

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ЮРІЯ ФЕДЬКОВИЧА

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І КРЕДИТУ

ОЦІНКА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Кваліфікаційна робота
Рівень вищої освіти – перший (бакалаврський)

Виконала:

студентка 4 курсу групи 411
денної форми навчання
спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа та страхування»

Терещук Тетяна Миколаївна _____

Керівник:

доцент кафедри фінансів і кредиту

Корбутяк Аліна Георгіївна _____

*До захисту допущено на засіданні кафедри
протокол № _____ від _____ травня 2024 р.*

Завідувач кафедри фінансів і кредиту

_____ *проф. Нікіфоров П.О.*

АНОТАЦІЯ

Терещук Т.М. Оцінка фінансово-господарського стану підприємства. Рукопис. Кваліфікаційна робота на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за спеціальністю 072 – Фінанси, банківська справа та страхування. Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича, Чернівці, 2024.

В кваліфікаційній роботі досліджені теоретичні та практичні аспекти оцінки фінансово-господарського стану підприємства. Визначені економічна сутність фінансового стану підприємства, завдання та мета фінансового аналізу, а також методи та прийоми, що використовуються для його здійснення.. Виконано детальний аналіз фінансового стану ТОВ "БК Роднічок" за 2021-2023 роки, включаючи розрахунок основних фінансових показників, таких як рентабельність, ліквідність, фінансова стійкість та інші, а також розглянуто заходи, спрямовані на збільшення прибутковості підприємства і запропоновано шляхи зміцнення фінансового стану підприємства.

Ключові слова: фінансовий стан, фінансовий аналіз, рентабельність, ліквідність, фінансова стійкість, ділова активність.

ABSTRACT

Tereshchuk T. Assessment of the financial and economic condition of the enterprise. Manuscript. Qualification work for obtaining the first (bachelor) level of higher education in specialty 072 – Finance, banking, and insurance. Yuri Fedkovich Chernivtsi National University, Chernivtsi, 2024.

In the qualification work, theoretical and practical aspects of the assessment of the financial and economic state of the enterprise what investigated. The economic essence of financial condition, tasks and purpose of financial analysis, as well as methods and techniques used to implement it are determined. A detailed analysis of the financial condition of BC Rodnichok LLC for 2021-2023 was carried out, including the calculation of the main financial indicators, such as profitability, liquidity, financial stability and others, and measures aimed at increasing the profitability of the enterprise were considered and ways to strengthen the financial condition of the enterprise were proposed.

Keywords: financial condition, financial analysis, profitability, liquidity, financial stability, business activity.

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання чужих ідей, результатів і текстів наукових досліджень мають посилання на відповідне джерело.

_____ Т.М. Терещук

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОЦІНКИ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. Фінансовий стан підприємства: сутність, завдання та мета фінансового аналізу у його оцінці	6
1.2. Методи та прийоми фінансового аналізу	12
РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «БК РОДНІЧОК» ЗА 2021-2023 РОКИ.....	18
2.1. Економічна характеристика ТОВ «БК РОДНІЧОК»	18
2.2. Оцінка фінансового стану ТОВ «БК Роднічок» в аналізованому періоді	27
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФОРМУВАННЯ Й ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ПІДПРИЄМСТВА	37
3.1. Підвищення прибутковості підприємства: ключові напрями та фактори	37
3.2 Резерви зміцнення фінансового стану підприємства	43
ВИСНОВКИ	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	51
ДОДАТКИ.....	57

ВСТУП

В умовах сучасного ринкового середовища, що характеризується високою динамікою змін та жорсткою конкуренцією, оцінка фінансово-господарського стану підприємства набуває особливої актуальності. Ця оцінка дозволяє виявити сильні та слабкі сторони діяльності підприємства, оцінити його фінансову стабільність, ліквідність та рентабельність, що є необхідним для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Важливість даного дослідження зумовлена потребою у забезпеченні сталого розвитку підприємства, підвищенні його конкурентоспроможності та ефективності діяльності.

Питання оцінки фінансово-господарського стану підприємства охоплюють широкий спектр аспектів, включаючи аналіз фінансової звітності, оцінку фінансових ризиків, визначення ефективності використання ресурсів, а також прогнозування фінансових результатів. Кожен з цих аспектів має суттєвий вплив на загальну фінансову стійкість підприємства та його здатність до адаптації в умовах мінливого ринкового середовища.

Актуальність теми зумовлена також сучасними економічними реаліями України, які характеризуються нестабільністю фінансових ринків, інфляційними процесами, змінами у законодавчому полі та іншими зовнішніми факторами, що впливають на діяльність підприємств. За таких умов, підприємствам необхідно не тільки оперативно реагувати на виклики зовнішнього середовища, але й активно працювати над покращенням власного фінансово-господарського стану.

Метою роботи є комплексна оцінка фінансово-господарського стану підприємства на основі сучасних методик фінансового аналізу та розробка рекомендацій щодо підвищення ефективності підприємства. Для досягнення поставленої мети були визначені наступні завдання:

- дослідити теоретичні основи оцінки фінансово-господарського стану підприємства;
- проаналізувати основні показники фінансової звітності підприємства;
- здійснити комплексний аналіз фінансово-господарського стану підприємства;
- виявити основні проблеми та ризики в фінансовій діяльності підприємства;
- розробити рекомендації щодо підвищення фінансової стійкості та ефективності господарської діяльності підприємства.

Об'єктом дослідження є оцінка фінансово-господарського стану підприємства.

Предметом дослідження виступають методики та інструменти фінансового аналізу, що застосовуються для оцінки фінансово-господарського стану підприємства.

Теоретичною основою дослідження є праці вітчизняних та зарубіжних вчених у сфері фінансового аналізу, економіки підприємства та управління фінансами, таких як: Адонін С., Балахонова О., Банера Н., Білошкурський М., Гаватюк Л., Данілов О., Жук Н., Зайцева-Чіпак Н., Качула С., Кисіль Я., Колесніченко А., Колісник О., Кононенко Л., Костюк О., Корбутяк А., Краузе О., Круглова О., Левкович О., Нагорний П., Петик Л., Савченко В., Синькевич Н., Слободяник Ю., Сметанюк О., Смерічевський С., Співак С., Швед В., Юдіна С., Яцух О.

Методичною базою дослідження є загальнонаукові та спеціальні методи аналізу, такі як аналіз фінансових коефіцієнтів, трендовий аналіз, порівняльний аналіз та інші.

Практичне значення даної роботи полягає у можливості використання отриманих результатів для підвищення ефективності управління підприємством, прийняття обґрунтованих управлінських рішень та розробки стратегій розвитку. Результати аналізу можуть бути корисними для керівників

підприємств, фінансових аналітиків, інвесторів та інших зацікавлених сторін.

Таким чином, оцінка фінансово-господарського стану підприємства є важливою складовою управлінської діяльності, яка дозволяє забезпечити стабільний розвиток та конкурентоспроможність підприємства в сучасних умовах ринку.

Склад та структура роботи. Робота складається з вступу, трьох розділів, шістьох пунктів, одного загального висновку, списку використаних джерел та додатків. Обсяг роботи становить 64 сторінки, з них 48 сторінок – це виклад основного матеріалу. Список використаних джерел займає 49 позицій.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОЦІНКИ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Фінансовий стан: завдання та мета фінансового аналізу в його оцінці.

У сучасних умовах динамічної ринкової економіки, фінансовий стан підприємства відіграє ключову роль у його виживанні, конкурентоспроможності та розвитку. Він є комплексним індикатором, що відображає не лише поточний економічний стан, але й потенціал підприємства до зростання та адаптації до змін у зовнішньому середовищі. Фінансовий стан характеризує ефективність використання ресурсів, здатність генерувати прибуток, забезпечувати стабільні грошові потоки та виконувати фінансові зобов'язання перед кредиторами, інвесторами. Регулярний та детальний аналіз фінансового стану дозволяє виявити сильні та слабкі сторони підприємства, приховані ризики та можливості, а також розробити ефективні стратегії для досягнення фінансової стабільності та довгострокового успіху. У цьому контексті, розуміння фінансового стану підприємства стає невід'ємною складовою успішного управління бізнесом та прийняттям обґрунтованих фінансових рішень.

Фінансовий стан підприємства, подібно до рентгенівського знімка, відображає його внутрішню "анатомію" – стан активів, зобов'язань та капіталу. Проте, так само як рентгенівський знімок потребує розшифровки лікарем, фінансовий стан підприємства вимагає ретельного аналізу фахівцем. Фінансовий аналіз виступає в ролі такого "лікаря", який використовує різноманітні інструменти та методики для інтерпретації фінансових даних, виявлення прихованих тенденцій, сильних та слабких сторін, а також потенційних ризиків. Таким чином, фінансовий аналіз є невід'ємним продовженням оцінки фінансового стану підприємства, що дозволяє

перетворити сухі цифри на цінні висновки та обґрунтовані управлінські рішення.

Економічна сутність фінансового аналізу полягає в зборі, обробці та розшифровці фінансових даних для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. В умовах динамічного розвитку економіки та значних змін, спричинених як внутрішніми, так і зовнішніми факторами, роль фінансового аналізу стає особливо важливою. В Україні протягом 2022-2024 років відбулося багато подій, які вплинули на економіку та фінансові ринки, зокрема, військовий конфлікт, економічні санкції та макроекономічні зміни.

Аналіз та управління фінансовою діяльністю підприємства є інструментом, що дозволяє виявити проблемні аспекти та невикористані можливості, оптимізувати використання ресурсів, підвищити прибутковість та покращити загальну ефективність діяльності. Результати такого аналізу слугують основою для фінансового прогнозування та планування, забезпечуючи прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

За об'єкт фінансового аналізу береться конкретне підприємство, відповідно і сам фінансовий стан досліджуваного підприємства. Суб'єктами виступають власник бізнесу, фінансові аналітики, державні органи, потенційні інвестори та страхові компанії, які з певних на те причин зацікавлені в знанні результатів діяльності підприємства.

Поняття «фінансовий аналіз» привертає значну увагу науковців, що породжує різноманітні підходи та інтерпретації. Деякі дослідники акцентують увагу на кількісних аспектах фінансового аналізу, використовуючи складні математичні моделі та статистичні методи для прогнозування фінансових результатів, а інші віддають перевагу якісним методам, наголошуючи на важливості стратегічного управління та аналізу ринкових умов.

Різні точки зору також існують щодо ролі фінансового аналізу у прийнятті управлінських рішень: одні вчені вважають його інструментом для прийняття короткострокових рішень, тоді як інші бачать у ньому засіб для довгострокового стратегічного планування. Ці підходи створюють багатогранне розуміння

фінансового аналізу, підкреслюючи його важливість у сучасному бізнес-середовищі.

Основним завданням фінансового аналізу є визначення сильних і слабких фінансових сторін компанії. Вивчаючи ключові фінансові показники, такі як доходи, витрати, активи та пасиви, аналітики можуть оцінити фінансову стабільність і ефективність організації. Крім того, фінансовий аналіз допомагає оцінити прибутковість бізнес-операцій шляхом порівняння показників ефективності за часом або за галузевими контрольними показниками. Він також допомагає визначити потенційні фінансові ризики та можливості для майбутнього зростання, дозволяючи компаніям пом'якшувати загрози та використовувати сприятливі тенденції. Наприклад, за допомогою аналізу коефіцієнтів аналітики можуть визначити стан ліквідності компанії, маржу прибутковості та коефіцієнт левериджу, щоб надати обґрунтовані рекомендації щодо покращення.

Мета фінансового аналізу виходить за межі оцінки минулих результатів і підтримує стратегічне планування та прогнозування майбутніх результатів. Аналізуючи актуальні фінансові дані та прогнозуючи майбутні тенденції, організації можуть розробляти обґрунтовані стратегії та приймати раціональні фінансові рішення. Фінансовий аналіз також полегшує прийняття інвестиційних рішень для зацікавлених сторін, надаючи розуміння фінансового стану та перспектив розвитку компанії. Крім того, він забезпечує відповідність фінансовим нормам і стандартам шляхом моніторингу та звітності щодо ключових фінансових показників. Наприклад, за допомогою фінансового аналізу, компанії можуть оцінити структуру свого капіталу, управління грошовими потоками та загальний фінансовий стан, щоб відповідати нормативним вимогам і підтримувати прозорість із зацікавленими сторонами.

У сучасних умовах, особливо в Україні за період 2022-2024 років, фінансовий аналіз також спрямований на адаптацію підприємств до нових економічних реалій. У відповідності із цим, аналіз поділяється на внутрішній й зовнішній.

Внутрішній фінансовий аналіз, що проводиться безпосередньо фахівцями підприємства, є інструментом стратегічного управління. Його результати використовуються для планування, контролю та прогнозування фінансового стану, оптимізації грошових потоків та розподілу ресурсів з метою забезпечення стабільного функціонування, максимізації прибутку та мінімізації ризиків. [9]

Зовнішній фінансовий аналіз, який здійснюється інвесторами, постачальниками та контролюючими органами на основі публічної звітності, має іншу мету. Він слугує інструментом оцінки інвестиційної привабливості підприємства та його кредитоспроможності, допомагаючи зовнішнім сторонам приймати обґрунтовані рішення щодо вкладення коштів та співпраці з підприємством. [8, с. 98]

Цей «проактивний» підхід дозволяє підприємствам оптимізувати свої фінансові ресурси та максимізувати прибутковість. Крім того, фінансовий аналіз допоможе встановити реалістичні фінансові цілі на основі попередніх показників і майбутніх прогнозів, керуючись стратегічним плануванням і розподілом ресурсів для сталого розвитку. [8, с. 99]

Фінансовий аналіз змінює роль в успіху та стійкості підприємств, надаючи цінну інформацію про їхній фінансовий стан, допомагаючи у прийнятті рішень, управлінні ризиками та підвищуючи прозорість і відповідність. Хоча переваги є очевидними, такими ж очевидними є і проблеми та недоліки.

Недоліками проведення фінансового аналізу є трудомісткий і дорогий характер проведення комплексної оцінки фінансового стану підприємства. Таким чином, малим підприємствам може бути важко виділити наявні ресурси для глибокого фінансового аналізу через обмежений бюджет та досвід. Процес збору й аналізу фінансових даних може бути складним і вибагливим, вимагаючи спеціальних навичок та інструментів збору інформації. Вартість найму фінансових аналітиків або інвестування в складне програмне забезпечення для аналізу може бути непомірно високою ціною для деяких підприємств. Це створює перешкоду для повного використання переваг фінансового аналізу. Це

обмеження підкреслює потребу в інноваційних та економічно ефективних рішеннях, щоб зробити фінансовий аналіз більш доступним для більшого кола підприємств.

Фінансовий аналіз має ключову роль в управлінні ризиками на підприємствах. Проводячи ретельний фінансовий аналіз, можна ідентифікувати всі фінансові ризики, такі як нестабільність, обмеження ліквідності або кредитні ризики. Їх розуміння дає змогу підприємствам розробляти стратегії для ефективного пом'якшення за допомогою диверсифікації, хеджування чи планування, на випадок непередбачених ситуацій. Крім того, фінансовий аналіз дає можливість особам, які приймають рішення, робити обґрунтований вибір, який захищає підприємство від фінансової невизначеності. Впроваджуючи принципи управління ризиками у фінансовий аналіз, підприємства можуть активно протидіяти загрозам і використовувати можливості в динамічному бізнес-середовищі. [33, с. 6]

Обмеженням фінансового аналізу є його огляд на якісні аспекти, які є невід'ємною частиною діяльності підприємства. Фінансовий аналіз у першу чергу зосереджується на фінансових або матеріальних даних (доходи, витрати та прибутки), та не охоплює якісні фактори (моральний стан співробітників, задоволеність клієнтів або репутація бренду). Ці нематеріальні елементи впливають на важливу роль у формуванні загального успіху та стійкості підприємств, але їх часто буває складно оцінити та проаналізувати. Покладаючись виключно на аналіз даних зі звітів підприємства для оцінки діяльності бізнесу призводить до викривленої точки зору, яка пропускає критичні нефінансові показники.

Представляючи точні та тимчасові фінансові звіти, підприємство зміцнює довіру з боку інвесторів, кредиторів і регулюючих органів. Фінансовий аналіз також сприяє дотриманню нормативних вимог, забезпечуючи точне звітування та розкриття фінансових даних. Прозорість, досягнута за допомогою фінансового аналізу, не тільки зміцнює відносини підприємства із зовнішніми сторонами, але й сприяє внутрішній роботі підприємства. Поширюючи

культуру прозорості, підприємство може збільшити впевненість «в очах інвесторів» в доцільності вкладання в це підприємство, тим самим ніби мотивуючи конкурентів працювати на такому ж високому рівні. З одного боку це може бути мінусом для самого підприємства, проте для держави таке середовище є максимально позитивним.

На інтерпретацію фінансових даних аналітиками, можуть впливати особливості упередження думок, що повністю відносяться до суб'єктивних суджень, які спотворюють аналіз. Крім того, помилки у введенні даних або хибні припущення можуть внести неточності в аналіз, роблячи його недостовірним та неефективним. Зовнішні фактори поза контролем підприємств, такі як економічні коливання або нормативні зміни, також можуть впливати на точність результатів фінансового аналізу. Щоб зменшити ці ризики, підприємство повинно вживати суворих заходів контролю якості, забезпечувати точність даних і розвивати культуру об'єктивності та чесності у своїх процесах фінансового аналізу.

Підсумовуючи, фінансовий аналіз є незамінним інструментом для підприємств, які прагнуть отримати обґрунтоване рішення, ефективно керувати ризиками та підвищувати прозорість і відповідність. Хоча переваги фінансового аналізу значні, важливо визнати виклики та обмеження, пов'язані з ним. Використовуючи ці обмеження за допомогою інновацій, підходів до цільового аналізу та заходів контролю якості, підприємства можуть використовувати весь потенціал фінансового аналізу для забезпечення сталого зростання та успіху.

1.2. Методи та прийоми фінансового аналізу

Фінансовий аналіз є невід'ємною складовою процесу управління підприємством, що дозволяє оцінити його фінансовий стан, ефективність діяльності та перспективи розвитку. Існує широкий спектр методів та прийомів фінансового аналізу, кожен з яких має свої особливості та сфери застосування.

Основні методи аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства наведені на рис. 1.1.



Рисунок 1.1. Методи аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства [8, с. 106]

Горизонтальний (динамічний) аналіз – це метод, що дозволяє оцінити зміни у фінансових показниках підприємства за певний період часу. Він базується на порівнянні абсолютних та відносних величин звітних даних за два або більше послідовних періоди. Горизонтальний аналіз допомагає виявити тенденції та закономірності у динаміці фінансових показників, визначити темпи зростання або спаду, а також оцінити ефективність управлінських рішень. Цікавим фактом є те, що горизонтальний аналіз може бути застосований не лише до фінансових показників, але й до інших кількісних даних, таких як обсяги виробництва, продажу чи чисельність персоналу.

Вертикальний (структурний) аналіз полягає у розрахунку питомої ваги окремих статей фінансової звітності у загальному підсумку. Вертикальний аналіз дозволяє оцінити структуру активів, пасивів та капіталу підприємства,

визначити частку кожної статті у загальному обсязі і визначити зміни у структурі за певний період часу. [8, с. 106]

Аналіз фінансових коефіцієнтів є одним з найбільш поширених та ефективних інструментів фінансового аналізу. Він базується на розрахунку відносних показників, що характеризують різні аспекти фінансового стану підприємства, такі як ліквідність, платоспроможність, рентабельність та ділова активність. Фінансові коефіцієнти дозволяють порівнювати підприємства різних розмірів та галузей, а також оцінювати їх фінансовий стан у динаміці. Існує велика кількість фінансових коефіцієнтів, і вибір конкретних показників залежить від цілей аналізу та специфіки підприємства.

Факторний аналіз дозволяє виявити фактори, що впливають на зміну фінансових показників підприємства. Він базується на використанні математичних моделей, що дозволяють розкласти зміну результативного показника на складові, обумовлені впливом різних факторів. Факторний аналіз може бути корисним для виявлення причин погіршення або поліпшення фінансового стану підприємства, а також для розробки заходів щодо підвищення ефективності його діяльності.

Трендовий аналіз – це метод, дозволяє виявити тенденції та закономірності у зміні фінансових показників підприємства за тривалий період часу. Він базується на використанні статистичних методів, таких як регресійний аналіз, для побудови трендових моделей та прогнозування майбутніх значень показників. Трендовий аналіз може бути корисним для оцінки перспектив розвитку підприємства та розробки довгострокових стратегій.

Порівняльний аналіз полягає у порівнянні фінансових показників підприємства з показниками інших підприємств галузі, середньогалузевими значеннями або нормативами. Порівняльний аналіз дозволяє оцінити конкурентну позицію підприємства, виявити відхилення від середньогалузевих значень та визначити напрямки для покращення фінансового стану. Порівняльний аналіз може бути проведений не лише на рівні підприємства в цілому, але й на рівні окремих підрозділів або видів діяльності.

Інформаційною базою для аналізу виступає бухгалтерська звітність. Згідно Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», бухгалтерська звітність – це «звітність, що складається на підставі даних бухгалтерського обліку для задоволення потреб певних користувачів». Склад, зміст, структура та вимоги щодо складання бухгалтерської звітності регламентується цим самим документом – П(С)БО, затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 1999 року. [25, 27]

«Згідно з цим, фінансова звітність складається з:

1. Баланс (форма №1).
2. Звіт про фінансові результати (форма №2).
3. Звіт про рух грошових коштів (форма №3).
4. Звіт про власний капітал (форма №4).
5. Примітки до звітів» [25, 27].

Баланс відображає активи, зобов'язання та власний капітал підприємства на певну дату балансу. Його поділяють на дві частини: активи та пасиви. Під активами розуміються основні фонди, запаси, готова продукція та гроші, тобто всім тим, чим володіє підприємство та що використовує при виробництві, що допомагає отримати майбутні економічні вигоди. Власний капітал та зобов'язання відображаються у балансі як пасиви. Ці позиції показують за рахунок чого фінансується робота підприємства. В підсумку актив і пасив балансу мають бути рівними.

Інформація у звіті про фінансові результати (форма №2) є більш аналітичною, детальною та конкретною порівняно з балансом. Для інвесторів та аналітиків ця форма звітності дає уявлення про те, як працює підприємство в цілому. Тому цю форму звітності можна вважати не менш важливою, оскільки вона містить інформацію про дохід компанії, прибутки чи збитки та структуру витрат на виробництво. За даними форми №2 фінансові результати підприємств проаналізовано як за загальним обсягом у динаміці та структурі, так і факторним аналізом щодо рентабельності.

Зважаючи на вищезазначену інформацію, можна у висновку зазначити основні блоки для аналізу фінансово-господарської діяльності (рис. 1.2).

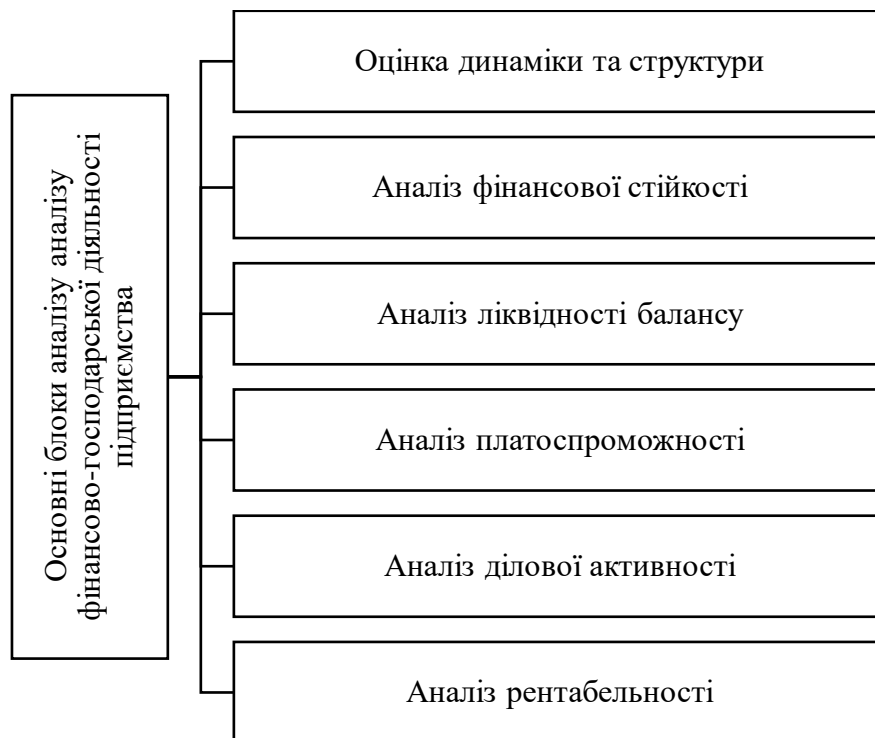


Рисунок 1.2. Основні блоки аналізу діяльності підприємства. [8, с. 99]

Як зазначалось вище, порівняльний аналіз містить розрахунки горизонтального і вертикального аналізу, тому ці показники можна поділити на дві умовні підгрупи:

- показники динаміки балансу;
- показники структури балансу.

Найчастіше ці два пункти поєднуються і зіставляючи структури зміни у пасиві та активі, можна зробити висновок про те, з яких джерел в основному був приплив нових грошових надходжень та які активи в них були вкладені. Показники динаміки показують темпи зростання або зниження виручки, прибутку, активів та капіталу а показники структури в свою чергу розглядають співвідношення власного та залученого капіталу, структуру пасивів та активів, структуру витрат та доходів.

Якщо говорити про фінансову стійкість, то цікавим можна зазначити те,

що вона гарантує постійну платоспроможність. Показники стійкості гарантують ступінь захищеності інтересів кредиторів та потенційних інвесторів. Найбільш важливим показником вважається коефіцієнт фінансової автономії, або незалежності. Він вказує на концентрацію власного капіталу у підприємстві. Граничним значенням показника вважається число не менше 0,7, а високим – 0,5-0,6 (ризик кредиторів в такому випадку зводиться до мінімуму). Коефіцієнт заборгованості є зворотнім до коефіцієнту незалежності, який в свою чергу показує питому вагу позикових коштів з вартості майна. Граничним визначення доцільно вважати число, не більше 0,3. В аналізі нерідко використовується «плече фінансового важеля» - показник співвідношення позикових та власних коштів. Ризик інвесторів збільшується при збільшенні даного показника, тому що під час невиконання зобов'язань підприємства збільшується ризик банкрутства. Так само і збільшуються ризики акціонерів підприємства.

Також існують типи фінансової стійкості. (рис. 1.3)

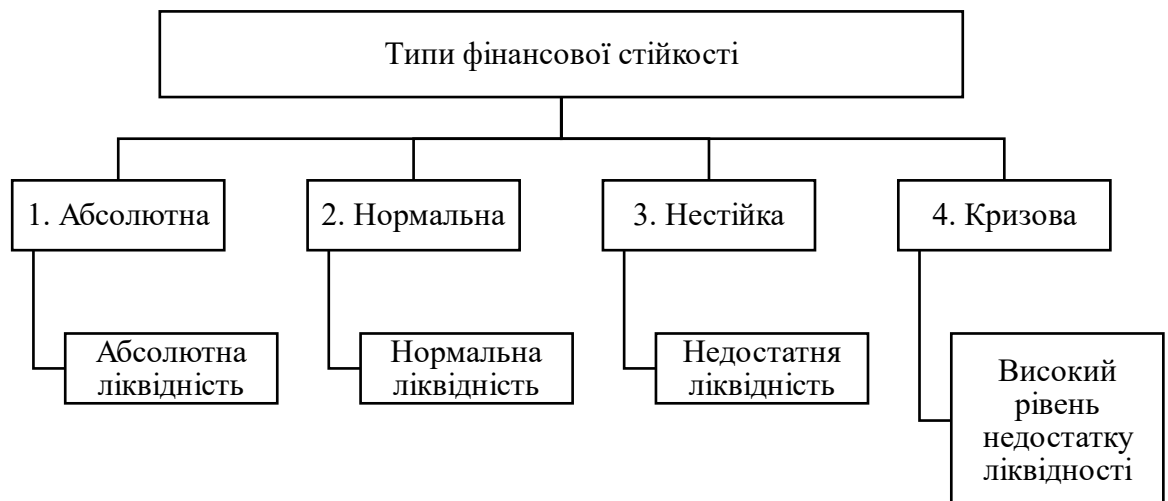


Рисунок 1.3. Типи фінансової стійкості підприємства. [25, с. 90]

Перші два типи ліквідності вказують поточну та перспективну платоспроможність, тобто власний оборот коштів та довгострокових зобов'язань забезпечує запаси підприємства. Третій тип вказує на періодичну неплатоспроможність, при нестійкій ліквідності запаси забезпечують основні

джерела їх формування. Останній тип, кризовий, говорить про критичну неплатоспроможність, при ній запаси не забезпечуються усіма основними фондами їх формування, тому підприємство внаслідок цього наближається до межі банкрутства.

Підсумовуючи, можна зазначити, що вибір та застосування відповідних методів фінансового аналізу є критично важливим для отримання достовірної та всебічної оцінки фінансового стану підприємства. Кожен з розглянутих методів – горизонтальний та вертикальний аналіз, аналіз фінансових коефіцієнтів, факторний, трендовий та порівняльний аналіз – має свої сильні та слабкі сторони, і їх ефективність залежить від конкретних цілей та завдань аналізу. Комплексне використання цих методів дозволяє отримати глибоке розуміння фінансових процесів на підприємстві, виявити ключові тенденції та ризики, а також розробити обґрунтовані рекомендації щодо підвищення ефективності його діяльності.

РОЗДІЛ 2

КОМПЛЕКСНИЙ АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «БК РОДНІЧОК» ЗА 2021-2023 РОКИ

2.1. Економічна характеристика ТОВ «БК Роднічок»

Товариство з обмеженою відповідальністю будівельна компанія «Роднічок» є одним з підприємств-лідерів по виробництву якісних будівельних матеріалів в Західній Україні. У 2002-2005 році був зведений новий комплекс виробничих цехів, закуплені лінії для виробництва металочерепиці, профнастилу, сайдингу, сандвіч-панелів. А вже у 2005 році компанія почала також виробляти товарний бетон, керамзитні блоки, тротуарну плитку. Одночасно з'явилася дочірня компанія «Роднічок-Транс», яка має парк спецтехніки для доставки будматеріалів до майданчиків покупців.

ТОВ «БК Роднічок» створено відповідно до чинного законодавства України. Товариство здійснює виробничу, торговельну та іншу господарську діяльність на всій території України та за її межами, в порядку встановленому законодавством. Підприємство здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та його розподілу між учасниками. Діє на підставі статуту. Місцезнаходження: Україна, 60321, Чернівецька область, Чернівецький район, село Бояни, вулиця Індустріальна, будинок 4. Директор – Шугані Іван Олександрович, Учасником (засновником) товариства є Семенюк Іван Іванович.

Підприємство є юридичною особою, має відокремлене майно, баланс, рахунки в банках, власне найменування та ідентифікаційний код.

Метою діяльності підприємства при створенні є:

- одержання прибутку та його наступного розподілу та використання задля розвитку виробничої діяльності підприємства;
- досягнення економічних та соціальних результатів;

- забезпечення суспільних потреб в роботах та послугах підприємства.

Предметом діяльності ТОВ «БК Роднічок» є:

- будівництво;
- операції з нерухомим майном;
- добувна промисловість і розроблення кар'єрів;
- переробна промисловість та інше.

До органів управління ТОВ БК «Роднічок» належать Загальні збори Учасників та Виконавчий орган. Кожен Учасник Товариства має право бути присутнім на загальних зборах учасників, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного. Кожен Учасник має кількість голосів, пропорційну до розміру його частки в статутному капіталі товариства.

Згідно Закону України «Про господарські товариства» розмір статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю не обмежується. Також інших законодавчих вимог до мінімального розміру статутного капіталу ТОВ немає. [10]

Для забезпечення діяльності ТОВ БК «Роднічок» за рахунок вкладів його учасників був створений статутний капітал у розмірі 10 000 000,00 гривень. Статутний капітал розподілений на частки наступним чином:

1. Семенюк Іван Іванович – 10 000 000,00 грн., що становить частку в розмірі 100% статутного капіталу.

Учасники товариства можуть збільшити статутний капітал товариства без додаткових вкладів за рахунок нерозподіленого прибутку.

Частка яку засновник вносить до статутного фонду товариства, обмежує його ризики. За всіма зобов'язаннями підприємства він відповідає лише в його межах, не ризикуючи основним майном, власником якого є. Цей пункт, до речі, стосується як фізичних, так і юридичних осіб. Сам статутний фонд може витратись і на господарські товариства, і на покриття збитків, що виникли в процесі діяльності товариства.

За даними фінансової звітності ТОВ БК «Роднічок» проаналізуємо динаміку статутного капіталу підприємства протягом 2021-2023 рр. (рис. 2.1)



Рисунок 2.1. Динаміка статутного капіталу ТОВ «БК Роднічок» за 2021-2023 рр.

За даними рисунку можна зазначити, що зареєстрований (пайовий) капітал ТОВ «БК Роднічок» протягом 2021-2023 рр. має позитивну тенденцію до збільшення.

Зростання статутного капіталу у 2023 році свідчить про розвиток та зміцнення фінансового стану ТОВ «БК Роднічок», високу інвестиційну активність та сприятливий бізнес-клімат на початку звітного періоду. Це може бути пов'язано з прилученням нових інвестицій, збільшенням прибутку або реінвестуванням прибутку. Зростання статутного капіталу може підвищити інвестиційну привабливість підприємства та поліпшити його кредитний рейтинг.

Джерела фінансування основного та оборотного капіталу можна розглянути з різних позицій, основні з яких:

- як сукупність інструментів залучення необхідного для господарської діяльності оборотного капіталу;
- як сукупність засобів фінансового забезпечення господарської діяльності підприємства;

- залежно від характеру фінансування джерел формування оборотного капіталу;

- залежно від стадії виробничо-комерційного циклу підприємства.

[38, с. 187]

Поширеними при цьому є поділ джерел на власні та позикові.

За даними фінансової звітності проаналізуємо динаміку власних та позикових джерел фінансування ТОВ «БК Роднічок» протягом 2021-2023 рр. (Додаток А).

За даними Додатку А бачимо, що власний капітал підприємства мав нерівномірну динаміку зі збільшенням в 2023 р. порівняно з 2021 р. В 2023 власний капітал підприємства збільшився порівняно з 2022 р. на 5000 тис. грн, що складає у відсотковому співвідношенні +100%. На збільшення власного капіталу вплинуло збільшення нерозподіленого прибутку в 2021 році на 204%, і в 2022 р. на 60,5%.

Протягом досліджуваного періоду спостерігається зниження суми довгострокових зобов'язань. Зменшення цього показника відбулось до 2027,1 тис. грн в 2021 р. до 613,3 тис. грн в 2023 р. Це свідчить про покращення фінансового стану підприємства та його здатності самостійно фінансувати свою діяльність. Довгострокові зобов'язання складають 7% від загальних джерел фінансування в 2023 році.

За даними Додатку А бачимо, що поточні зобов'язання і забезпечення підприємства протягом аналізованого періоду мали тенденцію до збільшення. Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги, роботи в 2023 р. порівняно з 2021 р. збільшилась на 914,4 тис. грн або на 10,5%, порівняно з 2022 р. на суму в 2625,4 тис. грн, що у відсотковому співвідношенні складає 35,5%; за розрахунки з бюджетом в 2023 р. порівняно з 2022 р. сума зменшилась на 38,6 тис. грн, що у відсотковому співвідношенні складає -50,9%; спостерігається збільшення суми по розрахункам зі страхування на 40,5% з 27,9 тис. грн в 2021 р. до 39,2 тис. грн. у 2023 р. (це свідчить про збільшення обсягів страхових ризиків, які приймає підприємство, проте в даному випадку страхові

платежі не є суттєвим фактором фінансування діяльності підприємства та не є значним фінансовим навантаженням). Спостерігається збільшення суми за розрахунками за оплату праці в 2023 р. порівняно з 2021 р. на 7800,1 тис. грн або на 721,8%, порівняно з 2022 р. сума збільшилась на 4545,8 тис. грн, що у відсотковому співвідношенні складає +104,9%.

За даними Додатку А, питома вага нематеріальних активів у 2023 році склала 0,20%, що на 0,04% нижче, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано з амортизацією нематеріальних активів. Питома вага основних засобів у 2023 році склала 55,87%, що на 3,31% вище, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано з інвестиціями в основні засоби. Питома вага інших необоротних активів у 2023 році склала 43,93%, що на 40,19% вище, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано з придбанням нових необоротних активів.

Питома вага запасів у 2023 році склала 64,45%, що на 3,12% вище, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано зі сезонними коливаннями або зміною стратегії управління запасами. Питома вага дебіторської заборгованості у 2023 році склала 29,42%, що на 16,1% вище, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано зі збільшенням обсягів продажів або несвоєчасною оплатою з боку дебіторів. Питома вага грошей та їх еквівалентів у 2023 році склала 5,61%, що на 10,41% нижче, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано з інвестиціями в інші активи або з поточними витратами. Питома вага інших оборотних активів у 2023 році склала 0,28%, що на 3,09% нижче, ніж у 2022 році. Це може бути пов'язано зі зменшенням обсягів інших оборотних активів.

Рентабельність підприємства – це ключовий показник його фінансового здоров'я та ефективності використання ресурсів. Вона відображає здатність компанії генерувати прибуток з кожної вкладеної гривні. Аналіз рентабельності дозволяє виявити сильні та слабкі сторони бізнесу та перспективи розвитку. Варто детально розглянути різні аспекти рентабельності, використовуючи дані фінансової звітності та інші джерела інформації, щоб сформувати об'єктивну картину фінансового стану підприємства. За даними фінансової звітності варто проаналізувати показники рентабельності, результати наведено у табл. 2.1.

Таблиця 2.1. Аналіз показників рентабельності протягом 2021-2023 рр.

Показники	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, +/-	
	2021	2022	2023	2023-2022	2023-2021	2023-2022	2023-2021
Рентабельність активів, %	6,77	6,61	5,91	-0,70	-0,86	-0,11	-0,13
Рентабельність власного капіталу, %	30,85	19,76	19,07	-0,70	-11,78	-0,04	-0,38
Рентабельність реалізованої продукції за чистим прибутком, %	4,58	5,01	5,13	0,12	0,55	0,02	0,12
Рентабельність позикового капіталу, %	8,67	9,94	8,56	-1,38	-0,11	-0,14	-0,01
Рентабельність продукції, %	4,82	5,33	5,43	0,10	0,61	0,02	0,13

Протягом аналізованого періоду рентабельність активів підприємства демонструвала тенденцію до зниження. У 2021 році цей показник становив 6,77%, що означає, що кожна гривня активів приносила 6,77 копійок прибутку. У 2022 році рентабельність активів зменшилася до 6,61%, а у 2023 році – до 5,91%. Таке зниження свідчить про менш ефективне використання активів підприємства для отримання прибутку.

Рентабельність власного капіталу також суттєво знизилася протягом аналізованого періоду. У 2021 році ROE становила 30,85%, що означає високу ефективність використання власного капіталу для отримання прибутку. Проте у 2022 році цей показник різко впав до 19,76%, а у 2023 році знизився ще більше – до 19,07%. Така негативна динаміка може бути пов'язана зі збільшенням власного капіталу без відповідного зростання прибутку, або зі зменшенням чистого прибутку підприємства.

Рентабельність реалізованої продукції за чистим прибутком, навпаки, демонструвала позитивну динаміку. У 2021 році цей показник становив 4,58%, у 2022 році зріс до 5,01%, а у 2023 році досяг 5,13%. Це свідчить про те, що підприємство ставало більш ефективним у отриманні прибутку від реалізації

своєї продукції, можливо, завдяки збільшенню цін, зниженню собівартості продукції або покращенню структури продажів.

Рентабельність позикового капіталу також показала негативну динаміку, знизившись з 9,94% у 2022 році до 8,56% у 2023 році. Це може свідчити про те, що підприємство стало менш ефективно використовувати позикові кошти для отримання прибутку.

Рентабельність продукції зростала протягом усього аналізованого періоду, збільшившись з 4,82% у 2021 році до 5,43% у 2023 році. Це свідчить про те, що підприємство стало більш ефективним у отриманні прибутку від кожної гривні реалізованої продукції.

Для наочного відображення змін у показниках рентабельності підприємства ТОВ "БК Роднічок" за період 2021-2023 років, пропонується побудувати графік, який дозволить візуалізувати динаміку цих змін. (рис. 2.2)

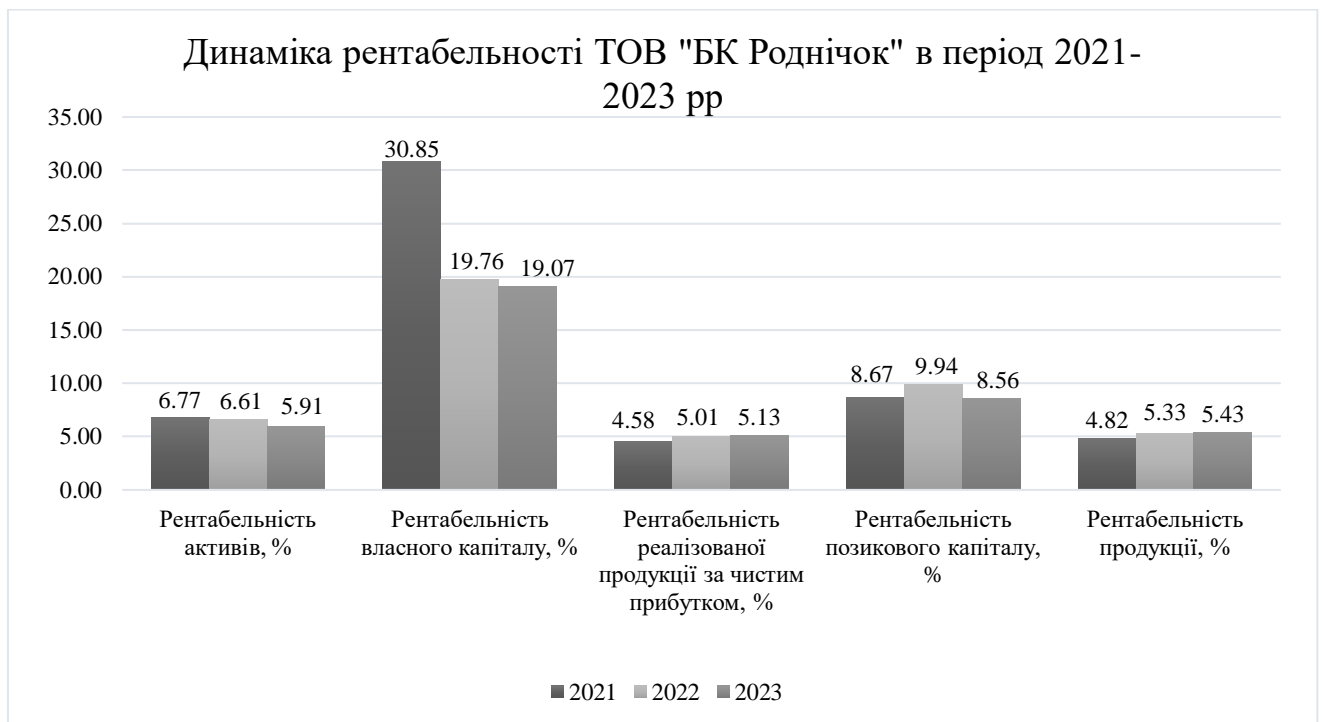


Рисунок 2.2. Динаміка рентабельності ТОВ «БК Роднічок» за період 2021-2023 років.

Графік відображає зміни ключових показників рентабельності ТОВ «БК Роднічок» з 2021 по 2023 рік. Протягом цього періоду рентабельність активів та власного капіталу поступово знижувалася, що вказує на менш ефективне

використання ресурсів підприємства. Водночас, рентабельність реалізованої продукції та рентабельність продукції демонстрували позитивну динаміку, що свідчить про зростання ефективності основної діяльності компанії. Однак, рентабельність позикового капіталу зменшилась у 2023 році порівняно з 2022, що може сигналізувати про проблеми з використанням позикових коштів. Загалом, компанія демонструє позитивні результати у сфері основної діяльності, але потребує подальшого аналізу та оптимізації використання активів та капіталу для забезпечення стабільного розвитку.

Проведемо факторний аналіз рентабельності ТОВ БК «Роднічок» протягом 2021-2023 рр. на основі фінансової звітності (табл. 2.2, табл. 2.3)

Таблиця 2.2. Факторний аналіз рентабельності ТОВ «БК Роднічок» у період 2021-2023 рр.

Показники	2021	2022	2023	Абсолютне відхилення, +,-		Відносне відхилення, %	
				2023-2021	2023-2022	2023-2021	2023-2022
Доходи, тис. грн.	23502,0	26347,2	33164,7	9662,7	6817,5	0,41	0,26
Витрати, тис. грн.	22217,0	24739,2	31104,2	8887,2	6365,0	0,40	0,26
Прибуток, тис. грн.	1071,7	1318,6	1689,6	617,9	371,0	0,58	0,28
Витрати на 1 грн. доходу	0,95	0,94	0,94	0,0	0,0	-0,01	0,00

Таблиця 2.3. Факторний аналіз рентабельності ТОВ «БК Роднічок» у період 2021-2023 рр.

Показники	2023-2022	2023-2021
Коефіцієнт співвідношення витрат	1,26	1,40
Зміна прибутку за рахунок зміни витрат, тис. грн.	339,25	428,70
Коефіцієнт співвідношення доходу	1,26	1,41
Зміна прибутку за рахунок зміни доходу, тис. грн.	1,94	11,92
Зміна прибутку за рахунок витрат на 1 грн. доходу, тис. грн.	36,42	247,18
Загальна сума впливу на зміну прибутку, тис. грн.	377,62	687,80

Доходи ТОВ «БК Роднічок» протягом 2021-2023 років зросли на 41%, з 23 502,0 тис. грн. до 33 164,7 тис. грн. Витрати протягом того ж періоду зросли на

40,0%, з 22 217,0 тис. грн. до 31 104,2 тис. грн. Прибуток також зросли на 58%, з 1 071,7 тис. грн. до 1 689,6 тис. грн. Витрати на 1 грн. доходу залишались стабільними протягом 2021-2023 років, коливаючись в межах 0,94-0,95 грн.

Зміна прибутку за рахунок зміни витрат збільшилась на 339,25 тис. грн. у 2023 році порівняно з 2022 роком, і на 428,70 тис. грн. у 2023 році порівняно з 2021 роком.

Зміна прибутку за рахунок зміни доходу збільшилась на 1,94 тис. грн. у 2023 році порівняно з 2022 роком, і на 11,92 тис. грн. у 2023 році порівняно з 2021 роком.

Зміна прибутку за рахунок зміни витрат на 1 грн. доходу збільшилась на 36,42 тис. грн. у 2023 році порівняно з 2022 роком, і на 247,18 тис. грн. у 2023 році порівняно з 2021 роком.

Таким чином ми бачимо, що протягом 2021-2023 рр. фінансування основного та оборотного капіталу в ТОВ БК «Роднічок» відбулось в основному за рахунок власних коштів. Також компанія може свідомо вибирати використання власних коштів для фінансування своїх потреб замість залучення зовнішніх ресурсів. Це може бути зроблено з метою уникнення зайвих витрат на відсотки або збереження контролю над підприємством. У будь-якому випадку, це ознака того, що компанія має достатні ресурси для забезпечення своїх потреб у фінансуванні і може мати певний ступінь фінансової стабільності. Підприємство активно інвестує у власний розвиток, що підтверджується збільшенням статутного капіталу протягом 2021-2023 років. Загалом, аналіз показників рентабельності свідчить про те, що підприємство стало менш ефективним у використанні своїх активів та власного капіталу для отримання прибутку, проте покращило свою ефективність у отриманні прибутку від реалізації продукції.

2.2. Оцінка фінансового стану ТОВ «БК Роднічок» в аналізованому періоді

Після загального аналізу економічної характеристики ТОВ «БК Роднічок» переходимо до дослідження його фінансового стану, що є важливим етапом оцінки діяльності підприємства.

Фінансовий стан відображає здатність компанії ефективно використовувати свої ресурси, забезпечувати платоспроможність та досягати поставлених цілей. Для всебічної оцінки фінансового стану необхідно проаналізувати різні аспекти діяльності підприємства, включаючи його ліквідність, фінансову стійкість та ділову активність. Аналіз цих показників дозволяє отримати детальну картину ліквідності підприємства та виявити потенційні проблеми, що потребують своєчасного реагування та управлінського втручання для забезпечення фінансової стабільності підприємства.

Ліквідність підприємства є ключовим показником його фінансового здоров'я та здатності виконувати поточні зобов'язання. Вона відображає здатність компанії швидко та без значних втрат конвертувати свої активи у грошові кошти для своєчасного погашення боргів. Високий рівень ліквідності свідчить про фінансову стійкість та платоспроможність підприємства, тоді як низький рівень може сигналізувати про потенційні проблеми з погашенням боргів та ризик неплатоспроможності.

Для оцінки ліквідності використовуються різні коефіцієнти, кожен з яких має свою специфіку та інформативність. Коефіцієнт загальної ліквідності є найбільш комплексним показником, що враховує всі оборотні активи підприємства. Коефіцієнт швидкої ліквідності фокусується на високоліквідних активах, які можуть бути швидко перетворені на гроші, а коефіцієнт абсолютної ліквідності враховує лише найбільш ліквідні активи, такі як грошові кошти та їх еквіваленти. Аналіз цих коефіцієнтів дозволяє отримати детальну картину ліквідності підприємства та виявити потенційні проблеми, що потребують

управлінського втручання.

Проведемо аналіз динаміки показників ліквідності ТОВ «БК Роднічок» протягом 2021-2023 рр. (табл. 2.4).

Таблиця 2.4. Динаміка показників ліквідності ТОВ «БК Роднічок» за 2021-2023 рр.

Показники	Роки			Абсолютне відхилення (+,-)		Відносне відхилення (%)	
	2021	2022	2023	2023-2021	2023-2022	2023-2021	2023-2022
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	0,52	0,42	1,42	0,90	1,00	171,61	237,80
Коефіцієнт загальної ліквідності	1,14	1,29	0,86	-0,28	-0,42	-24,31	-32,92
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,18	0,21	0,05	-0,14	-0,16	-73,67	-76,44

Коефіцієнт миттєвої ліквідності в 2023 році збільшився порівняно з 2021 р. на 0,90 або на 171,6%. Порівняно з 2022 роком збільшився в 2023 р. на 1, або на 237,8%. Нормативне значення коефіцієнта ліквідності більше 0,5, в нашому випадку підприємство в 2023 році з коефіцієнтом в 1,42, що свідчить про не зовсім достатній рівень високоліквідних активів підприємства необхідний для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня (або циклу).

Коефіцієнт загальної ліквідності в 2023 році зменшився порівняно з 2021 р. на 0,28 або на 24,31%. Порівняно з 2022 роком зменшився в 2023 р. на 0,42 або на 32,92%. Значення показника свідчить про те, що у підприємства в період 2021-2023 рр. було достатньо коштів для покриття своїх короткострокових зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності в 2023 році порівняно з 2021 р. зменшився на 0,14 або на 73,67%. В 2023 р. порівняно з 2022 р. також

зменшився на 0,16 або на 76,44%. Значення коефіцієнта протягом аналізованого періоду є нижче нормативного і це свідчить про неспроможність підприємства негайно погасити свої борги у випадку, якщо всі кредитори підприємства одночасно пред'являть йому свої вимоги.

Проведемо аналіз динаміки показників фінансової стійкості ТОВ БК «Роднічок» протягом 2021-2023 рр. (табл. 2.5).

Таблиця 2.5. Динаміка показників фінансової стійкості ТОВ БК «Роднічок» протягом 2021-2023 рр.

Показники	Роки			Абсолютне відхилення (+,-)		Відносне відхилення (%)	
	2021	2022	2023	2023-2021	2023-2022	2023-2021	2023-2022
Коефіцієнт фінансової стабільності	0,28	0,50	0,45	0,17	-0,05	0,60	-0,56
Коефіцієнт фінансового ризику	3,56	1,99	2,23	-1,33	0,24	-0,37	-1,75
Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	0,22	0,33	0,31	0,09	-0,02	0,41	-0,36
Коефіцієнт фінансової залежності	0,78	0,67	0,69	-0,09	0,02	-0,12	-0,64
Коефіцієнт маневреності власного оборотного капіталу	0,61	0,61	0,37	-0,24	-0,25	-0,39	-0,86
Коефіцієнт забезпеченості власними коштами	0,53	0,48	0,43	-0,11	-0,05	-0,20	-0,53

Аналіз показників фінансової стійкості ТОВ «БК Роднічок» за 2021-2023 роки виявляє неоднозначні тенденції.

Коефіцієнт фінансової стабільності є важливим індикатором фінансової стійкості підприємства, що відображає його здатність виконувати свої довгострокові зобов'язання. Він показує, яка частка активів компанії

фінансується за рахунок власного капіталу, а яка – за рахунок позикових коштів. [39, с. 178] Високе значення коефіцієнта свідчить про те, що компанія має достатньо власних ресурсів для покриття своїх боргів, що знижує ризик фінансової нестабільності. Низьке значення коефіцієнта, навпаки, може сигналізувати про надмірну залежність від позикових коштів та підвищений ризик неплатоспроможності.

Підприємство є фінансово нестабільним і рівень фінансових ризиків є досить значним. З 2023 року на кожну гривню зобов'язань компанії припадає 0,45 гривні власного капіталу. Збільшення коефіцієнта фінансової стабільності у 2022 році свідчить про зростання частки стабільних джерел фінансування у загальній структурі капіталу підприємства. Хоча у 2023 році спостерігається деяке зниження цього показника, він залишається вищим за рівень 2021 року.

Коефіцієнт фінансової автономії є одним із ключових показників фінансової стійкості. Він визначається як відношення власного капіталу підприємства до загальних фінансових ресурсів. Цей коефіцієнт відображає, яку частину активів компанія може покрити за рахунок власних фінансових ресурсів. [13]

ТОВ БК «Роднічок» значно залежить від позикових коштів і може фінансувати тільки 31% активів за рахунок власних коштів в 2023 р., що на 24% більше за попередній рік. Значення коефіцієнта нижче нормативного значення, це може попереджати про швидке банкрутство і дії по відновленню фінансової стійкості необхідно застосовувати негайно.

Показник фінансової залежності є індикатором фінансової стійкості, який також вказує на здатність компанії проводити прогнозовану діяльність в довгостроковій перспективі. Показник є оберненим до показника фінансової автономії. Він розраховується як співвідношення пасивів до власного капіталу. Значення показника говорить про те, скільки фінансових ресурсів використовує компанія на кожну гривню власного капіталу. [13]

В 2023 р. на кожну гривню власних коштів припадає 2,23 гривні фінансових ресурсів, що на 0,24 більше, ніж роком раніше. Фінансова

залежність підприємства має досить високий рівень, це говорить про те, що рівень фінансових ризиків значний.

