувати об'єктивний внутрішній фінансовий контроль.

Метою дисципліни «Фінанси підприємств» є поглиблення системи знань з теорії і практики фінансових відносин суб'єктів бізнесу, формування фінансових ресурсів і прибутку, організації оборотних капіталів, кредитування, оподаткування, аналізу і планування, діагностики банкрутства та фінансової санації.

Тестові завдання охоплюють такі теми курсу: основи фінансів підприємств, грошові розрахунки підприємств, визначення вартості грошей у часі, грошові надходження підприємств, формування і розподіл прибутку, оборотні активи та їх організація на підприємстві, кредитування підприємств, оподаткування, фінансові аспекти використання основних засобів та інших необоротних активів, методи і прийоми фінансової роботи і фінансового аналізу, фінансове планування на підприємствах, фінансова санація підприємств.

Тестові завдання для поточного і підсумкового контролю знань з фінансів підприємств підготовлені згідно з програмою дисципліни «Фінанси підприємств».

Тестові завдання для поточного і підсумкового контролю знань з фінансів підприємств допоможуть студентам теоретично та практично опанувати матеріал дисципліни та будуть корисними майбутнім фахівцям в подальшій практичній роботі.

ТЕСТИ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ ЗА МОДУЛЕМ I

1. Фінанси підприємства - це:

- а) грошові кошти підприємства;
- б) грошові розрахунки підприємства;
- в) економічні відносини, які виникають у процесі формування, розподілу та використання грошових фондів і доходів підприємства
- г) кредитні ресурси.

2. Фінансові ресурси підприємства - це:

- а) грошові кошти в касі підприємства та на рахунках у банку;
- б) сукупність коштів, що перебувають у розпорядженні підприємства і є джерелом його виробничого та соціального розвитку;
- в) оборотні активи підприємства;
- г) частка грошових коштів, які мають цільове спрямування.

3. Основним джерелом первинного формування фінансових ресурсів підприємства є:

- а) кошти, які мобілізуються на фінансовому ринку;
- б) власні та залучені кошти;
- в) внески засновників у статутний капітал;
- г) кошти бюджету.

4. Основними принципами організації фінансів підприємства є:

- а) самокупність і самофінансування;
- б) господарський розрахунок і самокупність;
- в) фінансове планування і прогнозування;
- г) демократичний централізм і контроль за результатами діяльності підприємства.

5. Грошові кошти підприємств - це:

- а) фінансові ресурси, які знаходяться на підприємстві;
- б) засоби у вигляді грошей, які знаходяться в касі і на рахунках підприємства;
- в) вартість відпущеної покупцеві продукції;
- г) фонди грошових коштів, які формуються на підприємстві.

6. Поточна оперативна фінансова робота на підприємстві включає:

- а) аналіз та оцінку складу та динаміки майна підприємства;
- б) аналіз ліквідності балансу;
- в) забезпечення своєчасності розрахунків за поставлені товарно-матеріальні цінності;
- г) контроль за використанням чистого прибутку підприємства.

7. Через аналіз фінансових показників реалізується така функція фінансів підприємств:

- а) розподільча;
- б) стимулююча;
- в) контрольна;
- г) формування фінансових ресурсів.

8. Аналітична робота у сфері фінансів підприємств включає:

- а) аналіз фінансових результатів підприємств;
- б) забезпечення своєчасності сплати податків;
- в) своєчасне проведення розрахунків із заробітної плати;
- г) здійснення платежів за фінансовими операціями.

9. За чийм розпорядженням здійснюється витрачання грошових коштів підприємства:

- а) установи банку;
- б) керівника підприємства;
- в) вищого органу управління;
- г) головного бухгалтера підприємства.

10. Скільки поточних рахунків і в яких установах банку має право відкривати підприємство:

- а) один рахунок в одній установі банку;
- б) два рахунки в одній установі банку;
- в) декілька рахунків у різних установах банків;
- г) два рахунки у двох установах банку.

11. Платіжне доручення це:

- а) письмове боргове зобов'язання, яке дає право вимагати від боржника уплати відповідної суми;
- б) письмове доручення власника рахунка перерахувати вказану суму зі свого рахунка на рахунок отримувача коштів;
- в) комбінований документ, який вміщує вимогу постачальника (отримувача грошей) і доручення платника;
- г) розрахунковий документ, що містить вимогу отримувача коштів до банку платника здійснити переказ коштів на його рахунок.

12. Платіжна вимога-доручення це:

- а) письмове доручення власника рахунка перерахувати вказану в ньому суму зі свого рахунка на рахунок отримувача грошей;
- б) комбінований документ, який містить вимогу постачальника (отримувача грошей) і доручення платника про перерахування відповідної суми коштів;
- в) письмове зобов'язання встановленої форми, яке дає право його власнику вимагати уплати відповідної суми у встановлений термін;

г) розрахунковий документ, що містить вимогу отримувача коштів до банку платника здійснити переказ коштів на його рахунок.

13. Акредитивна форма розрахунків це:

а) форма розрахунків, яка містить доручення однієї кредитної установи іншій здійснити оплату за рахунок спеціально задепонованих коштів;

б) форма розрахунків, за якими банк-емітент за дорученням свого клієнта повинен здійснити платіж третій особі;

в) розрахунковий документ, що містить вимогу постачальника та доручення платника;

г) документ, що містить доручення чекодавця банку щодо перерахування з його рахунка певної суми грошей.

14. Покритий акредитив це:

а) акредитив, при відкритті якого кошти платника бронюються на окремому рахунку в банку;

б) акредитив, який відкривається покупцем у банку постачальника шляхом видачі йому права списувати всі суми акредитива з кореспондентського рахунка банку-емітента;

в) акредитив, який може бути змінений чи анульований банком за згоди постачальника, на ім'я якого він був відкритий;

г) акредитив, платежі за яким гарантуються банком.

15. Непокритий акредитив це:

а) акредитив, за яким передбачається депонування коштів;

б) акредитив, платежі за яким гарантуються банком;

в) акредитив, який передбачає право банку постачальника списувати суми акредитива з кореспондентського рахунка банку, обслуговуючого платника;

г) акредитив, який можна змінити чи анулювати без попередньої згоди постачальника.

16. Відкличний акредитив це:

а) акредитив, який можна змінити чи анулювати без попередньої згоди постачальника;

б) акредитив, який може бути змінений чи анульований тільки за наявності згоди постачальника;

в) акредитив, оплата за яким гарантується банком;

г) акредитив, за яким попередньо депонуються кошти на окремому рахунку.

17. Вексельна форма розрахунків це:

а) розрахунки між постачальником товарів (послуг) і платником з відстрочкою платежу на основі спеціального документа;

б) письмове зобов'язання боржника сплатити відповідну суму грошових коштів своєму кредитору у встановлений термін;

в) письмове розпорядження власника рахунка установі банку перерахувати відповідну суму грошових коштів з свого рахунка на рахунок отримувача грошей;

г) розрахунковий документ, що містить вимогу отримувача коштів до банку платника здійснити переказ коштів на його рахунок.

18. Грошовий оборот - це:

а) формування й розподіл грошових фондів;

б) розподіл виручки від реалізації продукції;

в) виявлення сутності грошей у русі;

г) виробництво та реалізація продукції.

19. Вексель - це:

а) доручення банку покупця банкові постачальника оплатити рахунки постачальника;

б) письмове зобов'язання, боргова розписка відповідної форми, яке дає право її власнику вимагати сплати відповідної суми, визначеної у векселі у відповідний термін;

в) форма розрахунку, за якої банк-емітент за доручення свого клієнта повинен здійснити платіж;

г) комбінований документ, який містить вимогу постачальника й доручення платника.

20. Доміцильований вексель - це вексель:

а) який сплачується негайно;

б) в якому вказано конкретне місце платежу;

в) який існує в безпаперовій формі;

г) який існує тільки в паперовій формі.

21. Переказний вексель - це:

а) письмовий документ, який містить зобов'язання особи, котра видала вексель (боржника), сплатити власникові векселя певну суму;

б) зобов'язання банку-емітента векселя сплатити вказаній у векселі особі відповідну суму в установлений строк;

в) письмовий документ, який містить зобов'язання особи, котра видала вексель, сплатити вказану у векселі суму третій особі;

г) це вексель, в якому вказано конкретне місце платежу.

22. Ліміт готівки в касі підприємства встановлює:

а) держава;

б) податкові органи;

в) банківська установа;

г) підприємство.

23. Види чеків такі:

- а) касові та грошові;
- б) грошові та розрахункові;
- в) розрахункові та платіжні;
- г) платіжні та грошові.

24. За порушення платіжної дисципліни до підприємства застосовують такі санкції:

- а) договірні, кредитні та податкові;
- б) договірні, банківські, фінансові та адміністративні;
- в) договірні, фінансово-кредитні та дисциплінарні;
- г) договірні, банківські та фінансові.

25. Процес нарощення у фінансових обчисленнях передбачає:

- а) визначення поточної вартості майбутніх грошових надходжень;
- б) визначення майбутньої вартості поточних фінансових вкладень;
- в) оцінку щорічних доходів по фінансових операціях;
- г) визначення поточної вартості за обумовлений термін.

26. Економічний зміст дисконтування полягає у:

- а) визначення поточної вартості майбутніх грошових надходжень;
- б) визначення майбутньої вартості поточних фінансових вкладень;
- в) оцінку щорічних доходів по фінансових операціях;
- г) визначення майбутньої вартості ануїтету.

27. Розраховано майбутню вартість за двох умов – простого та складного відсотка. Порівняння результатів визначило:

- а) майбутня вартість, що розрахована за умов простого відсотка перевищує майбутню вартість, що визначена за умов складного відсотка;
- б) майбутня вартість, що розрахована за умов складного відсотка перевищує майбутню вартість, що визначена за умов простого відсотка;
- в) результати розрахунків збігаються;
- г) таке порівняння є некоректним.

28. Чим частіше нараховують відсотки на капітал, що вкладений, тим (за інших рівних умов) сума одержаних доходів буде:

- а) більшою;
- б) меншою;
- в) залишиться без змін;
- г) сума доходу не залежить від частоти нарахувань.

29. Яку суму грошей інвестор повинен покласти під прості проценти за ставкою 15% річних, щоб отримати 1000 тис. грн. за три роки?

- а) 689,6 тис. грн.;
- б) 750,0 тис. грн.;
- в) 850,0 тис. грн.;
- г) 675,0 тис. грн.

30. Підприємство отримало кредит під 30% річних складних відсотків у сумі 500 тис. грн. терміном на два роки. Яку суму доведеться повернути?

- а) 845 тис. грн.;
- б) 955 тис. грн.;
- в) 800 тис. грн.;
- г) 600 тис. грн.

31. Для визначення величини нарощеного капіталу при застосування складних відсотків використовують формулу:

- а) $D \times (1 + g \times t)$;
- б) $D \times (1 + g)^t$;
- в) $D \times (1 + g)^t - D$;
- г) $D \times g \times t$.

32. Нарощена сума грошей за простими відсотками визначається:

- а) $D \times g \times t$;
- б) $D \times (1 + g \times t)$;
- в) $D \times (1 + g)^t$;
- г) $D \times (1 + g)^t - D$.

33. Грошовий потік - це:

- а) параметр, який відображає результат руху грошових коштів підприємства за певний період часу;
- б) система грошових відносин, що виникають в процесі господарської діяльності підприємства;
- в) грошові розрахунки, які здійснюються за допомогою записів на рахунках у банках;
- г) витрачання грошових коштів в процесі господарської діяльності.

33. Грошові надходження підприємства - це:

- а) операції цивільно-правового характеру з надання послуг (результатів робіт), надання права на користування або розпорядження товарами, у тому числі нематеріальними активами;
- б) сукупність надходжень коштів за реалізовану продукцію, виконані роботи, послуги, а також виконання інших господарських операцій у процесі операційної, фінансової й інвестиційної діяльності підприємства;

в) господарські операції підприємства, що здійснюються підприємством згідно з договорами купівлі-продажу, міни, поставки та іншими цивільно-правовими договорами;

г) збільшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження активів (коштів, інших матеріальних або нематеріальних активів), або зменшення зобов'язань підприємства перед його діловими партнерами, що забезпечують зростання власного капіталу підприємства.

34. Дохід підприємства - це:

а) зменшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження пасиву;

б) збільшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження активу або зменшення зобов'язань;

в) прибуток підприємства;

г) всі відповіді невірні.

35. За джерелами виникнення вхідні грошові потоки поділяються на:

а) внутрішні і зовнішні;

б) вхідні і вихідні;

в) операційні, інвестиційні та фінансові;

г) виробничі та невиробничі.

36. До зовнішніх джерел формування грошових потоків належать:

а) чистий прибуток підприємства;

б) амортизаційні відрахування;

в) банківські кредити;

г) виручка від реалізації продукції.

37. Відповідно до положень чинного законодавства України фіксовані ціни встановлюються:

а) для регулювання рівня рентабельності товарів першої необхідності;

б) під впливом попиту та пропозиції за домовленістю сторін;

в) з метою поширення експорту виготовлених товарів;

г) на товари, які монопольно виготовляються державою.

38. До складу надходжень від надзвичайних подій належать:

а) надходження від іншої операційної діяльності;

б) надходження коштів у вигляді страхового відшкодування;

в) надходження коштів унаслідок погашення векселів;

г) надходження від фінансових операцій.

39. Основним джерелом відшкодування коштів на виробництво та реалізацію продукції, утворення доходів і формування фінансових ресурсів підприємства є:

- а) банківські кредити;
- б) кредиторська заборгованість;
- в) чистий дохід від реалізації продукції;
- г) сплачені податкові зобов'язання.

40. До доходів, отриманих від основної діяльності, належать:

- а) доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- б) доходи від реалізації оборотних активів підприємства;
- в) доходи, отримані від фінансової оренди активів;
- г) доходи, отримані від реалізації необоротних активів.

41. Отримані підприємством відсотки за депозитним вкладом належать до доходу від:

- а) основної діяльності;
- б) фінансової діяльності;
- в) інвестиційної діяльності;
- г) операційної діяльності.

42. Прибуток як економічна категорія є:

- а) одним з джерел формування дохідної бази бюджетів різних рівнів;
- б) кошти, що надійшли від продажу товарів і надання послуг;
- в) грошовим вираженням вартості реалізованого чистого доходу, основною формою грошових накопичень суб'єктів господарювання;
- г) загальний дохід від реалізації продукції товарів, робіт, послуг.

43. Економічна сутність рентабельності - це:

- а) абсолютна сума загального прибутку;
- б) рівень прибутковості, що вимірюється у відсотках;
- в) сума фінансових ресурсів;
- г) абсолютна сума прибутку від реалізації продукції.

44. Який фонд використовується підприємством для інвестування коштів в оборотні та основні фонди?

- а) фонд оплати праці;
- б) амортизаційний фонд;
- в) статутний фонд;
- г) фонд споживання.

45. Прибуток від реалізації продукції - це:

- а) виручка від реалізації продукції;
- б) грошове вираження вартості товару;
- в) різниця між обсягом реалізованої продукції у вартісному вираженні (без ПДВ та акцизного збору) та повною її собівартістю;
- г) чистий прибуток підприємства.

46. Ефективність виробничо-господарської діяльності характеризує:

- а) рівень прибутковості;
- б) показник фінансової стійкості;
- в) рівень поточних витрат на виробництво;
- г) абсолютна сума загального прибутку.

47. Фінансові результати діяльності підприємства це:

- а) об'єм (сума) грошових коштів, отриманих підприємством за відповідний звітний період;
- б) різниця між валовим доходом (виручкою) підприємства і його затратами, пов'язаними з отриманням цього доходу;
- в) економічний підсумок виробничо-фінансової діяльності підприємства у вартісній формі;
- г) прибуток від операційної діяльності.

48. Який вид прибутку найбільш повно визначає результати виробничо-фінансової діяльності підприємства:

- а) валовий прибуток;
- б) прибуток від операційної діяльності;
- в) прибуток від звичайної діяльності;
- г) прибуток від основної діяльності + прибуток від фінансових операцій + прибуток від звичайних операцій.

49. Розрахунок прибутку від реалізації продукції економічним методом здійснюється:

- а) на підставі обсягу реалізованої продукції за попередній звітний період;
- б) за кожним видом продукції, що реалізується;
- в) за порівняною та непорівняною продукцією;
- г) по видах продукції, що вперше реалізується.

50. Загальний прибуток підприємства - це:

- а) валовий прибуток;
- б) прибуток від операційної діяльності;
- в) прибуток від звичайної та надзвичайної діяльності;
- г) прибуток від операційної діяльності, фінансових операцій та надзвичайних подій.

51. Чистий прибуток підприємства - це:

- а) прибуток від звичайної діяльності, скоригований на суму доходів і витрат від надзвичайних подій;
- б) прибуток, що залишився у підприємства після сплати податку на прибуток;

г) прибуток, що залишився у підприємства після сплати податку на прибуток і виплати дивідендів.

52. Оборотні активи підприємства - це:

- а) грошові кошти в касі підприємства, на поточних і валютних рахунках, у розрахунках;
- б) кошти, авансовані у виробничі оборотні фонди та фонди обігу;
- в) кошти, авансовані в запаси підприємства;
- г) дебіторська заборгованість.

53. За участю в процесі виробництва і реалізації продукції обігові кошти поділяють на:

- а) власні та залучені;
- б) нормовані та ненормовані;
- в) оборотні виробничі фонди та фонди обігу;
- г) запаси, незавершене виробництво та готова продукція.

54. Які обігові кошти відносять до нормованих:

- а) оборотні виробничі фонди;
- б) фонди обігу та обігові кошти у виробничих запасах;
- в) оборотні виробничі фонди і готову продукцію на складі;
- г) оборотні виробничі фонди та фонди обігу.

55. Сталі зобов'язання - це:

- а) кошти, що не належать підприємству, однак через наявну систему розрахунків перебувають у його обороті;
- б) загальна сума кредиторської заборгованості;
- в) залишок коштів на поточному рахунку підприємства в банку;
- г) власний капітал та довгострокові зобов'язання.

56. Коефіцієнт обертання обігових коштів характеризує:

- а) швидкість обертання обігових коштів;
- б) кількість оборотів обігових коштів за певний час;
- в) тривалість одного обороту обігових коштів;
- г) час перетворення ТМЦ на готову продукцію.

57. До виробничих оборотних фондів належать:

- а) сировина, матеріали, паливо, запасні частини, незавершене виробництво, витрати майбутніх періодів;
- б) готова та реалізована продукція;
- в) грошові кошти на рахунках у банках і в касі підприємства, кошти в розрахунках;
- г) виробничі запаси та готова продукція.

58. Структуру оборотних активів відображає:

- а) вартість окремих їх елементів;
- б) сукупність їх окремих елементів або статей;
- в) співвідношення між окремими їх елементами та загальною їх сумою;
- г) питома вага вартості окремих статей оборотних виробничих фондів і фондів обігу в загальній сумі оборотних активів.

59. До нормованих власних оборотних активів належать:

- а) виробничі запаси, незавершене виробництво, готова продукція, витрати майбутніх періодів;
- б) грошові кошти в касі та на рахунках у банках;
- в) кредиторська заборгованість;
- г) сировина, матеріали та покупні напівфабрикати.

