Підсумковий контроль

До підсумкового семестрового контролю допускаються здобувачі, яким на дату консультації перед цим контролем зараховано всі поточні контрольні заходи з усіх змістових модулів. Інакше, здобувач ліквідує існуючу поточну заборгованість на консультаціях і може бути допущений до підсумкового контролю за складеним графіком, узгодженим з екзаменатором та деканатом ІННІ ім. Ю.М. Потебні ЗНУ.

Підсумковий семестровий контроль проводиться у формі іспиту: здобувач проходить екзаменаційний тест на платформі СЕЗН ЗНУ Moodle та розв’язує дві задачі, включені в екзаменаційний білет, письмово готує відповіді на завдання білету та усно висвітлює свої відповіді екзаменатору.

За результатами тестування та відповідей екзаменатором нараховуються бали. Тест вважається пройденим, якщо здобувач правильно відповів мінімум на 5 із 20 питань, за що здобувачеві нараховується від 6 до 10 балів.

Бальне оцінювання відповідей здобувача щодо розв’язку кожної із двох задач враховує диференційований рівень розуміння (РР) ним опанованого навчального матеріалу на основі таксономії SOLO (Structure of the Observed Learning Outcomes - Структура результатів навчання, які можна спостерігати (як поведінку)), що дозволяє релевантно оцінити рівень сформованості практичної складової програмних результатів навчання (рекомендація МОНУ, лист №1/9-344 від 24.06.2020, <https://surl.li/uldlbv>):

* РР 1: «не знати / не розуміти» - *0 балів* (*не зараховано*);
* РР 1+: «частково впоратися із завданням» - *5-8 балів* (*зараховано умовно*);
* РР 2: «назвати / розпізнати / виконати дії» - *9 балів* (*зараховано*);
* РР 3: «виконати послідовність дій / описувати» - *10 балів* (*зараховано*);
* РР 4: «порівняти / показати зв’язки» - *11 балів* (*зараховано*);
* РР 4+: «обґрунтувати / аналізувати» - *12-13 балів* (*зараховано*);
* РР 5: «теоретизувати / генерувати гіпотези» - *14 балів* (*зараховано*);
* РР 5+: «абстрагувати / створювати / формулювати» - *15 балів* (*зараховано*).

Практичне завдання підсумкового контролю зараховується здобувачеві, якщо виконується одна з двох умов:

1) при відповіді на завдання кожної із двох задач продемонстровано рівень розуміння навчального матеріалу не нижче «РР 2», бальна оцінка підсумовується;

2) при відповіді на завдання однієї з двох задач продемонстровано рівень розуміння навчального матеріалу не нижче «РР 2», а для другої задачі – на рівні «РР 1+», та разом за дві задачі бальна оцінка не менше 18 балів.

Підсумковий контроль вважається *пройденим успішно*, якщо здобувачеві зараховано теоретичне (тестування) та практичне (розв’язування задач) завдання, бали за які підсумовуються і він отримує від 24 до 40 балів, *інакше* бали за іспит не додаються до семестрової оцінки (вважаються рівними нулю), а *підсумкова оцінка із дисципліни є незадовільною*.

***Загальна семестрова бальна оцінка за дисципліну*** складається як сума бальних оцінок за всі поточні контролі з усіх змістових модулів (з урахуванням додаткових балів за навчально-наукову активність) та за підсумковий контроль і не може перевищувати **100 балів**. Бальна оцінка переводиться у **національну** шкалу та шкалу **ECTS**.

**Шкала оцінювання ЗНУ: національна та ECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **За шкалою ECTS** | **За шкалою університету** | **За національною шкалою** |
| A | 90 – 100 (відмінно) | 5 (відмінно) |
| B | 85 – 89 (дуже добре) | 4 (добре) |
| C | 75 – 84 (добре) |
| D | 70 – 74 (задовільно) | 3 (задовільно) |
| E | 60 – 69 (достатньо) |
| FX | 35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання) | 2 (незадовільно) |
| F | 1 – 34 (незадовільно – з обов’язковим повторним курсом) |

**ПИТАННЯ ДО ІСПИТУ**

1. Фінансовий аналіз: необхідність, сутність, мета, завдання, принципи. Об′єкт і предмет фінансового аналізу.