Коефіцієнт маневреності власного оборотного капіталу відображає частку власного капіталу, яка залишається в обороті підприємства. Значення показника у 2023 році 0,32, вказує на те що, 32 відсотки власного капіталу перебуває в обороті. Це означає, що підприємство має достатньо власних оборотних коштів для покриття короткострокових зобов'язань та забезпечує гнучкість в управлінні оборотними активами. Проте, частина власного капіталу не інвестується в довгострокові активи, що може обмежити потенціал розвитку підприємства. Покращення показника у 2023 році свідчить про підвищення фінансової гнучкості підприємства. Це означає, що підприємство стало менш залежним від зовнішніх джерел фінансування для покриття своїх короткострокових зобов'язань. Підвищення до 32% є позитивним сигналом для інвесторів та кредиторів, оскільки показує підвищену здатність підприємства покривати свої оборотні потреби власними коштами.

Коефіцієнт забезпеченості власними коштами показує, яка частина активів підприємства фінансується за рахунок власного капіталу. Значення 0,46 означає, що 46% активів підприємства фінансуються за рахунок власного капіталу. Це є достатнім рівнем власного капіталу, що забезпечує фінансову стійкість і незалежність від зовнішніх кредиторів. Також є меншим ризик фінансової нестабільності при зміні економічних умов. Зниження коефіцієнта у 2022 році і невелике покращення у 2023 році свідчить про те, що підприємство відчуває певні фінансові труднощі або використовує більше зовнішніх коштів для фінансування своїх активів. Показник 0,46 у 2023 році вказує на те, що майже половина активів фінансується за рахунок власного капіталу, що є відносно стабільним, але все ще потребує уваги для подальшого зміцнення фінансової стійкості.

Для зміцнення фінансового стану ТОВ «БК Роднічок» пропонується комплекс заходів, спрямованих на підвищення ефективності управління фінансами та ресурсами підприємства. Зокрема, рекомендується впровадити

системний моніторинг та аналіз фінансових показників, що дозволить своєчасно виявляти проблемні зони та приймати обґрунтовані управлінські рішення. Важливим кроком є також оптимізація структури та управління оборотними активами, що сприятиме підвищенню ліквідності та платоспроможності підприємства.

Впровадження управлінського обліку та оптимізація витрат дозволять підвищити ефективність використання ресурсів та знизити собівартість продукції. Необхідно також оптимізувати розподіл виручки, спрямовуючи її на розвиток підприємства та забезпечення його фінансової стійкості.

Оцінка фінансового стану підприємства не може бути повною без аналізу його ділової активності. Цей аспект дозволяє зрозуміти, наскільки ефективно підприємство використовує свої ресурси для генерування доходів та прибутку. Аналіз ділової активності включає оцінку різних показників, таких як коефіцієнти оборотності активів, запасів, дебіторської та кредиторської заборгованості, а також тривалість операційного та фінансового циклів.

Вивчення динаміки цих показників дає змогу виявити тенденції та закономірності в діяльності підприємства, оцінити ефективність його операційної та інвестиційної діяльності, а також визначити потенційні проблеми та ризики, пов'язані з управлінням активами та зобов'язаннями. Варто провести детальний аналіз показників ділової активності ТОВ «БК Роднічок» за період 2021-2023 років, що дозволить оцінити ефективність використання ресурсів підприємства та визначити напрямки для подальшого підвищення його ділової активності. Відносні показники ділової активності в бізнесі відображають ефективність та продуктивність підприємства чи організації порівняно з іншими періодами чи конкурентами. Сутність використання відносних показників полягає у здатності відслідковувати та оцінювати зміни у діловій активності та результативності компанії у контексті її власних попередніх показників або порівняння з показниками інших суб'єктів господарювання.

Проведемо аналіз динаміки показників ділової активності ТОВ «БК

Роднічок» в період 2021-2023 рр. (табл. 2.6)

Таблиця 2.6. Динаміка показників ділової активності ТОВ «БК Роднічок» протягом 2021-2023 рр.

Показник	Роки			Абсолютне відхилення, +/-		Відносне відхилення, %	
	2021	2022	2023	2023-2021	2023-2022	2023-2021	2023-2022
Коефіцієнт оборотності активів	1,31	1,08	1,36	0,05	0,27	0,04	0,25
Коефіцієнт оборотності оборотних активів	1,72	1,65	2,07	0,34	0,42	0,20	0,25
Коефіцієнт оборотності запасів	2,80	2,51	3,14	0,34	0,63	0,12	0,25
Оборотність запасів, днів	130	146	116	-14	-30	-0,11	-0,21
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	9,76	7,61	9,53	-0,23	1,92	-0,02	0,25
Оборотність дебіторської заборгованості, днів	37	48	38	1	-10	0,03	-0,21
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	2,37	1,70	2,12	-0,25	0,43	-0,11	0,25
Оборотність кредиторської заборгованості, днів	154	215	172	18	-43	0,12	-0,20
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	4,61	3,39	4,24	-0,37	0,85	-0,08	0,25

Із таблиця 2.6 бачимо, що коефіцієнт оборотності активів на ТОВ «БК Роднічок» має нерівномірну тенденцію до збільшення. Слід відмітити, що даний коефіцієнт є одним із найважливіших показників ефективності використання капіталу і вказує на швидкість його переходу зі стадії виробничих запасів у готову продукцію та швидкість перетворення продукції у безпосередньо грошову форму. Враховуючи це, можна стверджувати, що така динаміка свідчить про ефективність використання активів на досліджуваному підприємстві.

Оборотні активи підприємства за звітний період (2023 р) здійснюють 2,07 обороти, що на 0,35 більше за 2021 р. Це означає, що оборотні активи підприємства були використані у своїй діяльності понад два рази за розглянутий період. Це свідчить про ефективне використання ресурсів компанією для генерації доходів.

Оборотність запасів на підприємстві складають у 2021 р. 3 рази, у 2022 р. 2 рази, у 2023 році 2 рази. Тривалість одного обороту запасів та витрат у 2021 р. становила 130 днів, у 2022 р. 146 днів, у 2023 р. 116 днів. Все це свідчить про те, що запаси товарів обертаються повільніше. Також це може призвести до затримок у готовності товарів до продажу, збільшення витрат на зберігання та можливість втрати прибутку.

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованостей є важливим елементом оцінки ділової активності підприємства. Дебіторська заборгованість, що виникає внаслідок надання підприємством відстрочки платежу своїм клієнтам, може бути інструментом збільшення обсягу продажів та прибутку. Однак, надмірне послаблення умов розрахунків з покупцями може призвести до нестачі оборотних коштів, уповільнення оборотності капіталу та ризику збільшення безнадійних боргів. Тому важливо знайти оптимальний баланс між стимулюванням продажів та управлінням ризиками, пов'язаними з дебіторською заборгованістю.

Коефіцієнт дебіторської заборгованості на підприємстві в динаміці знижується з 9,76 у 2021 р. до 9,53 в 2023 р. При цьому спостерігається зростання тривалості обороту. Так, у 2021 р. тривалість обороту дебіторської заборгованості на підприємстві становила 37 днів, у 2022 р. вже 48 днів, а у 2023 р. 38 днів.

Зворотна тенденція спостерігається і з коефіцієнтом кредиторської заборгованості. Зменшення значення коефіцієнта 2,37 у 2021 р. до 2,12 у 2023 р. свідчить про зменшення швидкості погашення заборгованості підприємством. У 2021 р. 154 дні, у 2022 р. 215 дні, у 2023 р. 172 дні. Збільшення тривалості погашення заборгованості може бути результатом збільшення строків

кредитних угод з постачальниками або може виникнути через фінансові труднощі, які призводять до затримок у виплаті заборгованості. Така ситуація може вплинути на репутацію підприємства та його взаємини з постачальниками, а також може вимагати управлінських заходів для покращення фінансової дисципліни та оптимізації управління ліквідністю.

Для наочного відображення змін у показниках ділової активності підприємства ТОВ «БК Роднічок» за період 2021-2023 років, пропонується побудувати графік, який дозволить візуалізувати динаміку значень коефіцієнтів.

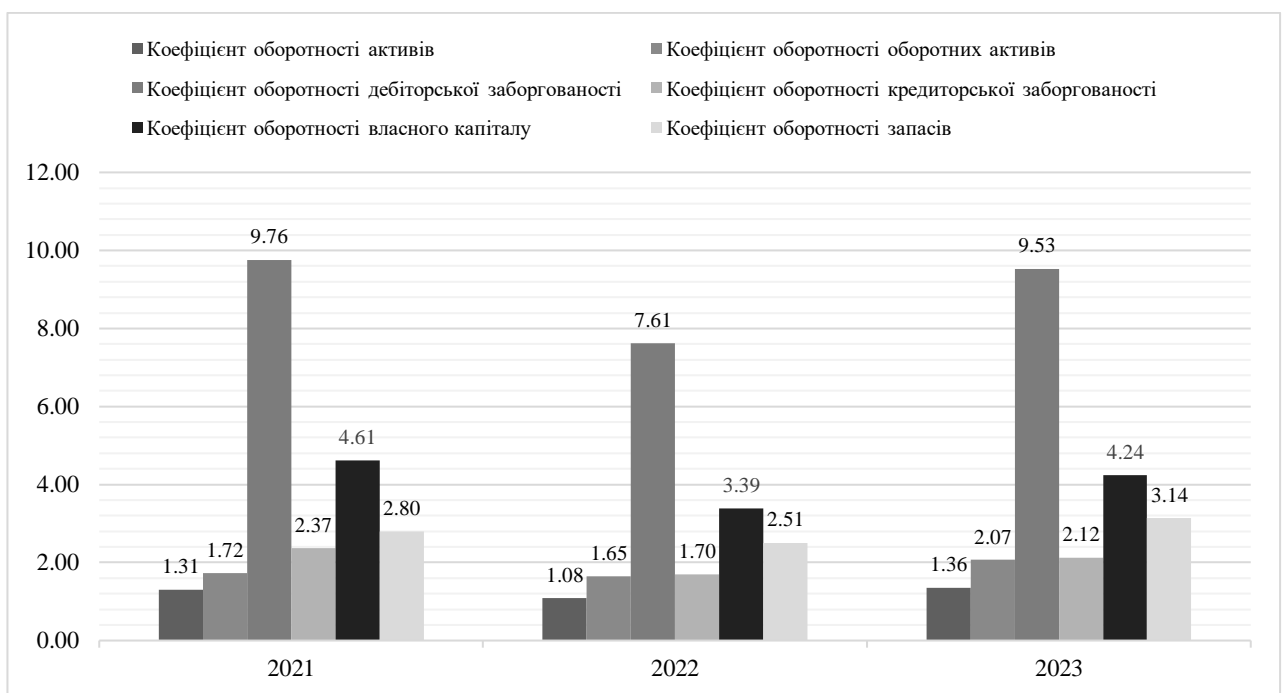


Рисунок 2.3. Динаміка значень коефіцієнтів ділової активності ТОВ «БК Роднічок» за період 2021-2023 років

Аналіз фінансового стану ТОВ «БК Роднічок» виявив як позитивні, так і негативні тенденції. З одного боку, підприємство має позитивну динаміку збільшення статутного капіталу та переважно фінансується за рахунок власних коштів, що свідчить про його фінансову стабільність. З іншого боку, аналіз коефіцієнтів ліквідності та фінансової стійкості вказує на певні проблеми. Зокрема, низький коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про недостатність найбільш ліквідних активів для покриття поточних зобов'язань, а низький

коефіцієнт фінансової незалежності та високий коефіцієнт фінансової залежності вказують на недостатню фінансову стійкість та високий рівень фінансових ризиків. Крім того, спостерігається уповільнення оборотності запасів та дебіторської заборгованості, що може негативно впливати на фінансовий цикл підприємства. Для покращення фінансового стану підприємству рекомендується оптимізувати структуру капіталу, покращити управління оборотним капіталом та розробити ефективну систему управління фінансовими ризиками.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМКИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ФОРМУВАННЯ Й ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Підвищення прибутковості підприємства: ключові напрями та фактори

Прибуток є головним показником, що відображає фінансові результати діяльності підприємства та його виробничу мету. Прибуток – це основне фінансове джерело розвитку бізнесу, за допомогою нього визначається рівень рентабельності (тобто, прибутковості) і ефективність роботи підприємства. Більшість прибутку складається з різниці між доходом від самого продажу продукту та витратами на виробництво на той самий умовний продукт. Якщо витрати компанії перевищують виручку від продажів – компанія зазнає збитків.

Прибуток, отриманий підприємством, може бути спрямований на задоволення різних потреб. По-перше, прибуток використовується для формування державних фінансових ресурсів, фінансування видатків бюджету; це досягається шляхом вилучення певної частини прибутку підприємства до державного бюджету. По-друге, прибуток є тим самим джерелом формування власних фінансових ресурсів підприємства.

Факторний аналіз базується на побудові факторної моделі, у якій самі фактори мають причинно-наслідковий зв'язок з індексом ефективності. Вплив кожного фактора окремо на показник ефективності визначається за допомогою методу підстановки рядків, зважаючи на те що показник продуктивності розраховується у вигляді моделі детермінованих факторів. Цей метод допоможе визначити ступінь впливу певних факторів на зміну значення індексу ефективності шляхом поступової підміни основного значення кожного індексу на величину ефективності, яка дорівнює фактичному значенню звітного

періоду.

Для проведення факторного аналізу фінансових результатів діяльності ТОВ «БК Роднічок», використовуватиметься метод ланцюгових підстановок за моделлю, яка наведена нижче:

$$y = x_1 - \frac{x_1 + x_2}{100} \quad (3.1)$$

Де x_1 – це чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг, тис. грн.;

x_2 – частка собівартості в чистому доході від реалізації товарів, робіт, послуг, %;

y – чистий прибуток, тис. грн.

Для детального розуміння факторів, що впливають на прибутковість ТОВ «БК Роднічок», проведемо факторний аналіз фінансових результатів діяльності підприємства за період 2021-2023 рр. Використаємо метод ланцюгових підстановок, який дозволяє кількісно оцінити вплив окремих факторів на зміну чистого прибутку. В якості базової моделі візьмемо формулу чистого прибутку як різницю між чистим доходом від реалізації та собівартістю реалізованої продукції. Вихідні дані для аналізу представлені у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Вихідні дані для факторного аналізу фінансових результатів ТОВ «БК Роднічок» 2021-2023 рр.

Показники	Роки			Абсолютне відхилення	
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022
Чистий дохід від реалізації продукції, тис. грн (x_1)	23384,60	26309,10	32934,00	2924,50	6624,90
Собівартість реалізованої продукції, тис грн	21042,50	23576,00	28946,00	2533,50	5370,00
Частка собівартості, % (x_2)	89,98	89,61	87,89	-0,37	-1,72
Чистий прибуток, тис. грн (y)	1071,70	1318,60	1689,60	246,90	371,00

Результати факторного аналізу, отримані за допомогою методу

ланцюгових підстановок, дозволяють кількісно оцінити вплив кожного фактору на зміну чистого прибутку ТОВ «БК Роднічок» та представити їх у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2. Результат факторного аналізу фінансових результатів ТОВ «БК Роднічок» 2021-2023 рр.

Показники	2022/2021	2023/2022
Вплив чистого доходу від реалізації продукції, тис. грн	2924,50	6624,90
Вплив частки собівартості в чистому доході від реалізації продукції, тис. грн	-2677,60	-6103,90
Загальний вплив факторів на величину чистого прибутку, тис. грн	246,90	371,00

Чистий дохід від реалізації продукції зростав щорічно. У 2022 році зростання склало 2924,50 тис. грн, що на 12,5% більше у порівнянні з 2021 роком. У 2023 році зростання прискорилося і становило 6624,90 тис. грн, або на 25,2% більше у порівнянні з 2022 роком. Це свідчить про стабільне покращення продажів і загальне зростання бізнесу.

Собівартість реалізованої продукції також зростала протягом аналізованого періоду. У 2022 році вона зросла на 2533,50 тис. грн, що становить 12,0% у порівнянні з 2021 роком. У 2023 році зростання собівартості було ще більшим — на 5370,00 тис. грн, або на 22,8% більше у порівнянні з 2022 роком. Хоча собівартість зростала, її темпи зростання були меншими, ніж темпи зростання чистого доходу.

Частка собівартості в чистому доході знижувалася, що є позитивним показником. У 2022 році вона зменшилася на 0,37 процентних пунктів у порівнянні з 2021 роком, а у 2023 році — на 1,72 процентних пунктів у порівнянні з 2022 роком. Це означає, що компанія ефективно контролює витрати, і собівартість продукції знижується відносно до доходів, що позитивно впливає на рентабельність.

Чистий прибуток компанії також зростав. У 2022 році він зріс на 246,90

тис. грн, що на 23,0% більше у порівнянні з 2021 роком. У 2023 році зростання прибутку було ще більшим — на 371,00 тис. грн, або на 28,1% більше у порівнянні з 2022 роком. Зростання чистого прибутку свідчить про підвищення ефективності діяльності компанії та покращення фінансових результатів.

Узагальнюючи, можна зазначити що з 2021 до 2023 року чистий дохід від реалізації ТОВ «БК Роднічок» збільшився на 9560,40 тис. грн. Це свідчить про зростання обсягів продажів або підвищення цін. Частка собівартості в чистому доході зменшилася на 2,17%. Це свідчить про оптимізацію виробничих процесів, зниження цін на сировину або покращення використання ресурсів. Чистий прибуток ТОВ «БК Роднічок» збільшився на 617,90 тис. грн. Це свідчить про те, що компанія стала більш рентабельною. Найбільший вплив на зміну прибутку мала зміна чистого доходу (6624,90 тис. грн.), частка собівартості мала негативний вплив (-6103,90 тис. грн.). ТОВ «БК Роднічок» продемонструвало позитивну динаміку розвитку в 2022-2023 роках.

Аналіз фінансових результатів ТОВ «БК Роднічок» показує позитивну динаміку зростання чистого прибутку, що обумовлено збільшенням чистого доходу від реалізації та зниженням частки собівартості. Це свідчить про ефективність операційної діяльності підприємства та його здатність генерувати прибуток. Факторний аналіз фінансових результатів дозволяє виявити основні фактори, що впливають на прибуток підприємства, та розробити заходи щодо його подальшого збільшення.

Прогнозування прибутковості підприємства є важливим інструментом стратегічного управління, який дозволяє оцінити потенційний фінансовий результат діяльності у майбутньому. Цей процес базується на аналізі історичних даних, поточних тенденцій ринку, макроекономічних показників та внутрішніх факторів підприємства. Результати прогнозування використовуються для прийняття обґрунтованих рішень щодо інвестицій, розширення діяльності, оптимізації витрат та інших аспектів управління, спрямованих на забезпечення сталого розвитку та максимізацію прибутку.

Для прогнозу чистого прибутку підприємства на 2024 рік, виходячи з

наявних даних за 2021, 2022 та 2023 роки, а також середнього відсотка зростання, використовуємо формулу експоненційного зростання:

$$P_{2024}=P_{2023}\times(1+r) \quad (3.2)$$

Де P_{2024} — прогнозований чистий прибуток на 2024 рік;

P_{2023} — чистий прибуток за 2023 рік;

r — середній відсоток зростання (у десятковому вигляді).

Середній відсоток зростання 25% було обрано на основі аналізу історичних даних підприємства за період 2021-2023 років. Цей показник відображає середнє річне зростання чистого прибутку за зазначений період.

Розрахуємо прогнозований прибуток:

$$P_{2024}=1689,6\times(1+0,25)$$

$$P_{2024}=2112 \text{ тис. грн.}$$

Графік прогнозу чистого прибутку підприємства н 2024 рік наведено на рис. 3.1. На основі наявних даних за період 2021-2023 років, було здійснено прогноз чистого прибутку на 2024 рік, який становить 2112 тис. грн. Графік наочно демонструє тенденцію поступового збільшення прибутку та дозволяє оцінити майбутні фінансові перспективи підприємства.

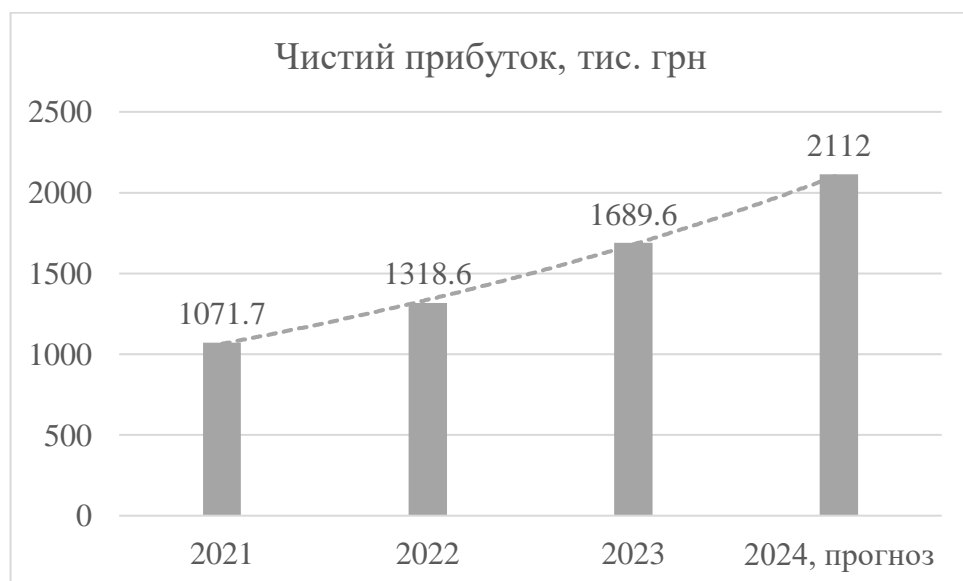


Рисунок 3.1. Графік прогнозу чистого прибутку ТОВ «БК Роднічок» на 2024 рік.

Отже, для підвищення прибутковості підприємства рекомендується продовжувати політику зниження собівартості продукції, активізувати маркетингову діяльність, розширювати ринки збуту та збільшувати обсяги продажів. Також важливо враховувати зовнішні фактори, такі як зміни в законодавстві, економічна ситуація в країні та світі, конкурентне середовище тощо. Зважаючи на ці рекомендації, підприємство в 2024 році має можливість отримати прибуток у розмірі 2112 тис. грн., що є позитивною ознакою діяльності підприємства.

3.2 Резерви зміцнення фінансового стану підприємства

Глобальні тенденції розвитку мають суттєвий вплив на стратегічний напрямок розвитку бізнесу. Якщо компанія не пристосовується до змін на ринку, її конкурентність знижується і як наслідок цього бізнес може взагалі відстати від тенденцій ринку. До прикладу, разом з появою штучного інтелекту та технологій автоматичного виробництва, компанії мають бути готовими приймати та використовувати ці «плюшки» в роботі задля підвищення ефективності виробництва.

Крім того, зростаючий попит на продукти, які зменшують вплив на навколишнє середовище можуть змусити компанії змінити свої виробничі завдання та мету. Абсолютно будь який виробничий бізнес має бути підготовленим до використання екологічно чистих матеріалів, виробляти відновлювану енергію та скорочувати викиди в атмосферу.

Зовнішні фактори, що впливають на діяльність ТОВ «БК Роднічок», можна відобразити у вигляді рисунку 3.2.



Рисунок 3.2. Зовнішні фактори, що впливають на діяльність ТОВ «БК Роднічок».

Важливим кроком у поліпшенні фінансового становища компанії є визначення оптимальної співзалежності капіталу і боргу. Це дозволяє мінімізувати фінансовий ризик і максимізувати прибутковість. Досягнення оптимального результату ліквідності компанії здійснюється з використанням механізму операційної фінансової стабільності, заходів, які спрямовані одночасно як і на скорочення зобов'язань, так і на збільшення валюти активів для забезпечення цих зобов'язань.

Зменшити фінансові зобов'язання в ТОВ «БК Роднічок» можна наступними способами:

1. Зменшення суми постійних витрат.
2. Умовно знизити рівень змінних витрат.
3. Продовження термінів кредиторської заборгованості за товарними операціями.
4. Відстрочена виплата дивідендів і відсотків.

Збільшити суму грошової маси можна за допомогою рефінансування дебіторської заборгованості (шляхом примусового стягнення, конфіскації, факторингу та ін.), за рахунок скорочення умов видачі комерційних кредитів прискорити продажі, оптимізувати інвентаризацію матеріальних активів. Також під час фінансової кризи керівництву варто прийняти рішення і про скорочення розміру страховки, страхового покриття. Простішим шляхом буде звичайне збільшення продажів товарів та послуг, продаж частини основних оборотних засобів та рефінансування діяльності. Скоротити виробничий грошовий потік можна зменшивши витрати, пов'язані з виробництвом та покриттям прибутку.

Компанії необхідно посилити свою маркетингову політику для просування своєї продукції. Це важливо для реклами, упаковки, виробництва якісних продуктів, торгівлі самим брендом.

Одним із недоліків та проблем маркетингової діяльності є товарна політика. Асортимент не є достатньо широким, присутнє нечітке визначення позиціонування продукції, а також недостатнє врахування суспільних потреб, як вказувалось вище. Також, слід приділяти більше уваги транспортному

забезпеченню: це дує у вигляді забруднення навколишнього середовища та збільшення транспортних витрат. Врахування цих зауважень сприятиме підвищенню екологічності виробництва та ефективно повпливає на репутацію бренду.

Що стосується цінової політики, то менеджери підприємства використовують модель середніх або низьких цін за рахунок постійної клієнтури. Проте, це не надає конкурентні переваги для підприємства. Варто переконатися, що ціна відповідає якості обслуговування, в той же час була конкурентоспроможною. Виконання цього пункту буде своєчасним для підприємства, адже раніше було встановлено, що витрати на виробництво та надання послуг фактично зросли в період 2021-2023 років. У такому випадку підняття цін може суттєво допомогти покриттю витрат і зберегти прибутки підприємства.

Щодо диверсифікації послуг, то рекомендується розглянути можливість складських послуг, доставки товарів з залученням іноземних посередників або використовувати спеціальний транспорт.

Також варто проводити агресивну маркетингову діяльність, а саме створити незалежний відділ маркетингу, який сприятиме створенню комплексної та гнучкої системи, що адаптується до запитів споживачів та змін ринку.

Зважаючи на результати аналізу фінансового стану ТОВ "БК Роднічок", можна запропонувати наступні конкретні заходи щодо вирішення виявлених проблем з ліквідністю та фінансовою стійкістю. Оптимізацію управління запасами варто організувати впроваджуючи систему управління запасами "точно в строк" для зменшення обсягу запасів на складі. Здійснювати регулярний аналіз та перегляд номенклатури запасів з метою виявлення та реалізації неліквідних позицій. Переглянути укладання договорів з постачальниками з більш гнучкими умовами постачання, що дозволить зменшити обсяги запасів на складі.

На рисунку 3.3 представлено практичні кроки для оптимізації фінансових

ресурсів, спрямованих на покращення фінансового стану підприємства ТОВ «БК Роднічок» та досягнення його фінансової стабільності й успішного розвитку. Кожен крок має свої підцілі та альтернативні рішення, що дозволяє обрати найбільш ефективний шлях.

Збільшення обсягу найбільш ліквідних активів	Збільшення частки власного капіталу	Оптимізація структури зобов'язань
<ul style="list-style-type: none"> • Розміщення вільних грошових коштів на короткострокових депозитах або в інших високоліквідних фінансових інструментах. • Оптимізація графіка платежів з метою забезпечення достатнього рівня грошових коштів на поточних рахунках. 	<ul style="list-style-type: none"> • Випуск акцій або облігацій для залучення капіталу на фондовому ринку. • Збільшення нерозподіленого прибутку шляхом спрямування більшої частини прибутку на розвиток підприємства. 	<ul style="list-style-type: none"> • Використання альтернативних джерел фінансування, таких як лізинг або торговельне кредитування. • Рефінансування короткострокових кредитів у довгострокові, що дозвоить зменшити ризик раптового виникнення потреби у великих виплатах.

Рисунок 3.3. Практичні кроки для оптимізації фінансових ресурсів на ТОВ «БК Роднічок».