60. Норматив власних оборотних активів - це:

- а) розрахунок тієї частини оборотних активів, яка потрібна підприємству для забезпечення нормального безперервного процесу виробництва;
- б) розрахована у встановленому порядку за кожним видом оборотних активів мінімальна їх величина, що необхідна для розрахунку нормативу;
- в) мінімальний розмір власних оборотних активів, необхідних підприємству для забезпечення нормального безперервного процесу виробництва і реалізації продукції;
- г) відносна величина, що відповідає мінімальному економічно обґрунтованому обсягу запасів ТМЦ.

61. Норматив власних оборотних активів на сировину, основні матеріали і покупні напівфабрикати визначається як:

- а) добуток одnodенної їх потреби в плановому році та норми запасу в днях;
- б) добуток усієї суми витрат у плановому році та норми запасів у днях;
- в) відношення одnodенного їх витрачання в плановому році до норми запасів у днях;
- г) добуток одnodенного випуску продукції в IV кварталі планового року та норми запасу в днях.

62. Сукупний норматив власних оборотних активів - це:

- а) добуток розрахованих нормативів за всіма елементами оборотних активів;
- б) різниця між сумою розрахованих нормативів за елементами виробничих запасів і нормативом готової продукції;
- в) сума розрахованих нормативів за всіма елементами оборотних активів;
- г) розрахована за кожним видом оборотних активів мінімальна їх величина.

63. Фактична наявність власних і прирівняних до них джерел формування власних оборотних активів визначається за балансом підприємства так:

- а) підсумок I розділу пасиву + 2 розділ пасиву – 1 розділ активу – дані рядка "Використання позикових коштів";
- б) підсумок 1 розділу пасиву + 1 розділ активу – 2 розділ активу – дані рядка "Використання позикових коштів";
- в) підсумок 1 розділу пасиву – підсумок 1 розділ активу балансу;
- г) підсумок 2 розділу активу – підсумок 4 розділу пасиву.

64. Відповідно до методів планування оборотні активи поділяються на:

- а) власні та прирівняні до них;
- б) фонди обігу й виробничі фонди;
- в) кредиторську й дебіторську заборгованість;
- г) нормовані та ненормовані.

65. Потребу підприємства в сировині, матеріалах, покупних напівфабрикатах можна визначити за допомогою показників:

- а) норм запасу в днях конкретних видів сировини, матеріалів; одноденних витрат конкретних видів сировини, матеріалів, розрахованих за виробничою собівартістю IV кв. планового року;
- б) собівартості одиниці продукції;
- в) нормативу оборотних активів на залишки готової продукції;
- г) тривалості виробничого циклу, одноденних витрат за планом IV кварталу, коефіцієнта зростання витрат.

66. Перевищення фактичної наявності власних оборотних активів над потребою - це:

- а) надлишок власних оборотних коштів;
- б) брак власних оборотних коштів;
- в) фактична наявність оборотних коштів;
- г) абсолютне вивільнення оборотних коштів.

67. Які оборотні кошти, на вашу думку, належать до ненормованих коштів:

- а) виробничі запаси;
- б) незавершене виробництво;
- в) грошові кошти та кошти у розрахунках;
- г) готова продукція на складі.

68. Що є нестачею власних оборотних коштів?

- а) зменшення матеріальних і фінансових ресурсів підприємства в результаті перевищення видатків над надходженнями;
- б) наявність власних оборотних коштів у розмірі, що не покриває мінімальну потребу в них для нормальної діяльності підприємства;

- в) сума боргів на користь підприємства від юридичних або фізичних осіб у результаті господарських взаємовідносин;
- г) розмір невиробничого нормативу.

69. Визначить напрямки розміщення оборотних коштів у високоліквідні активи:

- а) товари відвантажені;
- б) дебіторська заборгованість;
- в) гроші на банківських рахунках і в касі підприємства;
- г) виробничі запаси.

70. Визначте напрямки розміщення оборотних коштів у низько ліквідні активи:

- а) дебіторська заборгованість;
- б) гроші на банківських рахунках і в касі підприємства;
- в) товари відвантажені;
- г) виробничі запаси.

71. Визначте коефіцієнт оборотності оборотних засобів, якщо виручка від реалізації складає 550 тис. грн. На 01.01. вартість оборотних засобів - 320 тис. грн., на 31.12. - 230 тис. грн., залишки дебіторської заборгованості 55 тис. грн.:

- а) 2;
- б) 6;
- в) 10;
- г) 3.

72. Власний капітал підприємства 3500 тис. грн., довгострокові зобов'язання 100 тис. грн., вартість необоротних активів 2500 тис. грн. Розрахувати величину власних оборотних коштів:

- а) 1000 тис. грн.;
- б) 1100 тис. грн.;
- в) 2400 тис. грн.;
- г) 3600 тис. грн.

73. Сума витрат майбутніх періодів на початок звітної квартили складає 60000 грн. Витрати, що несе підприємство в квартилі за кошторисом, складають 70000 грн. Витрати, що включаються до собівартості продукції звітної квартили - 30000 грн. Норматив оборотних активів по статті «Витрати майбутніх періодів» складатиме:

- а) 100000 грн.;
- б) 10000 грн.;

- в) 130000 грн.;
- г) 40000 грн.

74. На початок звітнього періоду активи підприємства становили 1000 тис. грн., в тому числі оборотні активи – 450 тис. грн. Якою була частка власного капіталу підприємства у формуванні необоротних активів, якщо довгострокові зобов'язання становили 200 тис. грн.:

- а) 36%;
- б) 55%;
- в) 64%;
- г) 45%;
- д) інша відповідь.

75. Відомі такі дані з балансу підприємства: оборотні активи – 100 тис. грн., власний капітал – 250 тис. грн., довгострокові зобов'язання – 20 тис. грн. поточні зобов'язання – 30 тис. грн. Вартість необоротних активів складе:

- а) 250 тис. грн.;
- б) 200 тис. грн.;
- в) 50 тис. грн.;
- г) 70 тис. грн.;
- д) 150 тис. грн.

76. Відомі такі дані з балансу підприємства: необоротні активи – 200 тис. грн., оборотні активи – 100 тис. грн., власний капітал – 250 тис. грн., довгострокові зобов'язання – 20 тис. грн. Сума поточних зобов'язань складе:

- а) 50 тис. грн.;
- б) 100 тис. грн.;
- в) 30 тис. грн.;
- г) 230 тис. грн.;
- д) 150 тис. грн.

77. Консорціумний кредит - це:

- а) кредит, що надається великим об'єднанням підприємств;
- б) кредит, що надається об'єднанням банків суб'єктам господарської діяльності;
- в) кредит, що надається банком підприємству, за умови, що вони є членами того самого консорціуму;
- г) кредит, що надається у формі розстрочки платежу за майно, узятє в оренду на умовах укладеної угоди.

78. Дисконт по векселю - це:

- а) сума, яку нараховують банки під час урахування векселів;
- б) сума, яку утримують банки за урахування векселів;
- в) сума, яку клієнт перераховує банкові за урахування векселів;
- г) згода на оплату.

79. Комерційний кредит - це економічні відносини, які виникають між:

- а) підприємствами;
- б) банками та підприємствами;
- в) державою та банками;
- г) державою та підприємствами.

80. У чому полягає економічна сутність кредиту:

- а) кредит - це економічні відносини, що виникають між кредитором і кредитотримувачем;
- б) кредит - це капітал, який береться під позику у грошовій формі та надається в тимчасове використання на умовах забезпечення, повернення, терміновості, оплати та цільового використання;
- в) кредит - це рух вартості у сфері товарного обміну;
- г) кредит - це позичка в товарній формі на умовах повернення.

81. Укажіть можливу ціль надання банківського кредиту:

- а) фінансування оборотного капіталу;
- б) покриття збитків від господарської діяльності;
- в) на збільшення статутного фонду підприємства
- г) для внесення платежів у бюджет.

82. Хто встановлює розміри відсоткових ставок за видачу кредиту комерційними банками:

- а) Верховна Рада України;
- б) Національний банк України;
- в) комерційні банки самостійно;
- г) позичальники, виходячи зі своїх інтересів.

83. З якого моменту повинні нараховуватися відсотки за користування кредитом:

- а) з моменту підписання кредитної угоди;
- б) з моменту одержання кредиту підприємством;
- в) з моменту погашення першої частини кредиту позичальника;
- г) з моменту отримання доходу за рахунок кредиту.

84. Кредитна лінія - це:

- а) угода, за якою банк зобов'язується надавати позичальнику кредити на узгоджену суму протягом певного періоду;

- б) згода, але не зобов'язання комерційного банку надати кредит позичальнику;
- в) межа, яка встановлює максимальні і мінімальні розміри та терміни видачі кредиту одному позичальнику;
- г) ліміти видачі кредитів.

85. Лізинговий кредит - це:

- а) надання суб'єктами господарювання взаємного кредиту у вигляді відстрочки платежу за продані товари й надані послуги;
- б) надання суб'єктами господарювання взаємної відстрочки платежів за товарно-матеріальні цінності;
- в) взаємна передача суб'єктами господарювання матеріальних цінностей на умовах оренди;
- г) надання банком кредиту на умовах відстрочки.

86. Що таке кредитоспроможність:

- а) здатність позичальника в повному обсязі та в узгоджений строк розрахуватися за борговими зобов'язаннями;
- б) здатність кредитора в повному обсязі в узгоджений строк надати кредит позичальнику;
- в) здатність кредитора в повному обсязі погасити свої зобов'язання перед клієнтами;
- г) фінансово-правові механізми забезпечення виконання підприємством зобов'язань, передбачених умовами залучення позичкового капіталу.

87. Документом, що укладається між банком і позичальником про взаємні зобов'язання, є:

- а) кредитні умови;
- б) кредитний договір;
- в) кредитні зобов'язання;
- г) кредитна заява.

88. Авальний кредит - це:

- а) кредит, який надається банками у вигляді гарантійної послуги;
- б) офіційне повідомлення про виконання розрахункової послуги;
- в) різновид споживчого кредиту, де гарантами виступають члени колективу на засадах кругової поруки;
- г) кредит, який надається одним підприємством іншому.

89. Для якої мети надання кредиту не передбачено:

- а) придбання основних засобів;
- б) фінансування сезонних робіт;
- в) покриття збитків;

г) реалізацію інвестиційних проєктів.

90. Позика, що передбачає отримання плати за кредит у момент його надання, має назву:

- а) аваль;
- б) амортизаційної;
- в) дисконтної;
- г) звичайної.

91. Укажіть ціль надання довгострокових кредитів банків:

- а) на виробничу діяльність;
- б) на формування оборотних коштів;
- в) на технічне переоснащення підприємства;
- г) на страхування підприємства.

92. Як називається кредит, що видається під заставу нерухомого майна?

- а) комерційний кредит;
- б) лізинговий кредит;
- в) іпотечний кредит;
- г) бланковий кредит.

93. Укажіть ціль надання короткострокових кредитів банків:

- а) на технічне переоснащення виробництва;
- б) на модернізацію виробництва;
- в) придбання;
- г) на реконструкцію виробництва.

94. Період користування кредитом визначається:

- а) комерційним банком;
- б) підприємством;
- в) Національним банком України;
- г) угодою між комерційним банком та підприємством.

95. Укажіть вид кредиту, що оформляється векселем:

- а) державний;
- б) комерційний;
- в) банківський;
- г) споживчий.

96. Контроль за цільовим використанням кредиту здійснюється:

- а) Національним банком України;
- б) комерційними банками;
- в) підприємствами;
- г) контрольно-ревізійними управліннями.

97. Погашення кредиту частинами, що зменшуються, називається:

- а) достроковим погашенням;
- б) погашенням із розстрочкою платежу;
- в) регресивним погашенням;
- г) прогресивним погашенням.

98. Коефіцієнт забезпечення кредиту - це відношення:

- а) власного капіталу до суми кредиту;
- б) вартості застави до суми кредиту;
- в) власного капіталу до поточних і довгострокових зобов'язань;
- г) власного капіталу до загального капіталу.

99. У чому полягає сутність поняття «ефект фінансового важеля»:

- а) збільшення прибутку за рахунок позик;
- б) збільшення рентабельності власного капіталу шляхом використання позик;
- в) збільшення загальної рентабельності активів шляхом залучення позик;
- г) збільшення виручки за рахунок позик.

100. У чому полягає сутність поняття «ефект фінансового важеля»:

- а) збільшення прибутку за рахунок позик;
- б) збільшення рентабельності власного капіталу шляхом використання позик;
- в) збільшення загальної рентабельності активів шляхом залучення позик;
- г) збільшення виручки за рахунок позик.

ТЕСТИ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ ЗА МОДУЛЕМ II

1. До складу необоротних активів належать:

- а) готова продукція;
- б) довгострокові фінансові інвестиції;
- в) запаси товарно-матеріальних цінностей;
- г) грошові кошти.

2. Показник, який визначає у вартісному вираженні кількість виробленої продукції на одну гривню основних засобів - це:

- а) фондомісткість;
- б) фондівіддача;
- в) фондоозброєність;
- г) рентабельність.

3. Показником, який характеризує рівень забезпеченості підприємства основними засобами, є:

- а) рентабельність основних засобів;
- б) коефіцієнт придатності основних засобів;
- в) коефіцієнт вартості основних засобів у майні підприємства;
- г) фондівіддача основних засобів.

4. Як називається сукупність витрат на створення нових, розширення, реконструкцію та технічне переоснащення діючих основних фондів?

- а) амортизаційні відрахування;
- б) капітальні вкладення;
- в) мобілізація внутрішніх ресурсів у будівництві;
- г) капітальний ремонт.

5. Амортизаційні відрахування - це:

- а) метод поступового перенесення вартості основних фондів на собівартість продукції;
- б) непрямий податок;
- в) сума власних оборотних коштів, необхідна підприємству для створення мінімальних запасів оборотних активів;
- г) фінансові ресурси, які вкладаються в оборотні фонди і фонди обігу.

6. Відтворення основних фондів - це:

- а) процес безперервного поновлення основних виробничих фондів;
- б) заміна окремих зношених частин основних фондів;
- в) придбання нових основних фондів;
- г) заміна зношеного устаткування на нове.

7. Як визначаються суми амортизаційних відрахувань звітного періоду?

а) множенням середньорічної вартості основних виробничих фондів на норму амортизаційних відрахувань;

б) множенням балансової вартості основних фондів на норму амортизаційних відрахувань;

в) множенням балансової вартості основних фондів у звітному кварталі з урахуванням введення й вибуття основних фондів у цьому кварталі на норму амортизаційних відрахувань;

г) за допомогою застосування норм амортизації балансової вартості груп основних фондів на початок звітного періоду.

8. Як визначається балансова вартість груп основних фондів на початок звітного періоду?

а) балансова вартість груп основних фондів на початок періоду, що передував звітному, збільшена на суму витрат, понесених на придбання основних фондів і зменшена на суму виведених з експлуатації основних фондів відповідної групи та суму амортизаційних відрахувань;

б) як середньохронологічна балансова вартість основних фондів за період, що передував звітному;

в) як балансова вартість основних фондів у звітному кварталі з урахуванням введення і вибуття основних фондів цього кварталу;

г) як балансова вартість основних фондів на початок періоду, що передував звітному, з урахуванням введення й вибуття основних фондів.

9. Коефіцієнт оновлення основних засобів розраховують як відношення:

а) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до первісної вартості основних засобів на кінець цього самого періоду;

б) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до первісної вартості основних засобів на початок цього самого періоду;

в) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до їх залишкової вартості на початок цього самого періоду;

г) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до середньорічної вартості активів;

д) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до їх залишкової вартості на кінець цього самого періоду.

10. Коефіцієнт вибуття основних засобів розраховується як відношення:

а) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до первісної вартості основних засобів на кінець цього ж періоду;

б) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до первісної вартості основних засобів на початок цього ж періоду;

в) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до залишкової вартості основних засобів на початок цього періоду;

г) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до залишкової вартості основних засобів на кінець цього періоду;

д) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до середньорічної вартості основних засобів.

11. Капітальні вкладення - це:

- а) витрати на створення нових, реконструкцію й технічне переозброєння діючих основних фондів;
- б) витрати на придбання нових основних фондів і капітальний ремонт діючих основних фондів;
- в) витрати на розширення та реконструкцію діючих виробництв;
- г) витрати на розширене відтворення основних фондів.

12. Назвіть джерела капітальних вкладень:

- а) прибуток, амортизаційні відрахування, довгострокові кредити банку, суми податків;
- б) власні фінансові ресурси, кошти державного та місцевого бюджетів, довгострокові кредити банку, проценти по кредитах;
- в) власні фінансові ресурси, залучені фінансові ресурси, фінансові кошти від продажу цінних паперів, кошти державного та місцевого бюджетів, кошти іноземних інвесторів;
- г) статутний фонд підприємства, фонд нагромадження, фонд матеріального заохочення, інші спеціальні фонди.

13. Яка ознака лежить в основі поділу основних фондів на активну і пасивну частини?

- а) паспортна продуктивність;
- б) цільове призначення;
- в) ступінь спрацьованості;
- г) характер участі у виробничих процесах.

14. Підвищення технічного рівня виробництва без розширення існуючих виробничих площ можливе за рахунок проведення:

- а) капітального ремонту;
- б) технічного переозброєння діючого підприємства;
- в) реконструкції діючого підприємства;
- г) нового будівництва.

15. Скільки груп основних засобів виділяють для нарахування амортизації з метою оподаткування?

- а) три;
- б) п'ять;
- в) чотири;
- г) шістнадцять.

16. Вартість основних засобів, що амортизується - це:

- а) різниця між початковою та балансовою вартістю основних засобів;

- б) різниця між початковою та ліквідаційною вартістю основних засобів;
- в) різниця між початковою та залишковою вартістю основних засобів;
- г) різниця між початковою вартістю (або переоціненою) та сумою нарахованого зносу.

17. Випуск товарної продукції за рік становив 3000 тис. грн., вартість основних засобів 1500 тис. грн. Фондомісткість дорівнює:

- а) 0,5;
- б) 2;
- в) 1;
- г) 1,5.

18. Фондоозброєність – це відношення:

- а) *балансова вартість основних засобів*
вартість виробленої продукції;
- б) *вартість виробленої продукції*
балансова вартість основних засобів;
- в) *балансова вартість основних засобів*
середньооблікова чисельність працівників;
- г) *балансова вартість основних засобів*
вартість майна підприємства

19. Предметом фінансового аналізу є:

- а) діяльність підприємства;
- б) виробничий потенціал підприємства;
- в) ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість, прибутковість та ефективність використання майна підприємства;
- г) рух грошових потоків підприємства;
- д) відносини між різними суб'єктами, що спричиняють зміну в складі активів і зобов'язань цих суб'єктів.

20. Побудова рядів динаміки аналізованого показника з метою визначення тенденцій чи напрямків розвитку економічних явищ і процесів; передбачає порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом – це:

- а) вертикальний аналіз;
- б) горизонтальний аналіз;
- в) трендовий аналіз;
- г) міжгосподарський аналіз;
- д) балансовий прийом.

