**Аналіз фінансового стану підприємства**

**План семінарського заняття:**

**Мета і завдання семінару:** засвоєння теоретичних знань та набуття навиків практичного застосування одержаних знань щодо аналізу фінансового стану підприємства.

**Питання для перевірки базових знань за темою семінару:**

* 1. Що таке фінансовий стан підприємства?
  2. Вимоги до фінансової інформації про фінансовий стан.
  3. Що таке експрес-аналіз балансу підприємства?
  4. Назвати бухгалтерську інформацію для аналізу фінансового стану.
  5. Аналіз змін у складі і структурі оборотних та необоротних активів підприємства.
  6. Аналіз змін у складі і структурі капіталу підприємства.

***План семінару:***

* + 1. **Основні напрями аналізу фінансового стану підприємства.**
    2. **Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства, його характеристика.**
    3. **Експрес-аналіз балансу підприємства.**
    4. **Аналіз майна (валюти балансу).**
    5. **Аналіз капіталу.**
    6. **Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості.**
    7. **Аналіз фінансової стабільності і стійкості підприємства.**
    8. **Аналіз оборотності оборотних активів і причин її змін.**
    9. **Аналіз платоспроможності підприємства та ліквідності його балансу.**

**Для підготовки до семінарського заняття пропонуються теми рефератів, доповідей, презентацій**

1. Роль, завдання та основні напрями аналізу фінансового стану підприємства.
2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства.
3. Зовнішній і внутрішній аналіз фінансового стану підприємства.
4. Експрес-аналіз балансу підприємства.
5. Оцінка майна підприємства та джерел його утворення.
6. Аналіз змін у складі і структурі оборотних та необоротних активів підприємства.
7. Аналіз зміни величини та структури власного та залученого капіталу.
8. Аналіз ліквідності майна і фінансової стабільності.
9. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності та інших допоміжних фінансових показників.
10. Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості.
11. Аналіз величини та руху капіталу підприємства.
12. Аналіз руху грошових потоків.
13. Аналіз оборотності оборотних активів і причин її змін.
14. Розробка заходів щодо стабілізації фінансового стану підприємства та використання фінансових резервів.

**Форми контролю знань** – обговорення питань, доповідей, рефератів; презентація виконаних завдань, розв’язання вправ, тестування тощо.

**Практичні заняття:**

**Мета і завдання практичного заняття** узагальнити теоретичні знання та набути навики практичної роботи щодо аналізу фінансового стану підприємства.

**Питання для перевірки базових знань за темою практичного заняття:**

* 1. Роль, завдання та основні напрями аналізу фінансового стану підприємства.
  2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства.
  3. Зовнішній і внутрішній аналіз фінансового стану підприємства.
  4. Експрес-аналіз балансу підприємства.
  5. Оцінка майна підприємства та джерел його утворення.
  6. Аналіз змін у складі і структурі оборотних та необоротних активів підприємства.
  7. Аналіз зміни величини та структури власного та залученого капіталу.
  8. Аналіз ліквідності майна і фінансової стабільності.
  9. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності та інших допоміжних фінансових показників.
  10. Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості. 11.Аналіз величини та руху капіталу підприємства.

1. Аналіз кредитоспроможності підприємства. Аналіз стану залученого капіталу.
2. Аналіз руху грошових потоків.
3. Аналіз оборотності оборотних активів і причин її змін. 15.Рейтингова оцінка підприємства
4. Діагностика можливого банкрутства.
5. Розробка заходів щодо стабілізації фінансового стану підприємства та використання фінансових резервів.

**План практичного заняття:**

**ЗАВДАННЯ 1.** За даними балансу дайте оцінку вартості його майна. Зробіть висновки. Для вирішення завдання використайте наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 1

**Аналіз структури майна**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **На початок**  **року** | **На кінець року** | **Зміна (+,-)** |
| І.Всього майна (валюта балансу),  в тому числі: |  |  |  |
| 1.Необоротні активи:   * в сумі; * в % до вартості майна |  |  |  |
| 1.1.Основні засоби:   * в сумі; * в % до необоротних активів |  |  |  |
| 2.Оборотні активи:  - в сумі; |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| - в % до вартості майна  з них: |  |  |  |
| 2.1.Матеріальні оборотні активи:   * в сумі; * в % до оборотних активів |  |  |  |
| 2.2.Грошові кошти і короткотермінові фінансові вкладення:   * в сумі; * в % до оборотних активів |  |  |  |
| 2.3.Кошти в розрахунках та інші активи:   * в сумі; * в % до оборотних активів |  |  |  |
| 2.4.Витрати майбутніх періодів:   * в сумі; * в % до оборотних активів |  |  |  |
| 2.5.Інші активи:   * в сумі; * в % до оборотних активів |  |  |  |
| 3.Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття:   * в сумі; * в % до вартості майна |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 2.** За даними балансу проаналізувати стан власного та позиченого капіталу, вкладеного у майно підприємства. Зробити висновки.

Для вирішення завдання рекомендується використати наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 2

**Аналіз капіталу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок  року | На кінець звітного  періоду | Зміна (+, -) |
| І.Всього капіталу,  в тому числі: |  |  |  |
| 1.Власний капітал:   * в сумі; * в % до вартості капіталу |  |  |  |
| 2.1.Наявність власного оборотного  капіталу |  |  |  |
| 3.Позичений капітал:   * в сумі; * в % до вартості капіталу в тому числі: |  |  |  |
| 3.1.Довготермінові позики:   * в сумі; * в % до позикового капіталу |  |  |  |
| 3.2.Короткотермінові позики:   * в сумі; * в % до позикового капіталу |  |  |  |
| 3.3.Кредиторська заборгованість та інші розрахунки:   * в сумі; * в % до позикового капіталу |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 3.** Провести аналіз динаміки і структури власного капіталу, з’ясувати причини змін окремих його складових і дати оцінку цим змінам за аналізований період. Для цього скласти спеціальну аналітичну таблицю. Зробити висновки.

Таблиця 3

**Аналіз динаміки і структури власного капіталу**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | На початок року | | На кінець звітного  періоду | | Відхилення ( +, - ) | |
| Сума, тис. грн. | Питома вага, % | Сума, тис. грн. | Питома вага, % | В сумі, тис. грн. | За питомою вагою, % |
| 1. Зареєстрований (пайовий) капітал |  |  |  |  |  |  |
| 2. Капітал у дооцінках |  |  |  |  |  |  |
| 3. Додатковий капітал |  |  |  |  |  |  |
| 4. Резервний капітал |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 5. Нерозподілений прибуток  (непокритий збиток) |  |  |  |  |  |  |
| 6.Неоплачений капітал |  |  |  |  |  |  |
| 7.Вилучений капітал |  |  |  |  |  |  |
| Разом |  |  |  |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 4.** За даними балансу підприємства визначити наявність власних оборотних коштів (капіталу) та покриття ними запасів підприємства. Зробити висновки. Для вирішення завдання рекомендується використати наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 4

**Розрахунок наявності власного оборотного капіталу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок року | На кінець звітного  періоду | Зміна (+, -) |
| 1.Власний капітал, резерви |  |  |  |
| 2.Довгострокові кредити та позики |  |  |  |
| 3.Необоротні активи |  |  |  |
| 4.Наявність власних оборотних  коштів (капіталу) |  |  |  |
| 5.Запаси |  |  |  |
| 6.Питома вага запасів, які  покриваються власними оборотними коштами (капіталом) |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 5.** За даними балансу підприємства проаналізувати стан розрахунків з дебіторами і кредиторами за звітний період. Зробити висновки. Для вирішення завдання використайте наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 5

**Аналіз дебіторської і кредиторської заборгованості**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування статей (рядків) | На початок року | На кінець звітного  періоду | Зміна (+,-) |
| 1.Дебіторська заборгованість: |  |  |  |
| 1.1. |  |  |  |
| 1.2. |  |  |  |
| І т.д. |  |  |  |
| Разом: |  |  |  |
| 2. Кредиторська заборгованість: |  |  |  |
| 2.1. |  |  |  |
| 2.2. |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| І т.д. |  |  |  |
| Разом: |  |  |  |
| 3. Перевищення дебіторської заборгованості  над кредиторською |  |  |  |
| 4. Перевищення кредиторської  заборгованості над дебіторською |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 6.** За даними балансу підприємства розрахувати загальний коефіцієнт ліквідності на початок і кінець звітного періоду. Зробити висновки. Для вирішення завдання рекомендується використати наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 6

**Аналіз платоспроможності підприємства**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок  року | На кінець  звітного періоду | Зміна (+,-) |
| 1.Запаси |  |  |  |
| 2.Грошові кошти та поточні фінансові  інвестиції |  |  |  |
| 3. Кошти в розрахунках |  |  |  |
| 4.Всього оборотних активів |  |  |  |
| 5. Короткострокові зобов’язання |  |  |  |
| 6.Загальний коефіцієнт ліквідності |  |  |  |
| 7.Проміжний коефіцієнт ліквідності |  |  |  |
| 8. Коефіцієнт абсолютної ліквідності |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 7.** За даними балансу підприємства розрахувати коефіцієнт маневрування власного оборотного капіталу на початок і кінець звітного періоду. Зробити висновки. Для вирішення завдання рекомендується використати наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 7

**Розрахунок коефіцієнта маневрування власного оборотного капіталу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок року | На кінець звітного  періоду | Зміна (+,-) |
| 1.Власний капітал |  |  |  |
| 2.Довгострокові зобов’язання |  |  |  |
| 3.Необоротні активи |  |  |  |
| 4.Наявність власного оборотного  катіталу |  |  |  |
| 5.Коефіцієнт маневрування власного  оборотного капіталу, в % |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 8.** За даними форми 1 **“**Баланс**”** оцінити структуру джерел фінансових ресурсів – пасиву балансу. Зробити висновки. Для вирішення завдання рекомендується використати наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 8

**Оцінка структури джерел фінансових ресурсів**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок року | На кінець звітного  періоду | Відхилення ( +, - ) |
| 1.Коефіцієнт фінансової незалежності, % |  |  |  |
| 2.Коефіцієнт фінансової залежності, % |  |  |  |
| 3.Коефіцієнт фінансового ризику  (плече фінансового важіля) |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 9.** Розрахувати окремі коефіцієнти фінансової стійкості. Зробити висновки. Дані аналізу відобразити в наступній аналітичній таблиці:

Таблиця 9

**Розрахунок коефіцієнтів фінансової стійкості**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок  року | На кінець звітного  періоду | Зміна (+, -) |
| 1.Коефіцієнт співвідношення позиченого і  власного капіталу |  |  |  |
| 2. Коефіцієнт довгострокового залучення  капіталу |  |  |  |
| 3.Коефіцієнт реальної вартості основних  коштів у майні підприємства |  |  |  |
| 4.Коефіцієнт реальної вартості основних і  матеріального оборотних коштів |  |  |  |

**ЗАВДАННЯ 10.** За даними балансу розрахувати показники фінансової сталості. Визначити їх зміну за звітний період. Зробити висновки. Для виконання завдання рекомендується використати наступну аналітичну таблицю:

Таблиця 10

**Аналіз фінансової сталості**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показники | На початок  року | На кінець звітного періоду | Зміна (+, -) |
| 1.Власний капітал |  |  |  |
| 2.Позичений капітал |  |  |  |
| 3.Довгострокові позикові кошти  (зобов’язання) |  |  |  |
| 4.Валюта балансу (вартість майна) |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5.Коефіцієнт, в %:   * економічної незалежності * співвідношення позикових та власних коштів (капіталу) * фінансової сталості (стійкості) |  |  |  |