**Практична робота № 3**

Питання для самоперевірки:

1. Охарактеризуйте послідовність узагальненої оцінки рівня фінансовоекономічної безпеки підприємництва.

2. Індикатори кількісної оцінки рівня фінансово-економічної безпеки підприємництва.

1. Інструменти прогнозування фінансово-економічної безпеки підприємництва.

2. Система оцінки рівня фінансово-економічної безпеки підприємництва.

3. Критеріальні харакетристики фінансово – економічної безпеки підприємництва.

4. Моніторинг рівня фінансово-економічної безпеки підприємництва.

5. Інтегральна оцінка рівня фінансово-економічної безпеки підприємництва.

6. Напрями удосконалення системи кількісної оцінки фінансово – економічної безпеки підприємництва.

7. Принцип ALAPA або абсолютна безпека в системи забезпечення діяльності підприємництва.

8. Формування паспорта фінансово – економічної безпеки підприємництва.

Тестові завдання для самоконтролю:

1. Оцінка волантильності показників фінансово – економічної безпеки включає:

а) прогноз структурного співвідношення однорідних груп підприємств;

б) визначення тенденцій динаміки фінансових результатів;

в) оцінка динаміки показників фінансової безпеки за однорідними групами підприємств;

г) формування типології однорідних груп підприємств за тенденцією динаміки результатів.

2. Підхід, що полягає в установлені рівня економічної безпеки в результаті порівняння фактичних показників діяльності з індикаторами, що виступають пороговими значеннями цих показників та відповідають певному рівню безпеки:

а) ресурсно-функціональний;

б) індикаторний;

в) програмно – цільовий;

г) економічний.

3. Підхід, що базується на інтегруванні показників, які визначають рівень економічної безпеки:

а) ресурсно-функціональний;

б) індикаторний;

в) програмно - цільовий;

г) економічний.

4. Інтервал величин, в межах яких створюються умови для ефективного функціонування фінансів об’єкта:

а) індикаторний;

б) оптимальний;

в) пороговий;

г) індивідуальний.

5. Порогові значення індикаторів мають …рівнів:

а) 2;

б) 3;

в) 4;

г) 5.

6. Кількість блоків оцінки рівня фінансово-економічної безпеки:

а) 2;

б) 3;

в) 4;

г) 5.

7. Базові індикатори рівня фінансово – економічної безпеки:

а) коефцієнт автономності;

б) обсяг продажів;

в) кредиторська заборгованість;

г) маневреність власного капіталу.

8. «Золоте правило фінансування» та діапазон фінансової безпеки використовуються для:

а) тактичного моніторингу;

б) стратегічного мніторингу;

в) поточного моніторингу;

г) планового моніторингу.

9. Якісне оцінювання впливу певної сукупності факторів на результативні показники:

а) SWOT-аналіз;

б) PEST – аналіз;

в) SNW – аналіз;

г) метод розробки сценаріїв.

10. Аналітичне визначення показників фінансового стану з наступним рейтингування відповідає:

а) метод суми місць;

б) метод середньозваженої;

в) метод розробки сценаріїв;

г) розробка ситуаційних подій.

11. Виявлення й оцінка впливу факторів макросередовища на результати поточної та майбутньої діяльності підприємства:

а) SWOT-аналіз;

б) PEST – аналіз;

в) SNW – аналіз;

г) метод розробки сценаріїв.

12. Аналіз сильних, нейтральних та слабких сторін внутрішнього середовища вимірюється показником:

а) SWOT-аналіз;

б) PEST – аналіз;

в) SNW – аналіз;

г) метод розробки сценаріїв.

13. Підходи до визначення якісної оцінки забезпечення механізму фінансово-економічної безпеки підприємництва визначається за допомогою:

а) SWOT-аналіз;

б) PEST – аналіз;

в) SNW – аналіз;

г) метод розробки сценаріїв.

14. Недоліки існуючих критеріїв оцінки рівня фінансово- економічної безпеки класифікуються:

а) за комплексністю;

б) за джерелами;

в) за організаційною структурою;

г) за індикаторами

15. Показники ділової активності, прибутковості, рентабельності є індикаторами фінансової безпеки у:

а) макрорівні;

б) мезорівні;

в) широкому розумінні;

г) вузькому розумінні.

Завдання для розв’язування

Завдання 1.

Значення показників фінансового стану підприємств, що беруть участь у оцінюванні, та їхні еталонні рівні наведені в табл.. Визначте показник відповідності фактичних фінансових коефіцієнтів еталонному рівню для кожного підприємства. Розташуйте підприємства за рівнем фінансового стану за результатами діяльності.

