

**Київський національний торговельно-економічний університет**

**Кафедра фінансового аналізу та аудиту**

**ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

**на тему:**

**«Організація та методика аналізу фінансового потенціалу  
приватного підприємства»**

Студента 2 курсу, 4м групи,  
спеціальності 071 «Облік і  
оподаткування»  
спеціалізації «Фінансовий аналіз та  
аудит»

\_\_\_\_\_

*підпис студента*

Зінченка Андрія  
Анатолійовича

Науковий керівник

\_\_\_\_\_

*підпис керівника*

Гоцуляк Володимир  
Дмитрович

Гарант освітньої програми  
д-р екон. наук, доцент

\_\_\_\_\_

*підпис*

Назарова Каріна  
Олександрівна

**Київ 2019**

## РЕФЕРАТ

### ДО ВИПУСКНОЇ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ на тему:

#### **«Організація та методика аналізу фінансового потенціалу приватного підприємства»**

Студента 2 курсу, 4м групи,  
спеціальності 071 «Облік і  
оподаткування»  
спеціалізації «Фінансовий  
аналіз та аудит»

---

*підпис  
студента*

Зінченка Андрія  
Анатолійовича

Науковий керівник  
канд. екон. наук  
доцент

---

*підпис  
керівника*

Гоцуляк Володимир  
Дмитрович

Київ 2019

## РЕФЕРАТ

Випускна кваліфікаційна робота на тему «Організація та методика аналізу фінансового потенціалу приватного підприємства» виконана на матеріалах ПП «Твінтрейд». Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел із 55 найменувань, містить 18 таблиць, 4 рисунків та 7 додатків. Основний зміст випускної кваліфікаційної роботи викладено на 52 сторінках тексту.

Для забезпечення стабільного розвитку підприємства важливими показниками виступає фінансовий потенціал підприємства.

Фінансовий потенціал забезпечує тактичні та стратегічні цілі діяльності підприємства, він прямо впливає на рівень конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості підприємства. Фінансовий потенціал підприємства – це сукупність наявних і потенційних можливостей підприємства щодо мобілізації та нарощення їхнього обсягу і трансформації їх в інші фактори виробництва у відповідності до потреби з метою досягнення стратегічних та тактичних цілей підприємства. Проблема організації та методики аналізу фінансового потенціалу підприємств займалися вітчизняні вчені, серед них є Н.С. Барабаш, Г.В. Митрофанов, Г.О. Кравченко, Т. Толстих, В.О. Кунцевич, В.В. Ковальов, П.А. Стецюк, Г.В. Кучер, П.А. Фомін, К.О. Ільїна, М.М. Брегін та інші.

Незважаючи на велику кількість досліджень і публікацій щодо проблем організації та методики аналізу фінансового потенціалу підприємств, їх аспекти залишаються дискусійними. Бракує конкретних методичних розробок для аналізу і контролю фінансової стійкості і платоспроможності підприємств торгівлі з врахуванням специфіки їх діяльності, що обумовлює актуальність обраної теми випускної кваліфікаційної роботи.

**Метою** випускної кваліфікаційної роботи є оцінка фінансового потенціалу та формування основних напрямів його оптимізації та вироблення рекомендацій з управління фінансами.

Для досягнення поставленої мети у процесі дослідження передбачається вирішення наступних **завдань**:

- дати визначення та розкрити економічну сутність поняття фінансового потенціалу підприємства;
- розглянути принципи формування фінансового потенціалу та методики оцінки фінансового потенціалу;
- на основі вивченої методики зробити структурний аналіз (горизонтальний і вертикальний) активів і пасивів підприємства, провести коефіцієнтний аналіз, визначити рівень фінансового потенціалу та з'ясувати його динаміку;
- запропонувати методи управління та шляхи підвищення фінансового потенціалу.
- розглянути застосування комп'ютерних технологій в аналізі фінансового потенціалу підприємства.

**Об'єктом** дослідження є приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД»

**Предметом дослідження** є процеси аналізу фінансового потенціалу базового підприємства.

**Гіпотеза** випускної кваліфікаційної роботи полягає у припущенні, що використання комплексу відповідних методів та системного підходу до організації та аналізу фінансового потенціалу підприємств дозволить удосконалити інформаційну систему управління та підвищити ефективність прийняття управлінських рішень.

**Наукова новизна роботи** полягає в тому, що на підставі дослідження теорії і практики фінансового аналізу, аналізу фінансового потенціалу підприємств будуть розроблені та запропоновані рекомендації з їх удосконалення, спрямовані на підвищення ефективності діяльності підприємств.

**Практичне значення** полягає у спрямованості на вирішення актуальних проблем ефективного проведення аналізу фінансового потенціалу підприємств в умовах ринкової економіки. Висновки та пропозиції, здобуті в процесі дослідження, спрямовані на вдосконалення методики аналізу фінансового потенціалу. Впровадження методичних розробок і рекомендацій у практичну діяльність підприємств дозволить підприємству раціонально розпоряджатися його активами.

**Публікації.** За темою випускної кваліфікаційної роботи опубліковано наукову працю «Фінансовий потенціал як об'єкт економічного аналізу» в збірнику наукових праць студентів.

**Зміст роботи.** В першому розділі розглянуті теоретичні засади фінансового аналізу підприємства, зокрема, досліджено стан та розвиток фінансового аналізу підприємства, та розкрита економічна характеристика фінансового потенціалу підприємства.

У другому розділі досліджено інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства, досліджено особливості формування облікової інформації щодо аналізу фінансового потенціалу підприємства, розроблено основні блоки організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового потенціалу підприємства.

У третьому розділі досліджено методику аналізу фінансового потенціалу в умовах використання сучасних інформаційних технологій, зокрема проведено загальний аналіз активів і капіталу ПП «Твінтрейд», розглянуто особливості аналізу фінансового потенціалу з використанням сучасних інформаційних технологій.

За результатами проведеного дослідження були зроблені висновки і пропозиції.

## АНОТАЦІЯ

**Зінченко А.А.** «Організація та методика аналізу фінансового потенціалу приватного підприємства»

Випускню кваліфікаційну роботу присвячено дослідженню теоретичних положень та розробці практичних рекомендацій з удосконалення організації та методики аналізу фінансового потенціалу підприємства. Об'єктом дослідження є процес аналізу фінансового потенціалу суб'єкта господарювання. Предметом дослідження є методика та організація аналізу фінансового потенціалу суб'єкта господарювання. В першому розділі розглянуті теоретичні засади фінансового аналізу підприємства. У другому розділі досліджено інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства. У третьому розділі досліджено методику аналізу фінансового потенціалу підприємства в умовах використання сучасних інформаційних технологій. За результатами проведеного дослідження були зроблені висновки і пропозиції.

**Ключові слова:** аналіз, фінансовий потенціал, підприємство.

## АННОТАЦИЯ

**Зинченко А.А.** «Организация и методика анализа финансового потенциала частного предприятия»

Випускную квалификационную работу посвящено исследованию теоретических положений и разработке практических рекомендаций по совершенствованию организации и методики анализа финансового потенциала предприятия. Объектом исследования является процесс анализа финансового потенциала предприятия. Предметом исследования является методика и организация анализа финансового потенциала предприятия. В первом разделе рассмотрены теоретические основы финансового анализа предприятия. Во втором разделе исследовано информационное обеспечение анализа финансового потенциала предприятия. В третьем разделе исследовано методику анализа финансового потенциала предприятия в условиях использования современных информационных технологий. По результатам проведенного исследования были сделаны выводы и предложения.

**Ключевые слова:** анализ, финансовый потенциал, предприятие.

## ANNOTATION

### **Zinchenko AA «Organization and methodology of analysis of financial potential of a private enterprise»**

The final qualification work is devoted to the study of theoretical provisions and the development of practical recommendations for improving the organization and methods of analysis of the financial potential of the enterprise. The object of the study is the process of analyzing the financial potential of an entity. The subject of the study is the methodology and organization of the financial potential of the entity. The first section discusses the theoretical foundations of enterprise financial analysis. The second section explores information support for the analysis of the financial potential of the enterprise. The third section explores the methodology of analysis of the financial potential of the enterprise in the conditions of use of modern information technologies. According to the results of the study, conclusions and suggestions were made.

**Keywords:** analysis, financial potential, enterprise.

**Київський національний торговельно-економічний університет**  
**Факультет обліку, аудиту та інформаційних систем**  
**Кафедра фінансового аналізу та аудиту**  
**Спеціальність «Облік і оподаткування»**  
**Спеціалізація «Фінансовий аналіз та аудит»**

**Затверджую**

Зав. кафедри К.О. Назарова

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**Завдання**  
**на випускню кваліфікаційну роботу студента**

**Зінченка Андрія Анатолійовича**

**1. Тема випускної кваліфікаційної роботи(проекту):** Організація та методика аналізу фінансового потенціалу приватного підприємства (на матеріалах ПП «Твінтрейд»).

Затверджена наказом по університету від 19 жовтня 2018р. № 3841

**2. Термін здачі студентом закінченої роботи (проекту):** “01” 11 2019 р.

**3. Цільова установка та вихідні дані до роботи (проекту):**

**Мета роботи:** оцінка фінансового потенціалу та формування основних напрямів його оптимізації та вироблення рекомендацій з управління фінансами на матеріалах ПП «Твінтрейд».

**Об’єкт роботи:** приватне підприємство «Твінтрейд».

**Предмет роботи:** методика та організація аналізу фінансового потенціалу суб’єкта господарювання.

**4. Перелік графічного матеріалу (з точним визначенням обов’язкових креслень):** таблиці, діаграми і графіки динаміки основних показників, що характеризують діяльність ПП «Твінтрейд».

**5. Консультанти по роботі (проекту), із зазначенням розділів проекту, що стосуються їх:**

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видав	Завдання прийняв
1	Гоцуляк В.Д.		
2	Гоцуляк В.Д.		
3	Гоцуляк В.Д.		

**6. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (проекту) (перелік питань, що їй належить розробити):**

ВСТУП

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА.**

1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства.

1.2. Економічна характеристика фінансового потенціалу підприємства.

Висновки до розділу 1

**РОЗДІЛ 2. ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА.**

2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства.

2.2. Формування облікової інформації щодо аналізу фінансового потенціалу підприємства.

2.3. Організаційно – інформаційна модель аналізу фінансового потенціалу підприємства.

Висновки до розділу 2

**РОЗДІЛ 3. МЕТОДИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА**

3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства.

3.2. Аналіз фінансового потенціалу підприємства.

Висновки до розділу 3

**ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

**ДОДАТКИ**



## 7. Календарний план виконання роботи (проекту)

№ з/п	Назва етапів магістерської роботи (проекту)	Термін виконання етапів роботи (проекту)	
		за планом	фактично
1	Розробка плану ВКР		
2	Написання 1 розділу ВКР		
3	Написання 2 розділу ВКР		
4	Написання 3 розділу ВКР		
5	Написання вступу та висновків ВКР		
6	Представлення роботи на кафедрі		
7	Підготовка доповіді та ілюстрованого роздавального матеріалів		
8	Попередній захист ВКР		

Дата видачі завдання « 20 » лютого 2018р.

**Керівник випускної кваліфікаційної роботи**

\_\_\_\_\_ к.е.н. Гоцуляк В.Д.

**Гарант освітньої програми**

\_\_\_\_\_ д.е.н. Назарова К.О.

**Завдання прийняв до виконання студент-дипломник**

\_\_\_\_\_ Зінченко А.А.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи аналізу фінансового потенціалу підприємства	10
1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства.....	10
1.2. Економічна характеристика фінансового потенціалу підприємства ...	13
Висновки до розділу 1.....	20
РОЗДІЛ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства.....	22
2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства .....	22
2.2. Формування облікової інформації щодо аналізу фінансового потенціалу підприємства .....	26
2.3. Організаційно – інформаційна модель аналізу фінансового потенціалу підприємства .....	29
Висновки до розділу 2.....	32
РОЗДІЛ 3. Методика аналізу фінансового потенціалу підприємства .....	33
3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства.....	33
3.2. Аналіз фінансового потенціалу підприємства .....	39
Висновки до розділу 3.....	48
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	50
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	53
ДОДАТКИ	

## ВСТУП

Підприємство в ринковій економіці повинне переконатися, що його фінансові ресурси ефективно задіяні та знаходяться в стані, коли воно завжди зможе виконати свої фінансові зобов'язання перед своїми діловими партнерами, державою, власниками та працівниками. Все це значно збільшує роль аналізу їхнього фінансового стану: наявності, розміщення і використання грошових коштів.

В умовах ринкових відносин процесу аналізу фінансового потенціалу повинен передувати глибокий фінансовий аналіз функціонування підприємства з наступних питань: аналіз фінансового стану та визначення фінансових можливостей підприємства. Основні тенденції динаміки фінансового стану і підсумків діяльності підприємства можуть прогнозуватися з певним ступенем точності шляхом поєднання формалізованих і неформалізованих засобів.

Завдання зовнішнього аналізу визначаються інтересами користувачів аналітичного матеріалу. В якості основних тут можна виділити:

— групу таких користувачів, як власники-акціонери, засновники, для яких важливо знати рівень ефективності своїх вкладів, розмір дивідендів і перспективи розвитку підприємства;

— групу численних сторонніх господарюючих суб'єктів, яку складають: кредитори, які повинні бути впевнені, що їм повернуть борг; потенційні інвестори, які мають намір прийняти рішення про внесок своїх коштів у підприємство; постачальники, які хочуть бути впевненими платоспроможності своїх клієнтів; аудиторів, яким необхідно розпізнати фінансові хитрості своїх клієнтів.

Результати такого аналізу потрібні, перш за все, власникам, а також кредиторам, інвесторам, постачальникам, менеджерам і податковим службам.

*Об'єкт дослідження:* приватне підприємство «Твінтрейд».

*Предмет дослідження:* методика та організація аналізу фінансового потенціалу суб'єкта господарювання.

*Актуальність теми:* фінансовий потенціал забезпечує тактичні та стратегічні цілі діяльності підприємства. Фінансовий потенціал прямо впливає на

рівень конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості підприємства.

Реальні умови функціонування підприємства визначають необхідність проведення аналізу фінансового потенціалу підприємства і його оцінки, яка дозволяє визначити особливості його діяльності, недоліки в роботі і причини їх виникнення, а також на основі отриманих результатів виявити найбільш раціональні напрямки розподілу фінансових ресурсів, виробити конкретні рекомендації щодо оптимізації діяльності. Результати аналізу фінансового потенціалу підприємства дозволяють виявити вразливі місця, що потребують розробки заходів щодо їх ліквідації.

*Метою дослідження:* оцінка фінансового потенціалу та формування основних напрямів його оптимізації та вироблення рекомендацій з управління фінансами.

*Завдання дослідження:*

- дати визначення та розкрити економічну сутність поняття фінансового потенціалу підприємства;
- розглянути принципи формування фінансового потенціалу та методики оцінки фінансового потенціалу;
- на основі вивченої методики зробити структурний аналіз (горизонтальний і вертикальний) активів і пасивів підприємства, провести коефіцієнтний аналіз, визначити рівень фінансового потенціалу та з'ясувати його динаміку;
- запропонувати методи управління та шляхи підвищення фінансового потенціалу.

*Методи дослідження:* є діалектичний метод пізнання та метод експертних оцінок. В процесі дослідження використовувались прийоми аналізу і синтезу, порівняльний і економічний аналіз, графічний метод, методи економіко-математичного моделювання. Обробка даних здійснювалася з використанням сучасних комп'ютерних технологій і програмного забезпечення.

*Наукова новизна:* в дослідженні розглянуто альтернативні показники, завдяки яким можливо визначити рівень фінансового потенціалу.

*Практична цінність:* дослідження дає змогу критично оцінити та

проаналізувати ефективність проведення аналізу фінансового потенціалу суб'єкта господарювання та визначити основні напрямки його подальшого розвитку.

*Аналіз останніх досліджень та публікацій:* для викладу теоретичних основ даної теми основними джерелами послужили роботи наступних вітчизняних дослідників: Н.С. Барабаш, Г.В. Митрофанов, Г.О. Кравченко, Т. Толстих, В.О. Кунцевич, В.В. Ковальов, П.А. Стецюк, Г.В. Кучер, П.А. Фомін, К.О. Ільїна, М.М. Брегін та інші.

# РОЗДІЛ 1

## ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

### 1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства

Задля функціонування підприємства та розуміння природи економічних явищ необхідно аналізувати явища та взаємозалежності, які виникають в ході господарської діяльності. Термін «аналіз» (від грец. *analisis*, що означає «розподіляю») у філософському розумінні - це метод наукового дослідження явищ і процесів, який ґрунтується на вивченні компонентів, елементів досліджуваного. Так термін «аналіз» виник давно, то фінансовий аналіз як наука сформувався порівняно нещодавно. У зв'язку з цим він відрізняється від статистики та бухгалтерського обліку.

Фінансовий аналіз пов'язаний з бухгалтерським обліком і в деякій мірі заснований на його основі, оскільки система бухгалтерського обліку є джерелом інформації для будь-якого аналізу. Виходячи з цього, розвиток фінансового аналізу почався з формування бухгалтерського обліку.

Основоположником систематизованого фінансового аналізу науковці вважають француза Жака Саварі, який відомий своєю роботою "Про досконалого купця", в якій вчений сформулював і виділив один з основних методів обліку, а саме поділ рахунків і реєстрів на синтетичні та аналітичні.

Становлення фінансового аналізу як науки відбулося вже в післяреволюційний (радянський) період. Цьому сприяли такі заходи, як скасування комерційної таємниці та публічність бухгалтерського обліку. Затверджені в 1918 р. положення про державну статистику та основні положення про державне ведення бухгалтерського обліку та звітності заклали основу для уніфікованих методологічних принципів не лише бухгалтерського обліку, але й фінансового аналізу. У 1930-х роках після введення курсу аналізу економічної та фінансової діяльності в програму вищих навчальних закладів СРСР з'явилися перші підручники та посібники, авторами яких були М.І. Баканов, Н. Р. Вейцман, С. К.

Татур. Однак були спеціальні видання українською мовою авторів О.А. Бугуцького, М. І. Ковальчука, Г. Т. Лешенко, Г. В. Постнікової та ін. Великий внесок у розробку методології аналізу зробили такі дослідники-економісти, як С.Б. Барнгольц, В.Ф. Палій, І.І. Каракоз, Л.Ш. Маргуліс, І.І. Поклад, Р.С. Сайфулін, А.Д. Шеремет та інші.

Становлення та розвиток ринкової економіки в Україні, поява фінансових ринків, пріоритетність фінансових ресурсів, все це сприяло розвитку такої важливої галузі аналітичної роботи, як фінансовий аналіз.

Фінансовий аналіз — це метод оцінювання і прогнозування фінансового стану підприємства. Він служить основою обґрунтування рішень у сфері управління фінансовими ресурсами підприємства. Його метою є інформаційно забезпечувати прийняття рішень, на які істотно впливають фактичні або прогнозні дані щодо фінансового стану підприємства. При цьому отримують певну кількість ключових, найінформативніших параметрів, що об'єктивно, всебічно характеризують фінансовий стан підприємства (платоспроможність, фінансову стійкість, незалежність, рентабельність діяльності, ймовірність банкрутства тощо).

Грамотно організована система аналізу даних та показників допомагає своєчасно контролювати погіршення фінансового стану підприємства, коли поряд з його показниками стійкості існують показники, що характеризують негативні тенденції економічної діяльності.

Суть аналізу виявляється через його мету, завдання, функції та принципи. Основними принципами аналізу є об'єктивність, науковість, системний підхід, повнота, ефективність, комплексність, соціально-економічний підхід. Фінансовий аналіз - важлива функція управління виробництвом. Організація аналізу залежить від умов виконання цієї функції, місця вивчення предмета дослідження. Процес управління охоплює відбір інформації про об'єкт, вивчення отриманої інформації та прийняття рішень на основі аналізу. Фінансовий аналіз як одна з функцій управління відбувається між функціями збору інформації та функціями прийняття рішень (планування, регулювання, контроль).

Фінансовий аналіз поділяють на дві частини, а саме внутрішній та зовнішній.

Отримані результати проведення внутрішнього фінансового аналізу призначені для керівників підприємства. Основним змістом цього аналізу є факторний аналіз прибутку (збитку), собівартості продукції, пошук точки беззбитковості, рентабельності, фінансовий аналіз інвестиційних проектів.

Основна мета зовнішнього фінансового аналізу полягає у наданні користувачам інформації про прибутковість підприємства, його платоспроможність, фінансову незалежність, ділову активність, стійкість на ринку тощо. Аналітичні показники розраховуються відповідно до публічної фінансової звітності підприємства з використанням даних ринку цінних паперів. Виходячи з того, що зовнішній аналіз базується на обмеженій кількості інформації про підприємство, він не дозволяє виявити всі причини успіху чи невдачі підприємства.

Завдання фінансового аналізу визначаються завданнями управління підприємством у трьох сферах діяльності - операційній, інвестиційній та фінансовій, всі вони пов'язані із рухом фінансових ресурсів. Цей поділ, традиційний для передових економік, набув чинності в Україні. Тому завданням фінансового аналізу є надання інформації для прийняття ефективних рішень у цих трьох сферах діяльності підприємства.

Фінансовий аналіз буде вважатися завершеним за умови, що він охоплює всі сфери діяльності підприємства. Вважається, що якісний аналіз повинен передувати кількісному аналізу, оскільки він допомагає виявити найактуальніші проблеми для підприємства з точки зору його ефективності.

При проведенні дослідження необхідно враховувати значний вплив на фінансовий стан підприємства зовнішніх факторів, таких як: зміни рівня цін на матеріально-технічні ресурси, тарифи на перевезення товарів, зміни відсотків ставки за отриманими кредитами, зміни податкового законодавства тощо. Необхідно дослідити місце підприємства в галузі, конкурентоспроможність, особливості галузі та виробничу потужність підприємства.

Основоположними принципами вирішення поставлених фінансовим аналізом завдань є принципи комплексності та системного підходу.

Щоб досягти успіху в конкурентній боротьбі на ринку, підприємець повинен



мати інформацію про розвиток таких економічних явищ, як попит та пропозиція на засоби виробництва, конкретні товари та послуги, які його компанія пропонує на ринку, підвищення ефективності використання наявних ресурсів та інших компонентів для підвищення ефективності їх діяльності. В аналізі системний підхід передбачає вивчення та аналіз будь-якого об'єкта в цілому, як єдиної системи.

Економічна ефективність діяльності підприємства як основного об'єкта фінансового аналізу не може бути оцінена без урахування та визначення напрямку його соціальної спрямованості діяльності. Однак даний аспект проблеми не може бути сприйнятий лише в контексті розвитку об'єктів соціальної сфери на підприємстві - виділення певної суми фінансових ресурсів на будівництво житла, підтримку охорони здоров'я, освіти та культури. Якщо в процесі аналізу ці та подібні суспільні явища ігноруються, тобто вони здійснюються поза фінансово-господарською діяльністю, визначення його ефективності стає однобічним.

Виконання завдань фінансового аналізу повинно базуватися на принципі науковості та оперативності. Принцип науковості передбачає використання в аналізі знань та досягнень економічної теорії, статистики, математики та інших відповідних галузей бізнесу. Другий, полягає в тому, що фінансовий аналіз повинен проводитися у таких обсягах і тоді, коли виникає потреба виявити причини недоліків у роботі підприємств та розробити шляхи підвищення її ефективності. Лише за таких умов результати проведеного аналізу можна врахувати для прийняття управлінських рішень і це може дати певний соціально-економічний ефект.

Виникнення та розвиток фінансового аналізу як напрямку економічної науки тісно пов'язано зі становленням бухгалтерського обліку і в деякій мірі заснований на ньому, оскільки система бухгалтерського обліку є джерелом інформації для будь-якого аналізу. Виходячи з цього, розвиток фінансового аналізу почався з формування бухгалтерського обліку.

## **1.2. Економічна характеристика фінансового потенціалу підприємства**

Вивченню сутності фінансового потенціалу підприємства як об'єкта

економічного аналізу було присвячено праці вітчизняних та зарубіжних вчених, серед них є Н.С. Барабаш, Г.В. Митрофанов, Г.О. Кравченко, Т. Толстих, В.О. Кунцевич, В.В. Ковальов, П.А. Стецюк, Г.В. Кучер, П.А. Фомін, К.О. Ільїна, М.М. Брегін та інші.

Здебільшого науковці розглядають фінансовий потенціал підприємства як складову частину в системі економічного потенціалу, проте деякі дослідники виділяють фінансовий потенціал як окрему категорію. Виходячи з цього єдиного трактування до даного поняття не має, і різні вчені визначають «фінансовий потенціал» по своєму. Різноманітні підходи до трактування поняття «фінансовий потенціал» узагальнено в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

**Підходи науковців до визначення поняття «фінансовий потенціал»**

Автор	Трактування
Митрофанов Г.В., Кравченко Г.О., Барабаш Н.С.	Потенціал, який визначається обсягом, складом і структурою джерел фінансування, тобто частина економічного потенціалу підприємства.
Кучер Г.В.	Фінансовий потенціал – це вартісна категорія, яка дозволяє виміряти в абсолютних обсягах та визначити у відносних показниках наявні фінансові активи економічних суб'єктів, змодельовати їх потенційні можливості до нарощування та реалізації у майбутньому.
Ковальов А.П.	Фінансовий потенціал створює фундамент для трансформації наявного у підприємства ресурсного потенціалу в конкретні результати господарської діяльності підприємства.
Бикова О.М.	Фінансовий потенціал – сукупність фінансових ресурсів, що беруть участь у виробничо-господарській діяльності; він характеризується можливістю їх залучення для фінансування майбутньої діяльності і певних стратегічних напрямів розвитку підприємства.
Кунцевич О.В.	Здатність до оптимізації фінансової системи із залучення та використання фінансових ресурсів.

Толстих Т.	Забезпеченість фінансовими ресурсами, необхідними для нормального функціонування підприємства, доцільність їх розміщення та ефективність використання.
Стецюк В.М.	Фінансовий потенціал – сукупність фінансових ресурсів, з приводу яких на підприємстві виникають відповідні організаційно-економічні відносини, які в кінцевому рахунку спрямовані на забезпечення його високоефективного та прибуткового функціонування.
Давиденко І.О.	Обсяг власних, позичених та залучених фінансових ресурсів підприємства, якими воно може розпоряджатися для здійснення поточних та перспективних витрат.

*Джерело: згруповано автором на основі [26,33]*

Можна виділити декілька підходів до визначення поняття «фінансовий потенціал», зазначимо такі як: ресурсний та результативний.

За ресурсним підходом, фінансовий потенціал ототожнюється з фінансовими ресурсами, а за результативним – із показниками стабільності фінансового стану підприємства. Більшість науковців відносить фінансовий потенціал до фінансових ресурсів, що належать підприємству і використовуються з метою здійснення поточних та майбутніх витрат.

Фінансові ресурси це безпосередньо ресурси, що використовуються у виробничо-господарській діяльності підприємства та залучаються для фінансування певних стратегічних напрямків розвитку самого підприємства.

Беручи до уваги вище наведені трактування досліджуваного поняття, слід узагальнити фінансовий потенціал підприємства – як сукупність наявних і потенційних можливостей підприємства щодо мобілізації та нарощення їхнього обсягу і трансформації їх в інші фактори виробництва у відповідності до потреби з метою досягнення стратегічних та тактичних цілей підприємства.

Виходячи з поданого, зазначимо, що фінансовий потенціал є широким поняттям та передбачає:

-підвищення рівня конкурентоспроможності підприємства за рахунок ефективного використання фінансових ресурсів;

-мобілізацію наявних фінансових ресурсів для забезпечення можливостей та сталості функціонування виробничих та інших процесів на підприємстві.

Важливо зазначити, що фінансовий потенціал підприємства є складовою економічного потенціалу, та входить до його складу як і маркетинговий, організаційний та виробничий потенціали (рис.1.1).



**Рис. 1.1.** Фінансовий потенціал як окрема складова у системі економічного потенціалу підприємства

Фінансовому потенціалу, як і іншим складовим економічного потенціалу притаманні такі риси: - призначення (мета формування потенціалу); - динамічність (здатність змінюватися у процесі розвитку суб'єкта господарювання); - функціонування у системі; - взаємозв'язок з іншими видами потенціалу підприємства.

Основою формування фінансового потенціалу підприємства, є фінансові ресурси, які з'являються на етапі створення підприємства.

На основі дослідженої літератури, вважаємо доцільним виділити такі основні властивості фінансового потенціалу підприємства як економічної системи (табл.1.2).

*Таблиця 1.2*

**Основні властивості фінансового потенціалу підприємства як економічної системи**

Властивість	Суть
1. Цілісність	Потенціал є єдиним цілим, що має певні властивості.
2. Структурність	Потенціал складається з певних частин.
3. Складність	Обумовлена неоднорідністю складових, ієрархічними зв'язками між ними.

## Закінчення таблиці 1.2

4. Динамічність	Потенціал має мінливі параметри, характеризується стохастичністю поведінки.
5. Унікальність	Потенціал має в будь-який час притаманні лише йому можливості та властивості.
6. Синергічність	Полягає в одержанні синергетичного ефекту при взаємодії його елементів.
7. Протиентропійність	Можливість протидіяти руйнівним тенденціям.
8. Адаптивність	Передбачає адаптацію параметрів системи до умов, що постійно змінюються.
9. Мультиплікативність	Проявляється у геометричній залежності позитивних і негативних ефектів функціонування елементів системи.
10. Граничність	Елементи економічної системи мають граничний характер, що обумовлюється її формою.

Властивості фінансового потенціалу пов'язані з його функціями та принципами, тому слід звернути увагу і на них. Так, дослідивши наукову літературу, можна виділити декілька авторів і їх підходи до сутності функцій фінансового потенціалу (табл.1.3).