Для узагальнення вищевказаних факторів, котрі сприяють покращенню фінансовому стану підприємства, скористуємось підходом, в якому всі рішення показуються у вигляді «дерева рішень».

Дерево рішень – це тип блок-схеми, який показує чіткий шлях для прийняття рішень. Коли діло доходить до аналізу даних, це свого роду алгоритм, який використовується менеджерами управління для класифікації даних. Окрім цього, дерева рішень найчастіше використовуються для аналізу даних, в галузі прогнозування аналітики та регресії.

На рисунку 3.4 наведено дерево цілей покращення фінансового стану підприємства.

З даних рисунку 3.4 видно, що для досягнення мети варто виконати ряд вторинних завдань, такі як: максимізація прибутку, зменшення витрат,

підвищення платоспроможності, збільшення обсягів продажу.

Таким чином, щоб досягти максимізації прибутку, слід використати, як альтернативні рішення: збільшити ціни на вироблену продукцію або ж впроваджувати заходи по зниженню собівартості. Задля зменшення витрат варто підвищити продуктивність праці, або ж використовувати виробниче обладнання завантажуючи його по максимуму. Збільшення обсягів продажу можна досягти завдяки покращенням якості продукції та рекламної кампанії. Головне джерело підвищення платоспроможності – зменшення дебіторської заборгованості.



Рисунок 3.4. Дерево цілей покращення фінансового стану ТОВ «БК Роднічок».

Зміцнення фінансового стану підприємства є важливим завданням, яке вимагає комплексного підходу. Для цього необхідно оптимізувати структуру капіталу, покращити управління оборотним капіталом, розробити та впровадити ефективну систему управління фінансовими ризиками, а також активізувати маркетингову діяльність. Важливим аспектом є також врахування зовнішніх факторів, що впливають на діяльність підприємства.

ВИСНОВКИ

За результатами проведеної роботи протягом проходження практики можна зробити наступні висновки.

Товариство з обмеженою відповідальністю будівельна компанія «Роднічок» – це підприємство на ринку з виробництва та постачання будівельних матеріалів.

Статутний капітал ТОВ «БК Роднічок» сформований за рахунок внесків учасників та поділений на частки, розмір якого встановлюється статутом. Зареєстрований (пайовий) капітал протягом 2021-2023 рр. збільшився від 3 000 тис. грн. у 2021 році до 10 000 тис. грн. у 2023 році. Організацію фінансового менеджменту на підприємстві проводить бухгалтерія, очолювана головним бухгалтером.

Джерела фінансування основного та оборотного капіталу ТОВ «БК Роднічок» можна поділити на власні та позикові. Протягом 2021-2023 рр. фінансування активів підприємства відбулось в основному за позикових коштів.

У 2021 р. підприємство отримало чистий прибуток у сумі 1071,7 тис. грн, у 2022 р. 1318,6 тис. грн., у 2023 р. чистий прибуток становив 1689,6 тис. грн.

На основі проведеного аналізу фінансового стану ТОВ «БК Роднічок» за 2021-2023 рр. можна зробити висновок, що за аналізований період фінансовий стан підприємства покращився. В нього є резерви для забезпечення стабільної та безперебійної роботи на ринку.

Для покращення діяльності підприємства рекомендується провести наступні організаційно-технічні та економічні заходи. Проведений аналіз фінансово-господарського стану ТОВ «БК Роднічок» дозволяє зробити ряд важливих висновків та сформулювати рекомендації щодо підвищення ефективності його діяльності.

По-перше, підприємство демонструє позитивну динаміку збільшення статутного капіталу, що свідчить про його фінансову стабільність та потенціал

для розвитку. Це є позитивним сигналом для інвесторів та кредиторів, оскільки свідчить про здатність підприємства генерувати прибуток та забезпечувати своєчасне виконання зобов'язань.

По-друге, аналіз структури джерел фінансування показує, що підприємство в основному покладається на власні кошти, що знижує ризик фінансової залежності від зовнішніх кредиторів. Проте, варто звернути увагу на зростання поточних зобов'язань, особливо кредиторської заборгованості, що може негативно вплинути на ліквідність підприємства у короткостроковій перспективі.

По-третє, аналіз показників ліквідності свідчить про наявність певних проблем у забезпеченні поточної платоспроможності. Зокрема, коефіцієнт абсолютної ліквідності значно нижчий за нормативне значення, що вказує на недостатність найбільш ліквідних активів для покриття поточних зобов'язань. Це може створювати ризики для підприємства у випадку непередбачених фінансових труднощів.

Аналіз показників фінансової стійкості виявляє недостатню фінансову незалежність підприємства та високий рівень фінансових ризиків. Це пов'язано з низьким значенням коефіцієнта фінансової незалежності та високим значенням коефіцієнта фінансової залежності. Для зміцнення фінансової стійкості підприємству необхідно збільшувати частку власного капіталу та оптимізувати структуру зобов'язань. Аналіз показників ділової активності свідчить про ефективне використання активів підприємства, зокрема оборотних активів. Проте, спостерігається уповільнення оборотності запасів та дебіторської заборгованості, що може негативно впливати на фінансовий цикл підприємства та його ліквідність.

Факторний аналіз фінансових результатів показує позитивну динаміку зростання чистого прибутку, що обумовлено збільшенням чистого доходу від реалізації та зниженням частки собівартості. Це свідчить про ефективність операційної діяльності підприємства та його здатність генерувати прибуток.

З огляду на виявлені проблеми та ризики, для підвищення ефективності

формування та використання фінансових ресурсів підприємства рекомендується:

1. Оптимізувати структуру капіталу шляхом збільшення частки власного капіталу та зменшення частки позикових коштів. Це можна досягти шляхом залучення додаткових інвестицій, реінвестування прибутку або випуску акцій.

2. Покращити управління оборотним капіталом, зокрема, шляхом прискорення оборотності запасів та дебіторської заборгованості. Це можна зробити шляхом впровадження ефективних систем управління запасами, поліпшення роботи з дебіторами та оптимізації умов розрахунків з постачальниками.

3. Продовжувати політику зниження собівартості продукції шляхом впровадження нових технологій, оптимізації виробничих процесів та підвищення ефективності використання ресурсів.

4. Розробити та впровадити ефективну систему управління фінансовими ризиками, яка дозволить ідентифікувати, оцінювати та контролювати фінансові ризики, пов'язані з діяльністю підприємства.

5. Активізувати маркетингову діяльність, розширювати ринки збуту та збільшувати обсяги продажів. Це можна досягти шляхом проведення маркетингових досліджень, розробки нових продуктів та послуг, удосконалення системи просування та збуту продукції.

Впровадження цих рекомендацій дозволить підприємству підвищити свою фінансову стійкість, ефективність діяльності та конкурентоспроможність на ринку. Важливо розуміти, що фінансове управління є безперервним процесом, який вимагає постійного моніторингу, аналізу та коригування відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища. Тільки таким чином підприємство зможе забезпечити свій сталий розвиток та досягти стратегічних цілей.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Адонін С.В., Калашнікова Ю.М., Смолянський А.А. Управління діловою активністю підприємства в сучасних умовах. Ефективна економіка. № 12. 2021. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=9739>.
2. Балахонова О.В. Узагальнення складових економічного потенціалу підприємства і механізм його розвитку. Ринкова економіка: сучасна теорія і практика управління. 2021. Том 20. № 2 (48). С. 98-115.
3. Балахонова О.В. Формування багаторівневої системи планування розвитком економічного потенціалу підприємства. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету: зб. наук. праць. 2021. № 47. С. 4-13.
4. Банера Н. П., Гелей Л. О. Фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва: оцінка та шляхи підвищення інформативності показників. Науковий погляд: економіка та управління. 2021. № 1 (71). С. 55–62. DOI: <https://doi.org/10.32836/2521-666X/2021-71-10>.
5. Білошкурський, М., Заїчко, І., & Ковернінська, Ю. (2023). Фінансовий аналіз резервів прибутку для активізації інвестиційно-інноваційної діяльності підприємства. *Journal of Innovations and Sustainability*, 7(2). 10. <https://doi.org/10.51599/is>. 2023.07.02.10.
6. Гаватюк Л. С., Пілат А. К. Удосконалення системи управління рентабельністю як умова ефективного функціонування підприємств. Вісник Хмельницького національного університету 2020, № 2. С. 47-50.
7. Данілов О.Д., Паєнтко Т.В. Фінанси підприємств у запитаннях і відповідях. URL: https://pidru4niki.com/12140310/finansi/finansi_pidpriyemstv_u_zapitannyah_i_vidpovidyah.
8. Жук Н. Аналіз фінансового стану як доміантний індикатор фінансової безпеки підприємств. Вісник економіки. 2022. Вип. 4. С. 97-112. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vtneu_2022_4_9 (дата звернення: 13.04.2024).

9. Зайцева-Чіпак Н. О., Саприкіна М. А., Гондюл О. Д. Дослідження «Future of Work 2030: як підготуватись до змін в Україні» реалізовує Центр «Розвиток корпоративної соціальної відповідальності» (Career Hub, експертна платформа) в межах програми «Мріємо та діємо». URL: <https://csr-ukraine.org/wp-content/uploads/2021/07/Future-of-Work-researchUkr.pdf>.
10. Закон України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 № 1576-XII URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1576-12#Text>. (дата звернення: 01.04.2024)
11. Качула С. В. Ліквідність як характеристика фінансового стану сільськогосподарського підприємства / С. В. Качула, Б. В. Погорелов // Агросвіт. – 2022. – № 22. – С. 40-45. – Режим доступу : <https://dspace.dsau.dp.ua/handle/123456789/7755>.
12. Коефіцієнт поточної ліквідності (Коефіцієнт покриття). Фінансовий аналіз та висновок. URL: <https://analizua.com/slovník-ekonomichnikh-terminiv/256-pokaznik-potochnoji-likvidnosti-pokaznik-pokrittya> (дата звернення: 15.04.2024).
13. Коефіцієнт фінансової автономії (Коефіцієнт фінансової незалежності). Фінансовий аналіз та висновок. URL: <https://analizua.com/slovníkekonomichnikh-terminiv/346-pokaznik-finansovoji-avtonomiji-pokaznik-finansovoji-nezalezhnosti> (дата звернення: 15.04.2024).
14. Колесніченко А.С. Компаративний аналіз форми фінансової звітності "Баланс" для малих та середніх підприємств. Фінанси України. 2022. № 10. С. 115-125. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fu_2022_10_9 (дата звернення: 15.07.2023).
15. Кисіль, Я., Кисіль, М., & Тітенко, З. (2023). Рентабельність як основний показник ефективності управління активами підприємства. *Молодий вчений*, 9 (121), 18-21. <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2023-9-121-4>.
16. Колісник О. П., Томша А. О. Особливості формування та розподіл прибутку підприємства. Економіка та суспільство. 2021. № 25. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-25-15>.

17. Комплексний економічний аналіз господарської діяльності. URL: https://studme.com.ua/1584072010432/ekonomika/kompleksnyu_ekonomicheskyy_anali_z_hozyaystvennoy_deyatelnosti.htm.
18. Кононенко Л., & Юрченко О. (2023). Інформаційне забезпечення формування стратегії підприємства: сучасний стан, проблеми та перспективи. Економічний простір, 2023. Вип. 185. С. 66-69. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/185-12>.
19. Кононенко Л.В., Сисоліна Н.П., Чумаченко О.С. Звітність підприємств в умовах сталого розвитку: сучасний стан, проблеми, перспективи, інформаційне забезпечення. Центральнoукраїнський науковий вісник. Економічні науки. 2021. Вип. 6. С. 179-186. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npkntu_e_2021_6_19.
20. Костюк О.М. Економічний аналіз фінансових результатів підприємства. Підруч. для студ. вищ. навч. закл. URL: <http://library.if.ua/books/89.html>.
21. Корбутяк А.Г. Особливості планування рівня рентабельності вітчизняних підприємств в сучасних умовах / А.Г. Корбутяк, Н.Я. Сокровольська // Науковий вісник Херсонського державного університету, Серія «Економічні науки». – Вип.24. – Ч.2 - 2017. – С.178-188.
22. Корбутяк А., Привалов, А. (2023). Управління прибутком підприємства в сучасних умовах господарювання. Молодий вчений, 5 (117), 149-153. URL: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2023-5-117-29>.
23. Краузе О. І., Піняк І. Л., Шпилик С. В. Маркетинговий стратегічний аналіз конкурентного потенціалу комерційного підприємства. Галицький економічний вісник. № 3. 2022. С. 81–90. DOI: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2022.03.081.
24. Круглова, О., Козуб, В., Козуб, С., Наумова, Т., Акімова, Н., & Твердохліб, К. (2023). Уплив економічних та неекономічних чинників на рентабельність підприємства. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 1(48), 193–205. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.48.2023.3918>.
25. Левкович О.В., Воробйова А.О. Аналітичні основи ліквідності та платоспроможності підприємства. Ефективна економіка. 2022. С. 89 – 91. URL:

<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=10307>.

26. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств: від 28.07.2006 р. № v0006626-06. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0006626-06#Text>.

27. Нагорний, П.Д., і Д.С. Базюк. 2023. «Оцінка фінансового стану як передумова ефективного управління підприємством». *Трансформаційна економіка*, вип. 1 (01) (Березень), 44-49. <https://doi.org/10.32782/2786-8141/2023-1-8>.

28. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність»: Наказ Міністерства фінансів України. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/z033613/print1395393134969466> (дата звернення: 15.04.2024).

29. Петик Л. О Ділова активність промислових підприємств України / Л. О. Петик, В. А. Фелісеєв // *Економічний простір*. – 2022. – № 181. – С. 188-191.

30. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n17> (дата звернення – 01.03.2024).

31. Савченко В., Кононенко Л., Назарова Г. 2023. «Використання методів фінансового аналізу при виконанні аудиторських процедур». *Економіка та суспільство*, вип. 52 (Червень). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-52-38>.