21. Фінансовий стан підприємства характеризується:

- а) сукупністю виробничо-господарських факторів;
- б) системою показників, що відображають співвідношення різних складових активів і пасивів підприємства між собою;

в) системою показників, що відображають наявність і формування фінансових ресурсів;

г) забезпеченістю фінансовими ресурсами, доцільністю їх розміщення та ефективністю використання, фінансовими взаємовідносинами, платоспроможністю та фінансовою стійкістю;

д) системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

22. Основним завданням аналізу фінансового стану є:

а) дослідження результатів господарської діяльності підприємства;

б) аналіз бухгалтерської звітності;

в) оцінка ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, прибутковості та ефективності використання майна підприємства;

г) планування фінансової діяльності підприємства;

д) дослідження фінансових ресурсів.

23. До предикативних моделей належать:

а) горизонтальний аналіз;

б) розрахунок точки беззбитковості;

в) вертикальний аналіз;

г) звітний баланс;

д) розрахунок нормативу оборотних активів.

24. До внутрішніх користувачів фінансової інформації належать:

а) власники підприємства;

б) кредитори підприємства;

в) постачальники підприємства;

г) менеджери підприємства;

д) покупці продукції підприємства.

25. До неформалізованих методів фінансового аналізу належать:

а) середніх величин, групування, індексні, експертних оцінок, сценаріїв, психологічні, морфологічні, порівняльні;

б) математичні, статистичні;

в) імітаційного моделювання, лінійного планування, ситуаційного аналізу, прогнозування;

г) експертних оцінок, сценаріїв, психологічні, морфологічні;

д) традиційні, економіко-статистичні, економіко-математичні, евристичні.

26. Зміна показника за аналізований період у відсотках визначається як:

а) відношення кінцевого рівня до початкового, виражене у відсотках;

б) різниця між питомою вагою показника в сукупності на кінець періоду і питомою вагою на початок періоду;

- в) відношення абсолютного приросту за аналізований період до початкового рівня показника;
- г) темп зростання показника за аналізований період мінус 100%;
- д) різниця між кінцевим і початковим рівнем показника за аналізований період.

27. До показників фінансової стійкості та стабільності належать:

- а) коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової стабільності;
- б) рентабельність продажу, прибутковість інвестицій;
- в) коефіцієнт покриття, коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- г) період операційного циклу, період фінансового циклу.

28. Майновий стан підприємства характеризує:

- а) коефіцієнт зношеності основних засобів;
- б) основний коефіцієнт прибутковості;
- в) коефіцієнт покриття;
- г) коефіцієнт автономії.

29. Укажіть нормативне мінімальне значення показника абсолютної ліквідності підприємства:

- а) менше 1,0;
- б) більше 1,0;
- в) більше 0,2;
- г) менше 0,5.

30. Укажіть при якому рівні коефіцієнта платоспроможності підприємство вважається платоспроможним:

- а) менше 1,0;
- б) більше 1,0;
- в) більше 2,0;
- г) менше 2,0.

31. Коефіцієнт фінансової незалежності визначається як відношення:

- а) суми власних коштів до позичкових;
- б) суми оборотних активів до поточних зобов'язань;
- в) суми власного капіталу до суми балансу підприємства;
- г) суми активів підприємства до суми власного капіталу.

32. Для оцінки фінансового стану підприємства у визначений момент часу, аналізують:

- а) рекламний проспект;
- б) балансовий звіт;
- в) фінансовий план;
- г) платіжний календар.

33. Укажіть показник, який свідчить, про рівень фінансування підприємства фінансується за рахунок позичених коштів?

- а) коефіцієнт заборгованості;
- б) коефіцієнт ліквідності;
- в) коефіцієнт оборотності;
- г) коефіцієнт прибутковості.

34. Платоспроможність - це:

- а) здатність виконувати свої коротко- та довгострокові зобов'язання за рахунок власних коштів;
- б) ефективність використання всіх видів ресурсів;
- в) оборотність усіх активів;
- г) здатність підприємства за короткий проміжок часу вивільнити необхідну кількість фінансових ресурсів.

35. Укажіть групу показників, до якої належить показник маневреності власного капіталу:

- а) до показників фінансової стійкості;
- б) до показників ліквідності;
- в) до показників майнового стану;
- г) до показників ділової активності підприємства.

36. Трендовий аналіз - це:

- а) аналіз, за якого обчислюються співвідношення різноманітних абсолютних показників фінансової діяльності підприємства;
- б) одна із систем фінансового аналізу, у процесі здійснення якого визначаються абсолютні та відносні зміни різних статей звітності, порівняно з минулим періодом, тобто досліджується динаміка окремих фінансових показників у часі;
- в) аналіз факторів, які впливають на рівень показника, який аналізують;
- г) метод фінансового аналізу, що базується на порівнянні показників з іншим базовим показником у динаміці та дає змогу дослідити тенденцію зміни показників у певному часовому проміжку.

37. Коефіцієнт зносу основних засобів характеризує:

- а) частку вартості основних засобів, що залишилася до списання в наступних періодах;
- б) яка частина основних засобів, з котрими підприємство почало діяльність у звітному періоді, вибула з причин зносу та з інших причин;
- в) частку зношених основних засобів у загальній їхній вартості;
- г) яку частину наявних на кінець звітного періоду основних засобів становлять нові основні засоби.

38. Коефіцієнт абсолютної ліквідності визначається:

- а) співвідношення поточних активів до поточних зобов'язань;
- б) співвідношенням грошових коштів до поточних зобов'язань;
- в) множенням поточних активів на поточні зобов'язання;
- г) співвідношенням поточних активів за вирахуванням запасів до поточних зобов'язань.

39. Коефіцієнт покриття належить до групи показників:

- а) ділової активності;
- б) ліквідності й платоспроможності;
- г) фінансової стійкості та стабільності;
- г) фінансової незалежності та структури капіталу.

40. Показники ліквідності й платоспроможності є такими, що:

- а) характеризують структуру капіталу підприємства та його залежність від зовнішніх інвесторів і кредиторів;
- б) дозволяють оцінити, наскільки ефективно підприємство використовує свої кошти;
- в) характеризують положення підприємства на ринку цінних паперів;
- г) відображають можливість підприємства своєчасно розрахуватись за своїми борговими зобов'язаннями.

41. Підсумок II розділу активу 250 тис. грн, III розділу пасиву 100 тис. грн. Загальний коефіцієнт ліквідності буде:

- а) 1;
- б) 0,48;
- в) 0,67;
- г) 0,4.

42. Робочий капітал - це:

- а) оборотні активи - поточні зобов'язання;
- б) активи - довгострокові зобов'язання;
- г) усі оборотні активи.

43. Визначте величину робочого капіталу підприємства, якщо валюта балансу 450 тис. грн, а розмір оборотних коштів – 300 тис. грн.:

- а) -100 тис. грн.;
- б) 100 тис. грн.;
- в) 200 тис. грн.;
- г) 50 тис. грн.

44. Рентабельність реалізованої продукції (продажу) визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Прибуток від реалізації продукції}}{\text{Собівартість реалізованої продукції}} \times 100$;

- б) $\frac{\text{Прибуток від реалізації продукції}}{\text{Чиста виручка від реалізації продукції}} \times 100$;
- в) $\frac{\text{Прибуток від операційної діяльності}}{\text{Сума витрат по операційній діяльності}} \times 100$;
- г) $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\frac{\text{Чиста виручка від реалізації продукції, робіт, послуг}}{\text{+ Дохід від участі в капіталі та інші доходи}}} \times 100$;
- д) $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Чистий прибуток}}$.

45. Коефіцієнт реінвестування визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Прибуток від реалізації продукції}}{\text{Собівартість реалізованої продукції}} \times 100$;
- б) $\frac{\text{Прибуток від реалізації продукції}}{\text{Чиста виручка від реалізації продукції}} \times 100$;
- в) $\frac{\text{Прибуток від операційної діяльності}}{\text{Сума витрат по операційній діяльності}} \times 100$;
- г) $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\frac{\text{Чиста виручка від реалізації продукції, робіт, послуг}}{\text{+ Дохід від участі в капіталі та інші доходи}}} \times 100$;
- д) $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Чистий прибуток}}$.

46. Рентабельність активів визначається за формулами:

- а) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість виробничих фондів}} \times 100$;
- б) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
- в) $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
- г) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$;
- д) $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$.

47. Рентабельність власного капіталу визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість виробничих фондів}} \times 100$;
- б) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
- в) $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
- г) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$;
- д) $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$.

48. Рентабельність виробничих фондів визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість виробничих фондів}} \times 100$;
- б) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
- в) $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
- г) $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$;
- д) $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$.

49. Час (період) обертання запасів в днях визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Середні виробничі запаси}}{\text{Витрати на виробництво продукції (собівартість)}} \times T$;
- б) $\frac{\text{Середня дебіторська заборгованість}}{\text{Чиста виручка від реалізації в кредит}} \times T$;
- в) $\frac{\text{Середня кредиторська заборгованість}}{\text{Собівартість виробленої продукції}} \times T$;
- г) $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання запасів}} + \frac{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}$;
- д) $\frac{\text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}}{\text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}} - \frac{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}$ -

50. Час (період) обертання кредиторської заборгованості в днях визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Середні виробничі запаси}}{\text{Витрати на виробництво продукції (собівартість)}} \times T$;
- б) $\frac{\text{Середня дебіторська заборгованість}}{\text{Чиста виручка від реалізації в кредит}} \times T$;
- в) $\frac{\text{Середня кредиторська заборгованість}}{\text{Собівартість виробленої продукції}} \times T$;
- г) $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання запасів}} + \frac{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}$;
- д) $\frac{\text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}}{\text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}} - \frac{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}$ -

51. Час (період) обертання дебіторської заборгованості в днях визначається за формулою:

- а) $\frac{\text{Середні виробничі запаси}}{\text{Витрати на виробництво продукції (собівартість)}} \times T$;
- б) $\frac{\text{Середня дебіторська заборгованість}}{\text{Чиста виручка від реалізації в кредит}} \times T$;
- в) $\frac{\text{Середня кредиторська заборгованість}}{\text{Собівартість виробленої продукції}} \times T$;
- г) $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання запасів} + \text{дебіторською заборгованості}}$;
- д) $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання запасів} + \text{дебіторською заборгованості} - \text{кредиторської заборгованості}}$

52. Економічна ефективність використання оборотного капіталу тим вище, чим більше:

- а) Коефіцієнт завантаження оборотних засобів;
 б) Тривалість (період) обороту оборотних засобів;
 в) Коефіцієнт оборотності оборотних засобів;
 г) Фондовіддача;
 д) Немає правильної відповіді.

53. Термін обороту дебіторської заборгованості дорівнює 6 днів. Чому буде дорівнювати коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості?

- а) 120;
 б) 60;
 в) 1;
 г) 10;
 д) 100.

54. Індекс кредитоспроможності (індекс Альтмана) застосовується:

- а) при прогнозуванні фінансового стану;
 б) при аналізі зовнішнього середовища;
 в) при плануванні фінансової діяльності підприємств;
 г) при оцінці фінансового стану підприємства.

55. Продовжити визначення: Коефіцієнт автономії – це:

- а) відношення фактичної наявності власних оборотних коштів до джерел власного капіталу;
 б) відношення джерел власних коштів до валюти балансу;
 в) відношення залучених коштів до джерел власних коштів.

56. Продовжити визначення: Коефіцієнт ділової активності – це:

- а) виручка від реалізації: валюта балансу;
 б) балансовий прибуток: валюта балансу;
 в) (балансовий прибуток – платежі до бюджету): джерела власних коштів.

57. Нормативне значення коефіцієнту поточної ліквідності:

- а) 0,2-0,25;
- б) 1-2;
- в) 0,7-0,8;
- г) правильної відповіді немає (ваш варіант відповіді).

58. Які чинники впливають на рентабельність одиниці продукції?

- а) зміна структури асортименту продукції;
- б) зміна обсягу виробництва продукції;
- в) зміна рівня витрат та цін на продукцію;
- г) Ваш варіант.

59. До показників ефективності використання необоротних активів підприємства відносяться:

- а) коефіцієнт оборотності;
- б) фондоддача;
- в) рентабельність;
- г) коефіцієнт оновлення.

60. Тривалість обороту дебіторської заборгованості дорівнює 12 днів. Чому буде дорівнювати коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості?

- а) 120;
- б) 30;
- в) 1;
- г) 10;
- д) 100.

61. Визначте, чому буде дорівнювати тривалість обороту (в днях) оборотних активів підприємства за минулий та звітні роки за даними таблиці:

Показники	Минулий рік	Звітний рік
1. Виручка від реалізації	20000	24000
2. Середній залишок оборотних активів	5000	4000

- а) 4; 6;
- б) 10000; 12000;
- в) 20000; 20000;
- г) 90; 60;
- д) 1080; 1440;
- е) власний варіант.

62. За якою формулою розраховується оборотність кредиторської заборгованості підприємства?

- а) середні залишки заборгованості поділити на виручку від реалізації;
- б) виручку від реалізації продукції поділити на середні залишки заборгованості;
- в) середні залишки заборгованості поділити на чистий прибуток підприємства.

63. Збільшення суми балансу – це явище:

- а) позитивне;
- б) негативне;
- в) залежно від специфіки роботи підприємства;
- г) ваш варіант.

64. За результатами аналізу платоспроможності підприємства за 5 років маємо наступну картину рівня показника абсолютної ліквідності: 1-й рік – 0,30; 2-й рік – 0,25; 3-й рік – 0,15; 4-й рік – 0,05; 5-й рік – 0,01. Як на вашу думку, загрожує підприємству ризик неплатоспроможності?

- а) так;
- б) ні;

65. Розробка річного фінансового плану є обов'язковою для:

- а) малих підприємств;
- б) державних підприємств;
- в) приватних підприємств;
- г) усіх підприємств.

66. Оперативний фінансовий план розробляють у формі:

- а) балансу грошових надходжень і витратків;
- б) платіжного календаря;
- в) балансу доходів і витрат;
- г) надходження та витрачання виробничих ресурсів.

67. Фінансовий план підприємства - це:

- а) таблиця, в якій відображаються обсяги надходжень і витрат грошових коштів в плановому році;
- б) таблиця, в якій відображаються об'єми надходжень і направлення використання фінансових ресурсів підприємства в плановому році;
- в) таблиця, в якій відображається рух основних і оборотних фондів;
- г) таблиця, в якій відображається розміщення фінансових ресурсів та джерела їх утворення.

68. Фінансовий план підприємства складається:

- а) на квартал з помісячною розбивкою його показників;
- б) на півріччя з поквартальною розбивкою його показників;
- в) на рік з поквартальною розбивкою його показників;

г) на місяць з розбивкою по декадах.

69. Що є планом обігу наявних грошей підприємства, в якому вони відображають надходження і витрачання готівки?

- а) баланс доходів та видатків;
- б) платіжний календар;
- в) касовий план;
- г) бізнес-план.

70. Перспективний фінансовий план - це:

- а) прогноз балансу активів і пасивів;
- б) баланс грошових надходжень;
- в) платіжний календар на місяць, на 10 днів, на 5 днів;
- г) баланс доходів і видатків.

71. Поточний фінансовий план - це:

- а) баланс грошових надходжень;
- б) баланс доходів і видатків;
- в) перевірна таблиця (шахматка);
- г) платіжний календар.

72. Оперативний фінансовий план - це:

- а) баланс грошових надходжень;
- б) баланс доходів і видатків;
- в) перевірна таблиця (шахматка);
- г) платіжний календар.

73. Фінансове планування - це:

- а) процес фінансового аналізу виробничого підприємства;
- б) сукупність методів та заходів із прогнозування діяльності підприємства;
- в) процес розробки системи фінансових планів і планових показників по забезпеченню розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому;
- г) процес управління фінансово-господарською діяльністю підприємства в короткостроковому періоді.

74. Розрахунково-аналітичний метод передбачає:

- а) розрахунок планових показників шляхом коригування фінансових показників базового періоду на зміни;
- б) зміну планованих фінансових показників на визначену частку (коефіцієнт), виходячи з рівня їх виконання в попередньому звітному періоді;
- в) динаміку показників залежно від зміни факторів, які впливають на розвиток фінансових процесів у майбутньому;

г) що на основі встановлених норм та техніко-економічних нормативів розраховуються потреби підприємства у фінансових ресурсах та визначення джерел цих ресурсів.

75. Бізнес-план - це:

- а) довгостроковий курс фінансової політики;
- б) документ, у якому викладені організаційні, виробничі та ринкові аспекти запропонованого бізнесу;
- в) кредитні взаємовідносини і взаємовідносини з бюджетом;
- г) стандарт, з яким порівнюють досягнуті результати підприємства.

76. Сутність оперативного фінансового планування полягає в:

- а) складанні й виконанні платіжного календаря, касового плану та здійсненні розрахунку потреб у короткострокових залученнях коштів чи їх ефективному розміщенні;
- б) розробленні фінансової стратегії та фінансової політики за окремими аспектами фінансової діяльності;
- в) опосередкуванні процесу впровадження стратегії, створенні умов для контролю за реалізацією заходів з досягнення стратегічних завдань;
- г) визначенні найважливіших показників, пропорцій і темпів розширеного відтворення та є головною формою реалізації мети підприємства.

77. Основним завданням оперативного короткострокового фінансового планування є:

- а) забезпечення платоспроможності підприємства протягом одиниці планового періоду;
- б) максимізація прибутковості підприємства впродовж одиниці планового періоду;
- в) мінімізація кредиторської заборгованості підприємства протягом одиниці планового періоду;
- г) оптимізація фінансової стратегії підприємства щодо інвестицій.

78. Фінансові бюджети відображають:

- а) результати поточної (оперативної) діяльності, і, насамперед, показники доходу та здійснених поточних витрат;
- б) вплив прийнятих рішень у виробничій, комерційній, інвестиційній діяльності підприємства на його фінансові ресурси;
- в) обсяг запланованих інвестиційних витрат за проектами, що приймаються;
- г) фінансовий стан підприємства на певну дату.

79. Фінансова криза - це:

- а) ситуація, пов'язана з недостатністю активів у ліквідній формі неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності задовольнити в

установлений для цього термін висунуті до нього з боку кредиторів вимоги й виконати зобов'язання перед бюджетом;

б) фаза незбалансованої діяльності підприємства та обмежених можливостей впливу його керівництва на фінансові відносини;

в) визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність і задовольнити визнані судом вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури;

г) становище, за якого на підприємстві зруйновано виробничий потенціал.

80. Мета санаційного аудиту – це:

а) визначені глибини фінансової кризи та виявленні можливостей її подолання;

б) визначенні необхідності надання додаткових кредитів;

в) припиненні підприємницької діяльності;

г) визначенні боргів безнадійними.

81. Санація підприємства є:

а) ліквідаційною процедурою;

б) реорганізаційною процедурою;

в) зовнішнім управлінням;

г) світовою угодою.

82. Фінансова санація включає заходи для:

а) рефінансування дебіторської заборгованості;

б) призначення тимчасової адміністрації;

в) реструктуризація заборгованості;

г) складання ліквідаційного балансу.

83. Система раннього попередження та реагування включає:

а) прогнозування можливих сценаріїв розвитку підприємства;

б) визначення індикаторів для системи раннього попередження та реагування;

в) формування інформаційних каналів;

г) страхування фінансових ризиків.

84. Підприємство вважається неплатоспроможним:

а) якщо наявних активів у ліквідній формі не достатньо для задоволення в установлений строк вимог, пред'явлених до підприємства кредиторами;

б) якщо коефіцієнт абсолютної ліквідності є меншим за 0,2;

в) за надто низького значення показника фінансового лівериджу;

г) за наявності в арбітражному суді позову кредиторів.