Таблиця 1.3

**Підходи вчених до сутності функцій фінансового потенціалу**

Автор	Функція	Сутність
Кучер Г.В.	Розподільча	Забезпечує розподіл та перерозподіл фінансових активів між суб'єктами економічних відносин відповідно до попиту, пропозиції, потреб, доцільності, мотивації, цілей та стратегії розвитку.
	Відтворювальна	Формує достатню кількість фінансових активів у розпорядженні суб'єктів економічних відносин для забезпечення їх фінансово-господарської діяльності.
	Індикативна	Дозволяє визначати фінансовий стан, тенденції, ризики, спроможність суб'єкта економічних відносин забезпечити процес відтворення для виконання завдань та цілей.
	Контрольна	Забезпечує контроль за формуванням, накопиченням, використанням та відтворенням фінансових активів суб'єкта економічних відносин відповідно до діючої нормативно-правової бази, поточних та довгострокових пріоритетів його розвитку.

## Закінчення таблиці 1.3

Корнійчук Г.В.	Акумулятивна	Для фінансового забезпечення виробничої й інвестиційної діяльності необхідні значні обсяги фінансових ресурсів, які, як правило, не можна сформулювати терміново, для цього потрібен певний час.
	Резервна	Накопичення фінансових ресурсів та усвідомлене обмеження щодо використання певної частини фінансових ресурсів.
	Розподільча	В економічній діяльності підприємства здійснюється розподіл обмежених обсягів фінансових ресурсів між окремими конкуруючими галузями виробництва та напрямками їх використання.
	Алокаційна	За допомогою алокації відбувається адаптація структури виробництва до пріоритетів загальної стратегії економічного розвитку підприємства та його конкурентного оточення.
	Трансформаційна	Дозволяє підприємству сформовані, акумульованні й розподілені між пріоритетними напрямками використання фінансові ресурси перетворити у інші види економічних ресурсів для їх використання у виробничій та фінансовій діяльності.
Гончаренко М.В.	Забезпечувальна	За рахунок фінансового потенціалу регіону забезпечується його соціально-економічний розвиток і потреби населення, а також підвищується капіталізація території і зміцнюється її ресурсна база.
	Перерозподільча	Відображає процес міжрегіонального та внутрішньо-регіонального перерозподілу ресурсної бази з метою формування комплексу фактичних і прихованих потенційних ресурсів регіону.
	Стимулююча	Відображає здатність регіонального фінансового потенціалу за рахунок ефективної системи мобілізації ресурсів “притягувати” додаткові вільні інвестиційні ресурси.
	Контрольна	Відображає накопичення фінансового потенціалу відображає фінансовий результат господарської діяльності регіону і є основою для міжтериторіального порівняння і формування рейтингу економічного розвитку.

Джерело: згруповано автором на основі [12,22,26]

Підходи до виділення основних функцій у кожного з представлених авторів свої, так як не існує єдиного трактування поняття фінансового потенціалу і є безліч багатограних напрямків дослідження даного питання. Функції фінансового потенціалу реалізуються відповідно до його принципів. Так загалом наведені функції та принципи визначають функціональну направленість фінансового

потенціалу підприємства та комплексність його оцінити.

Вивчивши наведений в науковій літературі склад принципів доцільно дотримуватися тих принципів, що можуть бути проаналізовані та проконтрольовані за допомогою аналітичних процедур. До таких належать: принцип еластичності, принцип прозорості, принцип збалансованості, принцип системності, принцип безперервності.

Види є наступним компонентом фінансового потенціалу, оскільки класифікаційні ознаки дозволяють повністю визначити його властивості для цілей економічного аналізу. Це особливо важливо з точки зору того, що: «При виборі показників оцінки фінансового потенціалу важливо враховувати наступне: фінансовий потенціал являє собою агреговане уявлення системи кількісних і якісних показників, що характеризують фінансовий потенціал економічної системи як на поточний момент часу, так і на перспективу. Відповідно, перелік показників повинен бути розроблений із застосуванням системного, комплексного і стратегічного підходів; основною складністю є відсутність достатньої інформаційної бази, тому число показників має бути обмеженим, містити мінімум суб'єктивної інформації, пов'язаної з особливостями фінансової діяльності для проведення порівняльної оцінки фінансового потенціалу» [44].

В сучасній науковій літературі існує сукупність різноманітних поглядів на визначення наукових підходів, щодо структури компонентів фінансового потенціалу, принципів формування та їх взаємозв'язку і взаємозалежності. Саме цю залежність дозволяє виявити класифікація видів фінансового потенціалу (табл. 1.4). Метою даної класифікації є виявлення критичних точок та властивостей фінансового потенціалу, і проведення економічного аналізу на цій основі.

Таблиця 1.4

#### Класифікація видів фінансового потенціалу в наукових джерелах

Автор	Класифікаційна ознака	Вид
Коновченко В.В.	За рівнем абстрагованості	Суспільний, економічний
	Залежно від рівня можливостей	Державний, галузевий, регіональний, територіальний, підприємства, домогосподарства, світового господарств

Коновченко В.В.	За спектром урахованих можливостей	Внутрішній, зовнішній
	За сферами	Державних фінансів, суб'єктів господарювання, домогосподарств
	За функціональним призначенням	Бюджетний, грошово-кредитний, інвестиційний
	За мірою реалізації потенціалу	Фактичний, втрачений, перспективний
Чобіток В.І., Астапова Е.В.	За часом використання	Поточний, перспективний
	По мірі використання	Невикористаний, очікуваний до використання, використаний
	За стадіями процесу відтворення	У сфері виробництва, у сфері обігу
	За економічною природою і характером впливу на результати діяльності підприємства	Екстенсивний, інтенсивний, інноваційний
	За способом виявлення	Явний, прихований
	За часом виявлення	Виявлений в процесі планування, виявлений в процесі його виконання

*Джерело: згруповано автором на основі [20,55]*

Дослідження наукової літератури по темі «фінансовий потенціал», дало змогу визначити і дослідити його місце і роль в сукупності об'єктів економічного аналізу. За результатами досліджень було узагальнено відомості про складові фінансового потенціалу, так функції визначають функціональну спрямованість фінансового потенціалу, принципи конкретизують комплексний підхід до вивчення фінансового потенціалу, а види в свою чергу дають змогу виділити критичні точки та властивості фінансового потенціалу.

### **Висновки до розділу 1**

У першому розділі були розглянуті теоретичні основи фінансового аналізу діяльності підприємства, було описано стан та розвиток фінансового аналізу, розкрита його суть, принципи, функції, завдання.

У другому підрозділі була розглянута економічна характеристика фінансової потенціалу підприємства, було визначено поняття фінансового потенціалу та його



роль в діяльності підприємства, узагальнено відомості про складові фінансового потенціалу.

## РОЗДІЛ 2

# ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА

### **2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства**

Інформацію розглядають як сукупність корисних відомостей. Вона являється одним із ресурсів, що може накопичуватися, реалізуватися, поновлюватися і є придатним для колективного використання, а також у процесі споживання не втрачає своєї якості.

Поняття "забезпечення" визначається як дія зі значенням забезпечити (постачати щось у достатній кількості), задовольняти або як те, чим забезпечують (матеріальні цінності, кошти) [18]. Розглянувши поняття "інформація" та "забезпечення", можна визначити таку категорію як "інформаційне забезпечення". Інформаційне забезпечення — це процес постачання інформації будь-якого виду та створення умов для доступу до неї; — інформаційне забезпечення — це засіб або цінність, яким забезпечується користувач для задоволення своїх потреб та здійснення будь-якої діяльності, а саме — інформація як ресурс.

Отже, інформаційне забезпечення в обох його аспектах — як інформаційного джерела, так і процесу — має суттєве теоретичне та практичне значення [18]. Фінансовий потенціал — це обсяг власних, позичених та залучених фінансових ресурсів підприємства, якими воно може розпоряджатися для здійснення поточних і перспективних витрат [54]. Таким чином, інформаційне забезпечення фінансового потенціалу підприємства — це постійно діюча система взаємозв'язків фахівців, обладнання і сучасних методів дослідження, призначених для збору, класифікації, аналізу, оцінки та передачі інформації, необхідної для управління фінансовим потенціалом підприємства задля підвищення ефективності його використання. Виходячи з вище зазначеного можна зробити висновок, що від якості інформаційного забезпечення фінансового потенціалу залежить і якість самого проведеного аналізу, а також управління цим потенціалом.

Система економічної інформації неоднозначно пов'язана з аналізом. З одного боку, аналіз спирається на економічну інформацію, яка є відправною точкою для нього. З іншого - аналіз призводить до використання нової інформації в майбутньому, в тому числі для планування та управління.

Аналізуючи фінансовий потенціал у процесі організації інформаційної системи, є необхідність врахування основних характеристик економічної інформації, що безпосередньо впливають на вибір інформаційних технологій для вирішення аналітичних завдань. Цього можна досягти за допомогою певної класифікації економічної інформації. Можна виділити декілька підходів до класифікації економічної інформації вченими. (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

### Підходи вчених до класифікації економічної інформації

Автор	Класифікаційна ознака	Види інформації
Митрофанов Г.В. Барабаш Н.С. Кравченко Г.О.	За джерелом формування	Правова, директивна, нормативно-довідкова, прогнозна, планова, фактографічна
	За напрямками використання	Інформація, що характеризує законодавчу, директивну, нормативно-довідкову, планову базу фінансового аналізу та фактографічну інформацію
	За місцем утворення	Внутрішня і зовнішня інформація
Савицька Г.В.	Планово-нормативна	Матеріали бізнес-планів, норми витрат і нормативи, преїскуранти цін і тарифів, законодавчі акти, інструкції, договори, технологічна документація тощо
	Дані бухгалтерського, статистичного і оперативного обліку та звітності	Документи бухгалтерського, статистичного і оперативного обліку та звітності
	Внутрішня позаоблікова інформація	Накази, виробниче листування, довідки про перевірки та акти ревізій, протоколи виробничих нарад, доповідні записки та ін.
	Зовнішня інформація	Звітні дані споріднених підприємств і матеріали галузевих видань, збірники статистичних матеріалів як вітчизняних так і закордонних установ, дані переписів і анкетних обстежень

	Дані особистих спостережень	Виробничі екскурсії, хронометраж робочого дня, опитування працівників підприємств
--	-----------------------------	---

*Джерело: згруповано автором на основі [32,48]*

З огляду на концептуальні підходи до класифікації економічної інформації, доцільно виділити три основні типи: законодавчо-нормативна інформація, планова інформація, звітна інформація.

Для отримання, зберігання, переробки та використання фінансово-економічної інформації підприємству необхідна науково обгрунтована система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу. Система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу являє собою процес безперервного цілеспрямованого підбору відповідних інформаційних показників, які б повністю відображали усі аспекти цього потенціалу (рис. 2.1).



**Рис. 2.1.** Система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу підприємства

Таким чином, наскільки якісно буде організоване інформаційне забезпечення

фінансового потенціалу підприємства, настільки якісною буде система його управління на підприємстві.

Система інформаційного забезпечення фінансового потенціалу виступає процесом безперервного, цілеспрямованого підбору певних інформаційних показників, які повинні враховуватись при побудові організаційно — інформаційної моделі його аналізу, необхідної для підвищення ефективності управління фінансово-економічної діяльності підприємства в цілому.

Основним джерелом інформації для аналізу фінансового потенціалу підприємства є форми фінансової звітності. (табл.2.2) [2].

Таблиця 2.2

### Інформаційні джерела аналізу фінансового потенціалу підприємства

Форми фінансової звітності	Інформаційні дані	Напрями використання інформації у фінансовому аналізі
Звіт про фінансовий стан (Баланс) (ф. № 1)	Економічні ресурси, що контролюються підприємством, і джерела їх формування	Горизонтальний і вертикальний аналіз, аналіз майнового та фінансового стану із застосуванням коефіцієнтів: оцінка структури ресурсів, оцінка й прогнозування змін економічних ресурсів та їх джерел
Звіт про фінансові результати (ф. № 2)	Доходи, витрати, фінансові результати діяльності	Аналіз результативності діяльності, структури доходів і витрат, прибутковості та їх прогнозування
Звіт про рух грошових коштів (ф. № 3)	Грошові кошти (акумуляція і рух)	Аналіз грошових потоків від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства, основних джерел фінансування (за видами діяльності)
Звіт про власний капітал (ф. № 4)	Величина та зміни у складі власного капіталу протягом звітного періоду	Аналіз структури капіталу, оцінка та прогнозування змін
Примітки до річної фінансової звітності (ф. № 5)	Облікова політика, інформація, що вимагає уточнення відповідно до вимог П(С)БО, деталізація статей звітності з метою забезпечення її зрозумілості	Різні напрями деталізованого аналізу фінансового стану, виявлення причин змін

При аналізі рівня фінансового потенціалу використовують систему показників (табл. 2.3).

### Система показників аналізу фінансового потенціалу

Найменування показника	Високий рівень ФПП	Середній рівень ФПП	Низький рівень ФПП
Коефіцієнт фінансової автономії	>0.5	0.3-0.5	<0.3
Коефіцієнт фінансової залежності (напруженості)	<0.3	0.3-0.5	>0.5
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	>0.1	0.05-0.1	<0.05
Коефіцієнт самофінансування	>1	0.5-1	<0.5
Коефіцієнт загальної ліквідності	>2.0	1.0-2.0	<1.0
Коефіцієнт швидкої ліквідності	>0.8	0.4-0.8	<0.4
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0.2	0.1–0.2	<0.1
Рентабельність сукупних активів	>0.1	0.05–0.1	<0.05
Рентабельність власного капіталу	>0.15	0.1–0.15	<0.1
Ефективність використання активів для виробництва продукції	>1.6	1.0–1.6	<1.0

Застосування такої системи показників дозволяє всебічно оцінити рівень фінансового потенціалу підприємства. Вивчення кожного показника і оцінка його за встановленими нормативними значеннями дозволяє оцінити фінансовий потенціал з різних аспектів. Це дозволить сформувавши правильну стратегію щодо підвищення фінансового потенціалу підприємства.

## 2.2. Формування облікової інформації щодо аналізу фінансового потенціалу підприємства

Облік є важливою складовою системи управління підприємством. Функцією обліку є оперативність збору та обробки виробничої, комерційної, фінансової та інших видів інформації, забезпечення зацікавлених користувачів об'єктивною інформацією про фінансовий стан і результати діяльності підприємства.

Вся інформація про внутрішнє середовище підприємства формується на основі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік фіксує і накопичує синтетичну (узагальнюючу) та аналітичну (деталізовану) бухгалтерську облікову інформацію про діяльність господарюючого суб'єкта за певний період. Вона містить відомості про активи організації, про стан майна, джерела його утворення,

про зобов'язання, відносини з контрагентами, про формування фінансових результатів, про прибуток та його використання тощо [42].