2. Зв′язок фінансового аналізу з іншими науками.

3. Користувачі результатів фінансового аналізу та їх інформаційні потреби.

4. Характеристика формалізованих і неформалізованих методів фінансового аналізу.

5. Прийоми фінансового аналізу та приклади їх практичного застосування.

6. Джерела інформації для фінансового аналізу. Види звітності.

7. Фінансова звітність як основне джерело інформації для фінансового аналізу.

Характеристика форм фінансової звітності.

8. Аналітичний потенціал бухгалтерського балансу для фінансового аналізу.

9. Структура активів і пасивів підприємства та порядок їх відображення в балансі.

10. Порівняльний аналітичний баланс та методика його складання.

11. Структура звіту про фінансові результати та його значення для фінансового аналізу.

12. Структура звіту про грошові кошти та його значення для фінансового аналізу.

13. Фінансовий стан підприємства та групи показників, що його характеризують.

14. Види фінансового аналізу за часом його здійснення.

15. Експрес-аналіз (діагностика) фінансового стану підприємства. Поглиблений

аналіз фінансового стану.

16. Структура майна підприємства та відображення його у звітності. Завдання і

методи аналізу активів.

17. Завдання, напрями та показники аналізу необоротних активів.

18. Завдання, напрями та показники аналізу оборотних активів.

19. Фінансова стійкість підприємства, її типи. Чинники, що впливають на фінансову стійкість.

20. Мета та етапи аналізу фінансової стійкості підприємства.

21. Абсолютні та відносні показники фінансової стійкості.

22. Сутність платоспроможності і ліквідності, їх значення для оцінки фінансового стану підприємства. Види ліквідності.

23. Алгоритм аналізу ліквідності балансу.

24. Характеристика відносних показників ліквідності.

25. Напрями покращення фінансової стійкості та платоспроможності підприємства.

26. Поняття грошового потоку та його значення для фінансової діяльності підприємства.

27. Класифікація і види грошових потоків.

28. Завдання аналізу грошових потоків та його інформаційне забезпечення.

29. Аналіз обсягу і складу грошових потоків.

30. Аналіз руху грошових коштів в процесі здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства.

31. Напрями оптимізації грошових потоків.

32. Оцінка якості управління підприємством за станом руху грошових потоків.

33. Аналіз грошових потоків із застосуванням системи коефіцієнтів.

Завдання, інформаційне забезпечення та напрями аналізу фінансових результатів.

34. Аналіз відносних показників прибутковості підприємства. Групи показників рентабельності та методика їх розрахунку.

35. Факторна модель аналізу рентабельності власного капіталу.

36. Доцільність оцінювання кредитоспроможності позичальника. Інформаційна база аналізу кредитоспроможності позичальника.

37. Ознаки кредитоспроможного позичальника. Система показників, що характеризують фінансовий стан позичальника.

38. Методика визначення кредитного ризику на підставі розрахунку інтегрального показника.

39. Суть та характеристики капіталу підприємства. Класифікація і види капіталу.

40. Мета та напрями аналізу капіталу підприємства.

41. Аналіз власного капіталу.

42. Аналіз позикового капіталу.

43. Аналіз показників оборотності і прибутковості капіталу.

44. Аналіз фінансової незалежності підприємства.

45. Сутність, значення та методика визначення розміру власних оборотних коштів.

46. Поняття ділової активності підприємства. Аналіз ділової активності: завдання, етапи проведення, зацікавлені особи.

47. Система показників ділової активності.

48. «Золоте правило» розвитку підприємства.