85. Банкрутство підприємства визначається як:

- а) неспроможність господарюючого суб'єкта сформувати оборотні активи за рахунок власних коштів;
- б) неспроможність господарюючого суб'єкта забезпечити зростання рентабельності активів підприємства;
- в) неспроможність господарюючого суб'єкта забезпечити зростання ділової активності підприємства;
- г) неспроможність господарюючого суб'єкта задовольнити у визначений термін вимоги кредиторів та виконати зобов'язання перед бюджетом.

86. Банкрутство підприємства найбільш можливе за умови:

- а) недостатності активів у ліквідній формі для покриття поточних зобов'язань;
- б) зростання обсягів емісійної діяльності;
- в) зростання частки прибутку, що відраховується на сплату податків та інших обов'язкових платежів;
- г) скорочення обсягів інвестиційної діяльності.

87. Яка вірогідність банкрутства діагностується за моделлю Альтмана, якщо $Z \geq 3,0$:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

88. Яка вірогідність банкрутства діагностується за моделлю Альтмана, якщо $Z \geq 1,8$:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

89. Відповідно до моделі Альтмана за умов прискорення оборотності активів вірогідність банкрутства підприємства:

- а) зростає;
- б) зменшується;
- в) залишається без змін;
- г) для інтегральної оцінки вірогідності банкрутства за моделлю Альтмана означений показник не використовують.

90. Відповідно до моделі Альтмана за умов зниження коефіцієнта співвідношення власного та позикового капіталів вірогідність банкрутства підприємства:

- а) зростає;

- б) зменшується;
- в) залишається без змін;
- г) для інтегральної оцінки вірогідності банкрутства за моделлю Альтмана означений показник не використовують.

91. Яка вірогідність банкрутства діагностується за коефіцієнтом фінансування важколіквідних активів, якщо фінансування необоротних активів та матеріальних оборотних активів відбувається за рахунок власного капіталу:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

92. Яка вірогідність банкрутства діагностується за коефіцієнтом фінансування важколіквідних активів, якщо фінансування необоротних активів та матеріальних оборотних активів відбувається за рахунок власного капіталу, так і довгострокових та короткострокових банківських кредитів:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

93. Яка вірогідність банкрутства діагностується за коефіцієнтом фінансування важколіквідних активів, якщо фінансування необоротних активів та матеріальних оборотних активів загального розміру власного капіталу, довгострокових і короткострокових банківських кредитів недостатньо:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

94. Фінансовій стабілізації підприємства в поточному періоді сприятиме:

- а) збільшення суми грошових активів у поточному періоді;
- б) скорочення суми грошових активів у поточному періоді;
- в) зростання поточних фінансових зобов'язань;
- г) зростання довгострокових фінансових зобов'язань.

95. Мирова угода в процесі провадження справи про банкрутство - це:

- а) угода між боржником і санатором про переведення боргу;
- б) угода між боржником і кредиторами щодо відстрочки оплати належних кредиторам боргів;

в) угода між сенатором та арбітражним судом про проведення фінансового оздоровлення боржника;

г) угода між санаторами щодо розподілу їхніх прав та обов'язків у процесі санації фінансово неспроможного підприємства.

96. Укажіть заходи реорганізації боржника у разі злиття або приєднанням його до іншого стійкого підприємства:

а) бухгалтерські баланси обох підприємств консолідуються;

б) заборгованість підприємства-боржника покривається колишніми власниками його корпоративних прав;

в) підприємство-боржник виключається з державного реєстру та втрачає свій юридичний статус;

г) борги боржника визнаються безнадійними.

97. Укажіть подію, яка відбувається з моменту визнання боржника банкрутом:

а) припиняється підприємницька діяльність банкрута;

б) ухвалюється постанова про реорганізацію (ліквідацію) юридичної особи - боржника;

в) приймається ухвала про санацію підприємства;

г) припиняється нарахування пені та відсотків на всі види боргових зобов'язань підприємства.

98. За банкрутства підприємства передусім відшкодовуються:

а) вимоги щодо платежів до бюджету;

б) вимоги кредиторів, забезпечені заставою;

в) витрати, пов'язані з провадженням справи про банкрутство в арбітражному суді;

г) зобов'язання перед працівниками підприємства-банкрута.

99 Реструктуризація включає:

а) пошук можливості отримання інших джерел доходів;

б) зміну бази оподаткування на підприємстві;

в) реформу кадрової політики;

г) переоформлення юридичних установчих документів.

100. Якщо Z-рахунок Альтмана дорівнює 2,5, то ймовірність банкрутства:

а) відсутня;

б) можлива;

в) висока;

г) низька.

ПІДСУМКОВІ ТЕСТИ ДЛЯ ЕКСПРЕС-ПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ

1. Грошові кошти підприємств - це:

- а) фінансові ресурси, які знаходяться на підприємстві;
- б) засоби у вигляді грошей, які знаходяться в касі і на рахунках підприємства;
- в) вартість відпущеної покупцеві продукції;
- г) фонди грошових коштів, які формуються на підприємстві.

2. Фінансові ресурси підприємства - це:

- а) грошові кошти в касі підприємства та на рахунках у банку;
- б) сукупність коштів, що перебувають у розпорядженні підприємства і є джерелом його виробничого та соціального розвитку;
- в) оборотні активи підприємства;
- г) частка грошових коштів, які мають цільове спрямування.

3. Фінанси підприємства - це:

- а) грошові кошти підприємства;
- б) грошові розрахунки підприємства;
- в) економічні відносини, які виникають у процесі формування розподілу та використання грошових фондів і доходів підприємства
- г) кредитні ресурси.

4. Поточна оперативна фінансова робота на підприємстві включає:

- а) аналіз та оцінку складу та динаміки майна підприємства;
- б) аналіз ліквідності балансу;
- в) забезпечення своєчасності розрахунків за поставлені товарно-матеріальні цінності;
- г) контроль за використанням чистого прибутку підприємства.

5. Аналітична робота у сфері фінансів підприємств включає:

- а) аналіз фінансових результатів підприємств;
- б) забезпечення своєчасності сплати податків;
- в) своєчасне проведення розрахунків із заробітної плати;
- г) здійснення платежів за фінансовими операціями.

6. Платіжне доручення це:

- а) письмове боргове зобов'язання, яке дає право вимагати від боржника уплати відповідної суми;
- б) письмове доручення власника рахунка перерахувати вказану суму зі свого рахунка на рахунок отримувача коштів;
- в) комбінований документ, який вміщує вимогу постачальника (отримувача грошей) і доручення платника;

г) розрахунковий документ, що містить вимогу отримувача коштів до банку платника здійснити переказ коштів на його рахунок.

7. Платіжна вимога-доручення це:

а) письмове доручення власника рахунка перерахувати вказану в ньому суму зі свого рахунка на рахунок отримувача грошей;

б) комбінований документ, який містить вимогу постачальника (отримувача грошей) і доручення платника про перерахування відповідної суми коштів;

в) письмове зобов'язання встановленої форми, яке дає право його власнику вимагати уплати відповідної суми у встановлений термін;

г) розрахунковий документ, що містить вимогу отримувача коштів до банку платника здійснити переказ коштів на його рахунок.

8. Акредитивна форма розрахунків це:

а) форма розрахунків, яка містить доручення однієї кредитної установи іншій здійснити оплату за рахунок спеціально задепонованих коштів;

б) форма розрахунків, за якими банк-емітент за дорученням свого клієнта повинен здійснити платіж третій особі;

в) розрахунковий документ, що містить вимогу постачальника та доручення платника;

г) документ, що містить доручення чекодавця банку щодо перерахування з його рахунка певної суми грошей.

9. Вексельна форма розрахунків це:

а) розрахунки між постачальником товарів (послуг) і платником з відстрочкою платежу на основі спеціального документа;

б) письмове зобов'язання боржника сплатити відповідну суму грошових коштів своєму кредитору у встановлений термін;

в) письмове розпорядження власника рахунка установі банку перерахувати відповідну суму грошових коштів з свого рахунка на рахунок отримувача грошей;

г) розрахунковий документ, що містить вимогу отримувача коштів до банку платника здійснити переказ коштів на його рахунок.

10. Грошовий оборот - це:

а) формування й розподіл грошових фондів;

б) розподіл виручки від реалізації продукції;

в) виявлення сутності грошей у русі;

г) виробництво та реалізація продукції.

11. Вексель - це:

а) доручення банку покупця банкові постачальника оплатити рахунки постачальника;

б) письмове зобов'язання, боргова розписка відповідної форми, яке дає право її власнику вимагати сплати відповідної суми, визначеної у векселі у відповідний термін;

в) форма розрахунку, за якої банк-емітент за доручення свого клієнта повинен здійснити платіж;

г) комбінований документ, який містить вимогу постачальника й доручення платника.

12. Переказний вексель - це:

а) письмовий документ, який містить зобов'язання особи, котра видала вексель (боржника), сплатити власникові векселя певну суму;

б) зобов'язання банку-емітента векселя сплатити вказаній у векселі особі відповідну суму в установленій строк;

в) письмовий документ, який містить зобов'язання особи, котра видала вексель, сплатити вказану у векселі суму третій особі;

г) це вексель, в якому вказано конкретне місце платежу.

13. Ліміт готівки в касі підприємства встановлює:

а) держава;

б) податкові органи;

в) банківська установа;

г) підприємство.

14. Види чеків такі:

а) касові та грошові;

б) грошові та розрахункові;

в) розрахункові та платіжні;

г) платіжні та грошові.

15. За порушення платіжної дисципліни до підприємства застосовують такі санкції:

а) договірні, кредитні та податкові;

б) договірні, банківські, фінансові та адміністративні;

в) договірні, фінансово-кредитні та дисциплінарні;

г) договірні, банківські та фінансові.

16. Процес нарощення у фінансових обчисленнях передбачає:

а) визначення поточної вартості майбутніх грошових надходжень;

б) визначення майбутньої вартості поточних фінансових вкладень;

в) оцінку щорічних доходів по фінансових операціях;

г) визначення поточної вартості за обумовлений термін.

17. Економічний зміст дисконтування полягає у:

а) визначення поточної вартості майбутніх грошових надходжень;

- б) визначення майбутньої вартості поточних фінансових вкладень;
- в) оцінку щорічних доходів по фінансових операціях;
- г) визначення майбутньої вартості ануїтету.

18. Яку суму грошей інвестор повинен покласти під прості проценти за ставкою 15% річних, щоб отримати 1000 тис. грн. за три роки?

- а) 689,6 тис. грн.;
- б) 750,0 тис. грн.;
- в) 850,0 тис. грн.;
- г) 675,0 тис. грн.

19. Підприємство отримало кредит під 30% річних складних відсотків у сумі 500 тис. грн. терміном на два роки. Яку суму доведеться повернути?

- а) 845 тис. грн.;
- б) 955 тис. грн.;
- в) 800 тис. грн.;
- г) 600 тис. грн.

20. Для визначення величини нарощеного капіталу при застосування складних відсотків використовують формулу:

- а) $D \times (1 + g \times t)$;
- б) $D \times (1 + g)^t$;
- в) $D \times (1 + g)^t - D$;
- г) $D \times g \times t$.

21. Нарощена сума грошей за простими відсотками визначається:

- а) $D \times g \times t$;
- б) $D \times (1 + g \times t)$;
- в) $D \times (1 + g)^t$;
- г) $D \times (1 + g)^t - D$.

22. Грошовий потік - це:

- а) параметр, який відображає результат руху грошових коштів підприємства за певний період часу;
- б) система грошових відносин, що виникають в процесі господарської діяльності підприємства;
- в) грошові розрахунки, які здійснюються за допомогою записів на рахунках у банках;
- г) витрачання грошових коштів в процесі господарської діяльності.

23. Грошові надходження підприємства - це:

- а) операції цивільно-правового характеру з надання послуг (результатів робіт), надання права на користування або розпорядження товарами, у тому числі нематеріальними активами;

б) сукупність надходжень коштів за реалізовану продукцію, виконані роботи, послуги, а також виконання інших господарських операцій у процесі операційної, фінансової й інвестиційної діяльності підприємства;

в) господарські операції підприємства, що здійснюються підприємством згідно з договорами купівлі-продажу, міни, поставки та іншими цивільно-правовими договорами;

г) збільшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження активів (коштів, інших матеріальних або нематеріальних активів), або зменшення зобов'язань підприємства перед його діловими партнерами, що забезпечують зростання власного капіталу підприємства.

24. Дохід підприємства - це:

а) зменшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження пасиву;

б) збільшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження активу або зменшення зобов'язань;

в) прибуток підприємства;

г) всі відповіді невірні.

25. Основним джерелом відшкодування коштів на виробництво та реалізацію продукції, утворення доходів і формування фінансових ресурсів підприємства є:

а) банківські кредити;

б) кредиторська заборгованість;

в) чистий дохід від реалізації продукції;

г) сплачені податкові зобов'язання.

26. Прибуток як економічна категорія є:

а) одним з джерел формування дохідної бази бюджетів різних рівнів;

б) кошти, що надійшли від продажу товарів і надання послуг;

в) грошовим вираженням вартості реалізованого чистого доходу, основною формою грошових накопичень суб'єктів господарювання;

г) загальний дохід від реалізації продукції товарів, робіт, послуг.

27. Економічна сутність рентабельності - це:

а) абсолютна сума загального прибутку;

б) рівень прибутковості, що вимірюється у відсотках;

в) сума фінансових ресурсів;

г) абсолютна сума прибутку від реалізації продукції.

28. Який фонд використовується підприємством для інвестування коштів в оборотні та основні фонди?

а) фонд оплати праці;

б) амортизаційний фонд;

- в) статутний фонд;
- г) фонд споживання.

29. Ефективність виробничо-господарської діяльності характеризує:

- а) рівень прибутковості;
- б) показник фінансової стійкості;
- в) рівень поточних витрат на виробництво;
- г) абсолютна сума загального прибутку.

30. Який вид прибутку найбільш повно визначає результати виробничо-фінансової діяльності підприємства:

- а) валовий прибуток;
- б) прибуток від операційної діяльності;
- в) прибуток від звичайної діяльності;
- г) прибуток від основної діяльності + прибуток від фінансових операцій + прибуток від звичайних операцій.

31. Розрахунок прибутку від реалізації продукції економічним методом здійснюється:

- а) на підставі обсягу реалізованої продукції за попередній звітний період;
- б) за кожним видом продукції, що реалізується;
- в) за порівняною та непорівняною продукцією;
- г) по видах продукції, що вперше реалізується.

32. Оборотні активи підприємства - це:

- а) грошові кошти в касі підприємства, на поточних і валютних рахунках, у розрахунках;
- б) кошти, авансовані у виробничі оборотні фонди та фонди обігу;
- в) кошти, авансовані в запаси підприємства;
- г) дебіторська заборгованість.

33. За участю в процесі виробництва і реалізації продукції обігові кошти поділяють на:

- а) власні та залучені;
- б) нормовані та ненормовані;
- в) оборотні виробничі фонди та фонди обігу;
- г) запаси, незавершене виробництво та готова продукція.

34. Які обігові кошти відносять до нормованих:

- а) оборотні виробничі фонди;
- б) фонди обігу та обігові кошти у виробничих запасах;
- в) оборотні виробничі фонди і готову продукцію на складі;
- г) оборотні виробничі фонди та фонди обігу.

35. Сталі зобов'язання - це:

- а) кошти, що не належать підприємству, однак через наявну систему розрахунків перебувають у його обороті;
- б) загальна сума кредиторської заборгованості;
- в) залишок коштів на поточному рахунку підприємства в банку;
- г) власний капітал та довгострокові зобов'язання.

36. Коефіцієнт обертання обігових коштів характеризує:

- а) швидкість обертання обігових коштів;
- б) кількість оборотів обігових коштів за певний час;
- в) тривалість одного обороту обігових коштів;
- г) час перетворення ТМЦ на готову продукцію.

37. До виробничих оборотних фондів належать:

- а) сировина, матеріали, паливо, запасні частини, незавершене виробництво, витрати майбутніх періодів;
- б) готова та реалізована продукція;
- в) грошові кошти на рахунках у банках і в касі підприємства, кошти в розрахунках;
- г) виробничі запаси та готова продукція.

38. До нормованих власних оборотних активів належать:

- а) виробничі запаси, незавершене виробництво, готова продукція, витрати майбутніх періодів;
- б) грошові кошти в касі та на рахунках у банках;
- в) кредиторська заборгованість;
- г) сировина, матеріали та покупні напівфабрикати.

39. Норматив власних оборотних активів - це:

- а) розрахунок тієї частини оборотних активів, яка потрібна підприємству для забезпечення нормального безперервного процесу виробництва;
- б) розрахована у встановленому порядку за кожним видом оборотних активів мінімальна їх величина, що необхідна для розрахунку нормативу;
- в) мінімальний розмір власних оборотних активів, необхідних підприємству для забезпечення нормального безперервного процесу виробництва і реалізації продукції;
- г) відносна величина, що відповідає мініальному економічно обґрунтованому обсягу запасів ТМЦ.

40. Норматив власних оборотних активів на сировину, основні матеріали і покупні напівфабрикати визначається як:

- а) добуток односторонньої їх потреби в плановому році та норми запасу в днях;
- б) добуток усієї суми витрат у плановому році та норми запасу в днях;

в) відношення одноденного їх витрачання в плановому році до норми запасів у днях;

г) добуток одноденного випуску продукції в IV кварталі планового року та норми запасу в днях.

41. Сукупний норматив власних оборотних активів - це:

а) добуток розрахованих нормативів за всіма елементами оборотних активів;

б) різниця між сумою розрахованих нормативів за елементами виробничих запасів і нормативом готової продукції;

в) сума розрахованих нормативів за всіма елементами оборотних активів;

г) розрахована за кожним видом оборотних активів мінімальна їх величина.

42. Фактична наявність власних і прирівняних до них джерел формування власних оборотних активів визначається за балансом підприємства так:

а) підсумок 1 розділу пасиву + 2 розділ пасиву – 1 розділ активу – дані рядка "Використання позикових коштів";

б) підсумок 1 розділу пасиву + 1 розділ активу – 2 розділ активу – дані рядка "Використання позикових коштів";

в) підсумок 1 розділу пасиву – підсумок 1 розділ активу балансу;

г) підсумок 2 розділу активу – підсумок 4 розділу пасиву.

43. Перевищення фактичної наявності власних оборотних активів над потребою - це:

а) надлишок власних оборотних коштів;

б) брак власних оборотних коштів;

в) фактична наявність оборотних коштів;

г) абсолютне вивільнення оборотних коштів.

44. Визначить напрямки розміщення оборотних коштів у високоліквідні активи:

а) товари відвантажені;

б) дебіторська заборгованість;

в) гроші на банківських рахунках і в касі підприємства;

г) виробничі запаси.

45. Визначте напрямки розміщення оборотних коштів у низько ліквідні активи:

а) дебіторська заборгованість;

б) гроші на банківських рахунках і в касі підприємства;

в) товари відвантажені;

г) виробничі запаси.

46. Визначте коефіцієнт оборотності оборотних засобів, якщо виручка від реалізації складає 550 тис. грн. На 01.01. вартість оборотних засобів - 320 тис. грн., на 31.12. - 230 тис. грн., залишки дебіторської заборгованості 55 тис. грн.:

- а) 2;
- б) 6;
- в) 10;
- г) 3.

47. Власний капітал підприємства 3500 тис. грн., довгострокові зобов'язання 100 тис. грн., вартість необоротних активів 2500 тис. грн. Розрахувати величину власних оборотних коштів:

- а) 1000 тис. грн.;
- б) 1100 тис. грн.;
- в) 2400 тис. грн.;
- г) 3600 тис. грн.

48. Сума витрат майбутніх періодів на початок звітного кварталу складає 60000 грн. Витрати, що несе підприємство в кварталі за кошторисом, складають 70000 грн. Витрати, що включаються до собівартості продукції звітного кварталу - 30000 грн. Норматив оборотних активів по статті «Витрати майбутніх періодів» складатиме:

- а) 100000 грн.;
- б) 10000 грн.;
- в) 130000 грн.;
- г) 40000 грн.

49. Консорціумний кредит - це:

- а) кредит, що надається великим об'єднанням підприємств;
- б) кредит, що надається об'єднанням банків суб'єктам господарської діяльності;
- в) кредит, що надається банком підприємству, за умови, що вони є членами того самого консорціуму;
- г) кредит, що надається у формі розстрочки платежу за майно, узятє в оренду на умовах укладеної угоди.

50. Комерційний кредит - це економічні відносини, які виникають між:

- а) підприємствами;
- б) банками та підприємствами;
- в) державою та банками;
- г) державою та підприємствами.

51. Хто встановлює розміри відсоткових ставок за видачу кредиту комерційними банками:

- а) Верховна Рада України;
- б) Національний банк України;
- в) комерційні банки самостійно;
- г) позичальники, виходячи зі своїх інтересів.

52. Кредитна лінія - це:

- а) угода, за якою банк зобов'язується надавати позичальнику кредити на узгоджену суму протягом певного періоду;
- б) згода, але не зобов'язання комерційного банку надати кредит позичальнику;
- в) межа, яка встановлює максимальні і мінімальні розміри та терміни видачі кредиту одному позичальнику;
- г) ліміти видачі кредитів.

53. Лізинговий кредит - це:

- а) надання суб'єктами господарювання взаємного кредиту у вигляді відстрочки платежу за продані товари й надані послуги;
- б) надання суб'єктами господарювання взаємної відстрочки платежів за товарно-матеріальні цінності;
- в) взаємна передача суб'єктами господарювання матеріальних цінностей на умовах оренди;
- г) надання банком кредиту на умовах відстрочки.

54. Що таке кредитоспроможність:

- а) здатність позичальника в повному обсязі та в узгоджений строк розрахуватися за борговими зобов'язаннями;
- б) здатність кредитора в повному обсязі в узгоджений строк надати кредит позичальнику;
- в) здатність кредитора в повному обсязі погасити свої зобов'язання перед клієнтами;
- г) фінансово-правові механізми забезпечення виконання підприємством зобов'язань, передбачених умовами залучення позичкового капіталу.

55. Документом, що укладається між банком і позичальником про взаємні зобов'язання, є:

- а) кредитні умови;
- б) кредитний договір;
- в) кредитні зобов'язання;
- г) кредитна заява.

56. Авальний кредит - це:

- а) кредит, який надається банками у вигляді гарантійної послуги;
- б) офіційне повідомлення про виконання розрахункової послуги;

- в) різновид споживчого кредиту, де гарантами виступають члени колективу на засадах кругової поруки;
- г) кредит, який надається одним підприємством іншому.

57. Для якої мети надання кредиту не передбачено:

- а) придбання основних засобів;
- б) фінансування сезонних робіт;
- в) покриття збитків;
- г) реалізацію інвестиційних проектів.

58. Позика, що передбачає отримання плати за кредит у момент його надання, має назву:

- а) аваль;
- б) амортизаційної;
- в) дисконтної;
- г) звичайної.

59. Як називається кредит, що видається під заставу нерухомого майна?

- а) комерційний кредит;
- б) лізинговий кредит;
- в) іпотечний кредит;
- г) бланковий кредит.

60. Укажіть вид кредиту, що оформляється векселем:

- а) державний;
- б) комерційний;
- в) банківський;
- г) споживчий.

61. Контроль за цільовим використанням кредиту здійснюється:

- а) Національним банком України;
- б) комерційними банками;
- в) підприємствами;
- г) контрольно-ревізійними управліннями.

62. Погашення кредиту частинами, що зменшуються, називається:

- а) достроковим погашенням;
- б) погашенням із розстрочкою платежу;
- в) регресивним погашенням;
- г) прогресивним погашенням.

63. Коефіцієнт забезпечення кредиту - це відношення:

- а) власного капіталу до суми кредиту;
- б) вартості застави до суми кредиту;

- в) власного капіталу до поточних і довгострокових зобов'язань;
- г) власного капіталу до загального капіталу.

64. У чому полягає сутність поняття «ефект фінансового важеля»:

- а) збільшення прибутку за рахунок позик;
- б) збільшення рентабельності власного капіталу шляхом використання позик;
- в) збільшення загальної рентабельності активів шляхом залучення позик;
- г) збільшення виручки за рахунок позик.

65. У чому полягає сутність поняття «ефект фінансового важеля»:

- а) збільшення прибутку за рахунок позик;
- б) збільшення рентабельності власного капіталу шляхом використання позик;
- в) збільшення загальної рентабельності активів шляхом залучення позик;
- г) збільшення виручки за рахунок позик.

66. Амортизаційні відрахування - це:

- а) метод поступового перенесення вартості основних фондів на собівартість продукції;
- б) непрямий податок;
- в) сума власних оборотних коштів, необхідна підприємству для створення мінімальних запасів оборотних активів;
- г) фінансові ресурси, які вкладаються в оборотні фонди і фонди обігу.

67. Коефіцієнт оновлення основних засобів розраховують як відношення:

- а) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до первісної вартості основних засобів на кінець цього самого періоду;
- б) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до первісної вартості основних засобів на початок цього самого періоду;
- в) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до їх залишкової вартості на початок цього самого періоду;
- г) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до середньорічної вартості активів;
- д) вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до їх залишкової вартості на кінець цього самого періоду.

68. Коефіцієнт вибуття основних засобів розраховується як відношення:

- а) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до первісної вартості основних засобів на кінець цього ж періоду;
- б) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до первісної вартості основних засобів на початок цього ж періоду;
- в) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до залишкової вартості основних засобів на початок цього періоду;

г) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до залишкової вартості основних засобів на кінець цього періоду;

д) вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до середньорічної вартості основних засобів.

69. Капітальні вкладення - це:

а) витрати на створення нових, реконструкцію й технічне переозброєння діючих основних фондів;

б) витрати на придбання нових основних фондів і капітальний ремонт діючих основних фондів;

в) витрати на розширення та реконструкцію діючих виробництв;

г) витрати на розширене відтворення основних фондів.

70. Вартість основних засобів, що амортизується - це:

а) різниця між початковою та балансовою вартістю основних засобів;

б) різниця між початковою та ліквідаційною вартістю основних засобів;

в) різниця між початковою та залишковою вартістю основних засобів;

г) різниця між початковою вартістю (або переоціненою) та сумою нарахованого зносу.

71. Випуск товарної продукції за рік становив 3000 тис. грн., вартість основних засобів 1500 тис. грн. Фондомісткість дорівнює:

а) 0,5;

б) 2;

в) 1;

г) 1,5.

72. Фондоозброєність – це відношення:

а) *балансова вартість основних засобів*
вартість виробленої продукції;

б) *вартість виробленої продукції*
балансова вартість основних засобів;

в) *балансова вартість основних засобів*
середньооблікова чисельність працівників;

г) *балансова вартість основних засобів*
вартість майна підприємства

73. Предметом фінансового аналізу є:

а) діяльність підприємства;

б) виробничий потенціал підприємства;

в) ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість, прибутковість та ефективність використання майна підприємства;

г) рух грошових потоків підприємства;

д) відносини між різними суб'єктами, що спричиняють зміну в складі активів і зобов'язань цих суб'єктів.

74. Побудова рядів динаміки аналізованого показника з метою визначення тенденцій чи напрямків розвитку економічних явищ і процесів; передбачас порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом – це:

- а) вертикальний аналіз;
- б) горизонтальний аналіз;
- в) трендовий аналіз;
- г) міжгосподарський аналіз;
- д) балансовий прийом.

75. Фінансовий стан підприємства характеризується:

- а) сукупністю виробничо-господарських факторів;
- б) системою показників, що відображають співвідношення різних складових активів і пасивів підприємства між собою;
- в) системою показників, що відображають наявність і формування фінансових ресурсів;
- г) забезпеченістю фінансовими ресурсами, доцільністю їх розміщення та ефективністю використання, фінансовими взаємовідносинами, платоспроможністю та фінансовою стійкістю;
- д) системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

76. Основним завданням аналізу фінансового стану є:

- а) дослідження результатів господарської діяльності підприємства;
- б) аналіз бухгалтерської звітності;
- в) оцінка ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, прибутковості та ефективності використання майна підприємства;
- г) планування фінансової діяльності підприємства;
- д) дослідження фінансових ресурсів.

77. До внутрішніх користувачів фінансової інформації належать:

- а) власники підприємства;
- б) кредитори підприємства;
- в) постачальники підприємства;
- г) менеджери підприємства;
- д) покупці продукції підприємства.

78. До показників фінансової стійкості та стабільності належать:

- а) коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової стабільності;
- б) рентабельність продажу, прибутковість інвестицій;
- в) коефіцієнт покриття, коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- г) період операційного циклу, період фінансового циклу.

79. Майновий стан підприємства характеризує:

- а) коефіцієнт зношеності основних засобів;
- б) основний коефіцієнт прибутковості;
- в) коефіцієнт покриття;
- г) коефіцієнт автономії.

80. Укажіть нормативне мінімальне значення показника абсолютної ліквідності підприємства:

- а) менше 1,0;
- б) більше 1,0;
- в) більше 0,2;
- г) менше 0,5.

81. Укажіть при якому рівні коефіцієнта платоспроможності підприємство вважається платоспроможним:

- а) менше 1,0;
- б) більше 1,0;
- в) більше 2,0;
- г) менше 2,0.

82. Коефіцієнт фінансової незалежності визначається як відношення:

- а) суми власних коштів до позичкових;
- б) суми оборотних активів до поточних зобов'язань;
- в) суми власного капіталу до суми балансу підприємства;
- г) суми активів підприємства до суми власного капіталу.

83. Для оцінки фінансового стану підприємства у визначений момент часу, аналізують:

- а) рекламний проспект;
- б) балансовий звіт;
- в) фінансовий план;
- г) платіжний календар.

84. Укажіть показник, який свідчить, про рівень фінансування підприємства фінансується за рахунок позичених коштів?

- а) коефіцієнт заборгованості;
- б) коефіцієнт ліквідності;
- в) коефіцієнт оборотності;
- г) коефіцієнт прибутковості.

85. Платоспроможність - це:

а) здатність виконувати свої коротко- та довгострокові зобов'язання за рахунок власних коштів;

- б) ефективність використання всіх видів ресурсів;
- в) оборотність усіх активів;
- г) здатність підприємства за короткий проміжок часу вивільнити необхідну кількість фінансових ресурсів.

86. Укажіть групу показників, до якої належить показник маневреності власного капіталу:

- а) до показників фінансової стійкості;
- б) до показників ліквідності;
- в) до показників майнового стану;
- г) до показників ділової активності підприємства.

87. Трендовий аналіз - це:

- а) аналіз, за якого обчислюються співвідношення різноманітних абсолютних показників фінансової діяльності підприємства;
- б) одна із систем фінансового аналізу, у процесі здійснення якого визначаються абсолютні та відносні зміни різних статей звітності, порівняно з минулим періодом, тобто досліджується динаміка окремих фінансових показників у часі;
- в) аналіз факторів, які впливають на рівень показника, який аналізують;
- г) метод фінансового аналізу, що базується на порівнянні показників з іншим базовим показником у динаміці та дає змогу дослідити тенденцію зміни показників у певному часовому проміжку.

88. Коефіцієнт абсолютної ліквідності визначається:

- а) співвідношення поточних активів до поточних зобов'язань;
- б) співвідношенням грошових коштів до поточних зобов'язань;
- в) множенням поточних активів на поточні зобов'язання;
- г) співвідношенням поточних активів за вирахуванням запасів до поточних зобов'язань.

89. Коефіцієнт покриття належить до групи показників:

- а) ділової активності;
- б) ліквідності й платоспроможності;
- в) фінансової стійкості та стабільності;
- г) фінансової незалежності та структури капіталу.

90. Показники ліквідності й платоспроможності є такими, що:

- а) характеризують структуру капіталу підприємства та його залежність від зовнішніх інвесторів і кредиторів;
- б) дозволяють оцінити, наскільки ефективно підприємство використовує свої кошти;
- в) характеризують положення підприємства на ринку цінних паперів;

г) відображають можливість підприємства своєчасно розрахуватись за своїми борговими зобов'язаннями.

91. Підсумок II розділу активу 250 тис.грн, III розділу пасиву 100 тис.грн. Загальний коефіцієнт ліквідності буде:

- а) 1;
- б) 0,48;
- в) 0,67;
- г) 0,4.

92. Робочий капітал - це:

- а) оборотні активи - поточні зобов'язання;
- б) активи - довгострокові зобов'язання;
- г) усі оборотні активи.

93. Визначте величину робочого капіталу підприємства, якщо валюта балансу 450 тис.грн, а розмір оборотних коштів – 300 тис. грн.:

- а) -100 тис. грн.;
- б) 100 тис. грн.;
- в) 200 тис. грн.;
- г) 50 тис. грн.

94. Рентабельність реалізованої продукції (продажу) визначається за формулою:

1. $\frac{\text{Прибуток від реалізації продукції}}{\text{Собівартість реалізованої продукції}} \times 100$;
2. $\frac{\text{Прибуток від реалізації продукції}}{\text{Чиста виручка від реалізації продукції}} \times 100$;
3. $\frac{\text{Прибуток від операційної діяльності}}{\text{Сума витрат по операційній діяльності}} \times 100$;
4. $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\text{Чиста виручка від реалізації продукції, робіт, послуг} + \text{Дохід від участі в капіталі та інші доходи}} \times 100$;
5. $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Чистий прибуток}}$.

95. Рентабельність активів визначається за формулами:

1. $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість виробничих фондів}} \times 100$;
2. $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
3. $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
4. $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$;

$$5. \frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100 \cdot$$

96. Рентабельність власного капіталу визначається за формулою:

1. $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість виробничих фондів}} \times 100$;
2. $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
3. $\frac{\text{Балансовий прибуток (прибуток до оподаткування)}}{\text{Середньорічна вартість активів}} \times 100$;
4. $\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100$;
5. $\frac{\text{Реінвестований прибуток}}{\text{Середньорічна вартість власного капіталу}} \times 100 \cdot$

97. Час (період) обертання запасів в днях визначається за формулою:

1. $\frac{\text{Середні виробничі запаси}}{\text{Витрати на виробництво продукції (собівартість)}} \times T$;
2. $\frac{\text{Середня дебіторська заборгованість}}{\text{Чиста виручка від реалізації в кредит}} \times T$;
3. $\frac{\text{Середня кредиторська заборгованість}}{\text{Собівартість виробленої продукції}} \times T$;
4. $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}$;
5. $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості} - \text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}}$

98. Час (період) обертання кредиторської заборгованості в днях визначається за формулою:

1. $\frac{\text{Середні виробничі запаси}}{\text{Витрати на виробництво продукції (собівартість)}} \times T$;
2. $\frac{\text{Середня дебіторська заборгованість}}{\text{Чиста виручка від реалізації в кредит}} \times T$;
3. $\frac{\text{Середня кредиторська заборгованість}}{\text{Собівартість виробленої продукції}} \times T$;
4. $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості}}$;
5. $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання дебіторської заборгованості} - \text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}}$

99. Час (період) обертання дебіторської заборгованості в днях визначається за формулою:

1. $\frac{\text{Середні виробничі запаси}}{\text{Витрати на виробництво продукції (собівартість)}} \times T$;
2. $\frac{\text{Середня дебіторська заборгованість}}{\text{Чиста виручка від реалізації в кредит}} \times T$;
3. $\frac{\text{Середня кредиторська заборгованість}}{\text{Собівартість виробленої продукції}} \times T$;
4. $\frac{\text{Час(період) обертання запасів}}{\text{Час(період) обертання дебіторською заборгованості}}$;
5. $\frac{\text{Час(період) обертання запасів} + \text{Час(період) обертання дебіторською заборгованості}}{\text{Час(період) обертання кредиторської заборгованості}}$

100. Термін обороту дебіторської заборгованості дорівнює 6 днів. Чому буде дорівнювати коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості?

- а) 120;
- б) 60;
- в) 1;
- г) 10;
- д) 100.

101. Індекс кредитоспроможності (індекс Альтмана) застосовується:

- а) при прогнозуванні фінансового стану;
- б) при аналізі зовнішнього середовища;
- в) при плануванні фінансової діяльності підприємств;
- г) при оцінці фінансового стану підприємства.

102. Продовжити визначення: Коефіцієнт автономії – це:

- а) відношення фактичної наявності власних оборотних коштів до джерел власного капіталу;
- б) відношення джерел власних коштів до валюти балансу;
- в) відношення залучених коштів до джерел власних коштів.

103. Продовжити визначення: Коефіцієнт ділової активності – це:

- а) виручка від реалізації: валюта балансу;
- б) балансовий прибуток: валюта балансу;
- в) (балансовий прибуток – платежі до бюджету): джерела власних коштів.

104. Нормативне значення коефіцієнту поточної ліквідності:

- а) 0,2-0,25;
- б) 1-2;
- в) 0,7-0,8;
- г) правильної відповіді немає (ваш варіант відповіді).

105. Тривалість обороту дебіторської заборгованості дорівнює 12 днів. Чому буде дорівнювати коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості?

- а) 120;
- б) 30;
- в) 1;
- г) 10;
- д) 100.

106. Визначте, чому буде дорівнювати тривалість обороту (в днях) оборотних активів підприємства за минулий та звітні роки за даними таблиці:

Показники	Минулий рік	Звітний рік
1. Виручка від реалізації	20000	24000
2. Середній залишок оборотних активів	5000	4000

- а) 4; 6;
- б) 10000; 12000;
- в) 20000; 20000;
- г) 90; 60;
- д) 1080; 1440;
- е) власний варіант.

107. За результатами аналізу платоспроможності підприємства за 5 років маємо наступну картину рівня показника абсолютної ліквідності: 1-й рік – 0,30; 2-й рік – 0,25; 3-й рік – 0,15; 4-й рік – 0,05; 5-й рік – 0,01. Як на вашу думку, загрожує підприємству ризик неплатоспроможності?

- а) так;
- б) ні;

108. Фінансовий план підприємства - це:

- а) таблиця, в якій відображаються обсяги надходжень і витрат грошових коштів в плановому році;
- б) таблиця, в якій відображаються об'єми надходжень і направлення використання фінансових ресурсів підприємства в плановому році;
- в) таблиця, в якій відображається рух основних і оборотних фондів;
- г) таблиця, в якій відображається розміщення фінансових ресурсів та джерела їх утворення.

109. Фінансовий план підприємства складається:

- а) на квартал з помісячною розбивкою його показників;
- б) на півріччя з поквартальною розбивкою його показників;

- в) на рік з поквартальною розбивкою його показників;
- г) на місяць з розбивкою по декадах.

110. Поточний фінансовий план - це:

- а) баланс грошових надходжень;
- б) баланс доходів і видатків;
- в) перевірна таблиця (шахматка);
- г) платіжний календар.

111. Оперативний фінансовий план - це:

- а) баланс грошових надходжень;
- б) баланс доходів і видатків;
- в) перевірна таблиця (шахматка);
- г) платіжний календар.

112. Фінансове планування - це:

- а) процес фінансового аналізу виробничого підприємства;
- б) сукупність методів та заходів із прогнозування діяльності підприємства;
- в) процес розробки системи фінансових планів і планових показників по забезпеченню розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами і підвищенню ефективності його фінансової діяльності в майбутньому;
- г) процес управління фінансово-господарською діяльністю підприємства в короткостроковому періоді.

113. Бізнес-план - це:

- а) довгостроковий курс фінансової політики;
- б) документ, у якому викладені організаційні, виробничі та ринкові аспекти запропонованого бізнесу;
- в) кредитні взаємовідносини і взаємовідносини з бюджетом;
- г) стандарт, з яким порівнюють досягнуті результати підприємства.

114. Сутність оперативного фінансового планування полягає в:

- а) складанні й виконанні платіжного календаря, касового плану та здійсненні розрахунку потреб у короткострокових залученнях коштів чи їх ефективному розміщенні;
- б) розробленні фінансової стратегії та фінансової політики за окремими аспектами фінансової діяльності;
- в) опосередкуванні процесу впровадження стратегії, створенні умов для контролю за реалізацією заходів з досягнення стратегічних завдань;
- г) визначенні найважливіших показників, пропорцій і темпів розширеного відтворення та є головною формою реалізації мети підприємства.

115. Основним завданням оперативного короткострокового фінансового планування є:

- а) забезпечення платоспроможності підприємства протягом одиниці планового періоду;
- б) максимізація прибутковості підприємства впродовж одиниці планового періоду;
- в) мінімізація кредиторської заборгованості підприємства протягом одиниці планового періоду;
- г) оптимізація фінансової стратегії підприємства щодо інвестицій.

116. Фінансові бюджети відображають:

- а) результати поточної (оперативної) діяльності, і, насамперед, показники доходу та здійснених поточних витрат;
- б) вплив прийнятих рішень у виробничій, комерційній, інвестиційній діяльності підприємства на його фінансові ресурси;
- в) обсяг запланованих інвестиційних витрат за проектами, що приймаються;
- г) фінансовий стан підприємства на певну дату.

117. Фінансова криза - це:

- а) ситуація, пов'язана з недостатністю активів у ліквідній формі неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності задовольнити в установленій для цього термін висунуті до нього з боку кредиторів вимоги й виконати зобов'язання перед бюджетом;
- б) фаза незбалансованої діяльності підприємства та обмежених можливостей впливу його керівництва на фінансові відносини;
- в) визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність і задовольнити визнані судом вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури;
- г) становище, за якого на підприємстві зруйновано виробничий потенціал.

176. Санація підприємства є:

- а) ліквідаційною процедурою;
- б) реорганізаційною процедурою;
- в) зовнішнім управлінням;
- г) світовою угодою.

118. Система раннього попередження та реагування включає:

- а) прогнозування можливих сценаріїв розвитку підприємства;
- б) визначення індикаторів для системи раннього попередження та реагування;
- в) формування інформаційних каналів;
- г) страхування фінансових ризиків.

119. Підприємство вважається неплатоспроможним:

- а) якщо наявних активів у ліквідній формі не достатньо для задоволення в установленій строк вимог, пред'явлених до підприємства кредиторами;
- б) якщо коефіцієнт абсолютної ліквідності є меншим за 0,2;
- в) за надто низького значення показника фінансового лівериджу;
- г) за наявності в арбітражному суді позову кредиторів.

120. Банкрутство підприємства найбільш можливе за умови:

- а) недостатності активів у ліквідній формі для покриття поточних зобов'язань;
- б) зростання обсягів емісійної діяльності;
- в) зростання частки прибутку, що відраховується на сплату податків та інших обов'язкових платежів;
- г) скорочення обсягів інвестиційної діяльності.

121. Яка вірогідність банкрутства діагностується за моделлю Альтмана, якщо $Z \geq 3,0$:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

122. Яка вірогідність банкрутства діагностується за моделлю Альтмана, якщо $Z \geq 1,8$:

- а) дуже висока;
- б) дуже низька;
- в) висока;
- г) можлива.

123. Фінансовій стабілізації підприємства в поточному періоді сприятиме:

- а) збільшення суми грошових активів у поточному періоді;
- б) скорочення суми грошових активів у поточному періоді;
- в) зростання поточних фінансових зобов'язань;
- г) зростання довгострокових фінансових зобов'язань.

124. Мирова угода в процесі провадження справи про банкрутство - це:

- а) угода між боржником і санатором про переведення боргу;
- б) угода між боржником і кредиторами щодо відстрочки оплати належних кредиторам боргів;
- в) угода між санатором та арбітражним судом про проведення фінансового оздоровлення боржника;
- г) угода між санаторами щодо розподілу їхніх прав та обов'язків у процесі санації фінансово неспроможного підприємства.

ТЕРМІНОЛОГІЧНИЙ СЛОВНИК

Авальний кредит – банківський кредит, призначений для сплати за зобов'язанням клієнта в тому разі, коли він сам неспроможний цього зробити. Здійснюється у формі авалю векселя.

Акредитив – 1) договір, що містить зобов'язання банку-емітента виконати з доручення клієнта платіж на користь бенефіціара, або доручення іншому банку (банкові-виконавцю) здійснити цей платіж; 2) розрахунковий документ з розпорядженням однієї кредитної установи іншій такій установі здійснити за рахунок спеціально задепонованих коштів оплату товарно-транспортних документів за відвантажений товар.

Акредитив безвідзивний – такий, що може бути змінений або анульований тільки за згодою на це бенефіціара.

Акредитив відзивний – такий, що може бути змінений або анульований банком-емітентом без попереднього повідомлення бенефіціара.

Акредитив непокритий – акредитив, оплата якого гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту в разі браку коштів на рахунку платника.

Акредитив покритий – акредитив, що передбачає попереднє депонування коштів платником.

Активи – ресурси, контрольовані підприємством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

Активи ліквідні – група активів підприємства, яка швидко може бути конвертована у грошову форму без втрати своєї поточної (балансової) вартості з метою своєчасного забезпечення платежів за поточними фінансовими зобов'язаннями. До групи ліквідних активів відносять: короткострокові фінансові вкладення; дебіторську заборгованість (крім безнадійної); запаси готової продукції для реалізації.

Активи матеріальні – група активів підприємства, яка має матеріальну форму. До групи матеріальних активів належать будівлі, споруди, устаткування.

Активи неліквідні – група важкореалізовуваних активів підприємства, які можуть бути конвертовані в грошову форму без утрати своєї поточної (балансової) вартості тільки після закінчення тривалого періоду часу.

Активи нематеріальні – група активів підприємства, яка не має матеріальної форми і включає об'єкти інтелектуальної власності. До **А.н.** належать: надання підприємствам ліцензій, різноманітних прав, зокрема користування земельними ділянками, авторськими правами.

Активи оборотні (поточні) – сукупність майнових цінностей підприємства, які обслуговують поточний господарський процес і які повністю споживаються протягом одного операційного (виробничо-комерційного) циклу.

Активи фінансові – групи активів підприємства, які перебувають у формі готівкових грошових коштів і різних фінансових інструментів, що належать підприємству.

Активи чисті – сукупність майнових цінностей (активів) підприємства, які сформовані за рахунок власного капіталу.

Акцептний кредит – один з видів кредитів комерційних банків, пов'язаний з вексельним обігом. На відміну від облікового кредиту, що надається векселедержателю (одержувачу коштів за векселем), акцептний кредит надається векселедавцеві (платникові за векселем) і є гарантійною послугою.

Амортизаційні відрахування – періодичні відрахування частини вартості основних засобів з метою відшкодування їх зношення.

Амортизація – системний розподіл вартості, яка амортизується, необоротних активів протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Аналіз фінансових коефіцієнтів – один з найпоширеніших видів фінансового аналізу, метою якого є розрахунки відносних співвідношень окремих фінансових показників, що характеризують різні аспекти фінансової діяльності підприємства.

Аудит – процес детальної перевірки правильності складання фінансової звітності й аналіз фінансового стану підприємства.

База оподаткування – показник, за яким обчислюється податок.

Базова рентабельність – показник рентабельності, визначений за попередній (минулий) період.

Баланс (Звіт про фінансовий стан) – звіт про фінансовий стан підприємства, котрий відображає на певну дату його активи, зобов'язання та власний капітал.

Баланс доходів і витрат – форма річного фінансового плану, яка складається з двох частин: перша – доходи та надходження грошових коштів; друга – витрати та відрахування грошових коштів.

Банківська позичка – основна форма кредиту, коли банк надає клієнтові в тимчасове користування частину власного або залученого капіталу на умовах повернення зі сплатою банківського відсотка.

Банкрутство – пов'язана з недостатністю активів у ліквідній формі, неспроможність юридичної особи задовольнити в установленій для цього строк пред'явлені до нього кредиторами вимоги й виконати зобов'язання перед бюджетом.

Бартер (товарний обмін) – господарська операція, яка передбачає проведення розрахунків за товари (роботи, послуги) у будь-якій іншій, ніж грошова, формі, включаючи всі види заліку та погашення взаємної заборгованості; бартерні операції не передбачають зарахування коштів на рахунки продавця для компенсації вартості таких товарів (робіт, послуг).

Безготівкові розрахунки – грошові розрахунки, які здійснюються за допомогою записів на рахунках у банках, переказом певної суми коштів з рахунків платників на рахунки одержувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки одержувачів коштів.

Бенчмаркінг – метод контролінгу, який полягає в перманентному, безперервному процесі порівнювання товарів (робіт, послуг), виробничих процесів, методів та інших параметрів досліджуваного підприємства (структурного підрозділу) з аналогічними показниками інших підприємств чи структурних підрозділів.

Бізнес-план – внутрішній плановий документ підприємства, що включає всі основні планові показники виробничої, комерційної та фінансової діяльності підприємства або окремого інвестиційного проекту, виражає конкретні цілі та визначає величини маркетингових, економічних і фінансових показників.

Брак власних оборотних коштів – перевищення нормативу оборотних коштів над фактичну їх наявність.

Бюджет підприємства – оперативний фінансовий план, що складається у формі кошторису на короткостроковий період і забезпечує ефективний контроль за надходженням та витрачанням коштів на підприємстві.

Бюджетне фінансування – безповоротне надання коштів з бюджетів різних рівнів юридичним особам для покриття необхідних витрат.

Бюджетний рахунок – рахунок, що відкривається установам, організаціям, яким виділяються кошти з бюджету для цільового використання.

Витрати – зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власниками).

Вартісна різниця – різниця між вартістю придбання чистих активів (капіталу) дочірнього підприємства та балансовою вартістю цих активів на дату придбання.

Вартість, яка амортизується – первісна або переоцінена вартість необоротних активів за вирахуванням їх ліквідаційної вартості.

Векселі казначейські – вид державних цінних паперів, які випускаються для покриття видатків державного бюджету.

Векселі приватні – вид цінних паперів, що емітуються корпораціями, комерційними банками, фінансовими групами і не мають спеціального забезпечення.

Векселі товарні (комерційні) – вид цінних паперів, які використовуються під час кредитування торговельних операцій.

Вексель – письмове безумовне зобов'язання, боргова розписка стандартної форми, що дає право її власнику вимагати сплати визначеної у векселі суми від особи, яка видала вексель, у відповідний строк і у відповідному місці.

Вексель доміцильований – розрахунковий документ, який підлягає сплаті третьою особою (доміцилянтом) за місцезнаходженням платника.

Вексель забезпечений – розрахунковий документ, гарантований заставою, яку боржник передає кредиторіві аж до сплати боргу.

Вексель переказний (тратта) – розрахунковий документ, який регулює вексельні відносини трьох сторін: кредитора (трасанта), боржника (трасата) і отримувача платежу (ремітента).

Вексель простий (соло-вексель) – розрахунковий документ, що його виписує покупець, який бере на себе зобов'язання сплатити за векселем продавцю певну суму у визначений час.

Вексельна форма розрахунків – оформлені векселем розрахунки між постачальником (отримувачем коштів) і покупцем (платником коштів) з відстрочкою платежу.

Вертикальний (структурний) фінансовий аналіз – одна із систем фінансового аналізу, яка базується на оцінці структурних складових окремих показників фінансової звітності підприємства.

Вертикальний аналіз балансу – оцінка структури балансу у звітному періоді, а також аналіз динаміки цієї структури. Технологія вертикального аналізу полягає в тому, що загальну суму балансу беруть за 100 %, і кожну статтю фінансової звітності подають у вигляді процентної частки від узятого базового значення.

Виплата дивідендів – використання прибутку для виплати доходів власникам акцій, корпоративних прав.

Виручка від реалізації – сума коштів, які надійшли на банківський рахунок або в касу підприємства від продажу товарів та надання послуг.

Відносне вивільнення оборотних коштів – відносне скорочення їх суми, що має місце в разі випередження темпів зростання обсягу виробництва над темпи зростання оборотних коштів.

Відсотки – дохід, який сплачується (нараховується) позичальником на користь кредитора у вигляді плати за використання залучених на обумовлений строк коштів або майна.

Відтворювальна структура капітальних вкладень – співвідношення в загальному обсязі капітальних вкладень витрат на нове будівництво, реконструкцію, технічне переоснащення основних засобів.

Вільна ціна – відпускна ціна, що встановлюється виробником на договірній основі, чи роздрібна ціна, що визначається торговцями самостійно.

Власний капітал – це частина активів підприємства, що залишається після вирахування його зобов'язань.

Власні оборотні кошти – кошти, що забезпечують оптимальну планову потребу у фінансових ресурсах для поточної діяльності підприємства і визначаються на основі бухгалтерського балансу.

Внутрішній (традиційний) фінансовий аналіз – аналіз, який здійснюється самим підприємством за даними бухгалтерського обліку та звітності, а також оперативних даних.

Горизонтальний (трендовий) аналіз – один з видів фінансового аналізу, який базується на вивченні динаміки фінансових показників підприємства в часі.

Горизонтальний аналіз балансу – зіставлення даних балансу підприємства за два періоди у відносному та абсолютному вимірах.

Готівкові розрахунки – платежі готівкою між підприємствами, підприємцями і фізичними особами за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги) і за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна.

Грошовий оборот – сукупність платежів у грошовій формі, пов'язаних з купівлею-продажем товарів чи використанням різного роду фінансових зобов'язань.

Грошові кошти (гроші) – готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання.

Грошові надходження – кошти, які надходять на поточні чи інші рахунки підприємств у банках та в касу підприємств.

Грошові потоки – сукупність розподілених за часом грошових надходжень і напрямків використання коштів, що мають місце в процесі фінансово-господарської діяльності підприємства.

Група основних засобів – сукупність однотипних за технічними характеристиками, призначенням та умовами використання необоротних матеріальних активів.

Дебітори – юридичні та фізичні особи, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певну суму грошових коштів, їх еквівалентів або інших активів.

Дебіторська заборгованість – сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату.

Деномінація акцій – корпоративна операція емітента із цінними паперами власного випуску, яка передбачає зміну номінальної вартості таких цінних паперів, що перебувають в обігу, із відповідним корегуванням їх кількості.

Деномінація акцій не призводить до зміни величини статутного капіталу та може здійснюватися як консолідація та дроблення.

Депозитний рахунок – рахунок, який відкривається установою банку на певний конкретний строк для зберігання грошових коштів юридичних і фізичних осіб.

Державна позика – форма державного кредиту, коли держава виступає в ролі боржника (позичальника). Заборгованість за державними позиками зараховують до суми державного боргу країни.

Державний кредит – залучення державою тимчасово вільних коштів юридичних і фізичних осіб у розпорядження відповідних органів державної влади для спрямування їх на фінансування державних витрат.

Дериватив – стандартний документ, що засвідчує право та/або зобов'язання придбати чи надати цінні папери, матеріальні або нематеріальні активи, а також кошти на певних умовах у майбутньому.

Джерела сплати податків – джерела, за рахунок яких суб'єкт господарювання переказує податки до бюджету в процесі своєї фінансово-господарської діяльності. Такими джерелами можуть бути: прибуток, собівартість, виручка від реалізації.

Дизажіо – відхилення ринкового курсу цінних паперів від їх номінальної вартості в бік зменшення.

Дискриптивні моделі фінансового аналізу – головні моделі, чи допомогою яких здійснюється фінансовий аналіз, а саме: побудова системи звітних балансів, подання фінансової звітності в річних аналітичних розрізах, вертикальний та горизонтальний аналіз звітності, системний аналіз оцінних коефіцієнтів.

Добровільна ліквідація підприємства-боржника – процедура ліквідації неспроможного підприємства, яка здійснюється поза судовими органами, на підставі рішення власників або угоди, укладеної між власниками даного підприємства та кредиторами, і під контролем кредиторів.

Довгострокові зобов'язання – усі зобов'язання, які не є поточними зобов'язаннями.

Додатковий продукт – вартість, створювана безпосередніми виробниками понад вартість необхідного продукту.

Еквіваленти грошових коштів – короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються в певні суми грошових коштів і характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Експертна оцінка майна – визначення оцінної вартості майна підприємства експертом відповідно до договору із замовником.

Емісійний дохід – сума перевищення доходів, отриманих від емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номінал таких акцій (інших корпоративних прав), тобто різниця між курсом емісії і номінальним курсом акцій. Емісійний дохід є одним із джерел формування додаткового капіталу підприємства.

Емісія акцій або облігацій підприємств – сукупність дій емітента з організації проведення передплати на акції або продажу облігацій.

Забезпечений вексель – вексель, гарантований заставою, що надається кредиторіві, банку або продавцеві до моменту сплати боргу.

Звичайна діяльність – будь-яка основна діяльність підприємства, а також операції, що її забезпечують або виникають унаслідок її проведення.

Звичайна ціна – ціна продажу товарів (робіт, послуг) продавцем, включаючи суму нарахованих і сплачених відсотків, вартість іноземної валюти, яка може бути отримана у разі продажу товарів особам, котрі не пов'язані з продавцем, за звичайних умов ведення господарської діяльності.

Звіт про власний капітал – звіт, який відображає зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів – звіт, який відображає надходження і видаток грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) – звіт про доходи, витрати та фінансові результати та сукупний дохід.

Зворотний лізинг – господарська операція, яка передбачає продаж основних засобів з одночасним зворотним отриманням таких основних засобів у оперативний або фінансовий лізинг.

Злиття підприємств – форма корпоративної реструктуризації (реорганізації), яка передбачає створення одного нового суб'єкта господарювання зі статусом юридичної особи на базі сукупності підприємств,

що реорганізуються, через утрату останніми статусу юридичних осіб та консолідацію їхніх активів та пасивів на балансі новоствореного підприємства.

Знос необоротних активів – сума амортизації об'єкта необоротних активів з початку їх корисного використання.

