**Тема 7. Фінансова діагностика**

**Практичне заняття 1**

**Завдання 1.** Розрахувати показники оцінки фінансового стану й стійкості функціонування підприємства використовуючи наступну інформацію:

1) обсяг реалізації 7000 тис. грн.

2) поточні активи 2700 тис. грн.

3) власний капітал 3030 тис. грн.

4) позиковий довгостроковий капітал 920 тис. грн.

5) прибуток від реалізації 300 тис. грн.

6) активи 4800 тис. грн.

7) позиковий короткостроковий капітал 850 тис. грн.

8) собівартість реалізованої продукції 4200 тис. грн.

**Завдання 2.** За наведеними нижче даними сформуйте баланс підприємства з групуванням статей за розділами.

|  |  |
| --- | --- |
| Стаття | Сума на 01.01.ХХ, тис. грн. |
| Готова продукція | 75 |
| Статутний капітал | 2800 |
| Основні засоби (залишкова вартість) | 2790 |
| Кредиторська заборгованість | 530 |
| Довгострокові кредити банків | 250 |
| Нематеріальні активи (залишкова вартість) | 110 |
| Дебіторська заборгованість | 514 |
| Нерозподілений прибуток минулих років | 330 |
| Грошові кошти | 46 |
| Витрати майбутніх періодів | 75 |
| Доходи майбутніх періодів | 60 |
| Виробничі запаси | 360 |

**Завдання 3.** Прибуток від звичайної діяльності до оподаткування ПАТ «Львівспецбуд» за аналізований період становить 1560 тис. грн та оподатковується за ставкою 18 %. В аналізованому періоді на підприємстві сталася техногенна аварія, у результаті якої компанія отримала збитки на суму 350 тис. грн. За рахунок страхового відшкодування товариству компенсовано втрати в обсязі 280 тис. грн.

Обчислити:

1) суму чистого прибутку ПАТ «Львівспецбуд» за аналізований період;

2) потенційну суму, що може бути спрямована на виплату дивідендів акціонерам компанії, якщо необхідно здійснити поповнення резервного фонду на мінімальному, встановленому законодавством рівні.

**Завдання 4.** За даними фінансової звітності підприємства, яке Ви обрали для виконання магістерської роботи, оцініть ймовірність банкрутства за моделями Е. Альтмана, Р. Ліса, Р. Тафлера, Г. Спрінгейта.

**Методичні рекомендації**

***1. П'ятифакторна модель Е. Альтмана (1968 рік).***

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image001.png

де http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image002.png – відношення оборотного капіталу до валюти балансу;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image003.png – відношення нерозподіленого прибутку до валюти балансу;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image004.png – відношення валового прибутку до валюти балансу;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image005.png – відношення вартості власного капіталу до вартості всіх зобов’язань;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image006.png – відношення доходу від реалізації до валюти балансу.

Якщо значення*Z*< 1,8 – тоді ймовірність банкрутства дуже висока (понад 80%); 1,81 < *Z*< 2,7 – висока (від 40% до 50%); 2,71 < *Z*< 2,99 – можлива (від 15% до 20%); *Z*> 3 – дуже низька.

***2. Модель Р. Ліса (1972 рік).***

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image007.png

де http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image002.png – відношення оборотного капіталу до всіх активів;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image003.png – відношення прибутку від реалізації до всіх активів;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image004.png – відношення нерозподіленого прибутку до всіх активів;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image005.png – відношення власного капіталу до позичкового капіталу.

Якщо значення*Z*< 0,037 – висока ймовірність банкрутства; *Z*= 0,037 – граничне значення; *Z*> 0,037 – низька ймовірність банкрутства.

***3. Модель Р. Таффлера (1977 рік).***

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image008.png

де http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image002.png – відношення прибутку від реалізації продукції до короткострокових зобов'язань;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image003.png – відношення оборотних активів до зобов'язань;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image004.png – відношення короткострокових зобов'язань до всіх активів;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image005.png – відношення власного капіталу до позичкового капіталу.

Якщо значення*Z*< 0,2 – ймовірність банкрутства досить висока; 0,2 < Z < 0,3 – можливе банкрутство; *Z*> 0,3 – ймовірність банкрутства низька.

***4. Модель Г. Спрінгейта (1978 рік).***

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image009.png

де http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image002.png – частка оборотного капіталу в структурі активів;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image003.png – відношення чистого прибутку до виплати податків і відсотків до сукупних активів;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image004.png – відношення чистого прибутку до виплати відсотків до поточних зобов'язань;

http://www.economy.nayka.com.ua/a/11_2017_299.files/image005.png – відношення доходу від реалізації продукції до всіх активів.

Якщо значення*Z*< 0,862 – підприємство є потенційним банкрутом; *Z*= 0,862 – граничне значення ймовірності банкрутства; *Z*> 0,862 – відсутність ймовірності банкрутства.