Облікова інформація формується за стандартними формами, котрі регламентовані (бухгалтерська фінансова, податкова та статистична звітність) або розроблені безпосередньо на підприємстві (внутрішня управлінська звітність). До облікової інформації відносяться:

- дані бухгалтерського обліку і звітності;
- податкового обліку та звітності;
- дані статистичного обліку та звітності;
- дані управлінського обліку та звітності.

До позаоблікових джерел відносяться:

- матеріали різних перевірок – аудиторських та фінансових служб;
- пояснювальні та доповідні записки;
- ділове листування з партнерами, кредиторами;
- матеріали засобів масової інформації, аналітичні огляди;
- матеріали, отримані в результаті особистих контактів;
- фінансову інформацію, що міститься в прайс-листах, прейскурантах, довідниках [56, с. 224].

Оцінка фінансового потенціалу підприємства за показниками балансу дозволяє порівняти взаємозалежність показників, відстежити тенденції розвитку, знайти ключові моменти щодо важливих факторів, що впливають на його діяльність. Управлінський аналіз структури статей балансу для прийняття рішень може здійснюватися різними методами, а саме:

- безпосередньо за балансом без попередньої зміни статей;
- шляхом накопичення певних однорідних елементів балансових статей у стиснутий порівняльний аналітичний баланс;
- з врахуванням коригування на індекс інфляції та у необхідному аналітичному розрізі.

Проводячи фінансовий аналіз, експерти віддають перевагу порівняльному аналітичному балансу, оскільки він відображає питому вагу елемента в активах та

пасивах підприємства, абсолютний приріст, базовий темп зростання тощо. Використовують вертикальний, горизонтальний та коефіцієнтний аналізи. Однак цього недостатньо для глибокого розуміння впливу економічних процесів, як зовнішніх, так і внутрішніх.

Для більш детального розуміння виникнення тих чи інших результатів розрахунку можна використовувати управлінську інформацію, оскільки зазвичай вона більш деталізована ( звіти, зведені таблиці, внутрішня документація ) та дозволяє виявити причину формування негативних показників платоспроможності, а також, у випадку їх погіршення виявити та нейтралізувати фактори перешкоджання нормальної роботи підприємства. Формування стійких показників стійкості, виявлення можливих внутрішніх резервів підприємства, які в подальшому можливо використати, адаптувати та отримати позитивні результати.

Формування обліково-аналітичної системи підприємства задля достовірних показників потребує реалізації таких кроків:

- планування діяльності підприємства у розрізі господарських операцій; видів діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової, податкової; центрів відповідальності; підприємства загалом;
- облік зазначених операцій за цільовими напрямками на базі бухгалтерського обліку з додаванням нефінансових показників;
- аналіз діяльності підприємства за вказаними напрямками;
- контроль за використанням матеріальних та нематеріальних ресурсів; контроль за правильним відображенням усіх господарських операцій на етапах планування, обліку та за достовірністю аналітичних даних;
- формування аналітичних бюджетів як джерел акумулювання планової, облікової та аналітичної інформації
- вихідні продукти обліково-аналітичної управлінської системи.

Так формування облікової інформації щодо аналізу фінансового потенціалу підприємства є необхідною умовою, для проведення достовірної і точної оцінки рівня фінансового потенціалу.



### **2.3. Організаційно – інформаційна модель аналізу фінансового потенціалу підприємства**

Побудова організаційно-інформаційної моделі є необхідною передумовою при створенні певної стратегії управління в період нестабільності економіки чи в самому підприємстві. Під моделлю ми розуміємо вибір раціональної системи економічних показників, в якій останні знаходяться в певній субординації і взаємозв'язку, найбільш точно відображають економічну дійсність і сприяють активному впливу на неї.

Аналіз організаційно-інформаційної моделі дозволяє виділити слабкі місця у операційній діяльності підприємства, визначити його внутрішні резерви і потенційні можливості для підвищення ефективності діяльності підприємства, дати об'єктивну оцінку результатам господарської діяльності та згідно цих даних побудувати ефективну стратегію для подолання кризи.

Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового потенціалу підприємства складається з шести взаємопов'язаних складових:

#### **1. Мета і завдання аналізу фінансового потенціалу:**

1.1. Мета. Метою аналізу фінансового потенціалу підприємства є пошук шляхів і резервів зростання його ринкової вартості, поліпшення структури активів та пасивів і забезпечення на цій основі високої фінансової стійкості та платоспроможності.

#### **1.2. Завдання:**

- Оцінка структури активів і пасивів підприємства.
- Аналіз динаміки активів і пасивів за складом і структурою.
- Аналіз джерел фінансування підприємства
- Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності підприємства
- Аналіз рентабельності та ділової активності підприємства

#### **2. Об'єкти і суб'єкти аналізу фінансового потенціалу**

##### **2.1. Об'єкти:**

- Власний капітал в цілому та за видами
- Позиковий капітал в цілому та за видами

- Чинники, що спричинили зміну фінансового потенціалу
- Чинники, що вплинули на фінансову стійкість та платоспроможність
- Чинники, що вплинули на рентабельність та ділову активність підприємства

## 2.2. Суб'єкти:

- Вищі посадові особи підприємства
- Економічні служби підприємства
- Керівники функціональних та структурних підрозділів підприємства
- Власники та акціонери.
- Зовнішні користувачі інформації

## 3. Система економічних показників аналізу фінансового потенціалу.

### 3.1. Абсолютні вартісні показники, джерелом яких є облік:

- Залишки та обороти з надходження і витрачання (вилучення) власного капіталу в цілому та за його видами
- Залишки та обороти з надходження і погашення зобов'язань в цілому та за їх видами
- Доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
- Чистий прибуток підприємства
- Абсолютні показники динаміки

### 3.2. Відносні показники, які є наслідком аналітичної обробки облікової інформації:

-Відносні показники інтенсивності процесів (Коефіцієнти оборотів: з надходження і витрачання ресурсів; з утворення та вилучення власного капіталу; з утворення та погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та платоспроможності. Коефіцієнти рентабельності та ділової активності)

## 4. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу

### 4.1. Зовнішня інформація:

- Правова
- Нормативна
- Довідкова

### 4.2. Внутрішня інформація:

-Планова

-Фактографічна

## 5. Методичні прийоми обробки первинної (вхідної) інформації

### 5.1. Економіко-логічні методи:

-Групування

-Порівняння

-Розрахунок відносних показників

-Розрахунок середніх показників

-Деталізація

-Елімінування

### 5.2. Економіко-математичні методи :

-Методи обробки динамічних рядів

-Методи регресійно-кореляційного аналізу

-Методи моделювання

## 6. Узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансового потенціалу

### 6.1. Узагальнення результатів:

-Систематизація інформації

-Кількісна оцінка втрачених можливостей збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

-Кількісна оцінка потенційного збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

-Оцінка вірогідності прогнозованих показників

-Розробка багатоваріантних заходів щодо поліпшення фінансового стану підприємства у майбутньому періоді

-Оформлення результатів аналізу і передача їх в управлінські структури для реалізації запропонованих заходів

### 6.2. Реалізація результатів:

-Оцінка заходів щодо збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства з точки зору найбільшої відповідності фінансовій стратегії підприємства

- Вибір оптимального варіанту заходів щодо поліпшення фінансового стану підприємства
- Прийняття рішення щодо реалізації обраного варіанту заходів
- Доведення прийнятого рішення до виконавців
- Забезпечення контролю за виконанням прийнятих рішень

Таким чином, послідовна реалізація елементів наведеної вище організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового потенціалу підприємства забезпечує досягнення поставленої мети аналізу. Отже, те наскільки повно будуть розглянуті етапи побудови організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового потенціалу підприємства, настільки повно та якісно буде розкрита інформаційне забезпечення аналізу фінансового потенціалу.

## **Висновки до розділу 2**

У другому розділі була надана характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансового потенціалу підприємства, пояснена необхідність формування облікової інформації щодо аналізу фінансового потенціалу та складена організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового потенціалу підприємства.

## РОЗДІЛ 3

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ  
ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ**3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства**

Фінансовий стан підприємства потрібно систематично аналізувати за допомогою різноманітних методів аналізу, такий підхід дозволить критично оцінювати фінансові результати діяльності підприємства в динаміці, відслідковувати тенденції змін показників і їх причини, також такий підхід дозволяє знаходити способи ефективного використання та залучення фінансових ресурсів у процесі діяльності підприємства, для досягнення поставленої мети.

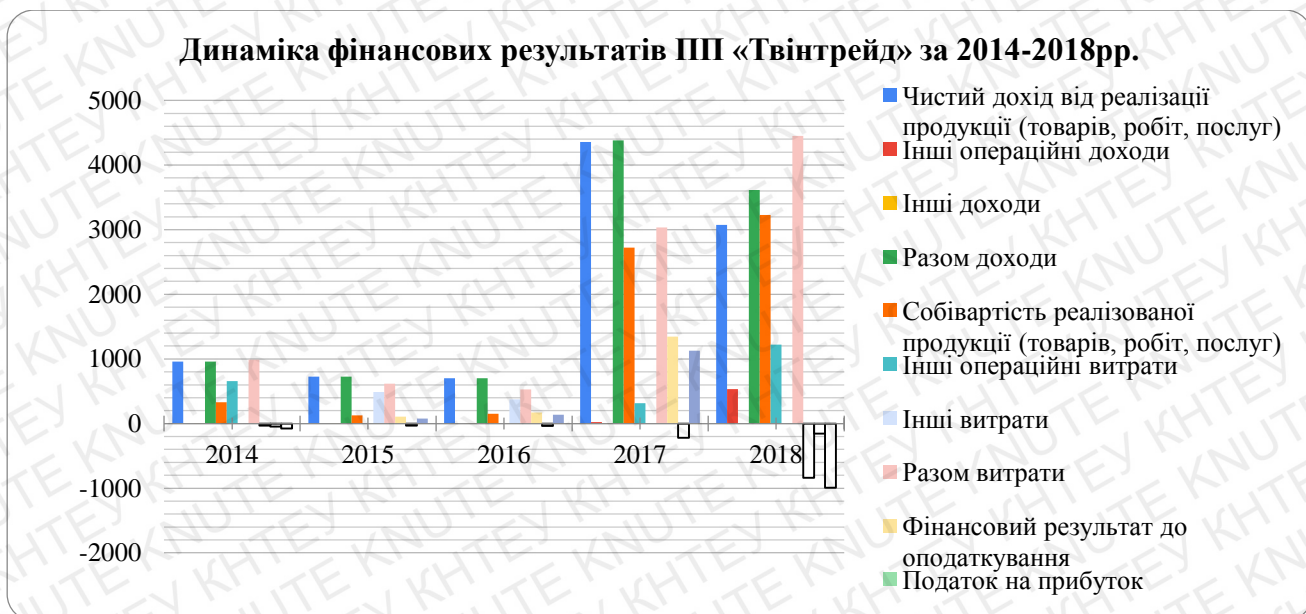
Аналіз буде проводитися на основі даних приватного підприємства «Твінтрейд», яке було створене 21.05.2009 році і займається виробництвом, і реалізацією текстильних виробів.

Аналіз динаміки фінансових результатів ПП «Твінтрейд» з 2014 р. по 2018 р. наведено в таблиці 3.1 та рис.3.1.

Таблиця 3.1

**Динаміка фінансових результатів ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.**

Найменування показника	2014, тис. грн.	2015, тис. грн.	2016, тис. грн.	2017, тис. грн.	2018, тис. грн.	Абсолютне відхилення 2017-2018	Відносне відхилення, %
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	957,8	726,6	699,7	4357,7	3076,6	-1281,1	-29,40
Інші операційні доходи	-	-	-	22,3	535,2	512,9	2300,00
Інші доходи	1,2	0,5	0,4	0,1	-	-0,1	-100,00
Разом доходи	958,9	727,1	700,1	4380,1	3611,8	-768,3	-17,54
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	331,4	129,7	154,1	2721,7	3229,4	507,7	18,65
Інші операційні витрати	657,2	-	-	315,1	1220,2	905,1	74,2
Інші витрати	-	488,3	375,5	-	-	-	-
Разом витрати	988,6	618,0	529,6	3036,8	4449,6	1412,8	46,52
Фінансовий результат до оподаткування	-29,6	109,1	170,5	1343,3	-837,8	-2181,1	-162,37
Податок на прибуток	-47,9	-29,6	-35,3	-217,9	-153,2	64,7	236,8
Чистий прибуток (збиток)	-77,5	79,5	135,2	1125,4	-991,0	-2116,4	-113,56



**Рис. 3.1** Динаміка показників фінансових результатів ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.

З даних розрахунків видно, що чистий дохід в звітному році в порівнянні з попереднім зменшився на 1281,1 тис. грн. або на 29,4 %. Фінансовий результат до оподаткування мав тенденцію до зростання, однак в 2018 році зменшився до -837,8 тис. грн. або на 162,37 % порівняно с 2017р., причиною цього стало збільшення інших операційних витрат на 905,1 тис. грн. або на 74,2%. Зменшення цього показника є негативним для підприємства оскільки можна сказати що підприємство не в змозі виконати свої плани. Така тенденція зміни показників не є позитивною і означає, що воно не може використовувати свої фінансові ресурси, і це може призвести до банкрутства даного підприємства.

Аналіз показників ділової активності відображені в табл. 3.2 та рис. 3.2.

Таблиця 3.2

**Динаміка показників ділової активності ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.**

Показники	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення 2017-2018рр.	
						Абсолютне	Відносне, %
Коефіцієнт навантаження економічного потенціалу	7,14	3,63	2,42	2,82	83,60	80,79	2869,48
Оборотність оборотних активів	7,14	3,63	2,42	2,82	83,60	80,79	2869,48
Оборотність запасів	504,11	382,42	368,26	2293,53	0,00	-2293,53	-100,00
Оборотність ВК	-2,37	-2,24	-3,69	3,86	-189,91	-193,78	-5017,70



**Рис. 3.2** Динаміка показників ділової активності ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.

Проаналізувавши дані таблиці можна зробити наступні висновки, що показники ділової активності мали різкий скачок лише у 2017-2018рр. Коефіцієнт навантаження економічного потенціалу за останній рік зріс на 80,79 порівняно з 2017 роком, причиною цього стало різке зниження активів підприємства.

Коефіцієнт навантаження необоротних активів і коефіцієнт навантаження основних засобів не вдалося розрахувати, оскільки на підприємстві відсутні необоротні активи.

Оборотність оборотних активів протягом останніх 4-х років коливалась між 2,42-7,14, але в 2018 році зросла до 83,60, однак оборотність запасів навпаки скоротилась на 2293,53, причиною цього була відсутність залишку запасів на підприємстві у 2018 році.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу розраховується, як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньорічної величини власного капіталу підприємства і характеризує ефективність використання власного капіталу підприємства, звідси можна зробити висновок, що підприємство не раціонально використовує свої кошти.

Найбільш загальне уявлення про зміни, які мали місце у структурі активів і капіталу, а також динаміку цих змін можна отримати за допомогою вертикального і горизонтального аналізу балансу.

Проведення горизонтального аналізу дозволяє зіставити між собою величини конкретних статей балансу в абсолютному та відносному виразі за аналізований період і визначити їх зміну за цей період.