Зовнішній фінансовий аналіз – аналіз, який здійснюється партнерами підприємства та контрольними органами на підставі даних публічної фінансової звітності.

Інвестиційна діяльність – придбання та реалізація тих необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

Інвестиційна стратегія – формування системи довгострокових цілей інвестиційної діяльності та вибір найефективніших способів їх досягнення.

Інвестиції – довгострокові вкладення з метою утворення нових і модернізації діючих підприємств, освоєння новітніх технологій і нової техніки, приросту виробництва та одержання прибутку.

Капітальні вкладення – витрати на створення нових, реконструкцію, розширення та технічне переоснащення наявних основних засобів.

Касові операції – операції між підприємствами, підприємцями і фізичними особами, що пов'язані з прийманням і видаванням готівкових коштів під час проведення розрахунків через касу підприємства з відображенням цих операцій у касовій книзі, книзі обліку розрахункових операцій.

Комерційний кредит – короткотерміновий кредит, що надається продавцем (виробником) покупцеві у формі відстрочки оплати за продані товари (виконані роботи чи надані послуги).

Комерційний розрахунок – метод ведення господарства, що полягає в постійному порівнюванні (у грошовій формі) витрат і результатів діяльності. Метою комерційного розрахунку є отримання максимального прибутку за мінімальних витрат.

Комітет кредиторів – робочий орган зборів кредиторів боржника під час провадження справи про банкрутство, що обирається зборами кредиторів у складі не більше семи осіб. До компетенції комітету належать такі питання: скликання зборів кредиторів; підготовка та укладення мирової угоди; звернення до арбітражного суду з клопотанням про відкриття процедури санації; визнання

боржника банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, призначення та припинення повноважень арбітражного керуючого.

Конверсія акцій – корпоративна операція емітента із цінними паперами власного випуску як обмін акцій одного випуску на акції іншого випуску зі зміною принаймні однієї умови випуску.

Консигнація – форма комісійного продажу експортних товарів, за якої їх власник (консигнант) передає комісіонерові (консигнаторові) товар для продажу зі складу комісіонера. При цьому право власності на товар, що надійшов на склад комісіонера, залишається за консигнантом.

Консолідований бюджет – скоординований за всіма підрозділами і функціями план діяльності підприємства в цілому, що об'єднує блоки окремих бюджетів і містить належну інформацію для прийняття і контролю управлінських рішень у галузі фінансового планування.

Конткорентний кредит – вид банківського кредиту в національній або іноземній валюті, що надається клієнтові, який має в банку поточний рахунок.

Користувачі звітності – фізичні та юридичні особи, що потребують інформації про діяльність підприємства для прийняття рішень.

Кредит – кошти та матеріальні цінності, які надаються резидентами або нерезидентами у користування юридичним чи фізичним особам на обумовлений строк та під певний відсоток.

Кредитна лінія – оформлена договором згода банку (об'єднання банків) надавати позичальникові кредити, обмежені певною максимальною величиною (лімітом кредиту) протягом певного часу (звичайно одного року).

Кредитний рахунок – рахунок, призначений для обліку виданих банком кредитів.

Кредитний ризик – ризик несплати позичальником основного боргу і відсотків за ним.

Кредитор – юридична або фізична особа, яка має підтверджені належними документами грошові вимоги до боржника, у тому числі вимоги щодо виплати заробітної плати, сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Кредитоспроможність – наявність передумов для отримання кредиту позичальником, спроможність повернути його в повному обсязі в обумовлений термін.

Кредитування – надання суб'єктові підприємництва банківських кредитів на засадах платності, строковості й повернення.

Кругообіг коштів підприємства – планомірний рух коштів підприємств у процесі господарської діяльності, результатом якого є створення нової споживчої вартості та зростання вартості.

Курсова різниця – різниця між оцінками однакової кількості одиниць іноземної валюти за різних валютних курсів.

Лізинг – форма довгострокової оренди, яка передбачає передавання права користування майном іншому суб'єкту підприємницької діяльності на платній основі і на визначений угодою строк.

Лізинговий кредит – відносини між юридичними особами, що виникають унаслідок оренди майна і супроводжуються укладенням лізингової угоди.

Ліквідатор – фізична або юридична особа, яка відповідно до рішення господарського суду здійснює ліквідацію визнаного банкрутом суб'єкта підприємницької діяльності та забезпечує задоволення вимог кредиторів.

Ліквідаційна вартість активів – оцінка активів підприємства в разі його ліквідації як цілісного майнового комплексу.

Ліквідаційна вартість майна – імовірна ціна, за яку майно можна буде продати на ринку з урахуванням терміну продажу, визначеного ліквідаційною комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів – сума коштів або вартість інших активів, яку підприємство очікує отримати від реалізації (ліквідації) необоротних активів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації), за вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем (ліквідацією).

Ліквідаційна маса – сукупність усіх видів майнових активів банку, що належать йому на правах власності або повного господарського відання (за винятком майна, що є предметом застави). До ліквідаційної маси включаються також майнові активи інших осіб, які відповідно до законодавчих актів або установчих документів банку відповідають за його зобов'язаннями.

Ліквідаційна процедура – здійснення щодо визнаного банкрутом підприємства заходів, пов'язаних із задоволенням вимог кредиторів через продаж майна та ліквідацію юридичної особи боржника.

Ліквідаційний баланс – баланс підприємства, який складається після проведення ліквідаційних процедур, тобто після реалізації майнових об'єктів, які

входять до складу ліквідаційної маси і необхідні для повного задоволення претензій кредиторів, та після розподілу виручених сум між кредиторами.

Ліквідні активи – майно підприємства, що користується високим попитом на ринку та може бути швидко реалізоване.

Ліквідність підприємства – здатність підприємства швидко продати активи й одержати гроші для оплати своїх зобов'язань.

Маневреність власного капіталу – показник, що характеризує, яка частка власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладається в оборотні кошти, а яка його частка капіталізується.

Маржинальний прибуток – різниця між виручкою від реалізації та змінними витратами, тобто сума, яка спрямовується на покриття постійних витрат та на формування прибутку.

Масова оцінка майна – визначення вартості майна підприємства з використанням стандартної методології та стандартного набору вихідних даних.

Метод витрат – метод оцінки вартості майна підприємства, який ґрунтується на визначенні відновлюваної вартості активів, тобто передбачає оцінювання вартості майна з використанням інформації про вартість його відтворення в сучасних цінах.

Методи планування – конкретні способи і засоби планових розрахунків.

Мирова угода – процедура досягнення домовленості між боржником та кредиторами щодо пролонгації строків сплати належних кредиторам платежів або щодо зменшення суми боргів. Мирова угода між боржником і кредиторами може бути укладена на будь-якому етапі провадження справи про банкрутство.

Міжміські розрахунки – розрахунки, які здійснюються між покупцем і постачальником, що перебувають у різних містах або регіонах.

Місцеві податки – податки, що їх сплачують юридичні й фізичні особи для забезпечення наповнення місцевих бюджетів.

Моральний знос основних засобів – зменшення вартості основних засобів унаслідок упровадження у виробництво нових, технічно досконаліших та економічно ефективніших машин і устаткування.

Мораторій на задоволення вимог кредиторів – припинення виконання боржником грошових зобов'язань і зобов'язань зі сплати податків і зборів

(обов'язкових платежів), строк виконання яких настав до дня запровадження мораторію.

Надлишок власних оборотних коштів – перевищення розмірів оборотних коштів понад визначені нормативи.

Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку – нормативний документ, що визначає принципи та методи ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що відповідатимуть міжнародним стандартам.

Ненормовані оборотні кошти – ті елементи (статті) оборотних коштів, щодо яких планова потреба не визначається.

Неплатоспроможність – неспроможність суб'єкта підприємницької діяльності через брак активів у ліквідній формі виконати платіжні зобов'язання, строк сплати яких настав.

Непрямі податки – податки, які включаються в ціну товарів (робіт, послуг). Реальними платниками цих податків є покупці відповідних товарів (робіт, послуг), а їх платниками до бюджету – суб'єкти підприємницької діяльності.

Нерезиденти – юридичні особи, а також суб'єкти господарської діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з місцезнаходженням за межами України, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства будь-якої іншої держави.

Нерозподілений прибуток – це частка прибутку підприємства, отримана в результаті діяльності в попередні періоди, яка не була спрямована на виплату дивідендів власникам підприємства чи поповнення інших складових власного капіталу підприємства (резервного капіталу, статутного капіталу).

Нетоварні операції – розрахунки, які пов'язані з фінансовими операціями (отримання чи погашення кредиту, сплата податків, зборів, обов'язкових відрахувань, штрафів).

Неформалізовані методи фінансового аналізу – методи аналізу, які ґрунтуються на описі аналітичних процедур на логічному рівні, а не на жорстких взаємозв'язках та залежностях.

Норматив оборотних коштів – оптимальна потреба в оборотних коштах, що визначається за окремими статтями й у цілому по підприємству в грошовому виразі.

Нормативне фінансове планування – розрахунок потреби суб'єкта підприємницької діяльності у фінансових ресурсах на підставі встановлених фінансових норм і нормативів.

Нормовані оборотні кошти – ті елементи (статті) оборотних коштів, щодо яких визначається оптимальна планова потреба.

Об'єкт оподаткування – показники або операції, визначені в законодавчому порядку і які використовуються для обчислення окремих податків і зборів.

Оборотний капітал – частина капіталу підприємства, вкладена в поточні активи, яка повертається за час одного виробничого циклу.

Оборотні виробничі фонди – оборотні кошти у виробничих запасах і виробництві.

Оборотні кошти – кошти, авансовані в оборотні виробничі фонди та фонди обігу.

Оборотність оборотних коштів – відносний показник, що характеризує ефективність використання оборотних коштів; час, за який оборотні кошти здійснюють повний оборот.

Овердрафт – форма короткотермінового кредиту, суть якого полягає у списанні коштів з поточного рахунка клієнта понад їх залишок на рахунку, тобто в утворенні на рахунку клієнта дебетового сальдо.

Оперативний лізинг (оренда) – господарська операція фізичної чи юридичної особи, що передбачає передавання орендареві права користування основними фондами на строк, що не перевищує строку їх повної амортизації, з обов'язковим поверненням таких основних фондів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди.

Оперативний фінансовий план – план поточних грошових надходжень та грошових витрат, складений на короткий проміжок часу (місяць, декаду, п'ятиденку).

Операційна діяльність – основна діяльність підприємства, а також інші види діяльності, яка не є інвестиційною та фінансовою.

Операційні (поточні, періодичні, оперативні) бюджети – система бюджетів, що характеризує доходи і витрати за операціями і окремими функціями підприємства.

Організація розрахунків – переказування коштів з рахунка покупця (платника коштів) на рахунок постачальника (отримувача коштів) або залік взаємних розрахунків між покупцем і постачальником продукції.

Організація фінансів підприємств – методи, форми і способи формування та використання фінансових ресурсів, а також контроль за їхнім кругообігом з метою досягнення визначених підприємством цілей.

Оренда землі – господарська операція, яка передбачає надання орендодавцем землі в користування іншій юридичній або фізичній особі на певний обумовлений строк і з певним цільовим призначенням за орендну плату.

Основна діяльність – операції, пов'язані з виробництвом або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг), випуск якої є головною метою створення підприємства і забезпечує основну частку його доходу.

Основна мета аналізу фінансових звітів – своєчасно виявляти й усувати недоліки у фінансовій діяльності та виявити резерви поліпшення фінансового стану підприємства за всіма його складовими (ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість, прибутковість).

Основні засоби – матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Оцінка фінансового стану підприємства – аналіз фінансового стану підприємства на основі використання системи показників оцінки, методів, прийомів та методик аналізу.

Оцінна вартість майна – імовірна ціна, за яку майно можна продати на ринку на дату оцінки з урахуванням інвестиційних умов та способу продажу. Оцінною вартістю (залежно від мети оцінки) може бути ринкова вартість, інвестиційна вартість, ліквідаційна вартість.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість необоротних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) необоротних активів.

Передавальний баланс – баланс, складений за стандартними правилами формування публічної фінансової звітності, який відображає величину та структуру майна (активів) та зобов'язань (пасиву) підприємства, що реорганізується, які передаються його правонаступнику в разі укрупнення такого підприємства.

Перетворення підприємств – форма реорганізації, яка передбачає зміну форми власності або організаційно-правової форми юридичної особи без припинення господарської діяльності підприємства.

Перспективне фінансове планування на підприємстві – розроблення фінансової стратегії підприємства та прогнозування його фінансової діяльності.

Платіжна вимога-доручення – комбінований розрахунковий документ, який складається з двох частин. Верхня частина – вимога постачальника до покупця сплатити вартість товару, робіт, послуг. Нижня – доручення покупця банку, який його обслуговує, переказати кошти з його рахунка на рахунок постачальника.

Платіжна дисципліна – дотримання суб'єктами господарювання встановлених правил проведення розрахункових операцій (передовсім платежів за фінансовими зобов'язаннями в повному обсязі та в установлені строки).

Платіжне доручення – розрахунковий документ, який містить доручення власника банківського рахунка переказати відповідну суму на рахунок отримувача коштів.

Платоспроможність – фінансова спроможність юридичної чи фізичної особи своєчасно та в повному обсязі виконати свої платіжні зобов'язання.

Платоспроможність підприємства – спроможність підприємства своєчасно й повністю виконати свої платіжні зобов'язання, які випливають із кредитних та інших операцій грошового характеру, що мають певні терміни сплати.

Поглинання підприємств – форма реорганізації, яка здійснюється придбанням корпоративних прав фінансово неспроможного підприємства підприємством-санатором. Поглинуте підприємство може або зберегти свій статус юридичної особи і стати дочірнім підприємством санатора, або бути приєднаним до підприємства-санатора і стати його структурним підрозділом, утративши при цьому юридичний статус.

Податки – обов'язкові платежі, що їх установлює держава для юридичних і фізичних осіб з метою формування централізованих фінансових ресурсів, які забезпечують фінансування державних витрат.

Податковий агент – суб'єкт підприємницької діяльності, створений у формі підприємства з іноземною інвестицією (також його дочірні підприємства, філії, відділення, відокремлені підрозділи), право якого на звільнення від оподаткування окремими податками підтверджені рішенням суду, уповноважений здійснювати нарахування та стягнення акцизного збору.

Податкові пільги – загальне звільнення платників податків від оподаткування, або звільнення від оподаткування окремих об'єктів чи зниження ставок оподаткування.

Поділ підприємств – форма реорганізації, за якої одна юридична особа припиняє свою діяльність, а на її базі створюється кілька нових підприємств, оформлених як самостійні юридичні особи.

Подрібнення акцій – корпоративна операція підприємства з цінними паперами, що передбачає проведення деномінації акцій способом зменшення номіналу акції із пропорційним збільшенням їх кількості.

Позовна давність – установлений законодавством строк, протягом якого потерпіла сторона для захисту своїх прав може звернутися до суду.

Поточний рахунок суб'єкта господарювання – рахунок, на який надходять кошти від реалізації продукції, виконання робіт, надання послуг. Даний рахунок використовується для зберігання грошових коштів та здійснення всіх видів платежів.

Поточні фінансові інвестиції – інвестиції на строк, що не перевищує одного року, які можуть бути вільно реалізовані будь-коли.

Прибуток – сума, на яку доходи перевищують пов'язані з ними витрати.

Приєднання підприємств – форма реорганізації, яка передбачає перехід усіх прав та обов'язків одного або кількох юридичних осіб – правонапередників до іншої юридичної особи – правонаступника.

Примусова ліквідація підприємства – процедура ліквідації неспроможного підприємства-боржника, яка здійснюється за рішенням арбітражного суду (як правило, у процесі провадження справи про банкрутство).

Прискорена амортизація – метод визначення амортизації основних засобів за нормами, що перевищують офіційно затверджені норми амортизаційних відрахувань.

Приховані резерви – частина капіталу підприємства, яку не відображено в його балансі. Величина прихованих резервів у активі балансу дорівнює різниці між балансовою вартістю окремих майнових об'єктів підприємства та їх реальною (вищою) вартістю.

Продаж товарів – будь-які операції, що здійснюються згідно з договорами купівлі-продажу, іншими цивільно-правовими договорами та передбачають перехід права власності на товари за певну компенсацію, а також операції з безоплатного надання товарів.

Прострочені кредити – кредити, що їх не повернуто установам банку чи іншим позичальникам в обумовлений термін через фінансові ускладнення, що виникли в позичальника.

Регулювальна функція податків – форма впливу податків на різні напрямки, показники діяльності суб'єктів господарювання. Такий вплив залежить від: об'єкта оподаткування та методики його визначення, від джерел сплати податків, розміру ставок податків і методики їх розрахунку, термінів сплати податків, податкових пільг, штрафних санкцій за порушення податкового законодавства суб'єктами господарювання.

Реєстр вимог кредиторів – список визнаних господарським судом грошових вимог кредиторів, а також вимог щодо сплати податків і зборів, складений розпорядником майна в порядку черговості задоволення кожної вимоги.

Резервний фонд – фонд, який створюється за рахунок чистого прибутку підприємства для забезпечення покриття можливих збитків від фінансово-господарської діяльності.

Резиденти – юридичні особи, а також суб'єкти господарської діяльності України, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України з місцезнаходженням на її території.

Ремітент – власник переказного векселя (підприємство або банк), що отримує на свою користь комісійну винагороду за надану банком послугу щодо переказу суми, указаної у векселі, в обумовлений термін з рахунка векселедавця на рахунок власника векселя.

Рентабельність – показник рівня дохідності продукції, підприємства в цілому. Визначається як відношення прибутку до поточних витрат, авансованої вартості у відсотках.

Рентабельність основних засобів – показник ефективності їх використання, що обчислюється як відношення загального прибутку до вартості основних засобів у відсотках.

Реорганізація підприємства – повна або часткова заміна власників корпоративних прав підприємства, зміна організаційно-правової форми організації бізнесу, ліквідація окремих структурних підрозділів або створення на базі одного підприємства кількох інших. Найпоширенішими видами реорганізації є злиття, приєднання, поділ, виокремлювання, перетворення.

Реструктуризація – здійснення організаційно-економічних, правових, виробничо-технічних заходів, спрямованих на зміну структури підприємства, його управління, форм власності, організаційно-правових форм, які здатні привести підприємство до фінансового оздоровлення.

Реструктуризація активів – операції підприємства, спрямовані на зміну структури та складу його майна (активу балансу).

Рефінансування дебіторської заборгованості – форма реструктуризації активів, яка полягає в переведенні дебіторської заборгованості в інші, ліквідні форми оборотних активів: грошові кошти, короткострокові фінансові вкладення.

Розподіл прибутку – спрямування прибутку на сплату податків, створення резервного капіталу, виплату дивідендів, поповнення статутного капіталу, задоволення потреб окремих учасників розподілу.

Розпорядник майна – фізична особа, на яку в установленому порядку покладаються повноваження щодо нагляду та контролю за управлінням та розпорядженням майном боржника на період провадження справи про банкрутство. Повноваження розпорядника майна припиняються з дня затвердження арбітражним судом мирової угоди, призначення керуючого санацією або ліквідатора.

Розрахунковий вексель – вексель, який купують з дисконтом для покриття кредиторської заборгованості перед векселедавцем у розмірі вексельної суми.