*Таблиця*

**Показники діяльності підприємств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **№ підприємства** | | | | **Еталон** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,15 | 0,25 | 0,15 | 0,2 | 0,25 |
| Коефіцієнт термінової ліквідності | 0,95 | 0,8 | 0,65 | 0,7 | 0,95 |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | 1,8 | 1,6 | 1,8 | 1,9 | 1,9 |
| Коефіцієнт автономії | 0,75 | 0,65 | 0,9 | 0,8 | 0,9 |
| Коефіцієнт маневреності власних коштів | 0,2 | 0,15 | 0,25 | 0,2 | 0,25 |

Завдання 2

Обчислити сумарну зважену оцінку на основі даних, наведених в табл..

*Таблиця*

**Результати оцінювання вартості підприємств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Метод оцінювання вартості** | **Сума оцінки,млн. грн** | **Вага оцінки** |
| Метод чистих активів | 620 | 0,35 |
| Метод ринку капіталу | 450 | 0,35 |
| Метод дисконтування потоків | 580 | 0,30 |
|  |  | 1,0 |

Завдання 3

За даними табл. визначити середньозважену оцінку капіталу підприємства.

*Таблиця*

**Дані про капітал підприємства**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування джерела** | **Сума, млн. грн.** | **Частка (wi )** | **Вартість(kі ), %** |
| Власний капітал, S | 30 | 0,6 | 25 |
| Привілейовані акції, Р | 5 | 0,1 | 23 |
| Позичковий капітал, D | 15 | 0,3 | 20 |
| Разом | 46 | 50 | - |

Завдання 4

Розрахувати показники оцінювання фінансового стану й стійкості функціонування підприємства при таких вихідних даних: обсяг реалізації (ОР) – 7000 тис. грн.; поточні активи (ПА) – 2700 тис. грн.; власний капітал (ВК) – 1450 тис. грн.; позиковий капітал (ПК) – 920 тис. грн.; прибуток від реалізації (П) - 300 тис. грн.; активи (А) – 4800 тис. грн.; позиковий короткостроковий капітал – 850 тис. грн.; постійні витрати – 2200 тис. грн.

Завдання 5

За даними табл. провести діагностику рентабельності діяльності підприємства і причин, які привели до зміни рентабельності.

*Таблиця*

**Значення показників для діагностики**

|  |  |
| --- | --- |
| **Показники** | **Значення** |
| Виручка від реалізації продукції, тис. грн. | 20000 |
| Змінні витрати, тис. грн. | 13000 |
| Постійні витрати, тис. грн. | 3000 |
| Власний капітал, тис. грн | 16000 |
| Довгострокові кредити, тис. грн. | 2000 |
| Короткострокові кредити, тис. грн. | 2000 |
| Середня розрахункова ставка відсотка, % | 25 |
| Ставка оподаткування, % | 25 |

Завдання 6

Визначити рейтинг підприємств на основі рівня показників їх фінансового стану, наведених у табл., за допомогою еталонного методу.

*Таблиця*

**Початкові дані для розрахунку**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **Підприємство** | | | |
| **№1** | **№2** | **№3** | **№4** |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,12 | 0,27 | 0,15 | 0,20 |
| Коефіцієнт термінової ліквідності | 0,95 | 1,00 | 0,65 | 0,75 |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | 1,85 | 1,90 | 1,80 | 2,10 |
| Коефіцієнт автономії | 0,77 | 0,75 | 0,90 | 0,80 |
| Коефіцієнт маневреності власного капіталу | 0,20 | 0,15 | 0,22 | 0,21 |

Завдання 7

Відповідно до наведених даних визначте рівень економічної безпеки кожного з підприємств, що аналізується. За результатами розрахунків кожному підприємству надайте рекомендації щодо підвищення рівня його економічної безпеки.

*Таблиця*

**Вихідні дані для діагностики економічної безпеки підприємства**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Внутрішні складові безпеки** | **Експертна оцінка підприємства** | | | | | **Ранг** | **Оцінка складової економічної безпеки з урахуванням вагомості** | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |  | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1. Фінансова | 3,8 | 4,0 | 4,1 | 4,6 | 3,1 | 0,25 |  |  |  |  |  |
| 2. Кадрова | 3,4 | 3,9 | 4,3 | 3,8 | 3,1 | 0,2 |  |  |  |  |  |
| 3. Технологічна | 3,7 | 3,8 | 4,8 | 3,9 | 3,2 | 0,1 |  |  |  |  |  |
| 4. Правова | 3,6 | 4,9 | 3,4 | 3,7 | 3,8 | 0,1 |  |  |  |  |  |
| 5. Інформаційна | 4,0 | 3,3 | 4,2 | 3,4 | 4,5 | 0,2 |  |  |  |  |  |
| 6. Екологічна | 3,9 | 3,2 | 4,0 | 3,3 | 4,0 | 0,05 |  |  |  |  |  |
| 7. Силова | 4,0 | 3,5 | 4,0 | 3,2 | 3,0 | 0,1 |  |  |  |  |  |
| Сумарна оцінка |  |  |  |  |  | 1,0 |  |  |  |  |  |
| Інтегральний показник |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |