

ЗМІСТ

ПЕРЕДМОВА	4
А	5
Б.....	12
В	16
Г.....	23
Д	25
Е.....	37
З.....	41
І.....	46
К	49
Л	76
М.....	78
Н	83
О	92
П	98
Р.....	112
С	120
Т.....	123
Ф.....	127
Ц.....	134
Ч	135
Ш.....	138
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	139

ПЕРЕДМОВА

Сучасні умови функціонування українських підприємств, що характеризуються високим рівнем невизначеності, динамічності та стохастичності, потребують від фахівців у галузі фінансового менеджменту швидкості, адаптивності та високого рівня обґрунтованості ухвалення фінансових рішень. Важливим інструментом, що визначає високу якість розроблення та реалізації заходів щодо забезпечення стійкого фінансового стану та ефективності діяльності суб'єктів підприємництва, особливо в умовах нестійкого зовнішнього середовища, є фінансовий аналіз, що потребує від фахівців у галузі фінансів глибоких змістовних теоретичних знань та сформованих компетентностей щодо його здійснення з урахуванням особливостей розвитку вітчизняної економіки. Саме тому одне з провідних місць у системі економічної освіти належить питанням фінансового аналізу.

Метою фінансового аналізу є визначення напрямів і кількісне обчислення резервів збільшення ринкової вартості підприємств, установ, організацій на підставі дослідження стану і динаміки показників, що характеризують їх фінансово-господарську діяльність та факторів, які зумовлюють зміну цих показників. Предметом навчальної дисципліни “Фінансовий аналіз” є сукупність теоретичних, методичних та організаційних аспектів фінансового аналізу діяльності підприємств, банків, страхових компаній, бюджетних установ. Об'єктом навчальної дисципліни є фінансово-господарські процеси, які відбуваються на рівні суб'єкта підприємництва.

Для глибшого розуміння дисципліни “Фінансовий аналіз” та формування у студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» загальних та фахових спеціальностей, а також результатів навчання запропонований термінологічний словник. Словник включає економічні та фінансові терміни, перелік показників, на основі яких можна проводити аналіз фінансового стану підприємств, фінансових установ, бюджетних організацій. Терміни наводяться українською мовою з розширеним тлумаченням їх змісту, необхідним та достатнім для розуміння читачами сутності основних термінів та понять з фінансового аналізу.

Словник з фінансового аналізу призначений сприяти оволодінню здобувачами вищої освіти теоретико-методичними та практичними навичками здійснення аналізу фінансового стану підприємств, фінансових установ, бюджетних організацій, глобального розуміння аналізу показників діяльності установ, формування і аналізування фінансової та бюджетної звітності, використання економіко-математичних методів та моделей для вирішення фінансових задач. Словник буде корисний для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» при написанні звіту з практики та бакалаврської і магістерської кваліфікаційних робіт в частині аналізу фінансового стану підприємств, банків, страхових компаній, бюджетних установ.

А

Абсолютна фінансова стійкість	тип фінансової стійкості, який характеризується тим, що запаси підприємства покриваються власними оборотними коштами, тобто забезпечення поточної діяльності підприємства абсолютно не залежить від зовнішніх кредиторів.
Аванс	грошові кошти, що видаються в рахунок майбутнього встановленого платежу.
Агрегований баланс	форма балансового звіту підприємства, зручна для проведення фінансового і управлінського аналізу.
Агресивна стратегія фінансування оборотного капіталу	стратегія фінансування, при якій довгострокові пасиви підприємства покривають необоротні (фіксовані) активи і постійний оборотний капітал (системну частину поточних активів). При цьому чистий оборотний капітал дорівнює мінімальній величині оборотних коштів, необхідних для здійснення виробничо-господарської діяльності підприємства, а змінний оборотний капітал (варіативна частина поточних активів) повністю покривається короткостроковою кредиторською заборгованістю.
Адміністративні витрати	загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства. До них належать: загальні корпоративні витрати, витрати на службові відрядження і утримання апарату управління підприємством та іншого загальногосподарського персоналу, витрати на утримання

основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання, винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо), витрати на зв'язок, амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання, витрати на врегулювання спорів у судових органах, податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі, плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, інші витрати загальногосподарського призначення.

Активи ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому; являють собою суму основного (необоротні активи) і оборотного капіталу підприємства.

Активи балансу статті балансу, що містять відомості про розміщення капіталу, що є у розпорядженні підприємства, тобто про вкладення в конкретне майно і матеріальні цінності, про витрати підприємства на виробництво і реалізацію продукції і про залишки вільної грошової готівки. Кожному виду розміщеного капіталу відповідає окрема стаття балансу.

Активні операції банків фінансові операції з розміщення коштів з метою отримання доходу. Основними активними операціями банків є кредитні та інвестиційні. До інших активних операцій банку належать вкладення коштів у комерційні

проекти, лізингові, факторингові операції, операції з векселями та інші банківські операції.

