

Київський національний торговельно-економічний університет

Кафедра фінансового аналізу та аудиту

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА (ПРОЕКТ)

на тему:

«Організація та методика аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства»

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

Коваленко Віктор
Сергійович

Науковий керівник
канд. екон. наук
доцент

Барабаш Наталія Степанівна

Гарант освітньої програми
д-р. екон. наук.; професор

Назарова Каріна
Олександрівна

Київ 2019

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 _____
« ____ » _____ 2018 р.

Завдання
на випускню кваліфікаційну роботу студентові

Коваленку Віктору Сергійовичу

1. Тема випускної кваліфікаційної роботи: «Організація та методика аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства» (за матеріалами ПП «Твінтрейд», м. Київ)

Затверджена наказом ректора від 10 жовтня 2018 р. № 3841

2. Строк здачі студентом закінченої роботи 1 листопада 2019 р.

3. Цільова установка та вихідні дані до роботи:

Мета роботи: на основі вивчення спеціальної економічної літератури, стану фінансового аналізу суб'єкта господарювання розробити напрями його удосконалення

Об'єкт дослідження є процес аналізу фінансової стійкості і платоспроможності суб'єкта господарювання

Предмет дослідження - методика та організація аналізу фінансової стійкості і платоспроможності суб'єкта господарювання

4. Перелік графічного матеріалу : Діаграми і графіки динаміки основних показників, що характеризують діяльність ПП «Твінтрейд»

5. Консультант по роботі із зазначенням розділів, за якими здійснюється консультування:

Розділ	Консультант (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		Завдання видав	Завдання прийняв
1-3	Барабаш Н.С.		

6. Зміст випускної кваліфікаційної роботи (перелік питань за кожним розділом)

Вступ (актуальність теми, гіпотеза наукового дослідження, мета і завдання роботи, методика дослідження).

Розділ 1. Теоретичні основи фінансового аналізу діяльності підприємства

- 1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства
- 1.2. Економічна характеристика фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Розділ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

- 2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства
- 2.2. Формування облікової інформації щодо аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства
- 2.3. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Розділ 3. Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності підприємства в умовах використання сучасних інформаційних технологій

- 3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства
- 3.2. Аналіз фінансової стійкості підприємства
- 3.3. Аналіз платоспроможності підприємства

Висновки і пропозиції

Список використаних джерел

Додатки

7. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускного кваліфікаційного проекту(роботи)	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	2	3	4
1	Вивчення спеціальної літератури, збирання	30.12.2018	30.12.2018
2	Написання вступу і розділу 1	10.05.2019	10.05.2019
3	Написання розділу 2	25.06.2019	25.06.2019
4	Написання розділу 3	07.10.2019	07.10.2019
5	Написання висновків та пропозицій	15.10.2019	15.10.2019
6	Оформлення та представлення роботи на кафедрі	01.11.2019	01.11.2019

8. Дата видачі завдання 10 жовтня 2018 р.

9. Керівник випускної кваліфікаційної роботи

Н.С. Барабаш

10. Гарант освітньої програми

К. О. Назарова

11. Завдання прийняв до виконання студент-дипломник

В. С. Коваленко

12. Відгук керівника випускної кваліфікаційної роботи

Вирішення питань удосконалення організаційно-методологічних засад аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства потребує комплексних підходів до його організації та методології із урахуванням особливостей підприємств, на матеріалах яких виконується робота. Вивчення нормативно-правової бази та спеціальної літератури, проведене автором, дозволяє дійти висновку про недостатній рівень теоретичної розробки даної проблеми. Наслідком є недоліки в організації та методології аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.

Дослідження фактичного стану аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства підтверджує недосконалість його організації та методичного забезпечення, що негативно впливає на формування інформаційної бази.

Підвищення рівня аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства пов'язане з використанням прогресивних технологій обробки економічної інформації, впровадженням системних підходів до побудови фінансового аналізу в системі управління фінансовою стійкістю і платоспроможністю підприємства, застосуванням сучасних методів організації та інформаційного забезпечення аналітичного процесу. Саме ці чинники досліджує автор як передумови удосконалення організації та методики аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.

Структура даної роботи дозволяє достатньо розкрити зміст проведеного дослідження.

Випускна кваліфікаційна робота виконана на достатньому теоретичному рівні із застосуванням сучасних методів обробки економічної інформації, характеризується комплексністю вирішення поставлених питань аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Пропозиції, розроблені за результатами дослідження, мають практичне значення.

Випускна кваліфікаційна робота Коваленка В. С. на тему «Організація та методика аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства» заслуговує на позитивну оцінку і може бути рекомендована до захисту.

**Керівник випускної
кваліфікаційної роботи**

Н. С. Барабаш

Відмітка про попередній захист

13. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студента Коваленка В. С. може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри

К. О. Назарова

« _____ » 2019 р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1. Теоретичні основи фінансового аналізу діяльності підприємства.....	10
1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства.....	10
1.2. Економічна характеристика фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.....	14
Висновки до розділу 1.....	20
РОЗДІЛ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.....	21
2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.....	21
2.2. Формування облікової інформації щодо аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.....	26
2.3. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.....	30
Висновки до розділу 2.....	33
РОЗДІЛ 3. Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності підприємства в умовах використання сучасних інформаційних технологій.....	34
3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства.....	34
3.2. Аналіз фінансової стійкості підприємства.....	37
3.3. Аналіз платоспроможності підприємства.....	40
Висновки до розділу 3.....	43
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	44
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	49
ДОДАТКИ.....	55

ВСТУП

Кожне підприємство в ринковій економіці повинне переконатися, що його фінансові ресурси знаходяться в стані, коли воно завжди зможе виконати свої фінансові зобов'язання перед своїми діловими партнерами, державою, власниками та працівниками. Набуваючи в ринкових умовах не уявної, а справжньої фінансової незалежності, несучи реальну економічну відповідальність за ефективність господарювання і за своєчасне виконання фінансових зобов'язань, підприємства здатні досягти стабільності своїх фінансів лише при суворому додержанні принципів комерційного розрахунку, головним серед яких є зіставлення витрат і результатів, одержання максимального прибутку за мінімальних витрат. Ця умова визначає фінансову стійкість підприємства.

Об'єктом дослідження є процес аналізу фінансової стійкості та платоспроможності суб'єкта господарювання.

Предмет дослідження це методика та організація аналізу фінансової стійкості та платоспроможності суб'єкта господарювання.

Фінансово-господарська діяльність підприємства забезпечується наявними фінансовими ресурсами (капіталом) — як власними, так і позиковими.

Розмір та стан розміщення в активи характеризується балансом, який є основним джерелом аналізу фінансового стану. Валюта балансу відповідає на запитання про розмір фінансових ресурсів, якими володіє підприємство на звітну дату, а динаміка цього показника описує процес збільшення (або зменшення) фінансового потенціалу підприємства. Ознакою фінансової стійкості будь-якого суб'єкта господарювання є постійне зростання валюти його балансу, тобто загальної суми його фінансових ресурсів.

Якщо загальна сума фінансових ресурсів підприємства (валюти балансу) зменшується, слід проаналізувати фактори, що призвели до цього. Причинами такого зменшення можуть бути:

- збитки від реалізації продукції та від позареалізаційних операцій;
- ліквідація не до амортизованих об'єктів основних засобів і нематеріальних активів;

- нестачі, крадіжки, псування товарно-матеріальних цінностей у разі не віднесення їх на винних;
- витрати за рахунок прибутку на матеріальне заохочення робітників, на виплату дивідендів, на соціальні заходи у розмірах, які перевищують новостворені відповідні цільові фонди;
- зменшення суми короткострокових і довгострокових кредитів комерційних банків, інших позикових ресурсів.

Перші чотири з перерахованих факторів є результатом тих чи інших недоліків у діяльності підприємства, тобто завжди мають негативне забарвлення. Що стосується скорочення суми кредитів та інших позик, то при аналізі цього фактору слід з'ясувати, чи пов'язане це зниження з об'єктивним станом фінансових ресурсів, чи призвело до втрати довіри до підприємства з боку кредиторів (банків та інших).

Враховуючи ці обставини, тема роботи “Організація та методика аналізу фінансової стійкості та платоспроможності підприємства” є досить актуальною.

Метою дослідження є оцінка системи організації та методики аналізу фінансової стійкості та платоспроможності та розробка пропозиції щодо їх поліпшення.

Завдання дослідження:

- розкрити поняття фінансової стійкості та фактори, що на неї впливають;
- розкрити економічний зміст платоспроможності підприємства і шляхи її забезпечення;
- провести економіко-правовий аналіз нормативної бази з аналізу фінансової стійкості та платоспроможності підприємства;
- розкрити методику аналізу показників фінансової стійкості ПП «Твінтрейд»;
- розкрити методику аналізу показників ліквідності та платоспроможності ПП «Твінтрейд»;
- розглянути характеристику основних організаційних систем аналізу фінансового стану;
- розглянути застосування комп'ютерних технологій в аналізі фінансової

стійкості та платоспроможності підприємства.

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 фінансової стійкості підприємств саме сфери послуг.

Практична цінність: дослідження дозволяє критично оцінити та проаналізувати ефективність проведення аналізу фінансової стійкості суб'єкта господарювання на ринку послуг та визначити основні напрямки його подальшого розвитку.

Аналіз останніх досліджень та публікацій: для викладу теоретичних основ даної теми основними джерелами послужили роботи наступних дослідників: Й. Ворст, П. Ревентлоу, Дж. Депалленс, Дж. Джоборд, М. М. Крейніна, М. С. Абрютіна, А. В. Грачова, Е. І. Уткіна, Ф. Ф. Бутинець, М. Р. Ковбасюк, Н. В. Тарасенко, В. І. Іващенко, М. А. Болюх, Є. В. Мних, Н. С. Барабаш, С. Б. Барнгольц, В. Ф. Палій, І. І. Каракоз, Л. Ш. Маргуліс, І. І. Поклад, Р. С. Сайфулін, А. Д. Шеремет, І. О. Бланк, О. С. Олексюк, Є. С. Стоянова, Е. Альтмана, Е. Хелферта, Ж. Рішара та інших. Вивчення вище переліченої літератури показало недостатнє опрацювання з проблеми аналізу та контролю фінансової стійкості та платоспроможності, як на рівні галузі, так і на рівні підприємства, хоча і публікації з даної тематики відрізняються методологічною основою й інструментарієм роботи.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Стан та розвиток фінансового аналізу підприємства

За умови переходу економіки України до ринкових відносин, значного розширення зазнали права підприємств у сфері фінансово-господарської діяльності, значно зростає роль своєчасного і якісного аналізу фінансового стану підприємств, оцінка їх ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, а також пошук шляхів зростання і зміцнення фінансової стабільності.

Особливого значення набуває своєчасна та об'єктивна оцінка фінансового стану підприємств за виникнення різноманітних форм власності, оскільки жодний власник не повинен нехтувати потенційними можливостями збільшення прибутку (доходу) фірми, які можна виявити тільки на підставі своєчасного й об'єктивного аналізу фінансового стану підприємств.

Француз Жак Саварі (1622-1680) вважається родоначальником систематизованого фінансового аналізу, який відомий своєю роботою «Про досконалого купця», в якій він сформулював один з основних методів бухгалтерського обліку — поділ рахунків і реєстрів на синтетичні та аналітичні.

Становлення фінансового аналізу як науки відбулось уже в післяреволюційний (радянський) період. Цьому сприяли такі заходи, як скасування комерційної таємниці, гласність обліку і низка ухвал на державному рівні. Затверджені у 1918 р. положення про державну статистику та основні положення щодо державного рахівництва і звітності заклали підґрунтя єдиних методологічних принципів не тільки обліку, але й фінансового аналізу.

У 1930-ті роки після впровадження курсу аналізу господарсько-фінансової діяльності в програму вищих навчальних закладів СРСР з'явилися перші підручники та посібники, авторами яких були М. І. Баканов, Н. Р. Вейсман, С. К. Татур. Проте виходили спеціальні видання й українською мовою авторів О. А. Бугуцького, М. І. Ковальчука, Г. Т. Лешенко, Г. В. Постнікової та ін.

Значний внесок у розвиток методології аналізу зробили такі вчені-економісти, як Й. Ворст, В. Ф. Палій, П. Ревентлоу, Дж. Депалленс, Дж. Джоборд, М. М. Крейніна, М. С. Абрютіна, В. І. Іващенко, А. В. Грачова, Н. В. Тарасенко, Е. І. Уткіна, Ф. Ф. Бутинець, В. В. Ковальов, М. Р. Ковбасюк, М. А. Болюх, Є. В. Мних, Н. С. Барабаш, С. Б. Барнгольц, І. І. Каракоз, І. І. Поклад, Р. С. Сайфулін, А. Д. Шеремет та багато інших.

Становлення ринкової економіки в Україні, поява фінансових ринків, пріоритет фінансових ресурсів об'єктивно сприяли розвитку такого важливого напрямку 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).

Чітко організований аналіз допомагає вчасно відстежувати погіршення фінансового стану підприємства, коли поряд з показниками його стабільності з'являються показники, що характеризують негативні тенденції у господарській діяльності.

Суть аналізу виражається в принципах, функціях, його завданні та ролі в управлінні. Основними принципами аналізу є об'єктивність, науковість, системний підхід, комплектність, оперативність, дієвість, соціально-економічний підхід. Фінансовий аналіз — важлива функція управління виробництвом. Його організація залежить від умов виконання цієї функції та місця проведення дослідження. Процес управління передбачає вибір інформації про об'єкт, вивчення її та прийняття рішень на основі проведеного аналізу. Фінансовий аналіз як одна з функцій управління займає місце між функціями збору інформації та функціями прийняття рішень (планування, регулювання, контроль).

Фінансовий аналіз поділяється на зовнішній та внутрішній.

Зміст зовнішнього полягає у наданні інформації користувачам про прибутковість діяльності підприємства, його платоспроможність, фінансову незалежність, ділову активність, ринкову стійкість тощо. Відповідні аналітичні показники розраховуються на основі публічної фінансової звітності підприємства із залученням даних ринку цінних паперів. Оскільки зовнішній аналіз заснований на обмеженій інформації про результати діяльності компанії, він не розкриває всіх причин успіху чи невдачі компанії.

Результати внутрішнього фінансового аналізу призначені для керівництва підприємства. Основний зміст цього аналізу — факторний аналіз прибутку (збитку), рентабельності, собівартості виробництва за видами продукції та витрат, пошук точки беззбитковості (критичного обсягу виробництва), фінансовий аналіз інвестиційних проектів.

Завдання фінансового аналізу зумовлені завданнями управління підприємством у трьох сферах діяльності — операційній (виробничій), інвестиційній та фінансовій, що поєднані рухом фінансових ресурсів. Цей поділ, традиційно для економіки розвинених країн, набув чинності в Україні.

Його місія полягає в наданні інформації для прийняття ефективних рішень за цими 3-ма напрямками діяльності підприємства.

Фінансовий аналіз буде вважатися повним, якщо він охоплює всі сфери діяльності підприємства. Передбачається, що якісний аналіз має передувати кількісному, оскільки він допомагає визначати найактуальніші для підприємства проблеми щодо показників його діяльності.

У процесі дослідження необхідно враховувати значний вплив на фінансовий стан підприємства таких зовнішніх факторів, як зміна рівня цін на матеріально-технічні ресурси, тарифів на перевезення вантажів, зміни процентних ставок за отриманими кредитами, зміни в податковому законодавстві тощо. Важливо визначити місце підприємства в галузі, його конкурентоспроможність, а також специфіку галузі, форму власності та виробничу потужність підприємства.

Основним принципом вирішення завдань фінансового аналізу є принцип

комплексності, системного підходу.

Щоб домогтися успіху в конкурентній боротьбі на ринку підприємець повинен мати інформацію про розвиток таких економічних явищ, як попит і пропозиція на засоби виробництва, конкретні товари й послуги, що його підприємство пропонує ринкові, зниження виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), підвищення ефективності використання наявних ресурсів та про інші складові підвищення ефективності своєї діяльності. Системний підхід передбачає вивчення й аналіз будь-якого об'єкта як єдиного цілого, як єдиної системи. Економічне явище в цілому не можна дослідити, якщо чітко не визначені проблема, мета і критерії оцінки її досягнення, та не визначена система пріоритетів у діяльності підприємства.

Економічна ефективність роботи підприємства як основного об'єкта фінансового аналізу не може бути оцінена без урахування і визначення соціальної спрямованості його діяльності. Цей аспект проблеми, однак, не можна сприймати лише в межах розвитку на підприємстві об'єктів соціальної сфери — спрямування того чи іншого обсягу фінансових ресурсів на будівництво житла, утримання закладів охорони здоров'я, освіти, культури. Таке розуміння соціального ефекту діяльності підприємства є неповним. До них відносяться соціальні тенденції, такі як вплив організації та результатів роботи підприємства на створення в колективах атмосфери творчості, здорової конкуренції на робочому місці, заохочення кожного співробітника до участі в прийнятті управлінських і господарських рішень.

Якщо ці соціальні та подібні явища ігноруються в процесі аналізу, тобто вони здійснюються поза фінансово-господарської діяльності, визначення її ефективності набуває однобокого характеру.

Виконання завдань фінансового аналізу повинно ґрунтуватися на дотриманні принципу науковості та оперативності. Перший з них передбачає використання у процесі аналізу знань й досягнень економічної теорії, статистики, математики, інших відповідних галузей сфери підприємництва. Принцип оперативності полягає у тому, що фінансовий аналіз повинен здійснюватися у таких обсягах і тоді, коли виникає потреба виявити причини недоліків у роботі підприємств та розробити

шляхи підвищення її ефективності. Тільки за таких умов результати аналізу можуть бути враховані при прийнятті управлінських рішень та дати певний соціально-економічний ефект.

1.2. Економічна характеристика фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Динамічний розвиток сучасного суспільства та економіки вимагає посилення регулюючої функції державного бюджету з метою забезпечення соціального розвитку суспільства за допомогою низки організаційних заходів, спрямованих на зміцнення фінансового стану суб'єктів господарювання, що надалі призведе до позитивних зрушень індивідуального відтворення, яке забезпечить стійку позицію суб'єкта господарювання на ринку, а також його розвиток та можливе охоплення нових ринків збуту, в подальшому вихід на міжнародний ринок.

Стійкість та платоспроможність підприємства — важливі показники стабільного розвитку підприємства.

Фінансова стійкість визначається раціональним розподілом фінансових ресурсів суб'єкта господарювання та використання його внутрішніх резервів для задоволення його потреб, забезпечення активної діяльності на ринку, конкурентоспроможність та інвестиційну привабливість не лише при сприятливих умовах, а й при дестабілізаційних факторах впливу на підприємство.

На діяльність ринкового підприємства впливає безліч факторів, зокрема:

- ритмічність виробництва якісної та дешевої продукції, яка має сталий попит;
- міцність становища підприємства на ринку;
- високий рівень матеріально-технічної оснащеності виробництва та відтворення;
- застосування передових технологій;
- налагодженість економічних зв'язків із партнерами;
- ритмічність кругообігу основного й оборотного капіталу;
- ефективність господарських і фінансових операцій;

- незначний ступень ризику в процесі здійснення фінансово-господарської діяльності зумовлює різні аспекти прояву його стійкості, зокрема внутрішній, фінансовий, загальний.

Фінансова стійкість відображає постійне стабільне перевищення доходів над витратами, вільне маневрування грошовими коштами підприємства, здатність шляхом ефективного їх використання забезпечити безперервний процес виробництва і реалізації продукції, а також раціональність витрат на його розширення та оновлення та використання внутрішніх резервів підприємства.

Фінансова стійкість є категорією відтворювального процесу, котра розкриває економічні відносини, які складають фінансовий механізм забезпечення поступального руху соціально-економічного розвитку.

Економічно обґрунтованим є визначення фінансової стійкості підприємства як складової більш широкого поняття "фінансова стабільність". Фінансова стабільність охоплює сукупність факторів, що забезпечують підприємству збереження ним абсолютної або нормальної фінансової стійкості за контрольованої фінансової рівноваги та здатність до сталого економічного зростання завдяки найбільш значущим зовнішнім факторам. Інакше кажучи, фінансова стабільність — це здатність підприємства досягати стану фінансової рівноваги за збереження достатньої фінансової стійкості та утримувати його на довгострокову перспективу шляхом ефективного управління фінансовою стороною діяльності. Основні складові фінансової стабільності показані на рис. 1.1.

У такому розумінні, фінансова стійкість, безперечно, є одним із головних чинників досягнення підприємством фінансової рівноваги та фінансової стабільності.

В умовах фінансової стійкості суб'єктів господарювання економічна система може генерувати позитивні чинники кількісних і якісних змін у наступному періоді і періоді процесу розвитку, поліпшення показників фінансового стану, а також збільшення потенціалу підприємства в цілому.

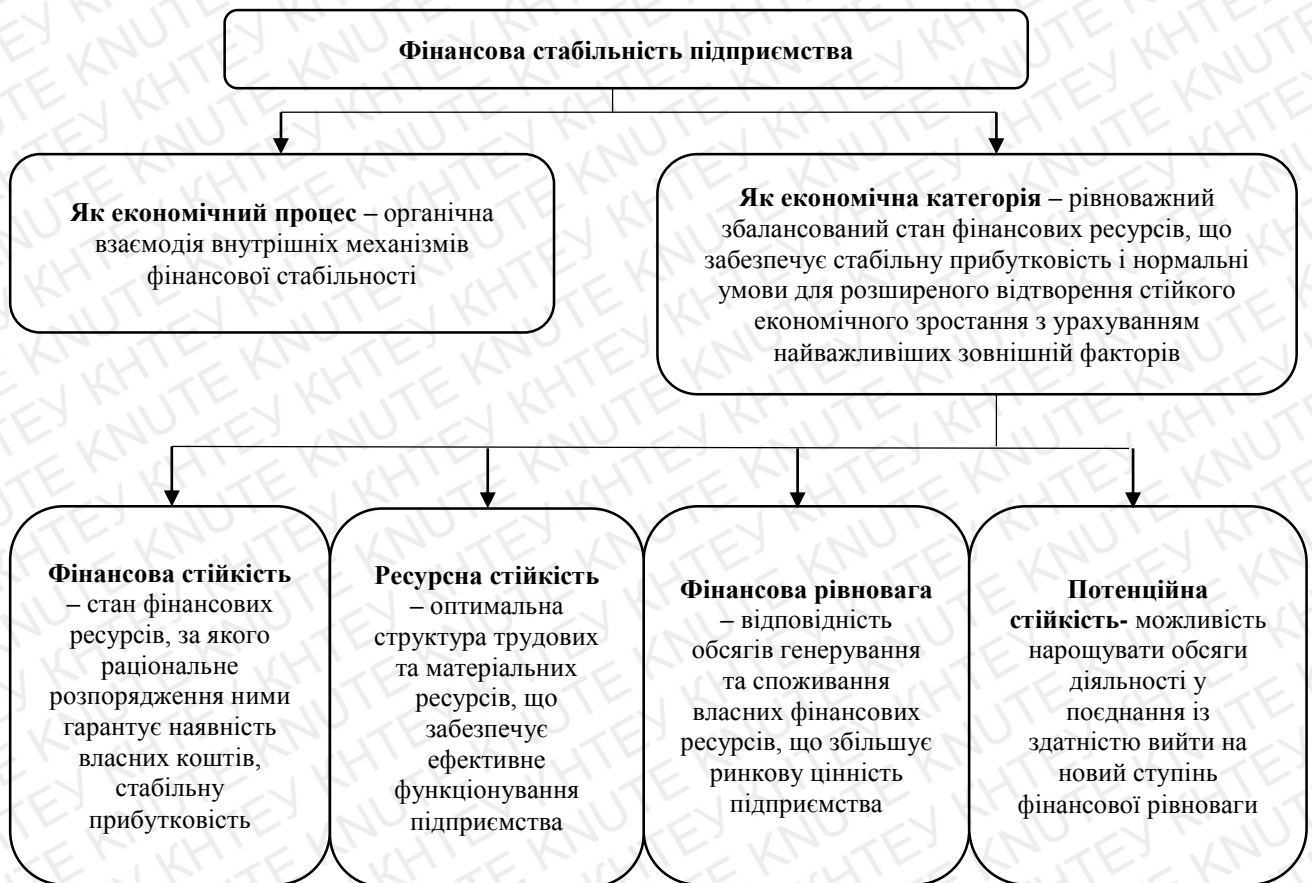


Рис. 1.1 *Складові елементи фінансової стабільності як економічного процесу та економічної категорії*

Джерело: розроблено автором на основі [27]

Поряд зі стійкістю, рівень платоспроможності підприємства виступає важливим показником, оскільки вони взаємо поглинаючи, оскільки рівень стійкості підприємства залежать від показників платоспроможності, а платоспроможність, у свою чергу, від показників стійкості, а також рівня ліквідності активів досліджуваного суб'єкта господарювання. Обидва показника характеризують здатність підприємства вчасно погасити короткотермінові зобов'язання своїми швидко реалізованими засобами, активами.

Платоспроможність — наявність у підприємства грошових коштів, які повністю погашають їх борги, у встановлений термін та в повному обсязі, та іншим фінансовим операціям. Показником платоспроможності підприємства на певну дату є відсутність простроченої заборгованості банку, бюджету, постачальникам, співробітникам та службовцям.

Поняття «платоспроможність» та «ліквідність» за своїм змістом дуже близькі, однак ліквідність більш містке поняття, оскільки від ліквідності балансу залежить рівень платоспроможності підприємства. У той же час, ліквідність характеризує не тільки поточний стан активів, але й перспективний. Поняття ліквідності визначається не лише в ліквідності балансу, а й ліквідності активів і ліквідності підприємства, які являються взаємопов'язаними ланками, оскільки ліквідність підприємства залежить від ступеня ліквідності балансу, який в свою чергу залежить від ліквідності активів.

Під ліквідністю активу (Liquidity) розуміють здатність активу перетворитися на гроші; чим легше обернути актив на гроші, тим ліквіднішим він вважається. Проте часто виникає ситуація в якій актив реалізується за заниженою ціною, але за максимально короткий проміжок часу.

Ліквідність активів визначається безвідносно до пасиву балансу, тоді як ліквідність балансу відбиває міру погодженості обсягів і ліквідності активів з розмірами і термінами погашення зобов'язань.

Ліквідність балансу виражається в ступені покриття боргових зобов'язань підприємства його активами, строк перетворення яких у грошову готівку відповідає строку погашення платіжних зобов'язань. Ліквідність балансу досягається встановленням рівності між зобов'язаннями підприємства та його активами.

В економічній літературі спостерігається багатоваріантність тлумачень терміну «ліквідність підприємства».

Ковальов В. В. стверджує, що: «ліквідність підприємства - це наявність у підприємства оборотних коштів у розмірі, теоретично достатньому для погашення короткострокових зобов'язань, що передбачені контрактами, що забезпечить позитивні показники платоспроможності». При цьому, вчений наголошує, що основною ознакою ліквідності є формальне перевищення (у вартісній оцінці) оборотних активів над короткостроковими пасивами. Даний підхід не вказує, що ліквідність підприємства, це не просто наявність оборотних коштів, а саме здатність перетворення оборотних активів у грошові кошти з метою погашення

поточних зобов'язань як у міру надходження термінів їх сплати, так і прострочених боргів.

Прикіна Л. В. ототожнює поняття ліквідності та платоспроможності та підкреслює, що; «ліквідність підприємства — це здатність організації швидко виконувати свої фінансові зобов'язання, а при необхідності і швидко реалізовувати свої засоби, що приводить нас до більш чіткого розуміння поняття платоспроможності. Платоспроможність – здатність підприємства погасити свої поточні зобов'язання у визначений час та в повній мірі» [36].

В свою чергу Шемчук Є. В. та Вдовиченко В. О. зазначають, що: «ліквідність підприємства є ознакою його фінансової стійкості. Ліквідність та фінансова стійкість — це різні поняття і, відповідно, різні індикатори фінансового стану суб'єкта господарювання, але при низькій ліквідності підприємства загальний показник стійкості теж погіршується, оскільки унеможлиблюється оперативне погашення зобов'язань підприємства, що змушує його збільшувати обсяг запозичених активів, та зменшення коефіцієнта фінансової стабільності (фінансування)».

На думку Костирко Р. А., ліквідність — це мобільність підприємства, його можливість (за появою будь-яких обставин) за рахунок внутрішніх та зовнішніх джерел оперативно знайти резерви платіжних засобів, необхідних для погашення боргів і постійно, на будь-який момент часу, підтримувати рівновагу між обсягами і термінами перетворення активів у грошові кошти, і обсягами, і термінами погашення зобов'язань, і таким чином оперативно стабілізувати показники як платоспроможності, так і стійкості підприємства.

Мних Є. В., Бутинець Ф. Ф., Ковбасюк М. Р. визначають ліквідність як складову для визначення платоспроможності підприємства, тобто поняття “платоспроможність” розглядають в широкому його розумінні. Мних Є. В. зазначає: «В оцінках фінансового стану не варто ототожнювати платоспроможність з ліквідністю активів, – платоспроможність розглядається у ширшому значенні якості фінансового стану, ніж ліквідність, оскільки передбачає не лише здатність конвертування оборотних активів у засоби платежу, а й фінансову стійкість

підприємства» [27, с. 170].

Бутинець Ф. Ф. говорить: « про взаємопов'язаність понять “ліквідність” і “платоспроможність” і що від рівня ліквідності підприємства залежить платоспроможність» [14, с. 237].

В свою чергу, Ковбасюк М. Р. зазначає, що: « не можна обмежуватися при оцінці платоспроможності підприємства тільки визначенням коефіцієнтів ліквідності, тому що вони характеризують його платоспроможність лише на певну дату і не дають можливості здійснювати оперативний контроль за дотриманням підприємством платіжної дисципліни, а також визначити стабільність фінансового стану» [19, с. 253].

Виходячи з цього можна зробити висновок, що поняття ліквідності обґрунтовується такими положеннями:

1. Ліквідність підприємства — це важливе практичне питання оцінки фінансового стану підприємства в умовах ринкової економіки і його головне призначення полягає в дослідженні можливості трансформації саме оборотних активів, як найбільш мобільної частини майна.

2. Не можна не враховувати, що здатність до трансформації активів у гроші може відбуватися швидко або повільніше. Наприклад, суб'єкт господарювання може швидко продати оборотні активи, але зі значними знижками в ціні, і отримати меншу суму, ніж реально коштує дане майно.

3. Важливим практичним питанням оцінки фінансового стану в умовах дії ринкової економіки є дослідження можливості погашення саме поточних зобов'язань, а не всіх боргів, у тому числі і довгострокових.

4. Дискусійним є питання про терміни погашення поточних зобов'язань, бо вони можуть бути прострочені та не прострочені, а саме: ті, які настають негайно, та ті, які будуть виникати відповідно до чинного законодавства, укладених договорів, контрактів та ін. Вважаємо, що треба вказувати всі поточні борги, оскільки можуть існувати і прострочені, котрі слід обов'язково враховувати при розрахунку різних показників ліквідності і проведенні фінансового аналізу.

Основною ознакою ліквідності є формальне перевищення (у вартісній оцінці)

оборотних активів над короткостроковими пасивами. Чим більше це перевищення, тим сприятливіший фінансовий стан підприємства з позиції ліквідності. Якщо величина оборотних активів недостатньо велика порівняно з короткостроковими пасивами, поточний стан є нестійким; і може виникнути ситуація, коли воно не матиме достатньо грошових коштів для розрахунків за своїми зобов'язаннями і змушене буде або порушити технологічний процес (наприклад, терміново продати частину запасів чи обтяжувати себе новими боргами), або розпродати частину довгострокових активів.

У свою чергу, наслідками низького рівня ліквідності є неспроможність підприємства швидко розраховуватися за допомогою наявного на балансі майна за своїми зобов'язаннями, що призводить до зниження дохідності, платіжної здатності і банкрутства. Крім того, важкі наслідки низької ліквідності відчувають не тільки самі підприємства, а й їх кредитори, постачальники, оскільки відбувається затримка сплати відсотків і суми боргу, в крайньому разі — часткова або повна втрата неповернутого боргу, а також невиконання умов контракту тощо.

Враховуючи всі обставини для підприємства важливим показником є платоспроможність, оскільки він визначає рівень його стійкості в період дестабілізації ринку, а також посилення негативного впливу внутрішніх та зовнішніх факторів.

Висновки до розділу 1

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

У другому підрозділі була розглянута економічна характеристика фінансової стійкості та платоспроможності підприємства, було визначено поняття фінансової стійкості та платоспроможності та їх роль в діяльності підприємства, пояснена відмінність між ліквідністю і платоспроможністю.

РОЗДІЛ 2

ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Характеристика інформаційного забезпечення аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Вивченню особливостей фінансової стійкості і платоспроможності підприємства були присвячені праці таких вітчизняних та зарубіжних вчених, як Й. Ворст, П. Ревентлоу, Дж. Деспалленс, Дж. Джоборд, В. В. Ковальов, М. М. Крейніна, М. С. Абрютіна, А. В. Грачова, Е. І. Уткіна, А. Д. Шеремет, Н. В. Тарасенко, В. І. Іващенко, М. А. Болух, С. В. Мних, Н. С. Барабаш та інші.

Реорганізація економічних відносин України через ринкові підходи, зумовлює розглядання нових підходів та поглядів, пов'язаних з економічним розвитком підприємств. Нестабільність національної валюти та складні умови вітчизняного ринку на фоні політичних негараздів значною мірою ускладнюють формування стабільного стану підприємства, а особливо його фінансової стійкості і платоспроможності.

Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану складається зі сукупності трьох складових елементів:

- інформаційна система;
- інформаційні технології;
- комунікативне середовище.

В контексті розглянутої сукупності знаходиться інформація, яка визначає необхідність і достатність елементів, необхідних для ефективного функціонування системи фінансового аналізу. Оскільки інформація постійно «рухається» — її отримують, обробляють, передають – необхідно вести мову про інформаційні потоки, які входять в систему аналізу фінансового стану і забезпечують її функціонування.

Структура активів і пасивів підприємства визначає його фінансову стійкість і платоспроможність.

Фінансова стійкість залежить від раціонального забезпечення фінансовими ресурсами підприємства для його активної роботи в умовах сталого економічного розвитку.

Єдиного розуміння сутності поняття «платоспроможності» немає й до тепер, оскільки видатні вчені-економісти виділяють декілька підходів до визначення ключового елементу цього явища (рис. 2.1).

Перша група – вчені, які формують своє поняття щодо платоспроможності підприємства, базуючись на думці, що основним її показником є можливість підприємства вчасно та в повній мірі розрахуватися з короткостроковими зобов'язаннями. Друга група, що підприємство повинно концентрувати свою увагу саме на довгострокових зобов'язаннях, а третя – платоспроможність визначається наявністю власних оборотних коштів та здатності покривати збитки та зобов'язання в незалежності від їх того, вони довгострокові чи короткострокові.



Рис.2.1 Визначення ключових елементів платоспроможності

Джерело: розроблено автором

Таким чином, автори вважають, що підприємство повинно мати певний резерв коштів, які б дозволили йому покривати збитки та розраховуватися за зобов'язаннями навіть за умов збитковості самого суб'єкта господарювання.

З цього можна зробити висновок що, платоспроможність – це здатність підприємства погасити свої зобов'язання у визначений час.

В оцінці фінансового стану не варто ототожнювати платоспроможність з ліквідністю активів. Платоспроможність розглядається в ширшому значенні якості фінансового стану ніж ліквідність, оскільки передбачає не лише здатність конвертувати оборотні активи у засоби платежу, а й фінансову стійкість підприємства.

Основним джерелом інформації фінансового стану підприємства виступають форми фінансової звітності, на базі яких й розраховується рівень платоспроможності (табл.2.1).

Таблиця 2.1

Інформаційні джерела аналізу фінансової стійкості і платоспроможності 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, ліквідності та платоспроможності підприємства, фінансової стійкості, 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, ділової активності та їх прогнозування
Звіт про рух грошових коштів (ф. № 3)	Грошові кошти (акумулявання 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
Додаток до приміток до річної фінансової звітності "Інформація за сегментами" (ф.№6)	Показники пріоритетних звітних сегментів, за допоміжними звітними сегментами, за допоміжними звітними географічними сегментами	Аналіз доходів, витрат і активів за сегментами

Джерело: розроблено автором на основі [3]

Суб'єкт господарювання можна вважати платоспроможним, якщо обсяг загальних активів перевищує обсяг довго – та короткострокових зобов'язань. Для детальної оцінки рівня платоспроможності розраховують зміну величини чистого оборотного капіталу. Його визначають як різницю між оборотними активами та короткостроковими зобов'язаннями. Чим вищий показник, тим краща

платоспроможність у підприємства. Оскільки конвертування оборотних активів у засоби платежу є різною, то для оцінки платоспроможності використовують відповідні коефіцієнти. При аналізі рівня фінансової стійкості і платоспроможності використовують систему показників (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Система показників аналізу фінансової стійкості і платоспроможності

Показник	Формула	Умовні позначення
Коефіцієнт автономії	$K_{\text{авт.}} = \frac{ВК}{ВБ}$	ГК – грошові кошти та їх еквіваленти;
Коефіцієнт довгострокового залучення капіталу	$K_{\text{дзк}} = \frac{ДЗ}{ВК+ДЗ}$	ПФІ – поточні фінансові інвестиції;
Коефіцієнт маневреності	$K_{\text{ман}} = \frac{ВОА}{ВК}$	Деб.З. – дебіторська заборгованість;
Коефіцієнт реальної вартості основних засобів	$K_{\text{воз}} = \frac{ОЗ}{ВБ}$	ОА – оборотні активи;
Коефіцієнт нарахування амортизації	$K_{\text{на}} = \frac{\sum \text{НА}}{\text{ПВАМ}}$	ПЗ – поточні зобов'язання
Коефіцієнт співвідношення ВОА і загальної величини ОА	$K_{\text{спв}} = \frac{ВОА}{\sum \text{ОА}}$	ВК – власний капітал;
Коефіцієнт заборгованості	$K_3 = \frac{З}{ВБ}$	ВБ – валюта балансу
Коефіцієнт структури зобов'язань	$K_{\text{стр.з}} = \frac{\text{ПЗ}}{\text{ДЗ}}$	ДЗ – довгострокові зобов'язання
Коефіцієнт мультиплікації капіталу	$K_{\text{мк}} = \frac{А}{ВК}$	ВОА – власні оборотні активи
Коефіцієнт абсолютної платоспроможності	$K_{\text{а.п.}} = \frac{\text{ГК}+\text{ПФІ}}{\text{ПЗ}}$	ОЗ – основні засоби
Коефіцієнт швидкої платоспроможності	$K_{\text{ш.п.}} = \frac{\text{ГК}+\text{ПФІ}+\text{Деб.З.}}{\text{ПЗ}}$	НА – нарахована амортизація
Коефіцієнт загального покриття	$K_{\text{з.п.}} = \frac{\text{ОА}}{\text{ПЗ}}$	ПВАМ – первісна вартість нарахованої амортизації
		З – зобов'язання

Джерело: розроблено автором на основі [27]

Аналіз показників фінансової стійкості і платоспроможності підприємства повинен бути реалізований з позиції системного підходу. Вивчення кожного показника, їх взаємозв'язок та взаємозалежність, що дозволить виявити чинники, які впливають на їх зміни. Це дозволить сформулювати правильну стратегію щодо підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства та їх стабілізацію.

Для оцінки коефіцієнтів платоспроможності необхідно визначити інформаційний зв'язок факторів їх формування на базі даних звіту про фінансовий стан (рис.2.2).

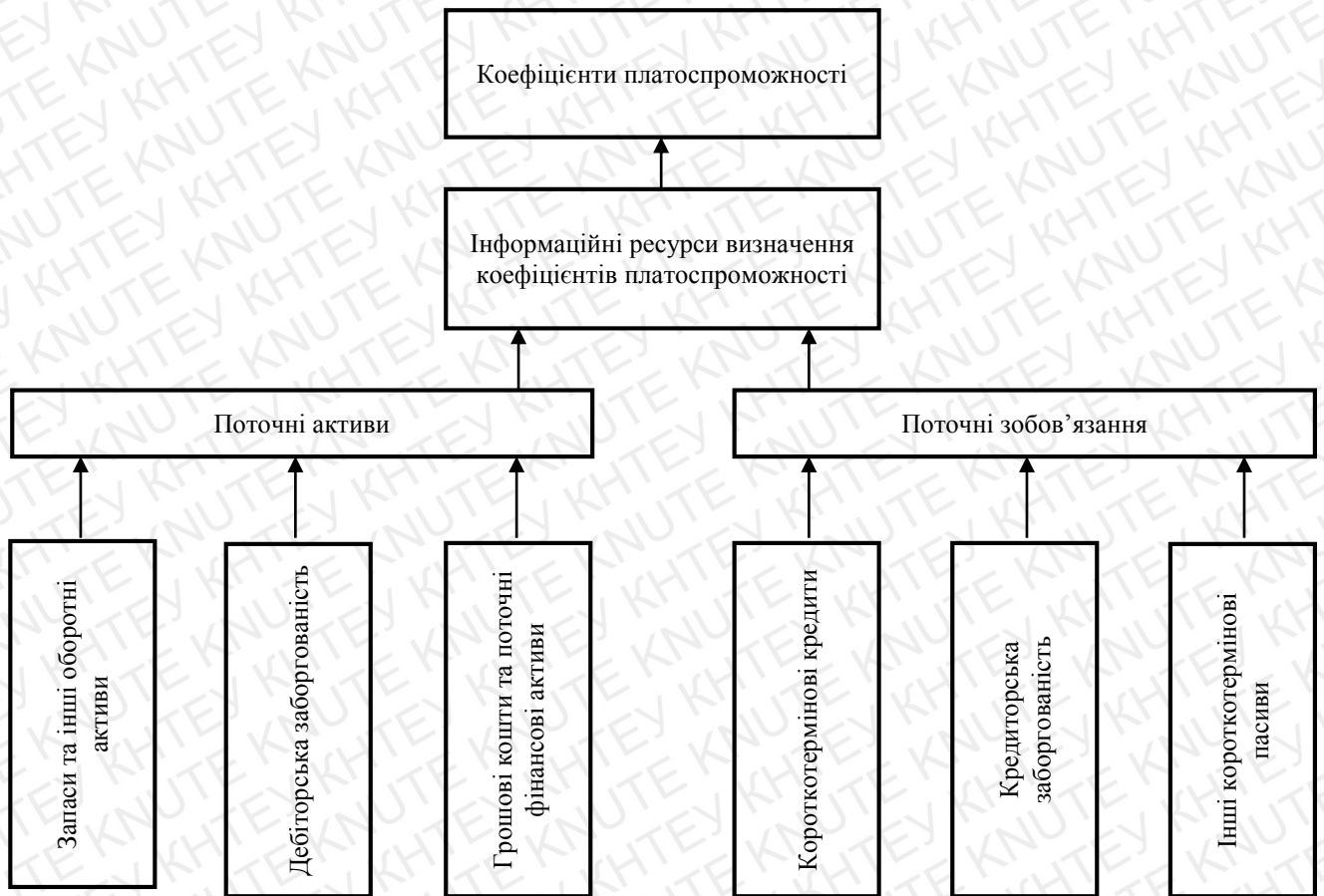


Рис.2.2 Структурна модель розрахунку коефіцієнтів платоспроможності
Джерело: розроблено автором на основі [47]

Основним показником боргового навантаження на капітал підприємства виступає коефіцієнт заборгованості, його наведено у формулі (2.1).

$$\text{Коефіцієнт заборгованості} = \frac{\text{ПЗ} + \text{ДЗ}}{\text{А}} \times 100\% \quad (2.1)$$

Де

ПЗ – поточні зобов'язання;

ДЗ – довгострокові зобов'язання;

А – активи.

Коефіцієнт заборгованості показує, наскільки діяльність підприємства фінансується за рахунок позичених коштів. Платоспроможність визначає рівень привабливості підприємства для потенційних інвесторів. Завдяки показникам платоспроможності вони можуть формувати гіпотезу щодо потенційного прибутку, а також можливих дивідендів. Тому вона займає важливе місце серед показників економічного стану підприємства.

Платоспроможність набуває практичного значення під час виникнення зв'язків підприємства з іншими суб'єктами господарювання щодо його зобов'язань перед останніми. Визначається його здатність своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Тож, інформаційне забезпечення контролю здатності підприємства погашати свої зобов'язання є невід'ємною складовою забезпечення та підвищення рівня стійкості підприємства задля реалізації його тактичних та стратегічних цілей, а також попередження можливих кризових явищ.

2.2. Формування облікової інформації щодо аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Забезпечення обліковою інформацією зображується в усіх формах фінансової та податкової звітності у згорнутому вигляді, у формах управлінської звітності вона показана у всебічній, докладній, цільовій формі, яка дозволяє проводити аналіз в залежності від цільових потреб користувачів.

Як найбільш оптимальний елемент інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану можна виділити звітну інформацію (форми звітності). Звітність буває: бухгалтерська, фінансова та статистична.

Серед розглянутих звітних форм лише фінансова звітність виступає найбільш повним інформаційним забезпеченням для аналізу фінансового стану як одного з напрямків підвищення ефективності управління підприємством. Інші звітні форми мають істотні обмеження того або іншого плану та не можуть у повній мірі задовольнити потреби користувачів відповідної інформації.

Більш докладно інформацію, яка є необхідною для аналізу фінансової стійкості і платоспроможності, та документи, на підставі яких вона формується розглянуто на рис. 2.3.

Представлені види інформації генеруються системою бухгалтерського обліку підприємства та зображується в первинних документах, облікових регістрах та формах звітності. Зрозуміло, що не тільки первинні документи використовуються для оцінки фінансового стану підприємства. Тому для

систематизації та збору інформації потрібні додаткові кроки, час і фінансові ресурси.

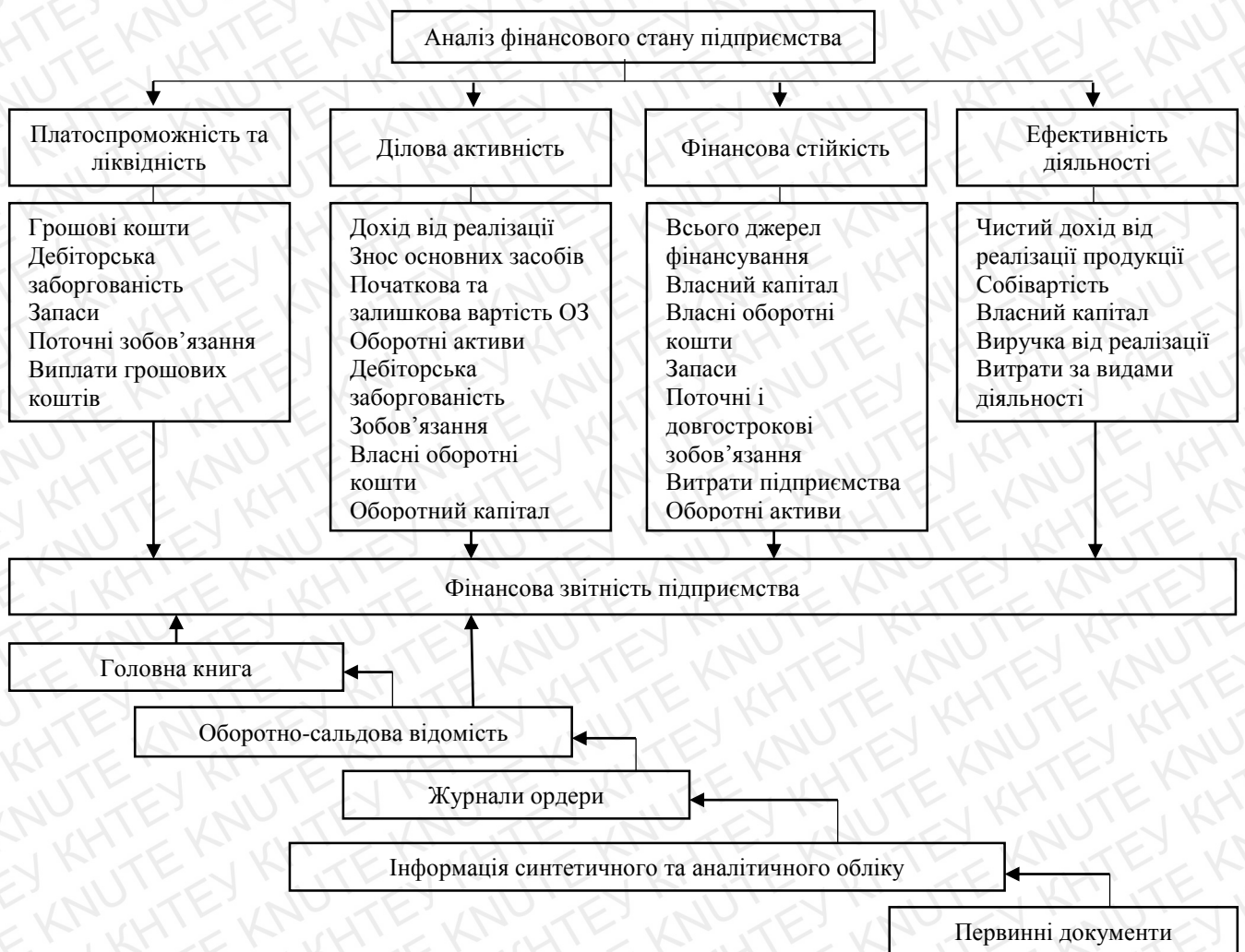


Рис.2.3 Фактографічна інформація, яка необхідна для аналізу фінансової стійкості і платоспроможності

Джерело: розроблено автором на основі [27]

Оцінка фінансового стану підприємства, заснована на даних бухгалтерського балансу, дозволяє порівнювати показники для відстеження тенденції розвитку та виявлення цінних ключових моментів, пов'язаних з важливими факторами, що впливають на її діяльність. Аналіз структури елементів балансу в процесі прийняття рішень може здійснюватися різними способами, а саме:

- безпосередньо за балансом, без попередньої зміни статей;
- шляхом консолідації окремих однорідних статей балансу в короткий порівняльний аналітичний баланс;

– з врахуванням коректувань індексу інфляції та у необхідному аналітичному розрізі.

При проведенні фінансового аналізу фахівці надають перевагу порівняльному аналітичному балансу, оскільки у ньому відображаються показники питомої ваги певної статті в активах та пасивах підприємства, абсолютного приросту, базисного темпу росту та інші. Використовують вертикальний, горизонтальний та коефіцієнтний аналізи. Однак, цього недостатньо для більш глибокого розуміння наслідків зовнішніх і внутрішніх економічних процесів. Уолтер Б. Врістон зазначив: «Безперервне отримання нових даних породжує парадокс: інформація як міра відсунення невизначеності сьогодні збільшує відчуття небезпеки у індивіда із-за невдалих спроб перетворити ці дані на знання». Залежно від поставленого завдання процес проведення фінансового аналізу описується по-різному. Його можна використовувати як інструмент попереднього перегляду при виборі напрямку інвестування або потенційної можливості об'єднання підприємств. Це також може бути інструментом для прогнозування майбутніх економічних умов і результатів. Фінансовий аналіз є ефективним при виявленні проблем в управлінні виробничою діяльністю. Він може слугувати для оцінювання діяльності керівництва підприємства і дає можливість найменшою мірою покладатись на здогадки, передчуття та інтуїцію, зменшити невизначеність, котра присутня у будь-якому процесі прийняття рішень. Фінансовий аналіз не виключає потребу в діловому відчутті, але забезпечує міцну та системну основу для його раціонального використання. Питання аналізу фінансової звітності досліджувалось вченими і описане у багатьох наукових трактатах. Теоретичні та методологічні основи і обґрунтування особливо яскраво розробили Л. А. Бернстайн, К. Друрі та інші науковці. Облікова інформація, отримана в результаті аналізу фінансової звітності, є цінною та значимою для прийняття управлінських рішень, але має такі недоліки:

- зведеність – можливою є діагностика лише діяльності підприємства загалом за звітний період, чітко визначений законодавчо;
- історичність – фактичні дані є можливими для оцінювання за кілька днів

після завершення звітної періоду та констатують історичний факт, на який не можна вплинути;

- обмеженість – відсутня деталізація за видами економічної діяльності.

Основним джерелом інформації для проведення аналізу стійкості та платоспроможності підприємства виступають форми фінансової звітності (див. табл. 2.1).

Для більше 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 перешкодження нормальної роботи підприємства. Формування стійких показників стійкості, виявлення можливих внутрішніх резервів підприємства, які в подальшому можливо використати, адаптувати та отримати позитивні результати.

Процедура аналітичної роботи всередині підприємства, як правило, передбачає двомодульну структуру: перший етап ґрунтується на використанні офіційної звітності, другий передбачає використання даних управлінського обліку, основним завданням якого є групування бухгалтерської інформації, зведення її в аналітичні таблиці, виведення висновків.

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.

2.3. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Створення організаційно-інформаційної моделі є необхідною умовою для розробки конкретної стратегії управління за часів економічної нестабільності або всередині самого підприємства. Під моделлю розуміється вибір системи раціональних економічних показників, які в певній мірі підпорядковані і взаємопов'язані, та найкращим чином відображають економічну реальність і сприяють її активного впливу на неї.

Аналіз організаційно-інформаційної моделі дозволяє виявляти слабкі сторони підприємства, визначати його внутрішні резерви і можливі шляхи підвищення ефективності діяльності, об'єктивно оцінювати ефективність його діяльності та розробляти ефективну стратегію кризового управління.

Зміст аналізу стійкості і платоспроможності підприємства передбачає всебічний аналіз здатності підприємства зберігати заданий режим функціонування заснований на фінансових і економічних показниках. Фінансову стійкість можна характеризувати, як результативну категорію, яка характеризує загальний рівень стійкості підприємства, а також рівень його адаптивності та ефективності у зовнішньому і внутрішньому середовищі.

Оскільки компанія не впливає на зовнішні фактори, її основне завдання полягає в коригуванні внутрішніх чинників, які, у свою чергу, формують загальну картину фінансової стійкості і платоспроможності компанії.

Для успішного функціонування підприємства необхідно особливу увагу приділяти складу та структурі продукції чи послуг, що створює підприємство і технологічному рівню та рівню якості наданих послуг чи виготовленої продукції, це безпосередньо впливає на фінансові показники і, в кінцевому підсумку, на стабільність підприємства.

При цьому змістом аналізу фінансової стійкості для управління є забезпечення просування підприємства в рамках програми розвитку шляхом оптимізації управління продажами його послуг, а також запобігання та усунення потенційного банкрутства.

Сутність аналізу стійкості підприємства полягає у встановленні та вивченні ознак, вимірюванні основних характеристик, що відображають стан господарської бази підприємства в прогнозі відхилень від нормальних операційних параметрів і запобігання таких порушень. Діагностика діяльності підприємства включає визначення оцінних ознак, вибір методів їх вимірювання і характеристику цих ознак за певними принципами.

Буряк П. Ю., Римар М. В., Бець М. Т. та ін. зазначали: «Оцінка фінансової стійкості підприємства має на меті проведення об'єктивного аналізу величини та структури активів та пасивів підприємства і визначення на цій основі міри його фінансової стабільності й незалежності, а також відповідності фінансово-господарської діяльності підприємства цілям його статутної діяльності» [48, с. 237].

Предметом аналізу господарської діяльності підприємства є його господарська діяльність, кінцеві фінансові результати, результати оцінки стану і використання ресурсів.

Об'єктом дослідження є саме підприємство та його структурні підрозділи.

Суб'єктами аналізу можуть виступають як внутрішні так і зовнішні користувачі інформації. До зовнішніх належать: страхові компанії, державні органи (органи статистики для формування статистичних даних по галузі, органи контролю за діяльністю підприємств) консалтингові та аудиторські фірми, громадські організації та фонди, які зацікавлені в результатах опосередковано (в деяких випадках змушені захищати внутрішні дані підприємства та не можуть їх розголошувати чи оприлюднювати), банки (для формування розуміння щодо кредиторської надійності підприємства та формування до нього кредиторської довіри). Зовнішні користувачі також включають журнали, що спеціалізуються на економіці або використанні цієї інформації в дипломних, дослідницьких і

докторських проектах. Користувачі, які безпосередньо зацікавлені в результатах аналізу користувачі інформації (керівництво і аналітичні служби підприємств, власники).

Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності можна поділити на такі етапи:

1. Побудова системи коефіцієнтів.
2. Обґрунтування критеріїв оцінки показників.
3. Розрахунок відповідних коефіцієнтів на початок і кінець звітного періоду (або на кінець кожного року, що входить в аналітичний період).
4. Оцінка динаміки коефіцієнтів протягом аналітичного періоду.
5. Загальна оцінка фінансової стійкості і платоспроможності.

Основними завданнями аналізу фінансової стійкості і платоспроможності підприємства полягають у:

- оцінка ступеня ліквідності оборотних активів підприємства;
- оцінка ліквідності балансу підприємства;
- оцінка рівня платоспроможності підприємства в короткостроковому періоді;
- формування інформації про політику, що проводиться господарюючим суб'єктом задля підтримки необхідного рівня платоспроможності;
- оцінка перспектив розвитку і розробка рекомендацій з усунення чинників, що несприятливо впливають на платоспроможність;
- оцінити стан основних та оборотних засобів, структуру капіталу;
- визначити тип фінансової стійкості підприємства;
- розробити заходи щодо оптимізації фінансового стану підприємства.

Для виконання завдання та проведення аналізу необхідно володіти такою інформацією; бухгалтерська, статистична (державна і відомча), а також оперативно-технічна, які містять кількісну і якісну характеристику діяльності підприємства за аналізований період.

Джерелами інформації для аналізу виступає фінансова звітність згідно МСБО 1 [25].

Крім перерахованих при аналізі використовують матеріали ревізій,

інвентаризації описи і перевірок, протоколи зборів і звіти з виробничих нарад, газетні і журнальні статті, що характеризують діяльність аналізованого або споріднених йому підприємств та структурних підрозділів, доповідні і пояснювальні записки і т.д.

Аналітик вибирає показники відповідно до встановлених критеріїв, створює з них систему та проводить аналіз. Комплексність аналізу вимагає використання системи показників для забезпечення більш повної картини стану господарювання суб'єкта та для коректно сформульованих цілей.

Отже, організаційно-інформаційна модель в умовах антикризового управління дозволяє розробити відповідну стратегію подальшого розвитку з урахуванням деструктивних процесів, що впливають на стан та господарську діяльність підприємства.

Висновки до розділу 2

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

РОЗДІЛ 3

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ ВИКОРИСТАННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

3.1. Аналіз активів і капіталу підприємства

Фінансовий стан підприємства треба систематично й усебічно оцінювати з використанням різних методів, прийомів та методик аналізу. Це уможливить критичну оцінку фінансових результатів діяльності підприємства, як у статистиці за певний період, так і в динаміці - за ряд періодів, дасть змогу визначити "больові точки" у фінансовій діяльності та способи ефективнішого використання фінансових ресурсів, їх раціонального розміщення.

Аналіз буде проводитися на основі даних приватного підприємства «Твінтрейд», яке було створене 21.05.2009 році і займається виробництвом, і реалізацією текстильних виробів. Загальна інформація про підприємство наведена у табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Коротка характеристика підприємства

Підприємство	Приватне підприємство «Твінтрейд»
Код ЄДРПОУ	36507413
Діяльність	Виробнича і торгова
Юридична адреса	04212, м. Київ. Оболонський р-н, вул. Тимошенка, буд. 29, кв. 285
Фактична адреса	04212, м. Київ. Оболонський р-н, вул. Тимошенка, буд. 29, кв. 285
Власність	Приватна
Дата реєстрації	21.05.2009 р.
Керівник	Музок Ірина Григорівна
Головний бухгалтер	Суховецька Олена Валентинівна

Джерело: розроблено автором

Отже спочатку проаналізуємо активи та пасиви підприємства та визначимо на скільки вони змінилися за останні 5 років (Додаток А-Д). Розрахунки показали, 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) 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..

Аналіз динаміки фінансових результатів ПП «Твінтрейд» з 2014 р. по 2018 р. наведено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

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	0,0	0,0	0,0	22,3	535,2	512,9	2300,00
Інші доходи	1,2	0,5	0,4	0,1	0,0	-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

Джерело: розроблено автором

З даних розрахунків ми можемо зробити такий висновок, 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 можна сказати, що воно не може використовувати свої фінансові ресурси, і це може призвести до збанкрутування даного підприємства. Аналіз показників ділової активності відображені в табл. 3.3 та рис. 3.1.

Таблиця 3.3

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

Показник	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

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

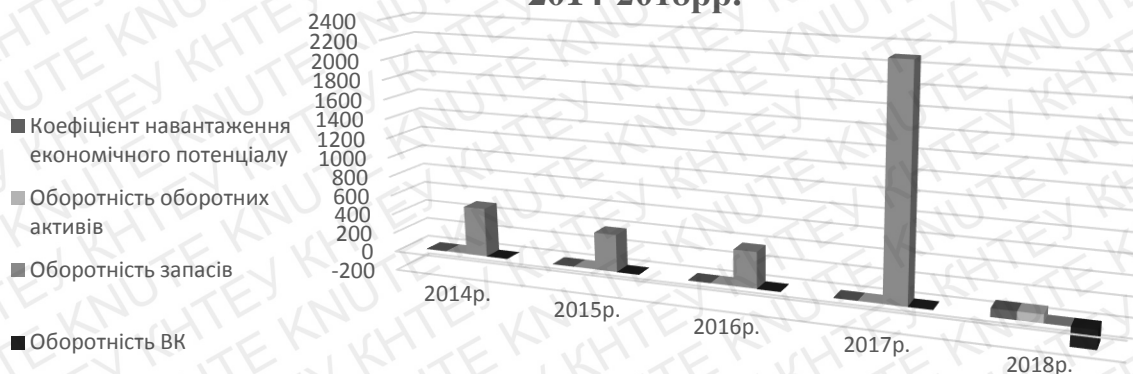


Рис. 3.1 Динаміка показників ділової активності ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.

Джерело: розроблено автором

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.

3.2. Аналіз фінансової стійкості підприємства

Більш повно фінансову стійкість підприємства можна розкрити перевіривши рівновагу між активами і пасивами балансу. Фінансова рівновага активів і пасивів балансу лежить в основі оцінки фінансової стійкості підприємства.

На підприємстві йде постійне формування запасів товарно-матеріальних цінностей, на що використовують власні і залучені засоби. Абсолютні показники фінансової стійкості визначають аналіз узгодженості та невідповідності (профіциту або дефіциту) між запасами і витратами.

Для зручності за даними балансу ПП «Твінтрейд» складемо агрегований баланс (табл. 3.4).

Таблиця 3.4

Агрегований баланс, тис. грн.

АКТИВ	2014	2015	2016	2017	2018
Необоротні активи	-	-	-	-	-
Запаси	1,9	1,9	1,9	1,9	-
Кошти, розрахунки та інші активи	132,3	198	287,3	1545,9	36,8
Баланс	134,2	199,9	289,2	1547,8	36,8
ПАСИВ	2014	2015	2016	2017	2018
Власний капітал	-404,2	-324,7	-189,5	1128,4	-16,2
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-
Короткострокові зобов'язання	538,4	524,6	478,7	419,4	53
У т.ч. короткострокові кредити і позики	-	-	-	-	-
Баланс	134,2	199,9	289,2	1547,8	36,8

Джерело: розроблено автором

У табл. 3.5 наведено аналіз абсолютних показників фінансової стійкості

господарства за даними агрегованого балансу (табл. 3.4).

З 2014-2016рр. поточні активи не були сформовані за рахунок власного капіталу, але у 2017 році даний показник зріс на 1317,9 тис. грн. і становив 1128,4 тис. грн., а у 2018 році показник зменшився на 1144,6 тис. грн. і становив -16,2 тис. грн. Проаналізувавши абсолютні показники фінансової стійкості ПП «Твінтрейд» видно, що господарство має критичний стан своєї фінансової діяльності. Адже розрахунки показників фінансової стійкості свідчать про збільшення власних оборотних активів, загальної величини основних джерел формування запасів і затрат, що є позитивним фактом для подальшої, більш ефективної, фінансової діяльності господарства.

Таблиця 3.5

**Динаміка абсолютних показників фінансової стійкості ПП «Твінтрейд»
за 2014-2018рр.**

Показник	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення			
						2015/ 2014	2016/ 2015	2017/ 2016	2018/ 2017
Власний капітал	-404,2	-324,7	-189,5	1128,4	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1144,6
Необоротні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Власні обігові кошти (р.1-р.2)	-404,2	-324,7	-189,5	1128,4	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1144,6
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Наявність власних і довгострокових джерел покриття (р.3+р.4)	-404,2	-324,7	-189,5	1128,4	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1144,6
Короткострокові кредити та позики	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальний розмір основних джерел покриття запасів (р.5+р.6)	-404,2	-324,7	-189,5	1128,4	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1144,6
Запаси	1,9	1,9	1,9	1,9	-	-	-	-	-1,9
Надлишок (+) або нестача (-) власних обігових коштів (р.3-р.8)	-406,1	-326,6	-191,4	1126,5	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1142,7
Надлишок (+) або нестача (-) власних коштів і довгострокових кредитів і позик (р.5-р.8)	-406,1	-326,6	-191,4	1126,5	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1142,7
Надлишок (+) або нестача (-) основних джерел покриття запасів (р.7-р.8)	-406,1	-326,6	-191,4	1126,5	-16,2	79,5	135,2	1317,9	-1142,7
Тип фінансової стійкості	нестійкий	нестійкий	нестійкий	висока	нестійкий				

Джерело: розроблено автором

Проаналізувавши відносні показники фінансової стійкості ПП «Твінтрейд» (табл. 3.6 та рис. 3.2), можна зробити висновок, що протягом 2014-2017рр. в порівнянні із даними 2018 року більшість показників збільшились, що є позитивною тенденцією і свідчить про покращення використання основного і оборотного капіталу підприємства та підвищення фінансової стійкості ПП «Твінтрейд», Коефіцієнт автономії (незалежності) свідчить, що питома вага власних коштів у загальній сумі до ресурсів на 2018 рік зменшилась на 1,17 або на 160,27% при нормативному значенні в 0,55-0,6.

Таблиця 3.6

Динаміка відносних показників фінансової стійкості ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.

Показник	2014	2015	2016	2017	2018	Відхилення			
						Абс. 15-14	Абс. 16-15	Абс. 17-16	Абс. 18-17
Коефіцієнт автономії	-3,01	-1,62	-0,66	0,73	-0,44	1,39	0,97	1,38	-1,17
Коефіцієнт маневреності	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Коефіцієнт співвідношення власних оборотних активів до всіх оборотних активів	-3,01	-1,62	-0,66	0,73	-0,44	1,39	0,97	1,38	-1,17
Коефіцієнт заборгованості	4,01	2,62	1,66	0,27	1,44	-1,39	-0,97	-1,38	1,17
Коефіцієнт мультиплікації капіталу	-0,33	-0,62	-1,53	1,37	-2,27	-0,28	-0,91	2,90	-3,64

Динаміка відносних показників фінансової стійкості ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.



Рис. 3.2 Динаміка відносних показників фінансової стійкості ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.

Джерело: розроблено автором

Коефіцієнт довгострокового залучення капіталу дорівнює 0, так як на підприємстві відсутні довгострокові зобов'язання.

Коефіцієнт маневреності не змінювався протягом аналізованого періоду і становив 1, що перевищує нормативне значення на 0,2.

Через повний знос основних засобів не вдалося розрахувати коефіцієнти реальної вартості ОЗ та нарахованої амортизації.

Коефіцієнт співвідношення власних оборотних активів до всіх оборотних активів до 2018 року мав позитивну тенденцію до зростання, але знизився до від'ємного значення -0,44 через скорочення поточної кредиторської заборгованості, а обернений йому коефіцієнт заборгованості навпаки зріс.

Протягом всього аналізованого періоду коефіцієнт мультиплікації капіталу жодного разу не відповідав нормативному значенню с 1,7-1,8, а й майже завжди

Зробивши розрахунки слід зазначити, що підприємство є досить залежним від своїх поточних зобов'язань перед постачальниками, бюджетом, про що свідчить коефіцієнт автономії (незалежності). Така залежність говорить про те, що господарство не має високої гарантованості за розрахунками з кредиторами і можливо не зможе вчасно погасити свої борги.

Аналізуючи викладене, можна зазначити, що підприємство має ненормальну фінансову стійкість, оскільки в результаті господарської діяльності у 2018 році збільшилась залежність господарства від залучених коштів.

Підприємству необхідно проводити спрямовані дії на зменшення затрат, поповнення власних оборотних коштів та прискорення обертання капіталу в поточних активах, які призведуть до підвищення фінансової стійкості.

3.3. Аналіз платоспроможності підприємства

Активи групуються в бухгалтерському балансі відповідно до темпів зростання ліквідності, а зобов'язання погашення. Аналіз ліквідності балансу повинен порівнювати активи, згруповані за рівнем ліквідності із зобов'язаннями, згрупованими за термінами погашення. Інформаційною базою виступають баланси підприємства (додатки А-Д). Аналіз ліквідності балансу ПП «Твінтрейд» в 2014-

2018 роках наведено у табл. 3.7.

Таблиця 3.7

Показники ліквідності балансу ПП «Твінтрейд»

Показник	Нормативне значення	2014	2015	2016	2017	2018
A1		54,90	25,30	24,30	1283,90	18,60
	>	<	<	<	>	>
П1		438,20	413,30	367,40	262,10	14,30
A2		13,60	0,00	0,00	0,00	5,80
	>	<	<	<	<	<
П2		21,60	111,30	111,30	78,70	38,70
A3		65,60	174,60	264,90	263,90	12,40
	>	>	>	>	>	>
П3		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A4		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<	>	>	>	<	>
П4		-404,20	-324,70	-189,50	1128,40	-16,20

Джерело: розроблено автором

Як видно із табл. 3.7, на підприємстві ПП «Твінтрейд» протягом перших трьох років спостерігається умова:

$$A_1 < П_1; A_2 < П_2; A_3 > П_3; A_4 > П_4.$$

Проте слід зазначити, що лише в 2017 році 3 з 4 показників, які відповідали нормам абсолютної ліквідності. На 2018 рік по параметру $A_1 > П_1$ баланс відповідає критеріям абсолютної ліквідності. Тобто, у підприємства є наявні грошові кошти для розрахунків з кредиторами. Для їх погашення підприємство не має реалізовувати швидко реалізовані активи та активи, що повільно реалізуються. По параметрах $A_2 > П_2$ баланс відповідає критеріям абсолютної ліквідності. Протягом всього аналізованого періоду $A_3 > П_3$, тобто повільно реалізовані активи завжди перевищували довгострокові зобов'язання. Постійні пасиви не переважають активи, що важко реалізуються, відповідно можна стверджувати, що загалом підприємство має нормальну ліквідність балансу.

Далі здійснимо розрахунок та аналіз основних показників платоспроможності. Вони застосовуються для оцінки можливостей підприємства виконувати свої короткострокові зобов'язання. Розраховані показники ліквідності

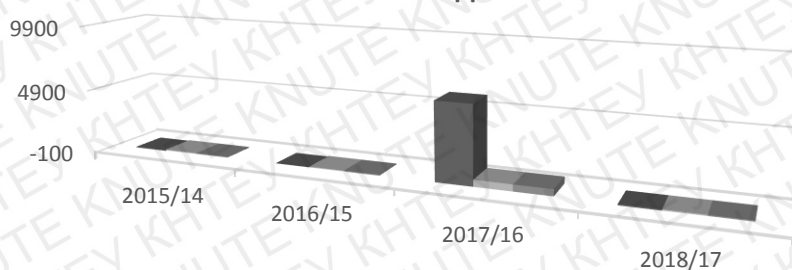
для ПП «Твінтрейд» наведені у табл. 3.8 та рис. 3.3.

Таблиця 3.8

Динаміка показників платоспроможності ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.

Показник	2014	2015	2016	2017	2018	Абсолютні відхилення			
						2015-14	2016-15	2017-16	2018-17
Коефіцієнт абсолютної платоспроможності	0,1020	0,0482	0,0508	3,0613	0,3509	-0,05	0,00	3,01	-2,71
Коефіцієнт швидкої платоспроможності	0,2455	0,3774	0,6002	3,6860	0,6943	0,13	0,22	3,09	-2,99
Коефіцієнт загального покриття	0,2493	0,3811	0,6041	3,6905	0,6943	0,13	0,22	3,09	-3,00

Динаміка відносних відхилень платоспроможності ПП «Твінтрейд» за 2014-2018рр.