Розрахунковий чек – розрахунковий документ, що містить письмове доручення власника рахунка (чекодавця) банку-емітенту, в якому відкрито рахунок, про сплату чекодержателю зазначеної в чеку суми.

Розрахунок прибутку – обчислення суми прибутку на підставі відповідних вихідних показників, урахування факторів впливу, застосування певних методів розрахунку.

Самофінансування – фінансування діяльності підприємства за рахунок власних фінансових ресурсів.

Санатор – фізична або юридична особа, яка бажає взяти фінансову чи якусь іншу матеріальну участь (або бере таку участь) у санації підприємства, що зазнало фінансової кризи.

Санаційна спроможність – сукупність фінансових, організаційно-технічних та правових можливостей підприємства, що перебуває у фінансовій кризі, які визначають його здатність до успішного проведення фінансової санації.

Санаційний аудит – поглиблений аналіз фінансово-господарського стану підприємств, який здійснюється на підприємствах, що потрапили у фінансову кризу.

Санаційний прибуток – прибуток, який виникає внаслідок викупу підприємством власних корпоративних прав (акцій, часток) за курсом, нижчим за номінальну вартість цих прав, або внаслідок їх безкоштовного передавання для анулювання, а також у разі одержання підприємством безповоротної фінансової допомоги, у тому числі через списання кредиторської заборгованості.

Санація балансу – покриття відображених у балансі збитків за допомогою санаційного прибутку, одержаного в результаті зменшення (збільшення) статутного капіталу підприємства; використання безповоротної фінансової допомоги власників, кредиторів та інших заінтересованих в успішній діяльності підприємства осіб.

Санація підприємств – комплекс послідовних, взаємозв'язаних заходів фінансово-економічного, виробничо-технічного, організаційного, соціального характеру, спрямованих на виведення суб'єкта господарювання з кризи і відновлення або досягнення його прибутковості та конкурентоспроможності в довгостроковому періоді.

Санкції договірні – міра покарання за порушення господарських угод, що передбачена в такій угоді.

Санкція в господарських відносинах – міра покарання за порушення встановленого порядку здійснення господарсько-фінансової діяльності, зафіксованого в цивільно-правовій угоді.

Сезонний кредит – кредит на покриття потреб, спричинених сезонними факторами.

Система оподаткування – сукупність податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів різних рівнів, а також до державних цільових фондів, що стягуються в порядку, установленому відповідними законами держави.

Система раннього попередження та реагування – особлива інформаційна система, яка сигналізує керівництву про потенційні ризики та загрози з боку як зовнішнього, так і внутрішнього середовища. Система є одним з важливих інструментів контролінгу.

Склад фінансової звітності – баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал і примітки до звітів.

Собівартість продукції – поточні витрати підприємства в грошовій формі на виробництво та збут товарів, робіт і послуг.

Справедлива вартість основних засобів – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, заінтересованими та незалежними сторонами.

Ставка оподаткування – використовується для обчислення суми податку й установлюється в грошовому вимірі на одиницю оподаткування або у відсотках до об'єкта оподаткування. Відсоткові ставки можуть бути пропорційними, прогресивними, регресивними.

Сталі зобов'язання – мінімальна (стійка) заборгованість із заробітної плати працівникам, з відрахувань на обов'язкове державне пенсійне страхування, соціальне страхування, а також частина резерву майбутніх платежів.

Структура оборотних коштів – питома вага вартості окремих статей оборотних виробничих фондів і фондів обігу в загальній сумі оборотних коштів.

Трасант – особа, що переказує свій платіж на іншу особу.

Факторинг – продаж дебіторської заборгованості підприємства на користь факторингової компанії чи комерційного банку раніше строку їх погашення з дисконтом від номінальної вартості.

Фізичний знос основних засобів – зменшення вартості основних засобів унаслідок виробничого використання.

Фіксована ціна – незмінна відпускна ціна на окремі види продукції, робіт, послуг.

Фінанси підприємств – економічні відносини, пов'язані з рухом грошових коштів, формуванням, розподілом і використанням доходів та грошових фондів суб'єктів підприємництва в процесі відтворення.

Фінансова діяльність – діяльність, яка призводить до змін розміру і складу власного та позиченого капіталу підприємства.

Фінансова звітність – бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітній період.

Фінансова криза на підприємстві – кінцева стадія непрогнозованого процесу втрати (під впливом зовнішніх та внутрішніх факторів) потенціалу розвитку, коли структура капіталу та ліквідність підприємства погіршуються настільки, що це загрожує його дальшому існуванню.

Фінансова робота на підприємстві – діяльність, що здійснюється за такими основними напрямками: фінансове прогнозування і планування; оперативна поточна фінансово-економічна робота; аналіз і контроль за фінансово-господарською діяльністю підприємства.

Фінансова санація – покриття поточних збитків та усунення причин їх виникнення, відновлення або збереження ліквідності та платоспроможності підприємства, скорочення всіх видів заборгованості, поліпшення структури оборотного капіталу та формування фондів фінансових ресурсів, необхідних для проведення санаційних заходів виробничо-технічного характеру.

Фінансова стійкість підприємства – це його спроможність забезпечити діяльність за рахунок власних коштів, не допускаючи невиправданої кредиторської заборгованості та своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Фінансова стратегія – довгострокова мета діяльності підприємства, що відображає основні принципи його фінансової політики та вибору фінансового забезпечення реалізації корпоративного управління.

Фінансове планування – процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства в плановому періоді.

Фінансовий аналіз – процес оцінювання фінансового стану та основних результатів діяльності підприємства з метою виявлення резервів підвищення його ринкової вартості та забезпечення ефективного розвитку.

Фінансовий бюджет – план, в якому відображаються обсяг і структура грошових коштів та напрямки їх використання.

Фінансовий вексель – спосіб мобілізації грошових ресурсів, що має депозитну природу.

Фінансовий лізинг (оренда) – господарська операція фізичної чи юридичної особи, що передбачає придбання орендодавцем на замовлення орендаря основних фондів з наступним їх передаванням у користування орендарю на строк, що не перевищує строку повної амортизації основних фондів з обов'язковим дальшим передаванням права власності на такі основні фонди орендарю.

Фінансовий механізм – управління фінансовими відносинами через фінансові важелі (за допомогою фінансових методів) з метою підвищення ефективності господарювання підприємства.

Фінансовий план – документ, який показує доходи й витрати грошових коштів підприємства в плановому періоді.

Фінансовий стан підприємства – комплексне поняття, яке є результатом взаємодії елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображують наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

Фінансові інвестиції – активи, які утримуються підприємством з метою збільшення прибутку (відсотків, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод для інвестора.

Фінансові ресурси – грошові кошти, що перебувають у розпорядженні підприємства. До фінансових ресурсів належать усі грошові фонди й та частина грошових коштів, яка використовується поза фондами.

Фінансування – процес фінансового забезпечення фінансово-економічного розвитку та зростання ринкової вартості підприємства.

Фіскальна функція податків – мобілізація коштів у розпорядження держави, через розподіл частини валового національного продукту та формування централізованих фінансових ресурсів для забезпечення виконання

функцій держави. Для реалізації цієї функції важливе значення має постійність і стабільність надходження коштів до державного бюджету.

Фонди обігу – готова продукція на складі та відвантажена; кошти на рахунках у банках і в розрахунках, дебіторська заборгованість.

Формалізовані методи фінансового аналізу – методи аналізу, в основу яких покладено жорстко формалізовані аналітичні залежності.

Функції фінансів підприємств – суспільне відображення їхньої сутності, внутрішніх властивостей.

Функціонуючий капітал – величина власних оборотних коштів, яка характеризує ту частину власного капіталу підприємства, яка є джерелом покриття поточних активів підприємства (тобто активів, які мають період обороту менше, ніж один рік).

Цільові державні фонди – створюються державою для фінансування цільових витрат за рахунок спеціальних зборів (відрахувань) з юридичних і фізичних осіб.

Цифрова трансформація - це трансформація бізнесу шляхом перегляду бізнес-стратегії або цифрової стратегії, моделей, операцій, продуктів, маркетингового підходу, цілей тощо, шляхом прийняття цифрових технологій.

Цифрові технології - це електронні інструменти, пристрої та ресурси , які обробляють генерують або зберігають дані. Відомі приклади соціальні мережі , ігри , мультимедіа та мобільні телефони.

Чек грошовий – документ стандартної форми, який використовується для отримання підприємствами готівки з рахунків у банківських установах.

Чекодавець – підприємство або фізична особа, що здійснює платіж за допомогою чека та підписує його.

Чекодержатель – підприємство або фізична особа, які є одержувачем коштів за чеком.

Чистий оборотний капітал – різниця між поточними активами і поточними (короткостроковими) зобов'язаннями.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ТА РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Азаренко Г.М. Фінанси підприємств: Навч. посіб. для самост. вивчення дисципліни / Г.М. Азаренко, Т.М. Журавель, Р.М. Михайленко - К.: Знання - Прес, 2004.-291с.
2. Амбросов В.Я. Гроші і фінанси. Збірник задач: навч. посіб. / В.Я. Амбросов, О.Г. Малій. – Харків: ХНТУСГ. – 2008. – 136с.
3. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств [текст] навч. посіб. / М. Д. Бедринець, Л. П. Довгань. – К. : Центр учбової літератури, 2018. – 292 с.
4. Білик М.Д. Бюджетування діяльності суб'єктів господарювання : навч.посіб. Держ. Вищ. навч. закл. «Київ нац. Екон.ун-т ім. Вадима Гетьмана». К.: КНЕУ, 2019. 689 с.
5. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. В 2т. - [3-е изд.]. / И.А. Бланк. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2007. – Т.2. – 624с.
6. Близнюк О.П. Брезинська А.П., О.М. Іванюта. Управління фінансовими ресурсами підприємств роздрібної торгівлі / О.П. Близнюк, А.П. Брезинська, О.М. Іванюта О.П.– Харків, Видавець Іванченко І.С., 2016. – 253 с.
7. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер с англ / Ван Хорн Дж. К. - М.: Финансы и статистика, 2003.- 800с.
8. Василенко А.П. Фінанси підприємства у схемах і таблицях: Наочний навчальний посібник / А.П. Василенко, Л.В. Гут, О.П. Оксеєнко. - К.: Дакор, 2006.-344с.
9. Васюренко О.В. Банківський менеджмент. Посібник / Васюренко О.В. - К.: Видавничий центр «Академія», 2001.-320с.
10. Вахрин П.И. Финансовый практикум.- 4-е изд., перераб. и доп / П.И. Вахрин - М: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003.-192с.
11. Воловець Я.В. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: [нав. посіб.] / Я.В. Воловець. – К.: Алера, 2006. – 199с.
12. Горох О.В. Фінанси: навч. посіб. / О.В. Горох, Харк. нац. аграр. ун-т ім. В.В. Докучаєва. – Х., 2021. – 190 с.
13. Горох О.В. Фінанси аграрних підприємств: навч. посіб. / О.В. Горох, О.Ю. Скоромна. – Харків: ХНАУ, 2020. – 226 с.
14. Гриньова В.М. Фінанси підприємств: Навч. посіб.- 2-ге вид., перероб. і доп / В.М. Гриньова, В.О. Коюда. - К.: Знання -Прес, 2004.-424с.
15. Гроші та кредит : навч. посіб. для підготовки здоб. вищої освіти за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування. Ч. 1. Гроші. І. Л. Шевчук, Т. О. Ставерська, О. В. Жилиякова та ін. Харків : Видавець Іванченко І. С., 2018. 271 с.
16. Гроші та кредит: Підручник /[М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін.]; за заг. ред. М.І. Савлука. - К.: КНЕУ, 2001. - 602с.

17. Гудзь О.Є. Кредитування і банківське обслуговування підприємств агропромислового виробництва: сучасні тенденції та особливості / О.Є. Гудзь. - К.: ННЦ ІАЕ, 2005.-170с.

18. Дзюблюк О.В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки / О.В. Дзюблюк. - К.: Поліграфкнига, 2000. - 512с.

19. Іванчук Н. В. Звітність підприємств : навч. посіб. Острог : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.

20. Крутова А. С., Андрющенко І. С. Адміністрування податків та обов'язкових платежів: навч. посіб. Харків: Видавець Іванченко І. С., 2016. 139 с.

21. Основи фінансового аналізу / [Слейко Я.І., Кандибка О.М., Лапішко М.Л., Смовженко Т.С.] - Львів: Львівський банківський інститут НБУ, 2000. - 141с.

22. Ізмайлова К.В. Фінансовий аналіз; Навч. посіб / К.В. Ізмайлова. - К.: МАУП, 2000.- 152с.

23. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния предприятия / А.И. Ковалев, В.П. Привалов. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. - 208с.

24. Ковалев В.В. Курс финансовых вычислений / В.В. Ковалев, В.А. Уланов - М: Финансы и статистика, 2001. - 328с.

25. Коваленко Л.О. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / Л.О. Коваленко, Л.М. Ремньова. - [2-ге вид.]. – К. : Знання. 2005. – 485с.

26. Кредитний ризик комерційного банку: Навч. посіб / [Вітлінський В.В., Пернарівський О.В., Наконечний Я.С., Великоіваненко Г.І.]; за ред. В.В. Вітлінського. - К.: П-во, "Знання", КОО, 2000.-251с.

27. Крамаренко Г.О. Фінансовий менеджмент: підручник: / Г.О. Крамаренко, О.Є. Чорна. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 520с.

28. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб 4-те вид., стер. / В.Д. Лагутін. - К.:Знання, 2004.-215с.

29. Лайко П.А. Фінанси підприємств: Підручник для студ. вузів/ П.А. Лайко, М.В. Мних. - К.: Знання України, 2004.-428с.

30. Лахтіонова Л.А. Фінансовий аналіз сільськогосподарських підприємств: Навч. посібник / Л.А. Лахтіонова. - К.:КНЕУ, 2005.-365с.

31. Малій О.Г. Фінансовий аналіз. Курс лекцій / О.Г. Малій. – Харків: ХНТУСГ, 2018. – 163 с.

32. Малій О.Г. Фінанси підприємств. Курс лекцій: [навч. посіб.] / О.Г. Малій. – Харків: ХНТУСГ, 2008. – 158с.

33. Олійник О.В., Морозова Г.С. Фінансовий менеджмент: навч. посібник. Харків : Харк. нац. аграр. ун-т ім. ВВ Докучаєва, 2020. 248 с.

34. Остапшин Т.П. Основи банківської справи: Курс лекцій - 2-ге вид., стереотип / Т.П. Остапшин. - К.:МАУП, 2003.-112с.

35. Оцінка, аналіз, планування фінансового становища підприємства: наукове-методичне видання / [Чупіс А.В., Корецький М.Х., Кашенко О.Л. та ін.]; за ред. д.е.н., професора А.В. Чупіса. - Суми: Видавництво «Довкілля», 2001.-404с.

36. Партин Г.О. Фінанси підприємств: Навч. посібник / Г.О. Партин, А.Г. Загородній. - Львів: ЛБІ НБУ, 2003.-265с.
37. Пересада А.А. Інвестиційне кредитування: Навч. посібник / А.А. Пересада, Т.В. Майорова. - К.: КНЕУ, 2002.-271с.
38. Петрук О.М. Банківська справа: Навчальний посібник / О.М. Петрук, за ред. д.е.н., проф. Ф.Ф. Бутинця.-К.:Кондор,2004.-461с.
39. Попова Р.Г. Финансы предприятий - 2-е изд / Р.Г. Попова, И.Н. Самонова, И.И. Добросердова. - СПб.:Питер, 2007.-208с.
40. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент банку: Навч. посібник / Л.О. Примостка. - К.: КНЕУ, 1999.-280с.
41. Подольська В.О. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / В.О. Подольська, О.В. Яріш. – К. : Центр навчальної літератури, 2007. – 488с.
42. Рекомендації щодо визначення фінансового стану позичальників: Схвалено постановою Правління НБУ №323 від 29 вересня 1997 р.
43. Романишин В.О. Центральний банк і грошово-кредитна політика: Навчальний посібник / В.О. Романишин, Ю.М. Уманців. - К.: Атіка, 2005. - 480с.
44. Ситник Л.С. Фінансовий менеджмент: [нав. посіб.]. / Л.С. Ситник. – К.: Центр навчальної літератури, 2006. – 352с.
45. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Краткий курс- 2-е изд., испр / Г.В. Савицкая. - М: ИНФРА-М, 2002.-303с.
46. Савлук М.І. Вступ до банківської справи. Учб. посібник / М.І. Савлук, А.М. Мороз, А.М. Коряк; під ред. М.І Савлука. - К.: "Лібра", 1998.
47. Слав'юк Р.А. Фінанси підприємств: Навчальний посібник / Р.А. Слав'юк. - Київ: «Центр навчальної літератури», 2004.-460с.
48. Ставерська Т.О. Фінансові механізми забезпечення сталого розвитку підприємств торгівлі: монографія / Харк. держ. ун-т харчування та торгівлі. – Х.: Видавець Іванченко І.С., 2019. – 275 с.
49. Ставерська Т.О., Андрущенко І.С. Фінансове планування та прогнозування в підприємствах і фінансових установах: навч. посіб. / вид. 2-ге, доп. – Електрон. дані. – Х.: ХДУХТ, 2019. – 275 с.
50. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава: Видавництво ПП «Астроя», 2020. - 434 с.
51. Філіна Г.І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: [навч. посіб.] / Г.І. Філіна. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 320с.
52. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: Навч. - метод, посібник для самост. вивч. дисц. / [Терещенко О.О., Невмержицький Я.І., Куліш А.П. та ін.]; за заг. ред. О.О.Терещенка. - К.: КНЕУ, 2006. - 312с.
53. Фінанси підприємств: підручник [7-ме вид.] / [А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик, Л.Д. Буряк та ін.]; під ред. А.М. Поддєрьогіна. – К.: КНЕУ, 2008. – 552с.
54. Фінанси : навч. посіб., рек. МОН України (лист № 1/11-8082 від 28.05.2012 р.) / А. С. Крутова, О. П. Близнюк, Л. І. Лачкова та ін. Харків : Вид-во «Лідер», 2013.- 560 с.

ЗМІСТ

ПЕРЕДМОВА	3
ТЕСТИ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ ЗА МОДУЛЕМ I	4
ТЕСТИ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ ЗА МОДУЛЕМ II	22
ПІДСУМКОВІ ТЕСИ ДЛЯ ЕКСПРЕС-ПЕРЕВІРКИ ЗНАНЬ З ДИСЦИПЛІНИ	41
ТЕРМІНОЛОГІЧНИЙ СЛОВНИК	64
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ТА РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	88

Навчальне видання

ФІНАНСИ ПІДПРИЄМСТВ

Збірник тестів для поточного і підсумкового контролю знань

для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти денної та заочної форми здобуття освіти зі спеціальностей 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», 051 «Економіка», 071 «Облік і оподаткування», 073 «Менеджмент», 281 «Публічне управління та адміністрування»

Укладачі:

МАЛІЙ Олена Григорівна

ГОРОХ Олександр Володимирович

Формат 60x84/16. Гарнітура Times New Roman
Папір для цифрового друку. Друк ризографічний.

Ум. друк. арк. _ .

Наклад ___ пр.

Державний біотехнологічний університет
61002, м. Харків, вул. Алчевських, 44