**Додаток А**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | |  |  | КОДИ | | | | | | | | |
| Підприємство | | | Приватне акцiонерне товариство «Житомирський завод огороджувальних конструкцiй» | | | | | | | Дата (рік, місяць, число) | 21 | | 01 | | | | 01 | | |
|  | | | | | | | | | | за ЄДРПОУ | 01413394 | | | | | | | | |
| Територія | | Житомирська обл | | | | | | | | за КОАТУУ | 1810136600 | | | | | | | | |
| Організаційно-правова форма господарювання | | | | | | | ПАТ | | | за КОПФГ | 230 | | | | | | | | |
| Орган державного управління | | | | | |  | | | | за СПОДУ |  | | | | | | | | |
| Вид економічної діяльності | | | | | Виробництво будівельних металевих конструкцій і частин конструкцій | | | | | за КВЕД | 25.11 | | | | | | | | |
| Середня кількість працівників1 | | | | | | | | 238 | |  |  | | | | | | | | |
| Одиниця виміру: тис. грн | | | |  | | | | | |  |  | | | | | | | | |
| Адреса | 10001 Житомирська область Корольовський район м. Житомир вул. С. Параджанова, буд. 89, т.(0412) 42-76-98 | | | | | | | | |  | | | | |  |  | | | |
| Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): | | | | | | | | | |  | | | | | | | |  |  |
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | | | | | | | | | | | |  | |  | | | | |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | | | | | | | | | | | | х | |  | | | | |  |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

**на 01 січня 2021 р.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма № 1 | Код за ДКУД | 1801001 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Необоротні активи**  Нематеріальні активи | 1000 | 120 | 120 |
| первісна вартість | 1001 | 120 | 120 |
| накопичена амортизація | 1002 | 0 | 0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 29576 | 25742 |
| первісна вартість | 1011 | 8621 | 86643 |
| знос | 1012 | 56643 | 60901 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| **Усього за розділом I** | **1095** | 29696 | 25862 |
| **II. Оборотні активи**  Запаси | 1100 | 40505 | 71201 |
| Виробничі запаси | 1101 | 22753 | 57516 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 17752 | 13685 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 21756 | 853 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | 0 | 0 |
| з бюджетом | 1135 | 135 | 119 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 1623 | 211197 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 23381 | 65538 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 23381 | 65538 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 4107 | 0 |
| **Усього за розділом II** | **1195** | 91507 | 348908 |
| **III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття** | **1200** | 0 | 0 |
| **Баланс** | **1300** | 121203 | 374770 |
| Пасив | Код  рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Власний капітал**  Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1994 | 1 994 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 4510 | 5230 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 85647 | 61736 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| **Усього за розділом I** | **1495** | 3895 | 4374 |
| **II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення**  Відстрочені податкові зобов’язання | 1500 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов’язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| **Усього за розділом II** | **1595** | 0 | 0 |
| **IІІ. Поточні зобов’язання** **і забезпечення**  Короткострокові кредити банків | 1600 | 850 | 200 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов’язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 557 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1516 | 3401 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 297 | 535 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1838 | 1555 |
| за одержаними авансами | 1635 | 21543 | 261435 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 2971 | 2839 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 37 | 35288 |
| **Усього за розділом IІІ** | **1695** | 29052 | 305810 |
| **ІV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами,**  **утримуваними для продажу, та групами вибуття** | **1700** | 0 | 0 |
| **Баланс** | **1900** | 121203 | 374770 |

|  |  |
| --- | --- |
| Примітки | д/н |
| Керівник | Зубко Сергiй Геннадiйович |
| Головний бухгалтер | Залiзнюк Марiя Семенiвна |

**Звіт про фінансові результати ПАТ «Житомирський завод огороджувальних конструкцiй» за 2020 рік**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | КОДИ | | |
| Дата (рік, місяць, число) | | 21 | 01 | 01 |
| Приватне акцiонерне товариство «Житомирський завод огороджувальних конструкцiй» | за ЄДРПОУ | 01413394 | | |

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

**за 2020 р.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма № 2 | Код за ДКУД | 1801003 |

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код  рядка | За звітний  період | За  аналогічний період  попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 137390 | 282418 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (134908) | (250644) |
| **Валовий:**       прибуток | 2090 | 2482 | 31774 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 3305 | 2711 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (8670) | (9406) |
| Витрати на збут | 2150 | (3258) | (3627) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (21215) | (2744) |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:**       прибуток | 2190 | 0 | 18708 |
| збиток | 2195 | (27356) | 0 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 4165 | 1612 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (2417) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (96) | (130) |
| **Фінансовий результат до оподаткування:**  прибуток | 2290 | 0 | 17903 |
| збиток | 2295 | (23191) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 0 | -3548 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:**       прибуток | 2350 | 0 | 14355 |
| збиток | 2355 | (0) | (0) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код  рядка | За звітний  період | За  аналогічний період  попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| **Інший сукупний дохід до оподаткування** | **2450** | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** | **2460** | 0 | 0 |
| **Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)** | **2465** | (23191) | 14355 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код  рядка | За звітний  період | За  аналогічний період  попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 92010 | 172603 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 33371 | 36628 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 6639 | 7108 |
| Амортизація | 2515 | 7934 | 8061 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 28012 | 19143 |
| **Разом** | **2550** | 167966 | 243543 |

Примітки д/н

Керівник Зубко Сергiй Геннадiйович

Головний бухгалтер Залiзнюк Марiя Семенiвна