49. Показники аналізу інвестиційної діяльності підприємства.

50. Особливості методики комплексного аналізу фінансового стану підприємства.

51. Які основні джерела фінансування бюджетних установ і як вони впливають на фінансову стабільність установи?

52. Які методи аналізу кошторису доходів та витрат бюджетної установи ви знаєте? Як можна оцінити ефективність виконання кошторису?

53. Як порівняння планових і фактичних показників виконання кошторису допомагає оцінити ефективність фінансового управління бюджетною установою? Наведіть приклади відхилень і можливі шляхи їх корекції.

54. Що таке коефіцієнтний аналіз бюджетної установи, і які основні фінансові показники використовуються для оцінки результатів виконання кошторису доходів та витрат?

55. Які принципи аналізу виконання кошторису доходів і витрат суб'єкта бюджетних структур існують? Як аналіз структури і динаміки доходів і витрат допомагає у покращенні фінансового планування бюджетної установи?

**ЗАДАЧИ ДО ІСПИТУ**

**Задача 1.**

На основі даних про діяльність підприємства розрахувати показники:

- коефіцієнт фінансової незалежності;

- коефіцієнт фінансової стійкості;

- коефіцієнт маневреності власного капіталу.

Відомо, що власний капітал підприємства рівний 450 тис. грн, валюта балансу 862 тис. грн., позиковий капітал 362 тис. грн., необоротні активи 331 тис. грн., оборотні активи 369 тис. грн, довгострокові зобов’язання 200 тис. грн., активи 821 тис. грн.

Розв’язання:

1. Коефіцієнт фінансової незалежності:

Кф.н. = Власний капітал / Валюта балансу

Кф.н. = 450 : 862 = 0,52

Частка коштів власників підприємства у загальній сумі коштів, вкладених у майно підприємства становить 52 % та є вищим нормативного (> 0,5).

2. Коефіцієнт фінансової стійкості:

Кф.с. = Власний капітал / Позичковий капітал

Кф.с. = 450 : (362 + 200) = 0,80

Нормативне значення показника фінансової стійкості >1. У нашому випадку показник є меншим нормативного, що є негативним та спричинено високою часткою позикового капіталу підприємства. Підприємство залежне від зовнішніх джерел.

3. Коефіцієнт маневреності власного капіталу:

Км.вл.к. = Власний оборотний капітал / Власний капітал

Км.вл.к. = (369 – 200) : 450 = 0,38

Для фінансування поточної діяльності використовується 38 % власного капіталу, тобто в оборотні кошти вкладено 38 % власного капіталу.

**Задача 2.**

Розрахувати показники оцінки ділової активності підприємства (продуктивність праці, оборотність власного капіталу, оборотність активів, період обороту дебіторської заборгованості, період обороту кредиторської заборгованості), якщо відомо, що середня чисельність працівників рівна 340 осіб, виручка від реалізації 300 000 грн, валюта балансу – 728 000 грн, дебіторська заборгованість 34 000 грн, кредиторська заборгованість – 12 000 грн, собівартість реалізованої продукції – 115 000 грн, власний капітал 515 000 грн.

Розв’язання:

1. Продуктивність праці:

Пп = виручка / середня чисельність працівників

Пп = 300 000 : 340 = 882,35 грн.

На одного працівника припадає 882,35 грн реалізованої продукції.

2. Оборотність власного капіталу:

Овк = Чиста виручка / власний капітал

Овк = 250 000 : 515 000 = 0,49

На 1 грн власного капіталу, авансованого у виробництво, припадає 0,49 грн. реалізованої продукції.

3. Оборотність активів:

Оа = Виручка / середньорічну вартість активів

Оа = 300 000 : 728 000 = 0,41

Повний цикл виробництва та обігу за рік здійснюється 0,41 рази. Або кожна гривня активів принесла в середньому 0,41 грн виручки від реалізації продукції. 4. Період обороту дебіторської заборгованості:

По = середньорічна вартість дебітор. заборг. × 360 / виручка

По = 34 000 × 360 / 300 000 = 40,8 днів.

Термін, протягом якого дебіторська заборгованість перетворюється у грошовікошти складає 40,8 днів.

5. Період обороту кредиторської заборгованості:

По = середньорічна вартість кредитор. заборг. × 360 / собівартість

По = 12 000 × 360 / 300 000 = 14,4 днів.

Термін, протягом якого кредиторська заборгованість погашається підприємством складає 40,8 днів.

**Задача 3.**

Оцінити прибутковість підприємства, розрахувавши коефіцієнт рентабельності власного капіталу, операційну рентабельність продажу, рентабельність основної діяльності, коефіцієнт прибутковості активів, виходячи з таких даних:

прибуток після оподаткування 3 885,83 грн, власний капітал 410 650 грн,

виручка від реалізації (з ПДВ) – 301 150 грн, валовий прибуток від реалізації –

16 908,33 грн, собівартість продукції 201 150 грн, прибуток до оподаткування

7 908,33 грн, активи 1 032 050 грн, нематеріальні активи 51 175 грн.

Розв’язання:

1. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу:

Рвк = Чистий прибуток / середньорічна вартість власного капіталу

Рвк = 3 885,83 : 410 650 = 0,0095 або 0,95 %

Кожна грошова одиниця, інвестована власниками підприємства "заробила" 0,0095 грн чистого прибутку.

2. Операційна рентабельність продажу:

Роп = чистий прибуток / чиста виручка (дохід) від реалізації

Роп = 3 885,83 : (301 150 – 301 150 :6) = 0,0155 або 1,55%

ПДВ = 50 192 грн.

В кожній грошовій одиниці реалізованої продукції міститься 0,0155 грн чистого прибутку.

3. Рентабельність основної діяльності:

Род = валовий прибуток від реалізації / собівартість

Валовий прибуток = ЧП – ПДВ – собівартість = 301 150 – 50 192 – 201 150 =

49 808 грн

Род = 49 808 : 201 150 = 0,2476 або 24,76 %

Показує, що на 1 грн собівартості продукції припадає 0,2476 грн прибутку підприємства.

4. Коефіцієнт прибутковості активів:

Ра = чистий прибуток / середньорічна валюта балансу

Ра = 3 885,83 : 1 032 050 = 0,0038 або 0,38%

Підприємством за рік отримано 0,0038 грн прибутку на кожну одиницю коштів,

вкладених у підприємство.

**Задача 4**

Перевірити дотримання підприємством умов золотого правила фінансування, якщо відомо, що баланс підприємства характеризується наступними показниками, тис. грн.:



Розв’язання:

Перевірити дотримання золотого правила фінансування можна на основі розрахунку двох коефіцієнтів:

1) Довгострокові активи / довгострокові пасиви = 1891,3 : (32,1 + 2 215,4 – 579,4

+88,1) = 1 891,3 : 1756,5 = 1,08

2) Короткострокові активи / короткострокові пасиви = (135,2 + 77,5 + 9,3) : (150,0 + 206,8) = 0,62

На підприємстві не виконується умова золотого правила фінансування, оскільки

перший коефіцієнт повинен бути <= (а є 1,08), а другий коефіцієнт повинен бути 1 >= (а є 0,62). Це означає, що термін, на який мобілізуються фінансові ресурси не співпадають зі строками їх вкладення у оборотні чи необоротні активи.

**Задача 5**

Бюджетна установа планувала отримати доходи у розмірі 5 000 000 грн, а фактично отримала 4 700 000 грн. Заплановані витрати становили 4 800 000 грн, а фактичні – 5 000 000 грн.

1. Розрахуйте абсолютні та відносні відхилення доходів і витрат.
2. Проаналізуйте можливі причини цих відхилень.
3. Які заходи можна вжити для корекції фінансового планування?

Рішення

Розрахунок абсолютних і відносних відхилень:

Абсолютне відхилення = Фактичний показник - Плановий показник  
Відносне відхилення (%) = (Абсолютне відхилення / Плановий показник) × 100%

Для доходів:

Абсолютне відхилення: 4 700 000 - 5 000 000 = -300 000 грн

Відносне відхилення: (-300 000 / 5 000 000) × 100% = -6%

Для витрат:

Абсолютне відхилення: 5 000 000 - 4 800 000 = +200 000 грн

Відносне відхилення: (200 000 / 4 800 000) × 100% = +4,17%

Аналіз можливих причин відхилень:

Зменшення доходів може бути викликане скороченням бюджетного фінансування або недоотриманням спеціальних надходжень.

Перевищення витрат може бути пов’язане з ростом цін на послуги, матеріали або непередбаченими витратами.

Заходи для корекції:

Оптимізувати витрати, зменшити непродуктивні статті видатків.

Збільшити надходження до спеціального фонду (наприклад, розширити перелік платних послуг).

Внести зміни до кошторису та перерозподілити фінансування.

**Задача 6**

Бюджетна установа фінансується з двох джерел: державного бюджету та спеціального фонду (платні послуги). На рік заплановане фінансування у таких пропорціях:

Державний бюджет – 80%

Спеціальний фонд – 20%

Фактичні надходження були такими:

Державний бюджет: 3 200 000 грн

Спеціальний фонд: 900 000 грн

Чи були відхилення у структурі фінансування?

Як змінюється залежність установи від бюджетного фінансування?

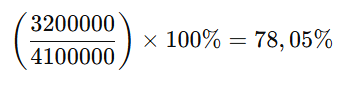
Які заходи можна вжити для збільшення доходів спеціального фонду?

Рішення

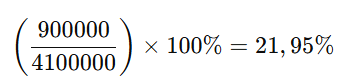
1. Перевіряємо фактичну структуру фінансування:

Загальні фактичні надходження = 3 200 000 + 900 000 = 4 100 000 грн

Частка державного бюджету:

****

Частка спеціального фонду:

****

Висновок:

Планова структура була 80% / 20%, а фактична – 78,05% / 21,95%. Це означає, що надходження зі спеціального фонду перевищили очікувані, що є позитивним фактором.

2. Аналіз залежності від бюджетного фінансування:

Оскільки частка бюджетних коштів перевищує 75%, установа залишається залежною від державного фінансування.

3. Заходи для збільшення доходів спеціального фонду:

Розширення спектру платних послуг.

Оптимізація використання ресурсів (оренда приміщень, залучення грантів тощо).

Використання нових джерел фінансування, таких як благодійні внески.

**Задача 7.**

Для оцінки фінансової стійкості бюджетної установи використовують коефіцієнт автономії, який розраховується як відношення власних коштів (спеціального фонду) до загальної суми фінансування. Якщо коефіцієнт автономії нижчий за 0,2, установа має значну залежність від бюджетного фінансування.

Відомо, що загальне фінансування бюджетної установи становило 5 000 000 грн, з яких 600 000 грн надійшло зі спеціального фонду.

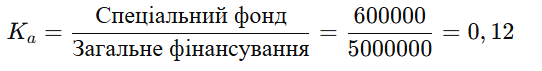
Обчисліть коефіцієнт автономії.

Чи можна вважати установу фінансово незалежною?

Які заходи можуть покращити цей показник?

Рішення:

1. Обчислення коефіцієнта автономії:



2. Аналіз результату:

Оскільки 0,12 < 0,2, бюджетна установа має значну залежність від бюджетного фінансування.

3. Заходи для покращення коефіцієнта автономії:

Збільшення частки власних доходів (розширення платних послуг, залучення спонсорів).

Оптимізація витрат (зменшення залежності від бюджетного фінансування).

Розвиток грантових програм або міжнародного фінансування.