МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Інженерний НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ інститут

ЗАПОРІЗЬКого НАЦІОНАЛЬНого УНІВЕРСИТЕТу

**Мороз О. С.**

**Тестові завдання для здійснення поточного контролю знань**

**з дисципліни**

**УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВО-АНАЛІТИЧНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ**

***для студентів Інженерного навчально-наукового інституту ЗНУ***

***галузі знань :* 07 «Управління та адміністрування»**

***спеціальність:* 073 «Менеджмент»**

**освітня програма «Промисловий менеджмент»**

**на 2023 – 2024 навчальний рік**

**1. Поняття «фінансового менеджменту» в сучасній економічній літературі трактується як:**

а) система економічного управління;

б) орган або апарат управління;

в) форма підприємницької діяльності;

г) сукупність методів, принципів і прийомів управління;

д) всі відповіді правильні.

**2. Фінансовий менеджмент з економічної точки зору – це:**

а) процес управління формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів суб’єкта господарювання;

б) система принципів і засобів організації грошових відносин підприємства;

в) процес управління фінансово-господарською діяльністю підприємства;

г) система забезпечення фінансової стабільності суб’єкта господарювання;

д) всі відповіді правильні.

**3. До основних принципів управління фінансовим менеджментом слід віднести такі:**

а) фінансової стратегії, стратегії управління, контроль, орієнтацію, ризики;

б) забезпеченості, керованості, просторовості;

в) обізнаності, конкурентності, стратегії, часового впливу;

г) строковості, стратегії фінансової забезпеченості, ризики;

д) фінансової рівноваги, грошової забезпеченості, керованості.

**4. Об’єктом управління у фінансовому менеджменті є:**

а) трудові ресурси підприємства;

б) організація грошового обігу і постачання фінансових

ресурсів на підприємстві;

в) підприємницькі відносини;

г) баланси, фінансові документи;

д) вхідні грошові потоки підприємства.

**5. Фінансовий механізм у структурі фінансового менеджменту – це:**

а) система обчислення грошових потоків;

б) фінансові методи, важелі;

в) правове, нормативне та інформаційне забезпечення;

г) правильні відповіді б) і в);

д) система розрахунків.

**6. До фінансових методів належать:**

а) інструкції, нормативи, документація;

б) контроль, регулювання, облік;

в) прогнозування, планування, інвестування, оподаткування,

кредитування;

г) валюта, гроші, золоті резерви;

д) прибуток, амортизація, відсотки, дисконт, інвестиції,

податки.

**7. Фінансові важелі в системі фінансового менеджменту – це:**

а) інструкції, нормативи, документація;

б) контроль, регулювання, облік;

в) прогнозування, планування, інвестування, оподаткування,

кредитування;

г) валюта, гроші, золоті резерви;

д) правильної відповіді немає.

**8. Фінансовий механізм підприємства – це:**

а) система управління фінансами підприємства для організації взаємодії фінансових відносин і грошових коштів;

б) форма підприємницької діяльності;

в) напрями забезпечення приватного підприємства ліквідними коштами;

г) механізм розподілу коштів між акціонерами підприємства;

д) правильної відповіді немає.

**9. До основних елементів фінансового механізму належать:**

а) вхідний, вихідний, чистий грошовий потік;

б) різні форми суб’єктів господарювання;

в) фінансові методи і важелі, нормативне, правове, інформаційне забезпечення;

г) прибуток, дохід, чистий прибуток;

д) стратегія, прогноз, планування.

**10. Фінансовий менеджмент охоплює такі складові:**

а) інвестування, кредитування та оподаткування;

б) операційний, інвестиційний і фінансовий менеджмент;

в) об’єкт і суб’єкт;

г) матеріальні і нематеріальні активи;

д) баланс, прибуток і податок.

**11. У структурі операційного менеджменту важливими складовими є:**

а) управління витратами;

б) цільове планування прибутку;

в) бюджетне планування;

г) оцінка фінансового стану підприємства;

д) всі відповіді правильні.

