**Практика 1 (13.09.2024)**

**Тестові завдання:**

*1. Кожному з наведених нижче положень, що позначені цифрами, знайдіть відповідний термін або поняття.*

а) Ресурсоутворююча.

б) Контролююча.

1. Функція, що передбачає систематичне формування фінансових ресурсів у необхідному обсязі.
2. Функція, що забезпечує постійне спостереження за результатами операційної й інвестиційної діяльності підприємства.

*2. Кожному з наведених нижче положень, що позначені цифрами, знайдіть відповідний термін або поняття.*

а) Стимулююча.

б) Розподільча.

1. Функція, що забезпечує оптимізацію пропорцій між сумами фінансових коштів, спрямованими на забезпечення фінансування різних напрямків операційної й інвестиційної діяльності підприємства.

2. Функція фінансів підприємства, що реалізується через використання податкових пільг, зниження податкових ставок, звільнення від податків, обмеження податкової бази.

*3. Кожному з наведених нижче положень, що позначені цифрами, знайдіть відповідний термін або поняття.*

а) Розподільча.

б) Контролююча.

1. Функція, що забезпечує оптимізацію пропорцій між сумами фінансових коштів, спрямованими на забезпечення фінансування різних напрямків операційної й інвестиційної діяльності підприємства.
2. Функція, що забезпечує постійне спостереження за результатами операційної й інвестиційної діяльності підприємства.

*4. Кожному з наведених нижче положень, що позначені цифрами, знайдіть відповідний термін або поняття.*

а) Перший рівень організаційного забезпечення фінансової діяльності підприємств.

б) Другий рівень організаційного забезпечення фінансової діяльності підприємств.

1. здійснення фінансових розрахунків; оформлення фінансових документів; складання звітності.

2. прийняття фінансових рішень по перспективах розвитку підприємства і поточній діяльності; залучення джерел інвестування та їх використання; проведення фінансової політики.

*5. Кожному з наведених нижче положень, що позначені цифрами, знайдіть відповідний термін або поняття.*

а) Грошовий фонд.

б) Фінансові ресурси.

1. кошти, що мають цільове призначення.

2. частина грошових надходжень і доходи, що призначені для виконання фінансових зобов’язань і здійснення витрат по забезпеченню розширеного відтворення.

*6. Якому з наведених нижче положень відповідає термін «фінанси підприємств»?*

а) Система економічних відносин, які пов'язані з формуванням, розподілом і використанням коштів у процесі їхнього кругообігу.

б) Сфера, що забезпечує формування левиної частки фінансових ресурсів, що концентруються державою для забезпечення централізованого фінансування різноманітних суспільних потреб.

7. *Якому з наведених нижче положень відповідає термін «фінансова служба підприємства»?*

а) оперативно-дорадчий орган забезпечення управлінської діяльності підприємства.

б) самостійний структурний підрозділ, який виконує визначені функції управління фінансами в системі управління підприємством

*8. Визначте, вірне (В) чи невірне (Н) наступне твердження:*

Використання фінансових ресурсів не завжди має правову сторону, тобто регламентація законодавчими та нормативними актами не передбачена.

*9. Визначте, вірне (В) чи невірне (Н) наступне твердження:*

Фінансова діяльність підпорядковується цілям і завданням операційної діяльності підприємства.

*10. Визначте, вірне (В) чи невірне (Н) наступне твердження:*

Форми й обсяги фінансової діяльності залежать від організаційно-правової форми функціонування підприємства.

*11. Визначте, вірне (В) чи невірне (Н) наступне твердження:*

Жорстке державне регулювання фінансової діяльності підприємств підвищує прибутковість фінансових операцій підприємств.

*12. Визначте, вірне (В) чи невірне (Н) наступне твердження:*

Джерелами створення фінансових ресурсів підприємств є внески засновників, прибуток, амортизаційні відрахування, цільове надходження, кредити всіх форм, кредиторська заборгованість підприємства.

