Таблиця 1

Визначення ознак поточної, критичної та надкритичної неплатоспроможності підприємства (станом на кінець року)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показник | Базовий рік | Звітний рік | Відхилення |
| 1. | Довгострокові фінансові інвестиції, тис. грн | 155 | 4893 |  |
| 2. | Поточні фінансові інвестиції, тис. грн | 96 | 96 |  |
| 3. | Гроші та їх еквіваленти, тис. грн | 337  | 1922  |  |
| 4. | Довгострокові зобов’язання і забезпечення, тис. грн | 735 | 370 |  |
| 5. | Поточні зобов’язання і забезпечення, тис. грн | 3124 | 1972  |  |
| 6. | **Показник поточної неплатоспроможності, тис. грн (п.1+п.2+п.3–п.4–п.5)** |  |  |  |
| 7. | Оборотні активи | 31264 | 28811 |  |
| 8. | **Коефіцієнт покриття (п.7 / п.5)** |  |  |  |
| 9. | Власний капітал | 54554 | 63191 |  |
| 10. | Необоротні активи | 27149 | 36722 |  |
| 11. | **Коефіцієнт забезпечення власними засобами ((п.9-п.10) /п.7)** |  |  |  |
| 12. | Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток), тис. грн | 6325 | 10086 |  |
| 13. | Власні оборотні кошти | 27149 | 26469 |  |

Для прогнозування можливого банкрутства підприємства передбачено систему критеріїв оцінювання структури балансу

Таблиця 2



За умови задовільної структури балансу, коли підприємство визнається платоспроможним, розраховують коефіцієнт втрати платоспроможності (КВТП) на найближчі три місяці:



де КК і КП – коефіцієнт загальної ліквідності відповідно на кінець і початок звітного періоду. Якщо КВТП ≥ 1, це свідчить про реальну можливість підприємства не втратити платоспроможність протягом найближчих трьох місяців. Значення КВТП < 1 свідчить про те, що підприємство в найближчі три місяці може втратити платоспроможність.

Таблиця 3

Оцінювання структури балансу та перспектив втрати (відновлення) платоспроможності підприємства за звітний рік

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | На початок року | На кінець року | Відхилення |
| Коефіцієнт загальної ліквідності |  |  |  |
| Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами |  |  |  |
| Коефіцієнт втрати платоспроможності | X |  | X |

Тести – 1 правильна відповідь

1. Неспроможність суб’єкта підприємницької діяльності виконати після настання встановленого строку їх сплати грошові зобов’язання перед кредиторами, у тому числі по заробітній платі, а також виконати зобов’язання щодо сплати страхових внесків на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування, податків і зборів (обов’язкових платежів), не інакше як через відновлення платоспроможності – це визначення:

а) банкрутства;

б) неплатоспроможності;

в) боржника.

2. Фінансовий стан підприємства, коли на конкретний момент у зв’язку з випадковим збігом обставин тимчасово суми наявних у нього коштів і високоліквідних активів недостатньо для погашення поточного боргу, – це:

а) надкритична неплатоспроможність;

б) критична неплатоспроможність;

в) поточна неплатоспроможність.

3. Показник поточної неплатоспроможності визначається як:

а) різниця грошових коштів та поточних зобов’язань і забезпечень;

б) сума довгострокових, поточних фінансових інвестицій, грошей та їх еквівалентів за мінусом позикового капіталу;

в) відношення грошових коштів до поточних зобов’язань.

4. Коефіцієнт покриття становить 0,715. За якого значення коефіцієнта забезпечення власними засобами спостерігаються ознаки критичної неплатоспроможності:

а) менший за 0,5;

б) більший за 0,5;

в) менший за 0,1;

г) більший за 0,1?

5. Фінансовий стан, коли за підсумками року коефіцієнт покриття менший за 1 і підприємство не отримало прибутку, – це:

а) поточна неплатоспроможність;

б) критична неплатоспроможність;

в) надкритична неплатоспроможність.

6. Банкрутство – це:

а) визнана господарським судом неспроможність боржника відновити свою платоспроможність за допомогою процедур санації та мирової угоди і погасити встановлені в порядку, визначеному Законом «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом», грошові вимоги кредиторів не інакше як через застосування ліквідаційної процедури;

б) неспроможність суб’єкта підприємницької діяльності виконати після настання встановленого строку їх сплати грошові зобов’язання перед кредиторами;

в) неспроможність виконати зобов’язання щодо сплати податків і зборів не інакше як через відновлення платоспроможності.

7. Для визнання структури балансу задовільною, а підприємства платоспроможним необхідним є виконання таких умов:

а) коефіцієнт загальної ліквідності більший 1,0;

б) коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами більший 0,1;

в) коефіцієнт загальної ліквідності більший 1,0 і коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами більший 0,1.

8. Коефіцієнт загальної ліквідності – 2,425, коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами – 0,365. Яким буде висновок:

а) структура балансу незадовільна, а підприємство неплатоспроможне;

б) структура балансу задовільна, а підприємство платоспроможне?

9. Для визнання структури балансу незадовільною, а підприємства неплатоспроможним необхідне виконання таких умов:

а) коефіцієнт загальної ліквідності менший 1,0;

б) коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами менший 0,1;

в) коефіцієнт загальної ліквідності менший 1,0 і коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами менший 0,1;

г) усі відповіді правильні.

10. Коефіцієнт загальної ліквідності – 0,925, коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами – 0,025. Яким буде висновок:

а) структура балансу незадовільна, а підприємство неплатоспроможне;

б) структура балансу задовільна, а підприємство платоспроможне?

11. Якщо структура балансу визнана задовільною, а підприємство платоспроможним, розраховується коефіцієнт:

а) втрати платоспроможності;

б) загальної ліквідності;

в) забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами;

г) відновлення платоспроможності.

12. Коефіцієнт відновлення платоспроможності становить 1,784, що свідчить про:

а) реальну можливість підприємства відновити свою платоспроможність;

б) відсутність реальних можливостей з відновлення платоспроможності.

13. Для підвищення коефіцієнта загальної ліквідності необхідно забезпечити:

а) зменшення оборотних активів;

б) збільшення поточних зобов’язань і забезпечень;

в) випереджальне зростання поточних зобов’язань і забезпечень порівняно зі зростанням оборотних активів;

г) випереджальне зростання оборотних активів порівняно зі зростанням поточних зобов’язань і забезпечень.

14. У процесі санації платоспроможність боржника вважається відновленою, якщо:

а) забезпечене позитивне значення показника поточної платоспроможності;

б) коефіцієнт загальної ліквідності перевищує нормативне значення;

в) спостерігається тенденція до підвищення рентабельності діяльності підприємства;

г) одночасно виконуються всі наведені умови.

15. За моделлю Альтмана підприємство, акції якого котируються на біржі, має значення Z-показника 2,25. Яким буде висновок про ймовірність банкрутства підприємства:

а) дуже висока;

б) висока;

в) можлива;

г) дуже низька?

16. Для підприємства, акції якого котируються на біржі, за моделлю Альтмана значення Z-показника становило в минулому році – 2,82, звітному – 3,57. Яким буде висновок щодо ймовірності банкрутства підприємства:

а) у минулому році – висока, у звітному році – можлива;

б) у минулому році – висока, у звітному році – дуже низька;

в) у минулому році – можлива, у звітному році – дуже низька;

г) у минулому і звітному роках – дуже низька?

17. За моделлю Альтмана підприємство, акції якого не котируються на біржі, має значення Z-показника 1,79. Яким буде висновок про ймовірність банкрутства підприємства:

а) висока;

б) невелика?

18. Для підприємства за моделлю Спрінгейта значення Z-показника становило в минулому році – 0,982, звітному – 1,157. Яким буде висновок щодо ймовірності банкрутства підприємства:

а) у минулому і звітному роках підприємство має стабільний фінансовий стан і загроза банкрутства мінімальна;

б) у минулому і звітному роках підприємство з достовірністю 92 % може бути віднесене до категорії потенційних банкрутів;

в) у минулому році підприємство з достовірністю 92 % може бути віднесене до категорії потенційних банкрутів, у звітному – підприємство має стабільний фінансовий стан і загроза банкрутства мінімальна?

19. За тестом на ймовірність банкрутства Лису підприємство має значення Z-показника 0,125. Яким буде висновок про ймовірність банкрутства підприємства:

а) висока;

б) низька?

20. За моделлю Таффлера підприємство має значення Z-показника 0,134. Яким буде висновок щодо ймовірності банкрутства підприємства:

а) підприємство має гарну довгострокову перспективу діяльності;

б) ймовірність банкрутства дорівнює 0;

в) є ймовірність банкрутства?

21. За допомогою показника діагностики платоспроможності Конана і Гольдера визначається:

а) рівень фінансової стійкості підприємства;

б) майнова платоспроможність підприємства;

в) вірогідність затримки платежів.

22. Для підприємства була побудована універсальна дискримінантна функція, за якою значення Z-показника становить 0,65. Яким буде висновок щодо ймовірності банкрутства:

а) підприємству не загрожує банкрутство;

б) підприємству загрожує банкрутство, якщо воно не здійснить санаційних заходів;

в) підприємство є напівбанкрутом?

23. Для підприємства за універсальною дискримінантною функцією значення Z-показника становило в минулому році – 1,72, звітному – 2,48. Яким буде висновок щодо ймовірності банкрутства підприємства:

а) у минулому і звітному роках підприємство є фінансово стійким і йому не загрожує банкрутство;

б) у минулому і звітному роках фінансова рівновага на підприємстві порушена, але за умови переходу до антикризового управління банкрутство йому не загрожуватиме;

в) у минулому році підприємство є фінансово стійким і йому не загрожує банкрутство, у звітному – фінансова рівновага на підприємстві порушена, але за умови переходу на антикризове управління банкрутство йому не загрожуватиме;

г) у минулому році фінансова рівновага на підприємстві порушена, але за умови переходу до антикризового управління банкрутство йому не загрожуватиме, у звітному – підприємство є фінансово стійким і йому не загрожує банкрутство?