**12. Структура інвестиційного менеджменту включає:**

а) затрати і вигоди, критерії оцінки;

б) вибір альтернатив, цінність підприємств, ризики;

в) дивідендну й емісійну політику;

г) бюджетну складову політики управління;

д) правильні відповіді а) і б).

**13. Основною метою фінансового менеджменту є:**

а) забезпечення конкурентоспроможності на споживчому ринку;

б) максимізація добробуту власників і забезпечення фінансового розвитку підприємства;

в) зменшення ризиків, що впливають на діяльність підприємства;

г) збільшення власного капіталу та курсових різниць публічних товариств;

д) організація антикризового управління на підприємстві.

**14. Основні завдання забезпечення головної мети фінансового менеджменту – це:**

а) забезпечення формування достатнього обсягу фінансових

ресурсів;

б) забезпечення як найефективнішого використання сформованого капіталу;

в) оптимізація грошового обігу та максимізація прибутку підприємства;

г) забезпечення мінімізації рівня фінансового ризику при

очікуваному рівні прибутку;

д) всі відповіді правильні.

**15. Основними методами фінансового менеджменту з точки зору функцій є:**

а) керування системою та керування процесом;

б) узгодженість, оперативність, строковість;

в) фінансові, економічні, нормативні, правові;

г) управління зовнішніми фінансами, внутрішньовиробничий облік і контроль;

д) графічний і матричний.

**######**

**16. Грошовий потік – це:**

а) сукупність розподілених у часі надходжень і витрат грошових коштів, які пов’язані з господарською діяльністю підприємства;

б) напрями формування валютних цінностей на підприємстві;

в) сукупність витрат підприємства;

г) потік, пов’язаний з операційною діяльністю підприємства,

спрямований на зменшення витрат;

д) всі відповіді правильні.

**17. Ефективне управління грошовими потоками:**

а) забезпечує фінансову рівновагу підприємства;

б) зменшує потребу підприємства в позичковому капіталі;

в) дає змогу отримати додатковий прибуток;

г) забезпечує зниження ризику неплатоспроможності;

д) всі відповіді правильні.

**18. Для грошових потоків характерні такі ознаки:**

а) здійснення їх пов’язане з виконанням договорів та зобов’язань; їх класифікують за різними ознаками;

б) вони є загальноекономічними та довготерміновими;

в) інтенсивність, безперервність, прибутковість;

г) вони пов’язані з внутрішніми характеристиками фінансового стану підприємства;

д) ліквідність, стійкість та рентабельність.

**19. Грошовим потокам притаманні такі основні функціональні характеристики:**

а) причина і джерело формування грошового потоку;

б) фактори формування абсолютної величини грошового потоку;

в) вплив грошового потоку на майно підприємства (зміну розміру грошових коштів та їх еквівалентів);

г) форма узгодження грошового потоку (структурування), кількісне оцінювання грошового потоку;

ґ) всі відповіді правильні.

**20. Чистий грошовий потік – це:**

а) грошовий потік за мінусом податкових відрахувань;

б) потік від операцій на фондовому ринку;

в) різниця між вхідними і вихідними грошовими потоками;

г) грошовий потік від реалізованої продукції;

д) сукупність отриманих грошей від продажу необоротних активів.

**21. За видами господарської діяльності грошовий потік поділяється на:**

а) вхідний і вихідний;

б) валовий та чистий;

в) надлишковий і дефіцитний;

г) від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності;

д) позитивний і негативний.

**22. Метою управління грошовими потоками підприємства є:**

а) забезпечення збалансованості діяльності підприємства;

б) оптимізація структури позичкового капіталу підприємства;

в) класифікація їх на вхідні та вихідні грошові потоки;

г) підтримання належного рівня платоспроможності та ліквідності;

д) купівля достатньої кількості сировини.