Горизонтальний аналіз звітності полягає у побудові аналітичної таблиці, у якій абсолютні балансові показники доповнюються відносними темпами зростання (зниження).

Мета горизонтального аналізу полягає в тому, щоб виявити абсолютні і відносні зміни величин різних статей балансу за певний період, дати оцінку цим змінам. Аналіз проводиться за даними бухгалтерського балансу за 2014-2018 роки (Додаток А-Д).

Аналізуючи активи підприємства, спостерігається, що вартість необоротних активів залишилась незмінною. Вартість оборотних активів за останній рік зменшилась на 1511 тис. грн., за рахунок зменшення дебіторської заборгованості за бюджетом на 20,2 тис. грн., іншої поточної дебіторської заборгованості на 229,4 тис. грн. та грошей та їх еквівалентів на 1265,3 тис. грн. Загальна сума балансу зменшилась на 1511 тис. грн. (Додаток Е). Аналізуючи капітал підприємства, розрахунки показали, що у 2018 році в порівнянні з 2014 роком загальна сума власного капіталу збільшилась на 388 тис. грн.. Поточні зобов'язання протягом досліджуваного періоду постійно зменшувались і у 2018 році становили 53 тис. грн., основною причиною цього зменшення є скорочення суми поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи і послуги на 404,2 тис. грн. за 5 років. Загальна сума балансу зменшилась до 36,8 тис. грн..

Велике значення для оцінки фінансового стану має і вертикальний (структурний) аналіз активів і капіталу балансу, який дає уявлення фінансового звіту у вигляді відносних величин.

Мета вертикального аналізу полягає в розрахунку питомої ваги окремих статей у підсумку балансу й оцінці його змін. Вертикальний аналіз показує



структуру засобів та джерел підприємства, і виявляє динаміку їх зміни за аналізований період. Можна виділити дві основні риси, що обумовлюють необхідність і доцільність проведення вертикального аналізу: перехід до відносних показників дозволяє проводити порівняння фінансового потенціалу і результатів діяльності підприємства, що розрізняються за величиною використовуваних ресурсів і іншими об'ємними показниками; відносні показники деякою мірою згладжують негативний вплив інфляційних процесів, які можуть істотно спотворювати абсолютні показники фінансової звітності і тим самим ускладнювати їх зіставлення в динаміці.

Тому виникає потреба доповнення даних горизонтального аналізу показниками, розрахованими в ході проведення вертикального аналізу. Результати вертикального балансу представлені в таблиці (Додаток Ж).

За результатами вертикального аналізу спостерігається, що протягом аналізованого періоду структура активів підприємства значно змінилася. Велику частку в оборотних активах займають гроші та їх еквіваленти та інша поточна дебіторська заборгованість. Частка грошових коштів та їх еквівалентів в 2014 році становила 40,9%, у 2015 році значно знизилась і становила 12,66%, у 2016 році також було падіння до 8,4%, в 2017 році частка зросла до 82,95% в загальній структурі оборотних активів підприємства, у 2018 році - частка зменшилась до 50,54% відповідно, в той час як інша поточна дебіторська заборгованість у 2014 році становила 45,68%, у 2015 році- 86,39%, у 2016 році – 90,94%, у 2017 році спостерігалось різке падіння даного показника до 15,34%, у 2018 році відбулось зростання до 22,01%. Зменшення показника інша поточна дебіторська заборгованість у останні роки є позитивною тенденцією.

Зважаючи на отримані дані після аналізу фінансової звітності, доцільно доповнити дослідження аналізом імовірності банкрутства підприємства за методикою Альтмана, для цього використано розрахунок за адаптованою моделлю Альтмана, що дає змогу відповісти на питання «чи існує для досліджуваного підприємства загроза банкрутства».

Формула адаптованої п'ятифакторної моделі:

$$Z = 0,717 * K1 + 0,847 * K2 + 3,107 * K3 + 0,042 * K4 + 0,995 * K5,$$

де  $K1$  – власні оборотні активи до валюти балансу;

$K2$  – нерозподілений прибуток до валюти балансу;

$K3$  – чистий прибуток (збиток) до валюти балансу;

$K4$  – вартість власного капіталу до позикового капіталу;

$K5$  – чистий дохід до валюти балансу.

$Z$  – показник банкрутства для конкретного підприємства:

- якщо  $Z = 1.23$

- якщо  $Z$  менше 1,23 – підприємству загрожує банкрутство в найближчі 2-3 роки

- якщо  $Z$  більше 1.23 – стійкий фінансовий стан

Аналіз показників адаптованої моделі Альтмана за 2014–2018 роки наведено в табл. 3.3.

Таблиця 3.3

### Динаміка показників адаптованої моделі Альтмана

Показник и	Роки					Абсолютне відхилення			
	2014	2015	2016	2017	2018	2014- 2015	2015- 2016	2016- 2017	2017- 2018
K1	-3,01	-1,62	-0,66	0,73	-0,44	1,39	0,96	1,39	-1,17
K2	-3,02	-1,63	-0,66	0,73	-0,47	1,39	0,97	1,39	-1,2
K3	-0,58	0,4	0,47	0,73	- 26,93	0,98	0,07	0,26	-27,66
K4	401,1 9	323,0 8	188,8 4	- 1127,67	15,76	- 78,11	-134,24	-1316,51	1143,43
K5	7,14	3,63	2,42	2,82	83,6	-3,51	-1,21	0,4	80,78
Z	17,44	15,88	10,76	-41,16	-0,53	-1,56	-5,12	-51,92	40,63

Розглянувши таблицю 3.3, спостерігається, що протягом 2014-2016 рр. показник  $Z$  хоч і зменшувався, але залишався на досить високому рівні, та показував стійкий фінансовий стан підприємства. У 2017 році показник різко знизився і підприємству загрозувало банкрутство, у 2018 році, показник  $Z$  зріс, але залишився в рамках де підприємству загрожує банкрутство.

На сьогодні можна стверджувати, що підприємство знаходиться в край незадовільному стані, на підприємстві кризове становище, також можна зробити висновок, що ПП «Твінтрейд» знаходиться на межі банкрутства.

### 3.2. Аналіз фінансового потенціалу підприємств

Для оцінки фінансового потенціалу підприємства необхідно проаналізувати обсяги наявних фінансових ресурсів, їх динаміку і віддачу. Ефективне управління грошовими потоками підприємства забезпечує фінансову рівновагу і зниження ризику неплатоспроможності, скорочення потреби підприємства в позиковому капіталі, прискорення обороту капіталу (тим самим забезпечується зростання суми прибутку) і т.д. Для визначення оцінки рівня фінансового потенціалу потрібно обрати показники, які дадуть оцінку стану ліквідності, фінансової стійкості та платоспроможності на підприємстві, а також визначити їх нормативні значення (табл. 3.4), для віднесення до певного рівня фінансового потенціалу підприємства.

Таблиця 3.4

#### Рейтингова оцінка фінансового потенціалу підприємства за фінансовими показниками

Найменування показника	Високий рівень ФПП	Середній рівень ФПП	Низький рівень ФПП
Коефіцієнт фінансової автономії	>0.5	0.3-0.5	<0.3
Коефіцієнт фінансової залежності (напруженості)	<0.3	0.3-0.5	>0.5
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	>0.1	0.05-0.1	<0.05
Коефіцієнт самофінансування	>1	0.5-1	<0.5
Коефіцієнт загальної ліквідності	>2.0	1.0-2.0	<1.0
Коефіцієнт швидкої ліквідності	>0.8	0.4-0.8	<0.4
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0.2	0.1-0.2	<0.1
Рентабельність сукупних активів	>0.1	0.05-0.1	<0.05
Рентабельність власного капіталу	>0.15	0.1-0.15	<0.1
Ефективність використання активів для виробництва продукції	>1.6	1.0-1.6	<1.0

Розрахунок фінансових показників, за допомогою яких проводиться оцінка фінансового потенціалу ПП «Твінтрейд» наведено в табл. 3.5.

Таблиця 3.5

#### Результати розрахунку фінансових показників, що характеризують фінансовий потенціал ПП «Твінтрейд» за 2014–2018 роки

Найменування показника	Позначення	2014	2015	2016	2017	2018
Коефіцієнт фінансової автономії	<i>K</i> авт	-3,01	-1,62	-0,66	0,73	-0,44

## Закінчення таблиці 3.5

Коефіцієнт фінансової залежності (напруженості)	$K_{\text{зал}}$	4,01	2,62	1,66	0,27	1,44
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$K_{\text{o}}$	-3,01	-1,62	-0,66	0,73	-0,44
Коефіцієнт самофінансування	$K_{\text{сф}}$	-0,75	-0,62	-0,40	2,69	-0,31
Коефіцієнт загальної ліквідності	$K_{\text{п}}$	0,25	0,38	0,60	3,69	0,69
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$K_{\text{шл}}$	0,25	0,38	0,60	3,69	0,69
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_{\text{абс}}$	0,10	0,05	0,05	3,06	0,35
Рентабельність сукупних активів	$P_{\text{са}}$	-0,72	0,48	0,55	1,23	-1,25
Рентабельність власного капіталу	$P_{\text{вк}}$	-0,21	-0,22	-0,53	2,40	-1,78
Ефективність використання активів для виробництва продукції	$E_{\text{а}}$	7,14	3,63	2,42	2,82	83,60

Коефіцієнт фінансової автономії говорить про те, яку частину своїх активів компанія здатна профінансувати за рахунок власних фінансових ресурсів. У 2014-2016 роках коефіцієнт фінансової автономії мав від'ємне значення і становив у 2014 році  $-3,01$ , що є менше норми і вказує на низький рівень фінансового потенціалу, у 2015 році  $-1,62$ , у 2016 році  $-0,66$ , у 2017 році показник зріс і становив  $0,73$ , що є позитивним результатом, так даний показник вказує на високий рівень фінансового потенціалу підприємства, у 2018 році показник знову зменшився і мав від'ємне значення  $-0,44$ . Такі значення показника спричинені наявністю непокритого збитку у складі власного капіталу в 2014-2016 роках та 2018 році.

Коефіцієнт фінансової залежності розраховується з метою визначення залежності підприємства від позикових джерел фінансування. З 2014 по 2017 рік, даний показник показував тенденцію до зменшення, і становив у 2014 році  $-4,01$ , у 2015 році  $-2,62$ , у 2016 році  $-1,66$ , у 2017 році  $-0,27$ , відповідно. В період 2014-2016 роки, показник вказував на низький рівень фінансового потенціалу, у 2017 році показник вказував на високий рівень фінансового потенціалу підприємства. У 2018 році показник становив  $1,44$ , що знову вказує про низький рівень фінансового потенціалу. В цілому ці величини говорять про те, що підприємство залежить від

позикових коштів.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами показує, яка частина поточної діяльності фінансується за рахунок власних джерел підприємства. Значення власних оборотних коштів у 2014-2016 роках і у 2018 році є негативними значеннями. Це означає, що підприємство відчуває недолік власних оборотних коштів. Так у ці періоди підприємство мало низький рівень фінансового потенціалу.

У 2017 році даний показник становив 0,73, що свідчить про середній рівень фінансового потенціалу.

Коефіцієнт співвідношення позикового і власного капіталу показує, скільки власного капіталу припадає на 1 гривню позикового капіталу, вкладеного в активи. На аналізованому підприємстві на 1 грн позикового капіталу припадає в 2014 році – (-0,75) грн., у 2015 – (-0,62)грн., у 2016 – (-0,4)грн., у 2018 – (-0,31)грн. Такі результати вказують на низький рівень фінансового потенціалу підприємства. У 2017 році показник склав- 2,69 грн., що вказує на високий рівень фінансового потенціалу підприємства.

Коефіцієнт загальної ліквідності дозволяє встановити, в якій кратності оборотні активи покривають короткострокові зобов'язання. Чим більше величина цього показника, тим вища ймовірність погашення зобов'язань за рахунок наявних активів. Так, коефіцієнт в 2014 році перебував на низькому рівні – 0,25, в 2015 році – 0,38, в 2016 році – 0,6 і у 2018 році – 0,69, такі результати свідчать про низький рівень фінансового потенціалу підприємства. У 2017 році показник становив – 3,69, що прямо вказує на високий рівень фінансового потенціалу підприємства в даний період. Короткострокові зобов'язання підприємства в періоді 2014-2016рр. і в 2018р. перевищують його оборотні активи, а, отже, підприємство не може погасити свою короткострокову заборгованість за рахунок наявних оборотних коштів повністю і в строк.

Коефіцієнт термінової ліквідності показує яка частина поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок наявних грошових коштів та очікуваних фінансових надходжень. Коефіцієнти термінової ліквідності в 2014-2015 роках

знаходиться на низькому рівні: 0,25, 0,38 відповідно. Це говорить про низьку здібність підприємства погасити короткострокову заборгованість за рахунок наявних грошових коштів у короткий період. У 2016 і 2018 роках показник знаходиться на середньому рівні і становить: 0,6 і 0,69 відповідно. Це говорить про середню здібність підприємства погасити короткострокову заборгованість за рахунок наявних грошових коштів у короткий період. У 2017 році показник склав – 3,69, що говорить про високу здібність підприємства погасити короткострокову заборгованість за рахунок наявних грошових коштів у короткий період.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності у 2014 році становить середнє значення, що говорить про середню можливість підприємства погасити короткострокову заборгованість найближчим часом за рахунок найбільш ліквідних активів. У 2015-2016 роках значення коефіцієнта абсолютної ліквідності зменшилося до низьких значень. У 2017-2018 роках значення коефіцієнта абсолютної ліквідності зросло до високих значень, що вказує на високий рівень фінансового потенціалу підприємства.

Висока величина показника рентабельність сукупних активів відображає здатність організації використовувати свої кошти більш ефективно. На аналізованому підприємстві рентабельність всіх активів у 2014 році знаходилась на низькому рівні, у 2015-2017 роках році перебувала на високому рівні, в 2018 році рентабельність сукупних активів значно знизилася і знаходиться на низькому рівні рейтингової оцінки. Це свідчить про те, що підприємство неефективно використовує свої грошові кошти.

У 2014-2016 роках значення коефіцієнта рентабельності власного капіталу мало від'ємні значення: 0,21; 0,22; 0,53 відповідно, що відповідає низькому рівню. У 2017 році рентабельність власного капіталу зросла до 2,4, що вказує на високий рівень фінансового потенціалу підприємства. В 2018 році показник зменшився і склав від'ємний результат – 1,78, що відповідає низькому рівню. Даний показник показує, який прибуток отримує підприємство з кожної гривні власних коштів.

Показник ефективності використання активів для виробництва продукції у 2014 - 2018 роках знаходився на високому рівні. Це говорить про хорошу віддачу

від одної гривні вкладеного активу, тобто в 2014 - 2018 роках з 1 гривні вкладених активів підприємство отримало 7,14; 3,63; 2,42; 2,82; 83,60 відповідно.

На основі порівняння розрахованих значень основних фінансових показників господарської діяльності з наведеною шкалою можна охарактеризувати рівень фінансового потенціалу підприємства, який прийнято визначати за різновидами: високий, середній і низький (табл.3.6).

Таблиця 3.6

### Характеристика рівнів фінансового потенціалу

Рівень ФПП	Коротка характеристика
Високий	Діяльність підприємства прибуткова. Фінансове становище стабільне
Середній	Діяльність підприємства прибуткова, проте фінансова стабільність багато в чому залежить від змін як у внутрішньому, так і в зовнішньому середовищі
Низький	Підприємство фінансово нестабільне

Порівняймо отримані значення основних фінансових показників господарської діяльності ПП «Твінтрейд» з нормативними значеннями, що характеризують рівень фінансового потенціалу підприємства (табл. 3.7).

Таблиця 3.7

### Динаміка рівня фінансового потенціалу за основними показниками господарської діяльності

Найменування показника	Рівень фінансового потенціалу підприємства				
	2014	2015	2016	2017	2018
Коефіцієнт фінансової автономії	Низький	Низький	Низький	Високий	Низький
Коефіцієнт фінансової залежності (напруженості)	Низький	Низький	Низький	Високий	Низький
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	Низький	Низький	Низький	Високий	Низький
Коефіцієнт самофінансування	Низький	Низький	Низький	Високий	Низький
Коефіцієнт загальної ліквідності	Низький	Низький	Низький	Високий	Низький
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Низький	Низький	Середній	Високий	Середній
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Середній	Низький	Низький	Високий	Високий
Рентабельність сукупних активів	Низький	Високий	Високий	Високий	Низький
Рентабельність власного капіталу	Низький	Низький	Низький	Високий	Низький
Ефективність використання активів для виробництва продукції	Високий	Високий	Високий	Високий	Високий

Таким чином, ПП «Гвінтрейд» у 2018 році володіє низьким фінансовим потенціалом.

Додатково проведено аналіз ефективності використання власного капіталу та аналіз ефективності використання позикового капіталу, що дозволяє поглибитись в проблему низького фінансового потенціалу на підприємстві.

Аналіз ефективності використання власного капіталу здійснюється за показниками рентабельності, оборотності та окупності, алгоритми розрахунку яких наведено у табл.3.8.

Таблиця 3.8

**Система показників ефективності використання власного капіталу підприємства**

Назва показника	Алгоритм розрахунку	Умове позначення
1. Рентабельність власного капіталу ( $R_K$ )	$R_K = \frac{\Pi}{K} \cdot 100\%$	$\Pi$ – чистий прибуток
2. Коефіцієнт оборотності власного капіталу ( $K_{OK}$ )	$K_{OK} = \frac{D}{\bar{K}}$	$\bar{K}$ – середні залишки власного капіталу
3. Термін окупності власного капіталу ( $T_{окупн}$ )	$T_{окупн} = \frac{\bar{K}}{\Pi}$	$D$ – доход (виручка) від реалізації продукції

Розрахунок показників ефективності використання власного капіталу, та їх динаміка на підприємстві ПП «Гвінтрейд» протягом періоду 2017-2018рр. наведено на табл. 3.9.

Таблиця 3.9

**Динаміка показників ефективності використання власного капіталу підприємства ПП «Гвінтрейд» за 2014-2018 роки**

Показники	Роки					Відхилення	
						Абсолютне	Відносне
	2014	2015	2016	2017	2018	2017-2018	2017-2018
Рентабельність власного капіталу (RK)	-21,21	-21,81	-52,59	240	-178,21	-670,18	-367,42



Закінчення таблиці 3.9

Коефіцієнт оборотності власного капіталу (КОК)	-2,62	-1,99	-2,72	9,28	5,53	3,32	25,50
Термін окупності власного капіталу (Токупн)	-4,72	-4,58	-1,90	0,42	-0,56	3,32	25,50

За результатами попередніх розрахунків рентабельність власного капіталу досліджуваного підприємства в період 2014 - 2016рр знаходилася у від'ємних значеннях і поступово зменшувалася - 21.2% та 21.8% відповідно у 2014 та 2015 роках, особливо різким було падіння у 2016 році, так рентабельність власного капіталу склала – 52.6%. Від'ємні значення показника безпосередньо пов'язані із розміром власного капіталу та з чистим прибутком (збитком) підприємства. Показники власного капіталу знаходяться у від'ємних значеннях протягом періоду 2014 - 2016рр., за рахунок того, що значну частку у складі власного капіталу займає непокритий збиток. Відображення в балансі даного показника спричинене тим, що всі наявні в підприємства джерела покриття вже вичерпані, тобто відсутній резервний капітал. Позитивну рентабельність власного капіталу було зафіксовано тільки у 2017 році – 240%, таке зростання було спричинене різким збільшенням показників чистого прибутку і середніх залишків власного капіталу. У 2018 році, показник різко зменшився і знаходився у від'ємних значеннях та склав 178,21%, таке падіння було спричинене зниженням показника чистого прибутку на 188% у звітному періоді. Дане падіння чистого прибутку було в свою чергу спричинене зменшенням чистого доходу та одночасним зростанням показників собівартості продукції і інших операційних витрат.

Спостерігається, що показник оборотності власного капіталу у період 2014 - 2016рр. знаходився у від'ємних значеннях, що в свою чергу свідчить про не ефективне використання власного капіталу підприємства. В 2017 році показник показав зростання до рівня – 9,28 оборотів, що є позитивним моментом діяльності підприємства, зростання відбулось за рахунок збільшення таких показників як: чистий дохід від реалізації та середні залишки власного капіталу. У той же час

спостерігається зниження оборотності власного капіталу з 3 9,28 оборотів за період 2017 року до 5,53 оборотів за період 2018 року.

Зниження показника, тобто уповільнення оборотності власного капіталу, було спричинене зменшенням показника чистого доходу від реалізації на 29,4% та зростанням середніх залишків власного капіталу на 18,46%.

Коефіцієнт окупності власного капіталу є оберненим по відношенню до коефіцієнта рентабельності. Проаналізувавши даний показник, спостерігається від'ємне значення у періоді 2014 - 2016рр., а саме – 4,72; 4,58; 1,9 відповідно, що в свою чергу свідчить про деструктивні процеси на підприємстві, в той же час спостерігається, що показник має тенденцію до зростання, що є позитивним.

У 2017 році показник показав зростання і становив 0,42, що є позитивним значенням, порівняно з минулими періодами, зростання відбулось за рахунок зростання середніх залишків власного капіталу.

У 2018 році коефіцієнт окупності власного капіталу зменшився до від'ємних значень і становив 0,56, від'ємне значення показника є неприйнятним і свідчить про деструктивні процеси на підприємстві.

Аналіз ефективності використання позикового капіталу підприємства ґрунтується на застосуванні методики коефіцієнтного аналізу та передбачає обчислення показників рентабельності і оборотності, алгоритми розрахунку яких наведено у табл.3.10.

Таблиця 3.10

### Система показників ефективності використання позикового капіталу

Назва показника	Алгоритм розрахунку	Умовне позначення
Рентабельність позикового капіталу ( $R_{ПК}$ )	$R_{ПК} = \frac{\Pi}{ПК} \cdot 100\%$	$\Pi$ – чистий прибуток $\overline{ПК}$ – середні залишки позикового капіталу
Коефіцієнт оборотності позикового капіталу ( $K_{ОПК}$ )	$K_{ОПК} = \frac{Д}{\overline{ПК}}$	$Д$ – дохід (виручка) від реалізації продукції
Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань ( $K_{ОПЗ}$ )	$K_{ОПЗ} = \frac{Д}{\overline{ПЗ}}$	$\overline{ПЗ}$ – середні залишки поточних зобов'язань
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості за товари ( $K_{ОКЗ}$ )	$K_{ОКЗ} = \frac{Д}{\overline{КЗ}}$	$\overline{КЗ}$ – середні залишки кредиторської заборгованості

Розрахунок показників ефективності використання позикового капіталу, та їх динаміка на підприємстві ПП «Твінтрейд» протягом періоду 2017-2018рр. наведено на табл. 3.11.

Таблиця 3.11

**Динаміка показників ефективності використання позикового капіталу підприємства ПП «Твінтрейд» за 2014-2018 роки**

Показники	Роки					Відхилення	
						Абсолютне	Відносне
	2014	2015	2016	2017	2018	2017-2018	2017-2018
Рентабельність позикового капіталу (РПК)	-16,36	14,96	26,95	250,62	-419,6	-670,18	-367,42
Коефіцієнт оборотності позикового капіталу (КОПК)	2,02	1,37	1,39	9,70	13,03	3,32	25,50
Коефіцієнт оборотності поточних зобов'язань (КОПЗ)	2,02	1,37	1,39	9,70	13,03	3,32	25,50
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості за товари (КОКЗ)	2,53	1,71	1,79	13,84	22,26	8,42	37,81

За результатами попередніх розрахунків рентабельність позикового капіталу досліджуваного підприємства у 2014 році знаходилася у від'ємних значеннях і становила – 16,36%, що є негативним значенням, у 2015 році відбулось значне зростання показника до 14,96%, у 2016 році показник склав 26,95%, у 2017 році показник стрімко зріс до відмітки у 250,62%. У 2018 році відбулось зменшення показника рентабельності позикового капіталу до від'ємних значень, і склало 419,6%, падіння відбулось за рахунок значного зростання собівартості продукції і інших операційних витрат, що негативно вплинуло на показник чистого прибутку підприємства, і в результаті підприємство у звітному періоді зазнало чистого збитку.

Спостерігається, що показник оборотності позикового капіталу дорівнює показнику оборотності поточних зобов'язань, так як довгострокових зобов'язань підприємство не має. Досліджуваний коефіцієнт коливається між значеннями 1,3-

2 протягом 2014 – 2016рр., у 2017 році спостерігається значне зростання до 9,7, і в 2018 році – до 13,03.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості за товари в періоді 2014 – 2016 рр. коливається між значеннями 2,5-1-7. У 2017 році показник показує значне зростання до 13,84, і в 2018 році – до 22,26.

Загалом, підприємство збиткове, і знаходиться в кризовому становищі, для виходу з кризи рекомендується звернутися до консалтингової компанії, для розробки стратегії виходу з кризи, необхідно експертне консультування, що полягає в діагностуванні консалтинговою фірмою всіх аспектів діяльності підприємства, в тому числі аналіз зовнішнього і внутрішнього середовища, виявлення проблемних моментів на підприємстві і фінансового планування діяльності підприємства з внесенням і контролем за впровадженням наданих рекомендацій. Такі дії допоможуть зменшити собівартість продукції, інші операційні витрати, підвищити чистий дохід від реалізації товарів і в підсумку це дозволить підприємству вийти на позитивний фінансовий результат.

Також, варіантом виходу з кризового становища може бути пошук подібного підприємства зі стійким становищем, але меншою клієнтською базою та меншим строком функціонування на ринку і проведення злиття досліджуваного підприємства з таким, це дасть змогу підприємству ПП «Твінтрейд» продовжити своє функціонування на ринку, а також підвищить конкурентоспроможність обох підприємств, що в майбутньому може призвести до отримання значно вищих фінансових результатів та можливого розширення функціонування підприємств.

Для виходу з кризового становища також доцільно знайти інвесторів, для цього необхідно розробити фінансову стратегію на 5-10 років з конкретними результатами та врахуванням як економічного так і політичного становища в країні. Для інвесторів необхідні дані, що підтверджують їхню вигоду навіть в найгіршому сценарії розвитку підприємства в умовах ринку.

### **Висновки до розділу 3**

У третьому розділі було проведено аналіз активів та капіталу, оцінено рівень

фінансового потенціалу підприємства. За результатами проведеного аналізу можна зробити висновок, що ПП «Твінтрейд» не раціонально використовує свої фінансові ресурси, воно має нестійкий фінансовий стан та низький рівень фінансового потенціалу, загалом підприємство знаходиться в кризовому становищі і йому загрожує банкрутство найближчим часом. Для виходу зі складного становища було надано декілька рекомендацій, що сприятимуть розвитку підприємства в майбутньому.

## ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

У рамках даної дипломної роботи було розкрито питання фінансового потенціалу підприємства, розглянуто методику оцінки фінансового потенціалу підприємства. Також було надано рекомендації щодо виходу підприємства з кризового становища.

У даній роботі під терміном фінансовий потенціал розуміють здатність підприємства досягати поставлені перед ним цілі максимізації фінансових результатів діяльності, ефективно оперуючи і використовуючи наявні в нього фінансові ресурси.

В якості об'єкта дослідження було взято підприємство ПП «Твінтрейд». У даній дипломній роботі була проведена оцінка фінансового потенціалу ПП «Твінтрейд» за 2014 - 2018 роки. Аналіз проводився на основі бухгалтерської звітності за той же період.

Мета даної оцінки полягала в тому, щоб на основі даних фінансової звітності розглянути фінансовий стан підприємства в аспекті його фінансового потенціалу.

Фінансовий потенціал характеризується стійкою платіжною готовністю, достатньою забезпеченістю власними оборотними засобами та ефективним їх використанням з господарською доцільністю, чіткою організацією розрахунків, наявністю стійкої фінансової бази. Фінансове становище підприємства може бути напруженим у разі неефективного розміщення коштів, їх іммобілізації, простроченої заборгованості перед бюджетом, постачальниками, банком, недостатньо стійкою потенційною фінансовою базою, пов'язаною з несприятливими тенденціями у виробництві. Основою стабільного положення підприємства є такий стан розподілу та використання фінансових ресурсів, яке забезпечить безперервне фінансову рівновагу грошових потоків і розвиток підприємства в умовах допустимого рівня ризику.

Необхідність визначення фінансового потенціалу на рівні кожного підприємства є вихідним шаблоном у розробці спеціальних програм і прогнозів розвитку. Тільки на основі оцінки поточного стану всіх елементів фінансового потенціалу і їх динаміки можна будувати стратегію його ефективного

використання.

Аналіз фінансового потенціалу підприємства починають з читання звітності, проводять аналіз динаміки відносних і абсолютних показників, роблять висновок про намітилися тенденції розвитку - позитивних чи негативних; виявляють піки і спади, як об'єкт подальшого аналізу. Далі проводять аналіз фінансових коефіцієнтів, який є головним і найбільш інформативним розділом аналізу. На завершальному етапі визначають рівень фінансового потенціалу шляхом порівняння отриманих значень фінансових показників з їх граничними значеннями.

Головним завданням управління фінансовим потенціалом підприємства є оптимізація фінансових потоків з метою максимального збільшення позитивного фінансового результату. Для цього підприємство повинно мати правильно складений фінансовий план чи прогноз своєї діяльності.

Прогнозування фінансового потенціалу підприємства - це формування системи фінансових можливостей і вибір найбільш ефективних шляхів їх оптимізації. В рамках фінансового прогнозування розробляється загальна концепція фінансового розвитку та фінансова політика підприємства щодо окремих аспектів діяльності.

Проаналізувавши показники фінансового потенціалу і оцінивши рівень фінансового потенціалу досліджуваного підприємства за 2014 – 2018рр. спостерігається, що протягом періоду 2014 – 2016 рр. рівень фінансового потенціалу загалом був низьким, на це вплинули низькі результати від ведення господарської діяльності, у 2017 році в абсолютній більшості розглянутих показників рівень фінансового потенціалу на підприємстві значно зріс і становив високий рівень. У 2018 році порівняно з 2017 роком відбулось падіння рівня фінансового потенціалу і в середньому по зазначених показниках підприємство має низький рівень фінансового потенціалу, що є негативним явищем.

Додатковий аналіз показників ефективності використання власного капіталу та показників ефективності використання позикового капіталу показав, що на підприємстві не залишилось резервного капіталу і воно не формує нового резервного капіталу, тому в балансі спостерігається непокритий збиток у складі

власного капіталу. Загалом проаналізувавши показники використання власного капіталу спостерігається кризове становище підприємства у звітному періоді. На основі аналізу використання позикового капіталу спостерігається відсутність довгострокових зобов'язань, також відображаються негативні тенденції у показнику рентабельності позикового капіталу, який у звітному періоді різко зменшився. Такі показники як коефіцієнт оборотності позикового капіталу та коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості за товари у звітному періоді показали тенденцію до зростання.

Пропоновані методології розрахунку охоплюють всі основні внутрішньо-фірмові процеси, які відбуваються в різних функціональних областях внутрішнього середовища підприємства. У результаті забезпечується системний підхід щодо оцінки діяльності підприємства, який дозволив виявити всі сильні і слабкі сторони, а також створити на цій основі комплексний план перспективного розвитку. У роботі наведено можливі шляхи виходу зі скрутного фінансового стану. Основними, з яких є: залучення інвесторів, залучення консалтингової фірми для оптимізації діяльності підприємства в цілому, а також пошук підприємства в цій галузі і злиття з ним для подальшого сумісного розвитку.



## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Абдукаримов І.Т., Тен Н.В. Ефективність і фінансові результати господарської діяльності підприємства: критерії та показники їх характеризують, методика оцінки та аналізу // Соціально-економічні явища і процеси. - 2011. - № 5-6.
2. Баснукаєв И.Ш. Фінансовий аналіз стану підприємства: завдання та методи оцінки використовуваних ресурсів // Управління економічними системами: електронний науковий журнал. - 2012. - № 45
3. Батракова Т. І. Рання діагностика та фінансовий аналіз стану підприємства як частина антикризисного управління / Т. І. Батракова, В. В. Конєв // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2016. - № 17(2). - С. 57-59.
4. Безродна Т.М. Обліково-аналітичне забезпечення управління підприємством: визначення сутності поняття / Т.М. Безродна // [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.nbuv.gov.ua/old\\_jrn/Soc\\_Gum/VSUNU/2008\\_10\\_2/bezrodna.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/old_jrn/Soc_Gum/VSUNU/2008_10_2/bezrodna.pdf).
5. Берест М. М. Фінансовий аналіз як економічна категорія та інструмент обґрунтування управлінських рішень / М. М. Берест // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2017. - Вип. 23(3). - С. 53-57.
6. Бержанір І. А. Аналіз ліквідності як важливий етап оцінки фінансового стану підприємств / І. А. Бержанір // Финансы, учет, банки. - 2014. - № 1. - С. 43-48.
7. Бондар О. А. Оцінка фінансового потенціалу підприємства / О. А. Бондар, П. М. Куліков, О. Г. Шкуропат, О. М. Капінос // Економічний вісник Національного гірничого університету. - 2017. - № 4. - С. 161-165. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/evngu\\_2017\\_4\\_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/evngu_2017_4_21).
8. Буряк П.Ю., Римар М.В., Бець М.Т. та ін /Фінансово-економічний аналіз: Підручник для вузів економічних спеціальностей- К.: „Професіонал”, 2004. - 528 с.

9. Вакульчик О. М. Фінансовий результат підприємства: економічна сутність, особливості визначення та аналізу / О. М. Вакульчик, Є. В. Протасова, А. А. Нечаєва // Бізнес-навігатор. - 2019. - № 1. - С. 162-168.
10. Витвицька У. Я. Рейтингова оцінка фінансового потенціалу підприємства / У. Я. Витвицька, Ю. В. Штим // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2018. - Вип. 30(4). - С. 70-74. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu\\_en\\_2018\\_30\(4\)\\_\\_19](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2018_30(4)__19)
11. Гнатенко Є. Методичні підходи до проведення аналізу фінансових результатів діяльності підприємства / Є. Гнатенко, Н. Венгер // Науковий вісник Миколаївського національного університету імені В. О. Сухомлинського. Серія : Економічні науки. - 2016. - № 1. - С. 42-46. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvmduce\\_2016\\_1\\_10](http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvmduce_2016_1_10).
12. Гончаренко М.В. Еволюція сутності фінансового потенціалу розвитку територій / М.В. Гончаренко [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.kbuara.kharkov.ua/e-book/tpdu/2013-3/doc/2/03.pdf>.
13. Горелкіна І.А. Методичні підходи до обґрунтування системи економічних показників оцінки ефективності діяльності організації // Економічний аналіз: теорія і практика. - 2011. - № 9
14. Горященко Ю. Г. Фінансовий аналіз стану основних засобів та джерела фінансування процесу їх відтворення / Ю. Г. Горященко // Інноваційна економіка. - 2013. - № 11. - С. 161-167. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek\\_2013\\_11\\_26](http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2013_11_26).
15. Грабарєва А. Методика аналізу грошових коштів підприємстві // РИЗИК: Ресурси, інформація, постачання, конкуренція. - 2011. - № 1.3
16. Дзюбенко О. М. Підходи до дефініції поняття "фінансовий потенціал" як об'єкту економічного аналізу / О. М. Дзюбенко // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки. - 2017. - № 4. - С. 18-24. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vzhdtu\\_econ\\_2017\\_4\\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vzhdtu_econ_2017_4_6).

17. Зоріна О. А. Аналіз фінансового потенціалу підприємства: теоретичний аспект / О. А. Зоріна // Формування ринкових відносин в Україні. - 2017. - № 12. - С. 121-128. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu\\_2017\\_12\\_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu_2017_12_24)
18. Кирчата І. М. Фінансовий потенціал як об'єкт діагностики фінансового стану підприємства / І. М. Кирчата, О. М. Шершенюк // Проблеми і перспективи розвитку підприємництва. - 2018. - № 2. - С. 99-111. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/piprp\\_2018\\_2\\_10](http://nbuv.gov.ua/UJRN/piprp_2018_2_10)
19. Книшек О. О. Фінансовий аналіз діяльності підприємства в умовах економічної нестабільності / О. О. Книшек, Ю. О. Тарасенко // Економічний простір. - 2018. - № 139. - С. 171-181.
20. Коновченко В.В. Бюджетний потенціал держави: сутність та принципи формування / В.В. Коновченко // Фінансовий потенціал суб'єктів господарювання як чинник сталого розвитку ринкової економіки : матеріали Всеукр. наук.-практ. конф., 1 лютого 2013 р., Харків. – Х., 2013. – С. 275–278.
21. Коптева П.К. Сучасні уявлення про сутність фінансових ресурсів підприємства // Управління економічними системами: електронний науковий журнал. - 2011. - № 10.
22. Корнійчук Г.В. Структурні компоненти фінансового потенціалу агроформувань / Г.В. Корнійчук // Наукова періодика України. – 2017 [Електронний ресурс]. – Режим доступу [http://www.irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbuv/cgiirbis\\_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP\\_meta&C21COM=S&2\\_S21P03=FILA=&2\\_S21STR=Nvuumevcg\\_2017\\_11\\_18](http://www.irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Nvuumevcg_2017_11_18).
23. Костевич О. Д. Фінансовий потенціал підприємства та його оцінювання: методологічний аспект / О. Д. Костевич // Легка промисловість. - 2010. - № 2. - С. 10-13. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/legpro\\_2010\\_2\\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/legpro_2010_2_6).
24. Костирко Л. А. Комплексний аналіз фінансового потенціалу підприємств / Л. А. Костирко, О. О. Серeda // Науковий вісник Полтавського університету

економіки і торгівлі. Серія : Економічні науки. - 2018. - № 1. - С. 68-79. -  
Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvpushk\\_2018\\_1\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvpushk_2018_1_11).

25.Куліш Г. П. Фінансовий потенціал підприємства та його роль в умовах нестабільності економіки / Г. П. Куліш, В. В. Чепка // Статистика України. - 2017. - № 1. - С. 29-35. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/su\\_2017\\_1\\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/su_2017_1_6).

26.Кучер Г.В. Фінансовий потенціал як економічна категорія / Г.В. Кучер // Актуальні проблеми економіки. – 2014 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbuv/cgiirbis\\_64.exe](http://www.irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe)

27.Кучер Г. Фінансовий потенціал економічного розвитку: теоретичний аспект / Г. Кучер // Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. - 2014. - № 4. - С. 92-105. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu\\_2014\\_4\\_9](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu_2014_4_9).

28.Мазур В. А. Методика аналізу фінансового стану підприємства відповідно до вимог внутрішніх і зовнішніх користувачів / В. А. Мазур, О. Ф. Томчук, Ю. Ю. Браніцький // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2017. - № 3. - С. 7-20.

29.Максимова А. В. Фінансовий аналіз звітності, складеної за МСФЗ / А. В. Максимова, М. Г. Гнидюк // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2018. - № 32. - С. 185-189

30.Мельник М. М. Фінансовий аналіз як база прийняття управлінських рішень щодо підприємства / М. М. Мельник // Формування ринкових відносин в Україні. - 2012. - Вип. 1. - С. 87-90. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu\\_2012\\_1\\_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu_2012_1_21).

31.Митрофанов Г.В., Кравченко Г.О., Барабаш Н.С. та ін. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. / За ред. проф. Г.В. Митрофанова. – К.: КНТЕУ, 2002 – 301 с.

32.Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1). Подання фінансової звітності: Закон України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013)

33. Мних Є.В., Барабаш Н.С. / Фінансовий аналіз : Підручник – К. : КНТЕУ, 2014. – 536 с.
34. Навольська Н. В. Методологічні аспекти прогнозування фінансового потенціалу підприємств / Н. В. Навольська, Б. Я. Блащак // Проблеми системного підходу в економіці. - 2019. - Вип. 2(1). - С. 139-146. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/PSPE\\_print\\_2019\\_2\(1\)\\_23](http://nbuv.gov.ua/UJRN/PSPE_print_2019_2(1)_23)
35. Нагорнюк О. В. Класифікація видів фінансового потенціалу підприємства / О. В. Нагорнюк // Інтелект XXI. - 2018. - № 1. - С. 104-109. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/int\\_XXI\\_2018\\_1\\_25](http://nbuv.gov.ua/UJRN/int_XXI_2018_1_25).
36. Нагорнюк О. В. Щодо сутності фінансового потенціалу підприємства / О. В. Нагорнюк // Бізнес Інформ. - 2017. - № 10. - С. 37-43. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf\\_2017\\_10\\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2017_10_6).
37. Наумов А.В. Ключові питання управління фінансами підприємства в режимі самофінансування // Управлінський облік та фінанси. - 2012. - № 2.
38. Невдаха Н. А. Фінансовий аналіз як складова аналізу господарської діяльності підприємства / Н. А. Невдаха // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки. - 2009. - Вип. 16(2). - С. 195-204. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npkntu\\_e\\_2009\\_16\(2\)\\_33](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npkntu_e_2009_16(2)_33).
39. Нонік В. В. Фінансовий потенціал як економічна категорія / В. В. Нонік, А. Ю. Полчанов // Інвестиції: практика та досвід. - 2017. - № 17. - С. 5-9. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ipd\\_2017\\_17\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ipd_2017_17_3).
40. Петрицька О. Місце стратегічного фінансового аналізу у формуванні фінансової стратегії підприємства / О. Петрицька // Проблеми і перспективи економіки та управління. - 2016. - № 1. - С. 230-234. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ppeu\\_2016\\_1\\_30](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ppeu_2016_1_30).
41. Пилипенко О. Методика аналізу та шляхи поліпшення фінансового стану підприємства / О. Пилипенко, О. Іванченко // Збірник наукових праць Державного економіко-технологічного університету транспорту. Сер. : Економіка і управління. - 2015. - № 34. - С. 480-487.

42. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
43. Пустовгар С. А. Індикатори оцінювання фінансового потенціалу підприємства / С. А. Пустовгар // Вісник Харківського національного технічного університету сільського господарства імені Петра Василенка. - 2019. - Вип. 200. - С. 265-272. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vkhdtusg\\_2019\\_200\\_30](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vkhdtusg_2019_200_30).
44. Рзаєв Г. І. Фінансовий потенціал підприємства та напрями його оцінки / Г. І. Рзаєв, О. В. Жовтівська // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. - 2014. - Т. 19, Вип. 2(4). - С. 49-55. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu\\_econ\\_2014\\_19\\_2\(4\)\\_\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2014_19_2(4)__11)
45. Роева О. С. Аналіз фінансового стану підприємств / О. С. Роева // Молодий вчений. - 2018. - № 5(1). - С. 323-327. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv\\_2018\\_5\(1\)\\_\\_80](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_5(1)__80).
46. Романяк М. М. Фінансова стабільність: проблема інтерпретації / М. М. Романяк // Бізнес Інформ. - 2016. - № 4. - С. 21-26
47. Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства / Савицька Г.В. — К.: Знання, 2005. — 662 с.
48. Саух І. В. Фінансовий потенціал підприємства: принципи та особливості його формування / І. В. Саух // Бізнес Інформ. - 2015. - № 1. - С. 258-262. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf\\_2015\\_1\\_42](http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2015_1_42).
49. Саух І. Фінансовий потенціал підприємства як об'єкт стратегічного аналізу / І. Саух // Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. - 2017. - № 1. - С. 132-140. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/echcenu\\_2017\\_1\\_20](http://nbuv.gov.ua/UJRN/echcenu_2017_1_20)
50. Селезень О. М. Оцінка фінансового потенціалу підприємства / О. М. Селезень // Вісник Сумського національного аграрного університету. Серія : Економіка і менеджмент. - 2017. - Вип. 4. - С. 96-99. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsna\\_ekon\\_2017\\_4\\_20](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsna_ekon_2017_4_20).

51. Сідорова Т. О. Фінансовий аналіз як інструмент підтримки прийняття управлінських рішень / Т. О. Сідорова, Г. Г. Лисак // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. - 2013. - Вип. 2(1). - С. 62-68. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprstp\\_2013\\_2\(1\)\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprstp_2013_2(1)_11).
52. Сідорова Т. О. Фінансовий аналіз як основа прийняття рішень у фінансовому управлінні / Т. О. Сідорова, Г. Г. Лисак // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. - 2010. - Вип. 2. - С. 10-17. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprstp\\_2010\\_2\\_4](http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprstp_2010_2_4).
53. Фомін, П.А., Старовойтов, М.К. Особливості оцінки виробничого та фінансового потенціалу промислового підприємства // Середня професійна освіта. - 2002. - № 11. - С. 24-37.
54. Хістева О. В. Фінансовий потенціал як основа фінансової самодостатності економічної системи / О. В. Хістева, Т. О. Єгоркіна // Економіка будівництва і міського господарства. - 2013. - т. 9, № 1. - С. 5-13. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ebimg\\_2013\\_9\\_1\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ebimg_2013_9_1_3).
55. Чобіток В.І. Розробка стратегії управління фінансовим потенціалом підприємств / В.І. Чобіток, О.В. Астапова // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2015 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://btie.kart.edu.ua/article/view/51137>

## ДОДАТКИ

## Додаток А

Фінансовий звіт  
суб'єкта малого підприємства

Підприємство Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД» Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

Середня кількість працівників, осіб 10

Одиниця виміру: тис.грн з одним десятковим знаком

КОДИ		
2015	01	01
36507413		
8308000000		
68.20		

Адреса, телефон Україна, Київ, Тимошенка, будинок № 29, кв. 285,

**1. Баланс**  
**на 31 грудня 2014 р.**  
**Форма № 1-м**

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	0,9	-
первісна вартість	1011	3,6	3,6
знос	1012	( 2,7 )	( 3,6 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>0,9</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:	1100	1,4	1,9
у тому числі готова продукція	1103	1,4	1,9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	2,1	13,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	1,5	2,4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25,8	61,3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	50,6	54,9
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>81,4</b>	<b>134,2</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>82,3</b>	<b>134,2</b>



## Продовження додатку А

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1,0	1,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 327,7 )	( 405,2 )
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>( 326,7 )</b>	<b>( 404,2 )</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	298,7	418,4
розрахунками з бюджетом	1620	1,2	1,5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	6,9	6,9
розрахунками з оплати праці	1630	11,7	11,4
Доходи майбутніх періодів	1665	78,6	78,6
Інші поточні зобов'язання	1690	11,8	21,6
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>409,0</b>	<b>538,4</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>82,3</b>	<b>134,2</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за 2014 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	957,8	989,6
Інші операційні доходи	2120	-	36,7
Інші доходи	2240	1,2	0,7
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>958,9</b>	<b>1027,0</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 331,4 )	( 643,7 )
Інші операційні витрати	2180	( 657,2 )	( 391,8 )
Інші витрати	2270	-	-
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 988,6 )</b>	<b>( 1035,5 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	( 29,6 )	( 8,5 )
Податок на прибуток	2300	( 47,9 )	( 52,7 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>( 77,5 )</b>	<b>( 61,2 )</b>

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

## Додаток Б

### Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

Підприємство Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД» Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
 Територія за КОАТУУ  
 Організаційно-правова форма господарювання за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна за КВЕД  
 Середня кількість працівників, осіб 10  
 Одиниця виміру: тис.грн з одним десятковим знаком  
 Адреса, телефон Україна, Київ, Тимошенко, будинок № 29, кв 285,

КОДИ		
2016	01	01
36507413		
8308000000		
68.20		

#### 1. Баланс на 31 грудня 2015 р. Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>1000</b>		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	3,6	3,6
знос	1012	( 3,6 )	( 3,6 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:	1100	1,9	1,9
у тому числі готова продукція	1103	1,9	1,9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	13,6	12,2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2,4	4,9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61,3	155,6
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	54,9	25,3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	134,2	199,9
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>134,2</b>	<b>199,9</b>

## Продовження додатку Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1,0	1,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 405,2 )	( 325,7 )
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>( 404,2 )</b>	<b>( 324,7 )</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	418,4	393,3
розрахунками з бюджетом	1620	1,5	1,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	6,9	7,1
розрахунками з оплати праці	1630	11,4	11,8
Доходи майбутніх періодів	1665	78,6	78,6
Інші поточні зобов'язання	1690	21,6	32,6
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>538,4</b>	<b>524,6</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>134,2</b>	<b>199,9</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за 2015 р.Форма № 2-м  
Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	726,6	957,8
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	0,5	1,2
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>727,1</b>	<b>958,9</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 129,7 )	( 331,4 )
Інші операційні витрати	2180	( 488,3 )	( 657,2 )
Інші витрати	2270	-	-
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 618,0 )</b>	<b>( 988,6 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	( 109,1 )	( 29,6 )
Податок на прибуток	2300	( 29,6 )	( 47,9 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>79,5</b>	<b>( 77,5 )</b>

Керівник

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

## Додаток В

### Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД»	за ЄДРПОУ	2017   01   01
Територія	ОБОЛОНСЬКИЙ	за КОАТУУ	36507413
Організаційно-правова форма господарювання	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО	за КОПФГ	8308000000
Вид економічної діяльності	Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	за КВЕД	120
Середня кількість працівників, осіб	_____ 8 _____		68.20
Одиниця виміру:	тис.грн з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон	04212, м. Київ, вул. Тимошенка, 29, кв 285		

#### 1. Баланс на 31 грудня 2016 р. Форма № 1-м

Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>1000</b>		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	3,6	3,6
знос	1012	( 3,6 )	( 3,6 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:	1100	1,9	1,9
у тому числі готова продукція	1103	1,9	1,9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	12,2	5,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	4,9	19,9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	155,6	237,5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	25,3	24,3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	199,9	289,2
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>199,9</b>	<b>289,2</b>

## Продовження додатку В

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1,0	1,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 325,7 )	( 190,5 )
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>( 324,7 )</b>	<b>( 189,5 )</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	393,3	352,5
розрахунками з бюджетом	1620	1,0	1,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	7,1	3,5
розрахунками з оплати праці	1630	11,8	10,4
Доходи майбутніх періодів	1665	78,6	78,6
Інші поточні зобов'язання	1690	32,6	32,6
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>524,6</b>	<b>478,7</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>199,9</b>	<b>289,2</b>

## 2. Звіт про фінансові результати за 2016 р.

Форма № 2-м  
Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	699,7	726,6
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	0,4	0,5
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>700,1</b>	<b>727,1</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 154,1 )	( 129,7 )
Інші операційні витрати	2180	( 375,5 )	( 488,3 )
Інші витрати	2270	-	-
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 529,6 )</b>	<b>( 618,0 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	170,5	( 109,1 )
Податок на прибуток	2300	( 35,3 )	( 29,6 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>135,2</b>	<b>79,5</b>

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

## Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

Підприємство	Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД»	Дата (рік, місяць, число)	2018   01   01
Територія	ОБОЛОНСЬКИЙ	за ЄДРПОУ	36507413
Організаційно-правова форма господарювання	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО	за КОАТУУ	8308000000
Вид економічної діяльності	Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	за КОПФГ	120
		за КВЕД	68.20
Середня кількість працівників, осіб	_____ 6 _____		
Одиниця виміру:	тис.грн з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон	04212, м. Київ, вул. Тимошенка, 29, кв. 285		

### 1. Баланс на 31 грудня 2017 р. Форма № 1-м

Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>1000</b>		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	3,6	3,6
знос	1012	( 3,6 )	( 3,6 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:	1100	1,9	1,9
у тому числі готова продукція	1103	1,9	1,9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	5,6	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	19,9	24,5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	237,5	237,5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	24,3	1283,9
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>289,2</b>	<b>1547,8</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>289,2</b>	<b>1547,8</b>

## Продовження додатку Г

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1,0	1,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 190,5 )	1127,4
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>( 189,5 )</b>	<b>1128,4</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	352,5	232,3
розрахунками з бюджетом	1620	1,0	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3,5	0,2
розрахунками з оплати праці	1630	10,4	29,6
Доходи майбутніх періодів	1665	78,6	78,6
Інші поточні зобов'язання	1690	32,6	78,7
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>478,7</b>	<b>419,4</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>289,2</b>	<b>1547,8</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за 2017 р.Форма № 2-м  
Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4357,7	699,7
Інші операційні доходи	2120	22,3	-
Інші доходи	2240	0,1	0,4
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>4380,1</b>	<b>700,1</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 2721,7 )	( 154,1 )
Інші операційні витрати	2180	( 315,1 )	( 375,5 )
Інші витрати	2270	-	-
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 3036,8 )</b>	<b>( 529,6 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	1343,3	170,5
Податок на прибуток	2300	( 217,9 )	( 35,3 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>1125,4</b>	<b>135,2</b>

Керівник

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

## Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД»	за ЄДРПОУ	2019   01   01
Територія	ОБОЛОНСЬКИЙ	за КОАТУУ	36507413
Організаційно-правова форма господарювання	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО	за КОПФГ	8308000000
Вид економічної діяльності	Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна	за КВЕД	120
Середня кількість працівників, осіб	_____ 5 _____		68.20
Одиниця виміру:	тис.грн з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон	04212, м. Київ, вул. Тимошенка, 29, кв. 285		

### 1. Баланс на 31 грудня 2018 р. Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	1000	-	-
Основні засоби:	1005	-	-
первісна вартість	1010	-	-
знос	1011	3,6	3,6
	1012	( 3,6 )	( 3,6 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:	1100	1,9	-
у тому числі готова продукція	1103	1,9	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	5,8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	24,5	4,3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	237,5	8,1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1283,9	18,6
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1547,8</b>	<b>36,8</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1547,8</b>	<b>36,8</b>



## Продовження додатку Д

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1,0	1,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1127,4	( 17,2 )
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1128,4</b>	<b>( 16,2 )</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	232,3	14,2
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	0,2	0,1
розрахунками з оплати праці	1630	29,6	-
Доходи майбутніх періодів	1665	78,6	-
Інші поточні зобов'язання	1690	78,7	38,7
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>419,4</b>	<b>53,0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1547,8</b>	<b>36,8</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за 2018 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3076,6	4357,7
Інші операційні доходи	2120	535,2	22,3
Інші доходи	2240	-	0,1
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>3611,8</b>	<b>4380,1</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 3229,4 )	( 2721,7 )
Інші операційні витрати	2180	( 1220,2 )	( 315,1 )
Інші витрати	2270	-	-
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 4449,6 )</b>	<b>( 3036,8 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	( 837,8 )	1343,3
Податок на прибуток	2300	( 153,2 )	( 217,9 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>( 991,0 )</b>	<b>1125,4</b>

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Додаток Е  
Таблиця Е.1

Динаміка показників балансу ПП "Твінтрейд" за 2014-2018рр.

Показник	Код рядка	Роки					Абсолютне відхилення				Відносне відхилення			
		2014	2015	2016	2017	2018	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018	2014-2015	2015-2016	2016-2017	2017-2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>I. Необоротні активи</b>														
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна вартість	1011	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	-	-	-	-	-	-	-	-
знос	1012	-3,6	-3,6	-3,6	-3,6	-3,6	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>														
Запаси	1100	1,9	1,9	1,9	1,9	-	-	-	-	-1,9	-	-	-	-100,00
у тому числі готова продукція	1103	1,9	1,9	1,9	1,9	-	-	-	-	-1,9	-	-	-	-100,00
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13,6	12,2	5,6	0	5,8	-1,4	-6,6	-5,6	5,8	-10,29	-54,10	-100,00	100,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2,4	4,9	19,9	24,5	4,3	2,5	15	4,6	-20,2	104,17	306,12	23,12	-82,45
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61,3	155,6	237,5	237,5	8,1	94,3	81,9	0	-229,4	153,83	52,63	0,00	-96,59
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	54,9	25,3	24,3	1283,9	18,6	-29,6	-1	1259,6	-1265,3	-53,92	-3,95	5183,54	-98,55
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом II	1195	134,2	199,9	289,2	1547,8	36,8	65,7	89,3	1258,6	-1511	48,96	44,67	435,20	-97,62
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>														
Баланс	1300	134,2	199,9	289,2	1547,8	36,8	65,7	89,3	1258,6	-1511	48,96	44,67	435,20	-97,62

Продовження додатку Е  
Продовження Таблиці Е.1

Пасив	Код рядка	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>I. Власний капітал</b>														
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1	1	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-405,2	-325,7	-190,5	1127,4	-17,2	79,5	135,2	1317,9	-1144,6	-19,62	-41,51	-691,81	-101,53
Неоплачений капітал	1425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом I	1495	-404,2	-324,7	-189,5	1128,4	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1144,6	-19,67	-41,64	-695,46	-101,44
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>	1595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання</b>														
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:														
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	418,4	393,4	352,5	232,3	14,2	-25	-40,9	-120,2	-218,1	-5,98	-10,40	-34,10	-93,89
розрахунками з бюджетом	1620	1,5	1	1	-	-	-0,5	-	-	-	-33,33	-	-100,00	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
розрахунками зі страхування	1625	6,9	7,1	3,5	0,2	0,1	0,2	-3,6	-3,3	-0,1	2,90	-50,70	-94,29	-50,00
розрахунками з оплати праці	1630	11,4	11,8	10,4	29,6	-	0,4	-1,4	19,2	-29,6	3,51	-11,86	184,62	-100,00
Доходи майбутніх періодів	1665	78,6	78,6	78,6	78,6	-	-	-	-	-	-	-	-	-100,00
Інші поточні зобов'язання	1690	21,6	32,6	32,6	78,7	38,7	11	-	46,1	-40	50,93	-	141,41	-50,83
Усього за розділом III	1695	538,4	524,6	478,7	419,4	53	-13,8	-45,9	-59,3	-366,4	-2,56	-8,75	-12,39	-87,36
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Баланс	1900	134,2	199,9	289,2	1547,8	36,8	65,7	89,3	1258,6	-1511	48,96	44,67	435,20	-97,62

Додаток Ж  
Таблиця Ж.1

Динаміка частки активів в сумі балансу ПП "Твінтрейд" за 2014-2018рр.

Актив	Код рядка	2014	2015	2016	2017	2018	Частка у % до суми балансу на 2014 р.	Частка у % до суми балансу на 2015 р.	Частка у % до суми балансу на 2016 р.	Частка у % до суми балансу на 2017 р.	Частка у % до суми балансу на 2018 р.
1	2	3	4	5	6	7					
<b>I. Необоротні активи</b>											
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-	0,1	-	-	-	-	0,01	-
первісна вартість	1011	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6	2,68	1,80	1,24	0,23	9,78
знос	1012	-3,6	-3,6	-3,6	-3,6	-3,6	-2,68	-1,80	-1,24	-0,23	-9,78
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>											
Запаси	1100	1,9	1,9	1,9	1,9	-	1,42	0,95	0,66	0,12	-
у тому числі готова продукція	1103	1,9	1,9	1,9	1,9	-	1,42	0,95	0,66	0,12	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13,6	-	-	-	5,8	10,13	-	-	-	15,76
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2,4	-	-	24,5	4,3	1,79	-	-	1,58	11,68
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	61,3	172,7	263	237,5	8,1	45,68	86,39	90,94	15,34	22,01
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	54,9	25,3	24,3	1283,9	18,6	40,91	12,66	8,40	82,95	50,54
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>134,2</b>	<b>199,9</b>	<b>289,2</b>	<b>1547,8</b>	<b>36,8</b>	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>134,2</b>	<b>199,9</b>	<b>289,2</b>	<b>1547,8</b>	<b>36,8</b>	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