**Завдання 1.** Визначення обсягу фінансових ресурсів підприємства.

***Вихідні дані.*** Підприємство на звітну дату мало наступні дані за балансом: а) статутний капітал – 7138,9 тис. грн.; б) пайовий капітал – 130,0 тис. грн.; в) інший додатковий капітал – 185,7 тис. грн.; г) резервний капітал – 134,7 тис. грн.; д) нерозподілений прибуток – 3316,0 тис. грн.; е) неоплачений капітал – 20,0 тис. грн.; ж) довгострокові кредити банків – 50,0 тис. грн.; з) довгострокові фінансові зобов’язання – 40,0 тис. грн.; к) відстрочені податкові зобов’язання – 75,8 тис. грн.; л) забезпечення виплат персоналу –339,0 тис. грн.; м) інші забезпечення – 542,5 тис. грн.; н) короткострокові кредити банків – 300,0 тис. грн.; о) поточна заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями – 60,0 тис. грн.; п) кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 642,0 тис. грн.; р) поточні зобов’язання за розрахунками: з одержаних авансів – 673,3 тис. грн., з бюджетом по сплаті податків – 386,4 тис. грн., з позабюджетних платежів – 53,5 тис. грн., зі страхування – 41,7 тис. грн., з оплати праці – 138,1 тис. грн., з учасниками по виплаті дивідендів – 464,4 тис. грн., інші поточні зобов’язання – 40,2 тис. грн.

***Необхідно.*** Визначити обсяг фінансових ресурсів.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Види фінансових ресурсів* | *Сума фінансових ресурсів* | |
| *тис. грн.* | *%* |
| а) власних |  |  |
| б) позикових |  |  |
| в) залучених |  |  |
| ВСЬОГО |  | 100,0 |

*Методичні вказівки.* Фінансові ресурси підприємств – це сукупність власного, позикового та залученого грошового капіталу, який використовується для формування активів підприємства та здійснення виробничо-фінансової діяльності з метою отримання відповідного доходу, прибутку.

Власний капітал – це власні джерела фінансування підприємства, які утворюються двома шляхами: внесення власниками підприємства грошей та інших активів, накопичення суми прибутку, що залишається на підприємстві. До складу власного капіталу включають:

* статутний капітал – зафіксована в установчих документах загальна вартість активів, які є внеском власників (учасників) до капіталу підприємства;
* пайовий капітал – це сукупність коштів фізичних і юридичних осіб, добровільно розміщених у товаристві для здійснення його господарсько-фінансової діяльності;
* додатково вкладений капітал в акціонерних товариствах – це сума, на яку вартість реалізації випущених акцій перевищує їхню номінальну вартість (емісійний доход);
* інший додатковий капітал – це оцінка необоротних активів, вартість активів, безкоштовно отриманих підприємством від інших юридичних або фізичних осіб, та інші види додаткового капіталу;
* резервний капітал – резерви на непередбачені витрати, сформовані відповідно до законодавства або установчих документів за рахунок прибутку підприємства;
* нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – прибуток, який реінвестований у господарську діяльність підприємства. Непокритий збиток вираховується при визначенні і підсумку власного капіталу;
* неоплачений капітал – заборгованість власників (учасників) за внесками до статутного капіталу. Його сума вираховується при визначенні підсумку власного капіталу.

Крім того, до власного капіталу, за рахунок якого формуються активи підприємства, відносять також і прирівняні джерела їх формування – забезпечення наступних витрат і платежів.

Забезпечення – це зобов’язання з невизначеними сумами або часом погашення. Забезпечення можуть створюватися на підприємствах для відшкодування наступних (майбутніх) витрат на: оплату відпусток працівникам, додаткове пенсійне забезпечення, виконання гарантійних зобов’язань, відшкодування цільових втрат тощо. У балансі всі забезпечення групуються за такими статтями: забезпечення виплат персоналу, інші забезпечення, цільове фінансування.

До позикових фінансових ресурсів включають: довгострокові і короткострокові кредити банків, довгострокові фінансові забезпечення та інші довгострокові зобов’язання (крім кредитів банків), на які нараховуються відсотки, відстрочені податкові зобов’язання по сплаті податку на прибуток.

До складу залучених фінансових ресурсів відносять всі види кредиторської заборгованості з поточних зобов’язань підприємства юридичним та фізичним особам: поточна заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями; векселі видані; кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги; поточні зобов’язання за розрахунками з одержаних авансів; з бюджетом по сплаті податків, з позабюджетними фондами, з органами страхування, з оплати праці, з учасниками по виплаті дивідендів; інші поточні зобов’язання.

Всі види фінансових ресурсів відображені у відповідних розділах пасиву балансу підприємства.

**Завдання 3**. Поясніть фразу «Фінанси – це кровоносна система бізнесу». Які відносини більш широкі: фінансові чи грошові? Охарактеризуйте значення фінансів підприємств в умовах ринкової економіки.

**Завдання 4.** Переглянути відео: Відео: https://www.youtube.com/watch?v=I8lhuEI8Uws