**23. Елементами управління грошовими потоками підприємства є:**

а) оптимізація тимчасового надлишку резерву;

б) контроль за формуванням вхідних грошових потоків;

в) прогнозування і планування резерву ліквідності;

г) контроль, моніторинг і регулювання грошових потоків;

д) всі відповіді правильні.

**24. Завданнями управління грошовими потоками підприємства є:**

а) підтримання прийнятого рівня платоспроможності і ліквідності;

б) збільшення вхідних грошових потоків та їх оптимізація;

в) скорочення циклу обороту грошових коштів;

г) скорочення накладних витрат підприємства;

д) всі відповіді правильні.

**25. До основних цілей планування та прогнозування руху грошових коштів відносять:**

а) своєчасність і достовірність інформаційного забезпечення;

б) забезпечення ефективності використання грошових коштів;

в) підтримання прийнятного рівня ліквідності та платоспроможності;

г) підтримання адекватного балансу;

д) всі відповіді правильні.

**######**

**26. Структурними елементами вартості грошей у часі є:**

а) норма прибутку;

б) позичковий відсоток;

в) майбутній період;

г) фактори, що впливають;

д) всі відповіді правильні.

**27. На вартість грошей у часі впливають такі фактори:**

а) інфляція, наявні грошові кошти;

б) фінансовий стан;

в) дивіденди;

г) кредити;

д) грошовий потік.

**28. Компаундування –це:**

а) визначення поточної вартості грошей;

б) визначення ринкової вартості грошей;

в) визначення майбутньої вартості грошей;

г) визначення структури капіталу;

д) правильної відповіді немає.

**29. Дисконтування – це:**

a) визначення поточної вартості грошей;

б) оцінка річного доходу;

в) встановлення розміру видатків;

г) визначення розміру власного капіталу;

д) правильної відповіді немає.

**29. Рента (ануїтет) – це:**

а) серія вкладів або виплат рівних сум, що здійснюються через певні інтервали або певну кількість періодів;

б) система обчислення грошових потоків;

в) взяття в оренду певного приміщення чи земельної ділянки;

г) фінансовий важіль;

д) система виплати грошових коштів банківській установі за

короткий період.

**30. У процесі переходу від теперішньої до майбутньої вартості використовують:**

а) прості і складні відсотки;

б) доходи і видатки;

в) різні часові обмеження;

г) власний і позичковий капітал;

д) початкову і кінцеву суму.

**31. При використанні простих відсотків у системі вартості грошей складовими є:**

a) сума, відсотки, коефіцієнт збільшення, термін;

б) сума, період, відсоткова ставка;

в) сума та відсоткова ставка;

г) дисконт і сума вкладу;

д) купонний дохід, сума і термін.

**32. Особливістю складного відсотка є те, що він:**

а) є інструментом лише банківських установ;

б) завжди менший облікової ставки НБУ;

в) нараховується декілька разів за період;

г) визначає рівень прибутку кредитора;

д) є меншим за простий відсоток.

**33. Яка вартість грошей (теперішня чи майбутня) є більшою за розміром:**

а) теперішня вартість грошей;

б) майбутня вартість грошей;

в) вони рівні за розміром;

г) теперішня вартість грошей вища за майбутню на розмір інфляційної премії;

д) правильної відповіді немає.

**######**

**34. Прибуток підприємства – це:**

а) вираження результату фінансово-господарської діяльності суб’єкта господарювання та винагорода за ризик підприємницької діяльності;

б) мінімізація величини грошового потоку підприємства;

в) сукупність зміни величини балансу підприємства;

г) визначення напрямів розвитку суб’єкта господарювання;

д) правильної відповіді немає.

**35. Прибуток як джерело це:**

а) результат активів балансу;

б) самофінансування діяльності підприємства;

в) збагачення власників підприємства;

г) фінансова одиниця;

д) одиниця виміру процесу господарювання.

**36. Управління прибутком – це:**

а) виокремлений процес формування ресурсної бази діяльності підприємства;

б) механізм досягнення ефективного фінансового стану підприємства;

в) одне з основних завдань фінансового планування та прогнозування;

г) окремий функціонально-організаційний блок, який тісно пов’язаний з грошовими потоками, інвестиціями, фінансовими результатами;

д) короткострокова ціль підприємства.

**37. Управління прибутком впливає на:**

а) грошові потоки;

б) інвестиції;

в) фінансове планування;

г) фінансовий стан;

д) всі відповіді правильні.

**38. Управління прибутком охоплює такі складники:**

а) збільшення і зменшення прибутку;

б) формування та використання прибутку;

в) узгодження та обґрунтування;

г) споживання;

д) мінімізація та максимізація прибутку.

**39. Об’єктом управління прибутком є:**

а) фінансовий стан підприємства;

б) вхідний грошовий потік;

в) операційна, інвестиційна, фінансова діяльність;

г) поточні видатки;

д) управління ризиками.

**40. Основними завданнями управління прибутком є забезпечення:**

а) підтримування конкурентоспроможності підприємства в короткостроковому і довгостроковому періодах;

б) зростання абсолютної величини прибутку;

в) стабільності формування чистого прибутку, збільшення частки прибутку від основної діяльності;

г) прийнятного рівня рентабельності діяльності;

д) всі відповіді правильні.

**41. Управління формуванням прибутку включає:**

а) політику прискорення отримання чистого доходу;

б) прогнозування та планування;

в) управління доходами, управління витратами;

г) формування резервів;

ґ) управління ризиками.

**42. Управління використанням прибутку включає такі складові:**

а) політика тезаврації прибутку та дивідендна політика;

б) обґрунтування, узгодження та використання;

в) політика ліквідності та політика платоспроможності;

г) надходження, обіг та використання;

д) управління чистим прибутком і доходом.

**43. Модель управління прибутком – це:**

а) сукупність фінансово-правових та організаційно-технічних методів і прийомів прогнозування, планування та контролювання за формуванням доходів і витрат підприємства;

б) фінансова модель, що включає набір формул з метою визначення розміру прибутку підприємства;

в) модель збільшення його розмірів;

г) механізм забезпечення високого рівня рентабельності;

д) група технічних методів поліпшення фінансового стану.

**44. Модель управління прибутком повинна містити такі функціонально-організаційні блоки:**

а) управління витратами;

б) управління доходами;

в) управління розподілом прибутку;

г) політика управління прибутком;

д) всі відповіді правильні.

**45. Стратегія управління прибутком – це:**

а) механізм забезпечення високого рівня рентабельності;

б) вираження результату фінансово-господарської діяльності суб’єкта господарювання та винагорода за ризик підприємницької діяльності;

в) сукупність фінансово-правових та організаційно-технічних методів і прийомів прогнозування, планування прибутку;

г) формалізована сукупність критеріїв прийняття управлінських фінансових рішень щодо управління прибутком підприємства, дотримання яких забезпечує виконання завдань і досягнення цілей;

д) управління ризиками підприємства.

**46. Основними видами стратегії управління прибутку є:**

а) коротко-, середньо-, довгострокова;

б) агресивна, захисна, диверсифікована;

в) портфельна, узагальнююча, поміркована;

г) агресивна та консервативна;

д) економічна, математична, соціальна.

**######**

**47. Активи підприємства – це:**

а) сукупні економічні ресурси підприємства у формі сукупних майнових цінностей, що використовуються в господарській діяльності з метою отримання прибутку;

б) напрями забезпечення ліквідними коштами приватного підприємства;

в) цінні папери, що емітовані самим підприємством;

г) процес управління формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів суб’єкта господарювання;

д) така політика, яка максимізує ціну акцій підприємства.

**48. До активів підприємства відносять:**

а) кошти;

б) цінні папери;

в) фінансові інвестиції;

г) боргові вимоги;

д) всі відповіді правильні.

**49. За характером участі в господарському обороті активи поділяються на:**

а) матеріальні, нематеріальні, фінансові;

б) оборотні, необоротні;

в) валові, чисті;

г) власні, орендовані;

д) абсолютно ліквідні, неліквідні.

**50. Оборотними активами є:**

а) сукупність майнових цінностей підприємства, які багаторазово беруть участь у процесі його господарської діяльності;

б) сукупність майнових цінностей підприємства, які обслуговують поточний господарський процес і повністю споживаються впродовж одного операційного (виробничо-комерційного) циклу;

в) сукупність заборгованості підприємства у короткостроковому періоді;

г) грошові кошти та їхні еквіваленти, грошові резерви;

д) всі відповіді правильні

**51. Управління оборотними активами передбачає:**

а) формування необхідного обсягу активів;

б) формування необхідного складу активів;

в) раціоналізацію та оптимізацію структури джерел їх фінансування;

г) аналіз і контроль запасів;

д) всі відповіді правильні.

**52.** **Необоротні активи підприємства – це:**

а) сукупність майнових цінностей підприємства, які багаторазово беруть участь у процесі його господарської діяльності;

б) активи, що сформовані за власні кошти;

в) активи, що не беруть участі у фінансово-господарській діяльності підприємства, проте впливають на його фінансовий стан;

г) запаси і готова продукція;

д) сукупність національної та іноземної валюти підприємства.

**53. Основна мета управління необоротними активами підприємства – це:**

а) організація системи підвищення ринкової вартості активів;

б) поліпшення показників фінансового стану підприємства;

в) забезпечення платоспроможності підприємства, рентабельності продукції та запланованих результатів фінансової діяльності;

г) збільшення розміру активів відносно балансу;

д) підтримання високого рівня ліквідності підприємства

**54. Портфель, що дає змогу мінімізувати всі форми страхових резервів, – це:**

а) консервативний;

б) помірний;

в) агресивний;

г) поточний;

д) диверсифікований.

**55. Виділяють такі частини оборотних активів:**

а) постійна, змінна;

б) оборотна, необоротна;

в) довга, коротка;

г) обґрунтована, необґрунтована;

д) принципова і змінна.

**56. До моделей фінансування оборотних активів відносять:**

а) ідеальну;

б) агресивну;

в) консервативну;

г) компромісну;

ґ) всі відповіді правильні.

**57. За якої моделі забезпечується високий рівень фінансової стійкості:**

а) ідеальної;

б) агресивної;

в) консервативної;

г) компромісної;

д) поточної.

**######**

**58. Основними характеристиками економічної суті капіталу є:**

а) об’єкт економічного управління, об’єкт власності та розпорядження;

б) об’єкт купівлі–продажу, джерело доходу;

в) фактор виробництва, накопичена цінність, носій фактору ліквідності та ризику;

г) інвестиційний ресурс;

д) всі відповіді правильні.

**59. За метою використання капітал підприємства буває:**

а) легальний, тіньовий;

б) приватний, державний;

в) дебітор, кредитор;

г) акціонерний, пайовий, індивідуальний;

д) внутрішній, зовнішній.

**60. За організаційно-правовою формою діяльності капітал поділяють на:**

а) легальний, тіньовий;

б) приватний, державний;

в) продуктивний, позичковий, спекулятивний;

г) акціонерний, пайовий, індивідуальний;

д) внутрішній, зовнішній.

**61. За формою буття у процесі кругообігу капітал поділяється на:**

а) реальний, абстрактний;

б) статутний, резервний;

в) у грошовій, виробничій, товарній формах;

г) поточний, довгостроковий;

д) основний, оборотний.

**62. Принципами формування капіталу підприємства є:**

а) урахування перспективи розвитку господарської діяльності підприємства;

б) забезпечення високоефективного використання капіталу

в процесі господарської діяльності;

в) забезпечення мінімізації витрат на формування капіталу

з різних джерел;

г) забезпечення оптимальної структури капіталу з позиції

ефективного його функціонування;

д) всі відповіді правильні.

**63. До методів визначення потреби в капіталі підприємства відносять:**

а) прямий, непрямий;

б) поточний, строковий;

в) основний, додатковий;

г) математичний, логічний;

ґ) горизонтальний, вертикальний.

**64. Власний капітал підприємства – це:**

а) кредити, що надані підприємством;

б) капітал у вигляді коштів, що належать власникам (акціонерам);

в) чистий прибуток підприємства;

г) сукупність усіх видів грошового потоку підприємства;

д) правильної відповіді немає.

**65. Структура власного капіталу підприємства охоплює:**

а) статутний, додатковий капітал, чистий прибуток, емісійні різниці;

б) оборотний, необоротний капітал;

в) зобов’язання, статутний капітал, активи;

г) витрати і доходи майбутніх періодів;

д) активи, пасиви.

**66. До структури позичкового капіталу відносять:**

a) поточні і довгострокові зобов’язання;

б) забезпечення;

в) непередбачені зобов’язання;

г) доходи майбутніх періодів;

ґ) всі відповіді правильні.

**67. Вартість капіталу – це:**

а) ринкова вартість акцій підприємства, виражена у відсотках;

б) відношення плати за використання фінансових ресурсів до обсягу цих ресурсів;

в) вартість, що вказана в балансі підприємства;

г) сукупність грошових потоків за поточний період;

д) відображення прибутковості підприємства.

**68. Фактори, що пливають на структуру капіталу:**

a) галузеві особливості операційної діяльності підприємства;

б) стадія життєвого циклу підприємства, кон’юнктура товарного ринку;

в) рівень рентабельності операційної діяльності та оподаткування;

г) ставлення кредиторів до підприємства;

ґ) всі відповіді правильні.

**######**

**69. Метою фінансового планування є:**

а) визначення величини чистого прибутку підприємства;

б) забезпечення діяльності підприємства необхідними фінансовими ресурсами;

в) прогноз доходів і витрат підприємства;

г) прогноз чистих грошових потоків підприємства;

д) збільшення активів підприємства.

**70.** **Стратегічне фінансове планування не включає:**

а) розроблення бюджету капітальних інвестицій;

б) визначення довгострокової стратегії фінансування;

в) управління готівкою;

г) довгострокове фінансове планування;

д) визначення ризиків.

**71**. **Об’єктами фінансової стратегії є:**

а) фактори виробництва;

б) окремі економічні та фінансові показники;

в) інструменти і механізми стратегії;

г) аспекти фінансового середовища;

д) всі відповіді правильні.

**72. Метою фінансового прогнозування є:**

а) прогноз середньорічного темпу росту фінансових ресурсів, що формуються з власних джерел;

б) розрахунок потреби у зовнішньому фінансуванні;

в) розрахунок мінімальної частки власного капіталу в загальному обсязі використовуваного капіталу;

г) прогноз інвестицій в основні та оборотні активи;

д) визначення періоду погашення заборгованості підприємства.

**73. Основною метою фінансової діяльності підприємства є:**

а) підвищення рентабельності капіталу підприємства;

б) мінімізація рівня фінансових ризиків;

в) максимізація ринкової вартості підприємства;

г) мінімізація частки позичкового капіталу;

д) оцінка грошового потоку.

**74. Основними показниками щодо планування діяльності підприємства є:**

а) ліквідність та платоспроможність;

б) ділова активність;

в) рентабельність;

г) фінансова стійкість;

д) всі відповіді правильні.

**75. Система раннього попередження – це:**

а) прогнозування ймовірних сценаріїв розвитку підприємства;

б) визначення індикаторів раннього запобігання;

в) бенчмаркінг;

г) оцінка балансу;

д) правильної відповіді немає.