	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17
■ Коефіцієнт абсолютної платоспроможності	-52,7	5,26	5930,59	-88,54
■ Коефіцієнт швидкої платоспроможності	53,71	59,01	514,16	-81,26
■ Коефіцієнт загального покриття	52,88	58,54	510,87	-81,19

Рис. 3.3 Динаміка відносних відхилень платоспроможності ПП «Твінтрейд»

Джерело: розроблено автором

Отже, відносно ліквідності підприємства можна зробити наступні висновки:

1. Коефіцієнт загального покриття показує частку поточних зобов'язань, яка може бути покрита поточними активами. Для нормального функціонування підприємства він має коливатися в допустимих межах 1,5-2,0. Аналіз показав відхилення від рекомендованих меж. За період 2014-2018рр. його значення коливається в межах 0,2493-0,6943. Лише в 2017 році коефіцієнт загального покриття перевищував нормовані значення і становив 3,6905. У всі ж інші періоди підприємство має значно менше оборотних активів ніж поточних пасивів, що з боку

ліквідності є негативним моментом. У процесі аналізу коефіцієнтів ліквідності можна зробити висновок, що протягом 2014-2018 років спостерігається значне коливання коефіцієнта загального покриття і на кінець 2018 року він досяг 0,6943.

2. Коефіцієнт швидкої ліквідності показує частку поточних зобов'язань, яка може бути погашена ліквідними коштами та очікуваними надходженнями від дебіторів. Для нормального функціонування підприємства він має коливатись у межах 0,7-1. Результати аналізу засвідчують, що цей показник протягом трьох періодів завжди відповідає визначеній частці грошових коштів та цінних паперів і дебіторської заборгованості до короткострокових зобов'язань. Даний коефіцієнт показує те, що підприємство може задовольнити короткострокову кредиторську заборгованість за рахунок грошових коштів, цінних паперів та дебіторської заборгованості, оскільки коефіцієнт швидкої ліквідності коливається від 0,6002 до 0,6943, що задовольняє мінімальне значення в 0,5 для покриття короткострокових зобов'язань за рахунок ліквідних коштів.

3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яку частину короткострокових пасивів підприємство може негайно погасити. Для нормального функціонування підприємства він має знаходитись у рекомендованих межах, які становлять 0,2-0,35 негайного погашення поточних пасивів. У 2017 році коефіцієнт становить 3,0613, тобто спостерігається зростаюча тенденція. Така зміна відбулася за рахунок зростання грошових коштів отриманих від погашення дебіторської заборгованості.

Висновки до розділу 3

У третьому розділі було проведено аналіз фінансової стійкості і платоспроможності підприємства в умовах використання сучасних інформаційних технологій. За результатами аналізу можна зробити висновок, що ПП «Твінтрейд» не раціонально використовує свої фінансові ресурси, воно має нестійкий фінансовий стан та низький рівень ліквідності, що може привести до кризисного становища аж до банкрутства.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

Результатом виконання поставлених у випускній кваліфікаційній роботі завдань є обґрунтування та поглиблення теоретичних, організаційних та методичних положень, розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності підприємства. Сформульовано наступні висновки, які полягають у наступному:

1. Фінансова стійкість визначається співвідношенням власного й залученого капіталу та дозволяє виявити рівень фінансового ризику, пов'язаного з структурою джерел формування капіталу підприємства, а відповідно і ступінь його фінансової стабільності в процесі розвитку. Фінансова стійкість — це такий стан фінансових ресурсів, при якому підприємство, вільно маневруючи грошовими коштами, здатне шляхом ефективного їх використання забезпечити безперервний процес виробничо-торговельної діяльності, а також затрати на його розширення і оновлення. До числа найважливіших економічних проблем в умовах переходу до ринку є визначення меж фінансової стійкості підприємства. Недостатня фінансова стійкість може призвести до неплатоспроможності підприємства і відсутності у нього коштів для розвитку виробництва і взагалі діяльності господарюючого суб'єкта. Існує: внутрішня стійкість; фінансова стійкість; загальна стійкість. Відповідно до показника забезпечення запасів і витрат власними та запозиченими коштами можна назвати такі типи фінансової стійкості підприємства:

- абсолютна фінансова стійкість (трапляється на практиці дуже рідко) – коли власні оборотні кошти забезпечують запаси й витрати;
- нормально стійкий фінансовий стан – коли запаси й витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами;
- нестійкий фінансовий стан – коли запаси й витрати забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позикових джерел та короткострокових кредитів і позик, тобто за рахунок усіх основних джерел формування запасів та витрат; кризовий фінансовий стан – коли запаси й витрати не забезпечуються джерелами їх формування і підприємство перебуває на межі банкрутства.

Коефіцієнти оцінки фінансової стійкості дозволяють виявити рівень фінансового ризику, пов'язаного з структурою джерел формування капіталу підприємства. Головним показником оцінки рівня фінансової стійкості підприємства є співвідношення між власним та позиковим капіталом підприємства, коефіцієнт автономії.

2. Однією із найважливіших характеристик діяльності підприємства у сучасних умовах є платоспроможність, адже нині діяльність вітчизняних суб'єктів господарювання значною мірою ускладнюється тривалою кризою неплатежів, зростанням дебіторської та кредиторської заборгованості, скороченням виробництва, гострим дефіцитом фінансових ресурсів.

3. Функціонування будь-якого підприємства значно залежить від нормативної бази, що регулює правові та економічні відносини з державою, з іншими підприємствами та організаціями, з трудовим колективом тощо. Тому одним із важливих питань є огляд нормативно-правової бази з контролю та аналізу фінансової стійкості та платоспроможності.

Предметом діяльності ПП «Твінтрейд» є:

- виробнича діяльність по випуску текстильних виробів;
- роздрібна торгівля текстильними виробами.

Асортимент продукції, яка реалізується, прийнятий відповідно до рекомендацій нормативних документів по типізації торговельних підприємств.

За допомогою прийомів і способів економічного аналізу здійснюється контроль за виконанням планових показників і виявленням невикористаних резервів виробництва. Метою фінансового аналізу є отримання деяких основних (найбільш інформативних) параметрів, які забезпечують об'єктивну та точну картину фінансової стійкості підприємства, його прибутків та збитків, змін в структурі активів і пасивів, в розрахунках з дебіторами та кредиторами. В цьому випадку аналітики і керівники можуть цікавитися як поточним станом підприємства, так і його найближчими або майбутніми, тобто очікуваними параметрами фінансової стійкості.

4. Головною метою фінансового аналізу є своєчасне з'ясування і виправлення

недоліків у фінансовій діяльності та виявлення резервів покращання фінансового стану підприємства ПП «Твінтрейд» і його платоспроможності. Аналіз фінансового стану повинен дати відповідь на два запитання: перше чи має підприємство прибуток за результатами своєї господарської діяльності і друге — чи спроможне підприємство виконати взяті на себе зобов'язання і чи не призведе таке виконання до його ліквідації в зв'язку з недостатністю ресурсів.

Система внутрішньогосподарського контролю фінансового стану визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом підприємства ПП «Твінтрейд» для досягнення поставленої мети — забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньої господарської політики, збереження та раціонального використання активів підприємства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повноту бухгалтерських записів, своєчасну підготовку надійної фінансової інформації.

5. На основі аналізу показників фінансової стійкості і платоспроможності можна зробити висновки, що приватне підприємство «Твінтрейд» знаходиться у дуже скрутному становищі. Так на підприємстві на кінець 2018р. коефіцієнт незалежності знизився на 1,17, також скоротилась кількість оборотів власного капіталу на 193,78 і становила -189,91. Протягом аналізованого періоду спостерігається тенденція до зростання швидкості обороту оборотних активів. Оборотність запасів, навпаки, знижувалась, що свідчить про погіршення діяльності підприємства. Аналіз платоспроможності показав, що кредитоспроможність ПП «Твінтрейд» не стійка, але вона покращилась в порівнянні з попередніми періодами. Для покращення свого становища підприємству рекомендується пошук нових ринків збуту та залучення інвесторів або кредитування для фінансування бізнесу.

6. Застосування комп'ютерних програм бухгалтерського обліку вимагає удосконалення методики аналізу та розробки програм аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства. Для цього сучасна комп'ютерна техніка має великі можливості, за її допомогою насамперед можна виконувати розрахунки

та інші логічні кроки за тривалі періоди часу і без помилок.

Розробка та використання комп'ютерної техніки при здійсненні аналізу спрямоване на:

- мінімізацію трудомісткості аналітичного процесу;
- скорочення термінів обробки економічної інформації;
- підвищення достовірності та якості інформації;
- підвищення гнучкості та еластичності процесу управління;
- підвищення ролі аналізу в обґрунтуванні ефективності управлінських рішень;
- повному охопленню впливу чинників на результати діяльності.

Досягнення зазначених цілей дозволить удосконалити аналіз фінансового стану підприємства.

Задача “Визначення показників фінансової стійкості та платоспроможності підприємства” призначена для забезпечення проведення оцінки фінансового стану ПП «Твінтрейд».

Розв'язання задачі автоматизованим способом забезпечить можливість оперативної обробки інформації для обліку, контролю, аналізу, аудиту та управління за відповідний проміжок часу, сприятиме підвищенню точності й достовірності облікових даних.

Удосконалення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності підприємства полягає в двох основних напрямках:

- це правильний вибір показників які будуть застосовуватися в процесі аналізу;
- застосування сучасних методів обробки інформації.

Конструювання інтегральних оцінок є універсальним методом компактного подання великих масивів економічних показників.

Зарубіжний досвід визнав і довів життєвість використання інтегральних показників для діагностики ефективності діяльності господарюючих суб'єктів. На основі фінансових показників американський журнал Forbs щорічно друкує рейтинг 2000 підприємств світу, а Handelsblatt The Wall Street Journal Europe – 500 підприємств Європи. Найяскравішим прикладом побудови рейтингових систем у

країні є оцінка діяльності банків, страхових компаній, бірж, кредитних спілок та суб'єктів в сфері торгівлі цінними паперами.

Для успішного управління фінансовою стійкістю і платоспроможністю на ПП «Твінтрейд» потрібно проводити постійне спостереження, моніторинг, за його складовими.

З метою проведення моніторингу за фінансовою стійкістю і платоспроможністю на ПП «Твінтрейд» потрібно застосовувати програмний комплекс «Моніторинг бізнесу», який є тиражним продуктом системи програм «1С: Підприємство V8.3». Продукт розроблений на підставі «Методичних указівок по проведенню аналізу фінансового стану підприємства» і призначений для проведення фінансового аналізу і планування фінансового стану по наступним напрямках:

- оцінка динаміки складу і структури активів, їх стану і руху;
- оцінка динаміки складу і структури джерел власного та позикового капіталів, їхнього стану і руху;
- аналіз абсолютних і відносних показників фінансової стійкості підприємства, оцінка зміни її рівня;
- аналіз платоспроможності підприємства і ліквідності активів його балансу.

Розглянута інформаційна система досить економічно ефективна. Вона дає змогу прискорити час розрахунків та використовувати на цій операції одному спеціалісту, де раніше було багато працівників, що проводили розрахунки.

Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності є важливою характеристикою фінансової діяльності підприємства. Він визначає конкурентоздатність підприємства і його потенціал у діловому співробітництві, є гарантом ефективної реалізації економічних інтересів всіх учасників фінансових відносин: як самого підприємства, так і його партнерів. Стійке фінансове положення підприємства не є подарунком долі чи щасливим випадком його історії, а результатом умілого, прорахованого керування всією сукупністю виробничо-господарських факторів, що визначають результати діяльності підприємства.