Акціонерний капітал банку сплачена частка основного капіталу, вкладеного в банк у обмін на вимогу щодо частки в будь-яких майбутніх прибутках, які розподіляються у формі дивідендів; кошти, отримані акціонерним товариством від його власників (акціонерів). Основними формами акціонерного капіталу в порядку черговості пред'явлення вимог на прибуток, що розподіляється, є привілейовані та прості акції. Використовується також для позначення статті в пасиві балансу, що вказує суму, яку внесли акціонери і яка разом з нерозподіленим прибутком та іншими фондами становить власний капітал;

Акція звичайна цінний папір, що дає її власнику (держателю) право голосу на зборах акціонерів, а також право на одержання дивіденду (після виплати дивідендів власникам привілейованих акцій).

Акція привілейована цінний папір, що не дає її власникові право голосу на зборах акціонерів, але приносить дохід у вигляді фіксованих дивідендів.

Амортизаційна політика політика компанії, що передбачає вибір відповідних методів амортизації довгострокових активів (виробничий, прямолінійний, прискореної амортизації, кумулятивний), сприяє зниженню бази оподаткування, прискореному формуванню власних інвестиційних ресурсів.

Амортизаційні відрахування перенесена на готову продукцію вартість основних засобів в результаті їх зносу.

Амортизація систематичний розподіл вартості, яка амортизується, необоротних активів протягом строку їх корисного використання;
механізм погашення (перенесення на готову продукцію) вартості об'єктів основних виробничих засобів і нематеріальних активів. Являє собою поступове перенесення вартості основного капіталу на створювану продукцію протягом певного періоду часу з метою надання фінансової звітності. Амортизаційні відрахування, зазначені в податковій декларації підприємства, розглядаються як статті його витрат. Амортизація знижує величину оподаткованого прибутку.

Аналіз розгляд, вивчення, наукове дослідження будь-чого шляхом розчленування, розкладання цілого на його складові частини, що дає змогу з'ясувати внутрішню суть та природу процесів та явищ, їх залежність від різноманітних факторів, оскільки без такого розчленування глибоке вивчення більшості предметів і явищ, що відбуваються у природі й суспільстві, неможливе;
метод дослідження, що полягає в розгляді окремих сторін, властивостей, складових частин предмета аналізу.

Аналіз банківської діяльності комплексне вивчення сукупності показників роботи банку з метою оцінки її ефективності й надійності, виявлення позитивних і негативних тенденцій та факторів,

урахування їх під час розробки планів та управлінських рішень.

Аналіз безбитковості аналіз результатів діяльності підприємства на підставі співвідношення величин випуску, прибутку і витрат, що дозволяє визначити рівні доходів і витрат при різній діловій активності підприємства.

Аналіз витрат аналіз величини, структури і динаміки витрат з метою виявлення шляхів їх можливого зниження і більш ефективного використання ресурсів підприємства.

Аналіз ліквідності аналіз можливості підприємства покрити свої фінансові зобов'язання.

Аналіз руху грошових коштів визначення моментів і величин припливів і відтоків готівки підприємства. Аналіз руху грошових коштів (Cash Flow) дозволяє відстежувати динаміку у межах трьох видів діяльності: операційної, інвестиційної та фінансової.

Аналіз фінансових коефіцієнтів страховика частина фінансового аналізу діяльності страхової компанії, що передбачає аналіз її фінансової звітності, формування прогнозної звітності, оцінювання інвестиційної привабливості компанії та інші напрямки дослідження, що базується на фінансових показниках.

Ануїтет ряд рівних грошових платежів (виплат або надходжень), що відбуваються через рівні проміжки часу. У випадку звичайного ануїтету грошовий потік починається

наприкінці поточного періоду. Прикладом звичайного ануїтету є іпотека.

Аудит діяльність, яка спрямована на здійснення перевірки фінансової звітності та даних обліку.

Аудит банку визначення стану банку на основі перевірки правильності складання та підтвердження достовірності балансу, обліку прибутків та збитків, аналізу стану обліку, відповідність обліку та дій банку вимогам чинного законодавства, дотримання рівності прав акціонерів (учасників) за розподілу дивідендів, голосування, надання прав на придбання нових акцій тощо та підготовка висновків для надання інформації керівництву, акціонерам (учасникам) банку та іншим користувачам.

Аудит персоналу або погоджений аудит аудит, при якому визначається потенціал співробітників і те, наскільки вони відповідають корпоративній культурі і цінностям підприємства. Завдяки аудиту персоналу можна зрозуміти, які завдання краще доручати співробітнику для реалізації його потенціалу і як успішно підвищити рівень його мотивації.

Аудитор незалежний експерт, який підтверджує достовірність фінансово-економічної інформації суб'єктів господарювання та сприяє підвищенню ефективності їх діяльності;
співробітник аудиторської фірми, що контролює фінансову діяльність підприємств, а також дає висновок з

річних бухгалтерських звітів і балансів перед їх публікацією.

Аудиторська перевірка особлива процедура, що складається з незалежної перевірки та оцінки звітності, даних обліку та діяльності організації, процесу, системи, проекту чи продукту.

Аудиторський висновок офіційний документ, засвідчений підписом та печаткою аудитора, аудиторської фірми, який складається у встановленому порядку і містить в собі висновок стосовно достовірності звітності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим нормативам бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності.