

Тема 4. Фінансова діагностика як передумова прийняття ефективних бізнес-рішень

Мета заняття – з'ясувати сутність та роль фінансової діагностики у фінансовому плануванні підприємства, вивчити структуру системи фінансової діагностики, зрозуміти економічну суть індикаторів фінансового стану підприємства, розглянути методи діагностики фінансового стану підприємства.

Огляд ключових понять

- а. Діагностика
- б. Фінансова діагностика
- в. Фінансовий аналіз
- г. Суб'єкти діагностики
- д. Методи діагностики
- е. Бізнес-індикатори
- є. Рентабельність
- ж. Ліквідність активу
- з. Фінансова стійкість
- и. Ділова активність
- і. Фінансовий стан підприємства.
- ї. Експрес-діагностика фінансового стану підприємства
- й. «Слабкі сигнали»
- к. Коефіцієнт оборотності запасів товарно-матеріальних цінностей
- л. Результат господарської діяльності
- м. Результат фінансової діяльності
- н. Фундаментальна діагностика фінансового стану
- о. Моніторинг
- п. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості
- р. Коефіцієнт маневреності власного капіталу

Відповіді до ключових понять

1. Способи та прийоми цільового оцінювання стану заданих об'єктів з метою інформаційного забезпечення прийняття управлінських рішень.
2. Зацікавлені сторони в проведенні фінансової діагностики підприємства.
3. Відносний рівень прибутковості бізнесу, що характеризує відношення отриманого ефекту (прибутку) до використаних ресурсів.
4. Засіб оцінювання і прогнозування фінансового стану підприємства.
5. Кількісні вимірники властивостей, стану розвитку підприємства та його складових за допомогою яких суб'єкти діагностики відстежують, аналізують та прогнозують тенденції змін окремих сфер діяльності.
6. Здатність підприємства своєчасно оплачувати свої зобов'язання.

7. Аналізування, оцінювання й ідентифікація фінансового стану, тенденцій та перспектив розвитку на основі системи індикаторів, спрямованих на усунення проблемних моментів та слабких сторін чи використання сильних позицій підприємства.

8. Визначення результатів діяльності підприємства шляхом комплексної оцінки ефективності використання виробничих і фінансових ресурсів, які спричиняють безпосередній вплив на фінансовий результат діяльності.

9. Здатність підприємства зберігати рівновагу активів і пасивів у мінливому економічному середовищі, що гарантує його платоспроможність та інвестиційну привабливість у довгостроковій перспективі в межах допустимого рівня ризику.

10. Метод аналізу фінансового стану виробничої системи для виявлення й усунення в ній диспропорцій що сприяють погіршенню її фінансового стану.

11. Здатність активу перетворюватися на грошові кошти.

12. Співвідношення виручки від реалізації і середньої суми дебіторської заборгованості за аналізований період.

13 Сума грошових коштів, яка залишається у розпорядженні підприємства після фінансування виробничого розвитку.

14. Етап діагностичного циклу, що забезпечує по «слабких сигналах» виявлення порушень пропорцій у фазах циклу кругообігу капіталу на підприємстві.

15 Етап діагностичного циклу, що дозволяє встановити причини порушення пропорцій у фазах циклу кругообігу капіталу на підприємстві.

16 Показник, який визначає частку власного капіталу, вкладену в оборотні активи.

17 Зміна обсягу заборгованості підприємства, скоригована на розмір фінансових витрат, дивідендних виплат та податкових платежів.

18 Співвідношення собівартості реалізованої продукції й середньої суми запасів за аналізований період.

19 Інформативні повідомлення кількісного характеру, які вказують на початкові зміни тенденцій розвитку потенційних явищ.

20 Спеціально організоване систематичне спостереження за станом яких-небудь об'єктів.

Поясніть, чи правильні такі твердження

1. Фінансова діагностика і фінансовий аналіз – тотожні поняття.
2. Діагностика – це виявлення проблемних статей балансу.
3. Бізнес-індикатори – це показники, які характеризують місце бізнесу підприємства на ринку.
4. Бізнес-індикатори формуються переважно з відносних показників.
5. Нормативні (критеріальні) значення бізнес-індикаторів розробляють у всіх випадках державні органи.
6. Рентабельність власного капіталу розраховується як відношення прибутку до оподаткування до суми власного капіталу.

7. Ліквідність балансу – це ступінь покриття боргових зобов'язань підприємства його активами, строк перетворення яких на грошові кошти відповідає строку погашення платіжних зобов'язань.

8. До показників, які характеризують ділову активність, належать показники оборотності активів.

9. До основних бізнес-індикаторів ліквідності належать такі показники: коефіцієнт поточної ліквідності; коефіцієнт оборотності запасів; коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості.

10. Критерієм фінансової стійкості у усіх випадках є співвідношення власного і залученого капіталу.

11. Ліквідність і платоспроможність – тотожні поняття.

12. Баланс характеризує доходи, витрати та фінансові результати діяльності.

13. Фінансовий цикл – різниця між тривалістю операційного циклу і періодом обороту кредиторської заборгованості.

14. Виробничий цикл – період обороту запасів плюс період обороту дебіторської заборгованості.

15. Прискорення оборотності оборотних коштів зменшує потребу в них.

16. На зміну величини виручки від реалізації впливають середньорічна вартість оборотних активів і коефіцієнт обертання оборотних активів.

17. Поточна дебіторська заборгованість належить до високоліквідних активів.

18. Вирази: Грошові активи + Дебіторська заборгованість і Оборотні активи – Запаси є тотожними.

19. Ліквідність активів генерується структурою капіталу підприємства.

20. Фінансова стійкість генерується співвідношенням власного і залученого капіталу.