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. Базилінська О. Я. Фінансова стійкість у системі стратегічного управління підприємством / О. Я. Базилінська, О. І. Панченко // Проблеми економіки. - 2019. - № 1. - С. 89-94.
3. Баранський Р. С., Грендей Н. М., Гаватюк Л. С. Шляхи підвищення платоспроможності вітчизняних підприємств в сучасних умовах / Баранський Р. С., Грендей Н. М., Гаватюк Л. С. // Глобальні та національні проблеми економіки – 2016. – №9. – с. 237-240.
4. Баснукаєв І. Ш. Фінансовий аналіз стану підприємства: завдання та методи оцінки використовуваних ресурсів // Управління економічними системами: електронний науковий журнал. - 2012. - № 45
5. 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.
6. Башнянин Г. І. Фінансова стійкість суб'єктів господарювання та шляхи її покращення / Г. І. Башнянин, І. В. Лінтур // Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії. - 2016. - № 2. - с. 98-101.
7. 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.
8. Бержанір І. А. Аналіз ліквідності як важливий етап оцінки фінансового стану підприємств / І. А. Бержанір // Финансы, учет, банки. - 2014. - № 1. - С. 43-48.
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. Вовк В. Ліквідність та платоспроможність: економічна суть та експертна оцінка / В. Вовк, О. Бугай // Галицький економічний вісник. - 2011. - №3(32). - С. 169-173.
11. Горелкіна І. А. Методичні підходи до обґрунтування системи економічних показників оцінки ефективності діяльності організації // Економічний аналіз: теорія і практика. - 2011. - № 9
12. Грабарєва А. Методика аналізу грошових коштів підприємстві // РИЗИК: Ресурси, інформація, постачання, конкуренція. - 2011. - № 1.3
13. Даниш С. Т. Дослідження джерел інформації для аналізу платоспроможності клієнтів / С. Т. Даниш // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. - 2017. - № 11. - С. 38-42.
14. Економічний аналіз: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів спеціальності 7.050106 “Облік і аудит”. За ред. проф. Ф. Ф. Бутинця. – Житомир: ПП “Рута”, 2003. – 680 с.
15. Іваннікова О. В. Аналіз платоспроможності як фактора фінансової стійкості малих підприємств / О. В. Іваннікова // Проблеми системного підходу в економіці. - 2017. - № 2. - С. 130-136.
16. Івахів Ю. О. Аналіз фінансового стану підприємства: питання ліквідності / Ю. О. Івахів, С. Р. Романів // Фінанси, облік і аудит. - 2013. – № 2. - С. 198-204.
17. Каминський П. Д. Аналіз ліквідності балансу на прикладі ПАТ "ПВП "Кривбасвибухпром" / П. Д. Каминський // Торгівля і ринок України. - 2017. - № 1. - С. 81-87.
18. Книшек О. О. Фінансовий аналіз діяльності підприємства в умовах економічної нестабільності / О. О. Книшек, Ю. О. Тарасенко // Економічний простір. - 2018. - № 139. - С. 171-181.
19. Ковбасюк М. Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств / Навчальний посібник. – К.: Видавничий дім “Скарби”, 2001. – 336 с.

20. Коптєва П. К. Сучасні уявлення про сутність фінансових ресурсів підприємства // Управління економічними системами: електронний науковий журнал. - 2011. - № 10.

21. Лаврук Н. А. Аналіз фінансової стійкості АТ "Ощадбанк" / Н. А. Лаврук, О. А. Семенюк // Проблеми і перспективи розвитку підприємництва. - 2016. - № 4(1). - С. 92-97.

22. Майборода О. Є., Косарева І. П., Лесняк А. О. Платоспроможність підприємства та формування системи її забезпечення / Майборода О. Є., Косарева І. П., Лесняк А. О. // Глобальні та національні проблеми економіки – 2017. – №18. – с. 256-260.

23. 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.

24. 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.

25. 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

26. Мулик Я. І. Ликвідність підприємств як елемент управління фінансовою безпекою: методичне та інформаційне забезпечення / Я. І. Мулик // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2017. - № 4. - С. 42-51.

27. Мних Є. В. Економічний аналіз: Підручник. – Київ: Центр навчальної літератури, 2003. – 412 с.

28. Наумов А. В. Ключові питання управління фінансами підприємства в режимі самофінансування // Управлінський облік та фінанси. - 2012. -№ 2.

29. Нестерова С. Адаптація аналізу ліквідності і платоспроможності підприємств до сучасних умов господарювання. / С. Нестерова, М. Стегней, В. Сідун. // Економічний аналіз, 2011. - №8 (2) - С.279-282.
30. Носова Є. А. Оцінка ліквідності та платоспроможності підприємства. / Є. А. Носова. // Вісник Академії праці і соціальних відносин Федерації профспілок України, 2012. - №2. - С.58-64
31. Орехова К. В. Роль та місце ліквідності та платоспроможності підприємства в сучасному економічному середовищі / К. В. Орехова, Ю. М. Челомбитько // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики: зб. наук праць. - 2011. - № 1(10). - С.60-66.
32. Парасій-Вергуненко І. М. Статичний і динамічний підходи до аналізу ліквідності та платоспроможності суб'єктів господарювання / І. М. Парасій-Вергуненко // Фінанси України. - 2017. - № 2. - С. 81-95.
33. 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.
34. Писарева О. А. Теоретичні аспекти аналізу показників ліквідності / О. А. Писарева // Управління розвитком. - 2013. - № 12. - С. 68-70.
35. Пігуль Н. Г., Клименко А. В., Пігуль Є. І. Аналіз фінансової стійкості підприємств України / Пігуль Н. Г., Клименко А. В., Пігуль Є. І. // Приазовський економічний вісник – 2019 – №1 (12) – с.186-190.
36. Прикіна Л. В. Економічний аналіз підприємства: підручник / Л. В. Прикіна. – М. :Юніті-Дана, 2002. – 360 с.
37. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
38. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства: Наказ від 19.01.2006 № 14 / Міністерство економіки України.

39. П'ятницька Г. Т. Фінансова стійкість як базис для визначення стратегічного вектору інноваційного розвитку підприємства / Г. Т. П'ятницька, В. С. Найдюк // Інвестиції: практика та досвід. - 2018. - № 4. - С. 7-16.
40. Романяк М. М. Фінансова стабільність: проблема інтерпретації / М. М. Романяк // Бізнес Інформ. - 2016. - № 4. - С. 21-26.
41. Рубан Л. О. Теоретичні та практичні аспекти аналізу показників ліквідності / Л. О. Рубан, Т. В. Хвостова // Економіка. Фінанси. Право. - 2018. - № 6(3). - С. 37-40.
42. Скаковська С. С. Платоспроможність підприємства та формування системи її забезпечення / С. С. Скаковська, У. О. Пугайко // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки. - 2017. – № 1. - С. 38-46.
43. Скаковська С. С. Фінансова стійкість підприємства та її забезпечення / С. С. Скаковська, Ю. В. Заблюк // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. Економічні науки. - 2017. - № 1. - С. 72-79.
44. Стрішенець О. Аналітичний огляд фінансової стійкості підприємства / О. Стрішенець // Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. - 2018. - № 3. - С. 58-65.
45. Терен Г. М. Система показників аналізу ліквідності підприємства / Г. М. Терен // Інвестиції: практика та досвід. - 2016. - № 8. - С. 36-41.
46. Фещенко О. П. Аналіз ліквідності як важливий етап оцінки фінансового стану підприємств. / О. П. Фещенко. // Фінанси, облік і аудит, 2012. - № 19. - С.212-221.
47. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. / Г. В. Митрофанов, Г. О. Кравченко, Н. С. Барабаш та ін. / За ред. проф. Г. В. Митрофанова. – К.: КНТЕУ, 2002 – 301 с.
48. Фінансово-економічний аналіз: Підручник для вузів економічних спеціальностей. / Буряк П. Ю., Римар М. В., Бець М. Т. та ін. - К.: „Професіонал”, 2004. - 528 с.
49. Чемчикаленко Р. А., Яременко В. Г., Павленко О. О. Удосконалення системи діагностики платоспроможності підприємства / Чемчикаленко Р. А., Яременко В. Г., Павленко О. О. // Економіка та суспільство – 2018. – №15. – с. 780-784.

50. Шеремет А. Д. Аналіз і діагностика фінансово-господарської діяльності підприємства: підручник / А. Д. Шеремет. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 367 с
51. Ярошенко Ю. Конкурентні позиції та фінансова стійкість виробничо-економічних систем. //Банківська справа. - 2010. - №2.

ДОДАТКИ

Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

Підприємство Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД» Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна Середня кількість працівників, осіб <u>10</u> Одиниця виміру: тис.грн з одним десятковим знаком	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">2015</td> <td style="width: 33%;">01</td> <td style="width: 33%;">01</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">36507413</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">8308000000</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">68.20</td> </tr> </table>	2015	01	01	36507413			8308000000			68.20		
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
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1000	-	-
Основні засоби:	1005	-	-
первісна вартість	1010	0,9	-
знос	1011	3,6	3,6
Довгострокові біологічні активи	1012	(2,7)	(3,6)
Довгострокові фінансові інвестиції	1020	-	-
Інші необоротні активи	1030	-	-
Усього за розділом I	1090	0,9	-
II. Оборотні активи			
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	-	-
Усього за розділом II	1195	81,4	134,2
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	82,3	134,2

Продовження додатку А

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	-	-
Усього за розділом I	1495	(326,7)	(404,2)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	409,0	538,4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	82,3	134,2

2. Звіт про фінансові результати за 2014 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	957,8	989,6
Інші операційні доходи	2120	-	36,7
Інші доходи	2240	1,2	0,7
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	958,9	1027,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(331,4)	(643,7)
Інші операційні витрати	2180	(657,2)	(391,8)
Інші витрати	2270	-	-
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(988,6)	(1035,5)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(29,6)	(8,5)
Податок на прибуток	2300	(47,9)	(52,7)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	(77,5)	(61,2)

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

Підприємство Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД» Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна Середня кількість працівників, осіб <u>10</u> Одиниця виміру: тис.грн з одним десятковим знаком	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КОАТУУ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">2016</td> <td style="width: 33%;">01</td> <td style="width: 33%;">01</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">36507413</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">8308000000</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">68.20</td> </tr> </table>	2016	01	01	36507413			8308000000			68.20		
2016	01	01												
36507413														
8308000000														
68.20														

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

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
I. Необоротні активи	1000		
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	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
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	-	-
Усього за розділом II	1195	134,2	199,9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	134,2	199,9

Продовження додатку Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	-	-
Усього за розділом I	1495	(404,2)	(324,7)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	538,4	524,6
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	134,2	199,9

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
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	727,1	958,9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(129,7)	(331,4)
Інші операційні витрати	2180	(488,3)	(657,2)
Інші витрати	2270	-	-
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(618,0)	(988,6)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(109,1)	(29,6)
Податок на прибуток	2300	(29,6)	(47,9)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	79,5	(77,5)

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

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 <u>8</u>		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 звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
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	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
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	-	-
Усього за розділом II	1195	199,9	289,2
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	199,9	289,2

Продовження додатку В

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	-	-
Усього за розділом I	1495	(324,7)	(189,5)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	524,6	478,7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	199,9	289,2

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
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	700,1	727,1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(154,1)	(129,7)
Інші операційні витрати	2180	(375,5)	(488,3)
Інші витрати	2270	-	-
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(529,6)	(618,0)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	170,5	(109,1)
Податок на прибуток	2300	(35,3)	(29,6)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	135,2	79,5

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємства

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство Приватне підприємство «ТВІНТРЕЙД»	за ЄДРПОУ	2018 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 <u> 6 </u>		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 2017 р. Форма № 1-м

Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000		
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	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
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	-	-
Усього за розділом II	1195	289,2	1547,8
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	289,2	1547,8

Продовження додатку Г

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	-	-
Усього за розділом I	1495	(189,5)	1128,4
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	478,7	419,4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	289,2	1547,8

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
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	4380,1	700,1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2721,7)	(154,1)
Інші операційні витрати	2180	(315,1)	(375,5)
Інші витрати	2270	-	-
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(3036,8)	(529,6)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	1343,3	170,5
Податок на прибуток	2300	(217,9)	(35,3)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	1125,4	135,2

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(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 <u>5</u>		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 звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000		
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	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
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	-	-
Усього за розділом II	1195	1547,8	36,8
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1547,8	36,8

Продовження додатку Д

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	-	-
Усього за розділом I	1495	1128,4	(16,2)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	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
Усього за розділом III	1695	419,4	53,0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	1547,8	36,8

2. Звіт про фінансові результати за 2018 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	3076,6	4357,7
Інші операційні доходи	2120	535,2	22,3
Інші доходи	2240	-	0,1
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	3611,8	4380,1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3229,4)	(2721,7)
Інші операційні витрати	2180	(1220,2)	(315,1)
Інші витрати	2270	-	-
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(4449,6)	(3036,8)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(837,8)	1343,3
Податок на прибуток	2300	(153,2)	(217,9)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	(991,0)	1125,4

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Музок І.Г.

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

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
I. Необоротні активи														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Оборотні активи														
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
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття														
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
I. Власний капітал														
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
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Поточні зобов'язання														
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
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	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