32. Синькевич Н. І. Економічний аналіз: перспективи розвитку в умовах діджиталізації економіки / Надія Синькевич, Ольга Краузе // *Галицький економічний вісник*. — Т. : ТНТУ, 2023. — Том 81. — № 2. — С. 7–15. — (Економіка). https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2023.02.007.

33. Слободяник Ю., Багацька К., Корбутяк А. (2021). Ефективність формування капіталу підприємств комунального господарства: випадок України. *Незалежний журнал управління та виробництва*. 12(3). С. 349-358. URL: https://redib.org/Record/oai_articulo3189150-efficiency-capital-formation-utility-enterprises-case-ukraine.

34. Сметанюк О. А., Причепя І. В., Білоконь Т. М. Особливості аналізу

фінансового стану підприємства в умовах обмежених обсягів інформаційного забезпечення. Ефективна економіка. 2022. № 9.

URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2022_9_22 (дата звернення: 15.03.2024).

35. Смерічевський С.Ф., Арф'єва О. В., Пілецька С. Т. Формування стратегічних рішень при управлінні змінами на підприємстві. Бізнес Інформ. 2022. №6. С. 108–117.

36. Співак С. Роль комп'ютерних програм для аналізу фінансово-господарського стану підприємства [Електронний ресурс] / Сергій Співак, Ірина Дідик, Тарас Скурський, Ольга Житко // Соціально-економічні проблеми і держава. — 2021. — Вип. 2 (25). — С. 702-707. — Режим доступу: <http://sepd.tntu.edu.ua/images/stories/pdf/2021/21ssmgsp.pdf>.

37. Швед В. В. Китайська система соціального кредиту : ключові особливості та можливість використання в Україні. Вісник соціально-економічних досліджень: зб. наук. праць. Одеса : Одеський національний економічний університет. 2021. № 2 (77). С. 41-53.

38. Юдіна С. В., Ситнік О. О. Чинники, що впливають на обсяг прибутку підприємства. Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка». 2022. Вип. 13. С. 184–190. <https://doi.org/10.32782/2708-0366/2022.13.22>.

39. Яцух О., Захарова Н. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. 2018. Т. 29 (68), № 3. С. 177–179. URL: http://econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2018/29_68_3/35.pdf.

40. Alvarez, T., Sensini, L., & Vazquez, M. (2021). Working capital management and profitability: Evidence from an emergent economy. *International Journal of Advances in Management and Economics*, 11(1), 32-39. Retrieved from <https://managementjournal.info/index.php/IJAME/article/view/689/573>.

41. Braslavska O. V., Penkova O. H., Plets I. I., Sus T. Y. et al. Management of the higher education institutions innovative potential: formalization and evaluation. *Revista Inclusiones*. 2020. Vol. 7. No. 4. Pp. 624–645. URL: <https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/1575>.

42. Costing and profitability management for competitive advantage URL :

<https://www2.deloitte.com/us/en/pages/operations/articles/costing-and-profitability-management.html>.

43. Hao Z., Zhang X., Wei J. Research on the effect of enterprise financial flexibility on sustainable innovation. *Journal of Innovation & Knowledge*. 2022. Vol. 7. No. 2. 100184. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100184>.

44. Khalatur S., Masiuk Y., Kachula S., Brovko L., Karamushka O., Shramko I. (2021). Entrepreneurship development management in the context of economic security, *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. vol. 9 (1). pp. 558—573. [https://doi.org/10.9770/jesi.2021.9.1\(35\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2021.9.1(35)).

45. Nguyen, T. N. L., & Nguyen, V. C. (2020). The determinants of profitability in listed enterprises: A study from Vietnamese stock exchange. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(1), 47-58. DOI: <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no1.47>.

46. Profitability and cost management URL : <https://www.profitand.com/solutions-profitability-cost-management>.

47. There is a secret to success: Linking customer experience management practices to profitability URL : <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0969698923000851>.

48. Nguyen, V. D., Ho, M. T., & Vuong, Q. H. (2019). Determinants of Vietnamese listed firm performance: Competition, wage, CEO, firm size, age, and international trade. *Journal of Risk and Financial Management*, 12(2), 62. DOI: <https://doi.org/10.3390/jrfm12020062>.

49. YouControl — сервіс перевірки контрагентів URL : https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/21440625/.

ДОДАТКИ

Додаток А

Показники	Роки			Абсолютне відхилення (+,-)		Відносне відхилення (%)		Питома вага, %		
	2021	2022	2023	2023-2021	2023-2022	2023 - 2021	2023 - 2022	2021	2022	2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Необоротні активи										
Нематеріальні активи	0	30,9	24,3	24,3	-6,6	-	-	0,00	0,67	0,20
Первісна вартість	0	44,1	44,1	44,1	0	-	-	0,00	0,96	0,36
Накопичена амортизація	0	-13,2	-19,8	-19,8	-6,6	-	-	0,00	-0,29	-0,16
Основні засоби:	3565,5	4427,3	6752,7	3187,2	2325,4	0,9	0,5	88,08	96,26	55,87
первісна вартість	3978,6	6087,9	8580,8	4602,2	2492,9	1,2	0,4	98,29	132,37	70,99
знос	-413,1	1660,6	1828,1	-1415	-167,5	3,4	0,1	-10,21	-36,11	15,12
Інші необоротні активи	482,3	141,1	5310	4827,7	5168,9	10,0	36,6	11,92	3,07	43,93
Усього	4047,8	4599,3	12087	8039,2	7487,7	2,0	1,6	100,00	100	100
Оборотні активи										
Запаси	6378,1	10327,8	10667,3	4289,2	339,5	0,7	0,0	54,13	67,31	64,45
Поточна дебіторська заборгованість	2748,8	2043,1	4869	2120,2	2825,9	0,8	1,4	23,33	13,32	29,42
Гроші та їх еквіваленти	1905,7	2457,5	929	-976,7	-1529	-0,5	-0,6	16,17	16,02	5,61
Інші оборотні активи	750,5	514,1	46,3	-704,2	-467,8	-0,9	-0,9	6,37	3,35	0,28
Усього	11783,1	15342,5	16551,6	4768,5	1209,1	0,4	0,1	100	100	100

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова
звітність"
(пункт 4 розділу I)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди		
		2024	01	01
ТОВ "Будівельна компанія Роднічок"	за ЄДРПОУ	43570363		
Територія ЧЕРНІВЕЦЬКА	за КАТОРТГ 1	UA73060010010023298		
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	10		
Вид економічної діяльності Виготовлення виробів із бетону для будівництва	за КВЕД	23.61		
Середня кількість працівників, осіб 34				
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон Індустріальна, буд. 4, с. ВОЯНИ, НОВОСЕЛИЦЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРНІВЕЦЬКА обл., 60321		0509128046		

1.Баланс на 31 грудня 2023 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	Форма № 1-м	Код за ДКУД	1801006
				2	3	4
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	1000	30,9	24,3			
Первісна вартість	1001	44,1	44,1			
Накопичена амортизація	1002	(13,2)	(19,8)			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-			
Основні засоби :	1010	4 427,3	6 752,7			
первісна вартість	1011	6 087,9	8 580,8			
знос	1012	(1 660,6)	(1 828,1)			
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-			
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-			
Інші необоротні активи	1090	141,1	5 310,0			
Усього за розділом I	1095	4 599,3	12 087,0			
II. Оборотні активи						
Запаси :	1100	10 327,8	10 667,3			
у тому числі готова продукція	1103	-	-			
Поточні біологічні активи	1110	-	-			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 043,1	4 869,0			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-			
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-			
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-			
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 457,5	929,0			
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-			
Інші оборотні активи	1190	514,1	46,3			
Усього за розділом II	1195	15 342,5	16 511,6			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-			
Баланс	1300	19 941,8	28 598,6			

Додаток В

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000,0	10 000,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 792,9	4 482,5
Неоплачений капітал	1425	(1 121,5)	(5 621,5)
Усього за розділом I	1495	6 671,4	8 861,0
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 386,5	10 011,9
розрахунками з бюджетом	1620	75,9	37,3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	26,0	39,2
розрахунками з оплати праці	1630	95,7	154,2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 334,9	8 880,7
Усього за розділом III	1695	11 919,0	19 123,3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	19 941,8	28 598,6

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2023 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	32 934,0	26 309,1
Інші операційні доходи	2120	179,0	-
Інші доходи	2240	51,7	38,1
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	33 164,7	26 347,2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(28 946,2)	(23 576,0)
Інші операційні витрати	2180	(1 332,4)	(1 163,2)
Інші витрати	2270	(825,6)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(31 104,2)	(24 739,2)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	2 060,5	1 608,0
Податок на прибуток	2300	(370,9)	(289,4)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	1 689,6	1 318,6

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕП ШУБИГІВАН

ОЛЕКСАНДРОВИЧ

ЕП МІСТРОК

ГРИГОРАШОВА

ОЛЕНА

МИКОЛАІВНА

МІСТРОК-ГРИГОРАШОВА Олена Миколаївна

ШУБИГІВАН ІВАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

¹ Кошикатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (лист 4 розділу 1)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність мікропідприємства

Підприємство	ТОВ "Будівельна компанія Роднічок"	Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01
Територія	ЧЕРНІВЕЦЬКА	за ЄДРПОУ	43570363
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ 1	UA73060010010023 298
Вид економічної діяльності	Виготовлення виробів із бетону для будівництва	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників, осіб	34	за КВЕД	23.61
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон	Індустріальна, буд. 4, с. БОЯНИ, НОВОСЕЛИЦЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРНІВЕЦЬКА обл., 60321		0509128046

на **1. Баланс на** **31 грудня 2022** р. **Форма № 1-мс** Код за ДКУД **1801006**

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :	1010	3 565,5	4 427,3
первісна вартість	1011	3 978,6	6 087,9
знос	1012	(413,1)	(1 660,6)
Інші необоротні активи	1090	482,3	172,0
Усього за розділом I	1095	4 047,8	4 599,3
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6 378,1	10 327,8
Поточна дебіторська заборгованість	1155	2 748,8	2 043,1
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 905,7	2 457,5
Інші оборотні активи	1190	750,5	514,1
Усього за розділом II	1195	11 783,1	15 342,5
Баланс	1300	15 830,9	19 941,8

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	3 000,0	5 000,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 474,3	2 792,9
Неоплачений капітал	1425	(1 000,0)	(1 121,5)
Усього за розділом I	1495	3 474,3	6 671,4
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	9 060,5	7 386,5
розрахунками з бюджетом	1620	56,6	75,9
розрахунками зі страхування	1625	27,9	26,0
розрахунками з оплати праці	1630	103,9	95,7
Інші поточні зобов'язання	1690	1 080,6	4 334,9
Усього за розділом III	1695	10 329,5	11 919,0
Баланс	1900	15 830,9	19 941,8

Додаток Д

за Рік 2022

Форма № 2-мс

Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	26 309,1	23 384,6
Інші доходи	2160	38,1	117,4
Разом доходи (2000 + 2160)	2280	26 347,2	23 502,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(23 576,0)	(21 042,5)
Інші витрати	2165	(1 163,2)	(1 174,5)
Разом витрати (2050 + 2165)	2285	(24 739,2)	(22 217,0)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	1 608,0	1 285,0
Податок на прибуток	2300	(289,4)	(213,3)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	2350	1 318,6	1 071,7

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Е.П. ШУГАНІ
ІВАН
ОЛЕКСАНДР
ОВИЧ

Шугані Іван Олександрович

(ініціали, прізвище)

Мотрюк Олена Миколаївна

(ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність мікропідприємства

Підприємство	ТОВ "Будівельна компанія Роднічок"	Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
Територія	ЧЕРНІВЕЦЬКА	за ЄДРПОУ	43570363		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ 1	UA73060010010023		
Вид економічної діяльності	Виготовлення виробів із бетону для будівництва	за КОПФГ	298		
Середня кількість працівників, осіб	27	за КВЕД	240		
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		23.61		
Адреса, телефон	Індустріальна, буд. 4, с. БОЯНИ, НОВОСЕЛИЦЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРНІВЕЦЬКА обл., 60321				0509128046

1. Баланс на **31 грудня 2021** р. Форма № 1-мс Код за ДКУД **1801006**

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Основні засоби :			
первісна вартість	1010	357,8	3 565,5
знос	1011	363,1	3 978,6
Інші необоротні активи	1012	(5,3)	(413,1)
Усього за розділом I	1090	399,2	482,3
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 694,1	6 378,1
Поточна дебіторська заборгованість	1155	2 065,7	2 748,8
Гроші та їх еквіваленти	1165	126,1	1 905,7
Інші оборотні активи	1190	138,7	750,5
Усього за розділом II	1195	4 024,6	11 783,1
Баланс	1300	4 781,6	15 830,9

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Капітал	1400	500,0	3 000,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	402,6	1 474,3
Неоплачений капітал	1425	(0,1)	(1 000,0)
Усього за розділом I	1495	902,5	3 474,3
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	999,2	9 060,5
розрахунками з бюджетом	1620	0,2	56,6
розрахунками зі страхування	1625	-	27,9
розрахунками з оплати праці	1630	-	103,9
Інші поточні зобов'язання	1690	2 879,7	1 080,6
Усього за розділом III	1695	3 879,1	10 329,5
Баланс	1900	4 781,6	15 830,9

Додаток Ж

2. Звіт про фінансові результати
за _____ Рік 2021Форма № 2-мс
Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	23 384,6	11 486,4
Інші доходи	2160	117,4	194,7
Разом доходи (2000 +2160)	2280	23 502,0	11 681,1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(21 042,5)	(7 736,5)
Інші витрати	2165	(1 174,5)	(3 542,0)
Разом витрати (2050 +2165)	2285	(22 217,0)	(11 278,5)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	1 285,0	402,6
Податок на прибуток	2300	(213,3)	(72,5)
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)	2350	1 071,7	330,1

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕП
ДРУГАНОВСЬКИЙ
В.ВАЛЕРІЙ
ВАЛЕРІЙОВИЧ
ЕП
МОТРИК
ОЛЕНА
МИКОЛАІВНА

Другановський Валерій Валерійович

(ініціали, прізвище)

Мотрик Олена Миколаївна

(ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад