

Київський національний торговельно-економічний університет

Кафедра економіки та фінансів підприємства

# **ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на тему:

## **Система фінансового планування на підприємстві**

за матеріалами товариства з обмеженою відповідальністю  
«Алтерсайн», м. Київ

Студентки 2 курсу 5 м групи,  
спеціальності 073 «Менеджмент»,  
спеціалізації «Фінансове  
управління», заочної форми  
навчання

Касьян Вікторії  
Олексіївни

Науковий керівник –  
канд. екон. наук, доцент

Гейдор Алла Петрівна

Гарант освітньої програми  
д-р екон. наук, проф.

Ситник Ганна  
Вікторівна

Київ 2019

**ВСТУП** 3

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ  
ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА  
ПІДПРИЄМСТВІ** 6

**РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА СИСТЕМИ  
ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТОВ «АЛТЕРСАЙН»** 15

2.1.Характеристика майнового стану, платоспроможності та ділової активності ТОВ «Алтерсайн» 15

2.2.Аналіз фінансової стійкості та рентабельності ТОВ «Алтерсайн» 22

2.3.Оцінювання ефективності існуючої системи фінансового планування ТОВ «Алтерсайн» 27

**РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО  
ПЛАНУВАННЯ ТОВ «АЛТЕРСАЙН** 32

**ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ** 41

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ** 44

**ДОДАТКИ**49

## ВСТУП

**Актуальність теми.** На даному етапі економічного розвитку нашої країни велика кількість функціонуючих підприємств приділяє достатню увагу такому процесу, як фінансове планування своєї діяльності.

Фінансове планування охоплює майже всі сторони фінансово-господарської діяльності підприємства, забезпечує необхідний попередній контроль за утворенням і використанням матеріальних, трудових і грошових ресурсів, створює умови зміцнення фінансового стану підприємства.

Досвід багатьох компаній промислових країн показує, що за сучасного ринку, з його жорсткою конкуренцією, планування фінансової діяльності є найважливішою умовою їх виживання, економічного зростання та процвітання. Саме воно дає змогу ефективніше організувати свою виробничо-господарську та фінансово-економічну діяльність, виявити проблеми, що існують на підприємстві, і вжити необхідні заходи для їх подолання у майбутньому.

Економічну сутність поняття «фінансове планування» досліджували у своїх працях зарубіжні вчені – економісти Дж. І. Фіннерті, Д. Хан, Ченг Ф. Лі. Над цим працювали також вітчизняні науковці Слав'юк Р. А, Партін Г. О., Завгородній А. Г., Ситник Л. С., Поліхун Т. В., Богацька Н. М., Бланк І.А., Біла О.Г., Сердюк В.Р., Шелудько В.М. та інші.

**Метою** випускної кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних і практичних основ фінансового планування на підприємстві та розробка пропозицій по вдосконаленню даного процесу.

Для досягнення мети дослідження поставлено та вирішено такі основні завдання:

- дослідити теоретико-методологічні основи формування системи фінансового планування на підприємстві;

- надати характеристику майнового стану, платоспроможності та ділової активності ТОВ «Алтерсайд»;
- проаналізувати фінансову стійкість та рентабельність ТОВ «Алтерсайд»;
- оцінити існуючу систему фінансового планування ТОВ «Алтерсайд»;
- запропонувати шляхи вдосконалення системи фінансового планування ТОВ «Алтерсайд».

**Об'єктом дослідження** є процес фінансового планування на підприємстві.

**Предмет дослідження** - теоретичні, методичні та практичні аспекти, формування системи фінансового планування підприємства.

**Емпіричною базою дослідження** є ТОВ «Алтерсайд», яке знаходиться у місті Київ. Основними видами діяльності підприємства є: розробка програмних інструментів для надання електронних послуг, надання послуг електронного цифрового підпису, надання електронних послуг. Зареєстрований капітал підприємства на 01.01.2019 р. складає 2707 тис. грн; чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг – 46367 тис. грн, чистий прибуток – 18548 тис. грн.

**Методи дослідження.** Для досягнення поставлених завдань використовувалися наступні методи: теоретичне узагальнення та системний аналіз – при визначенні фінансового планування та його класифікації; методи абстрактно-логічний, економіко-статистичний, балансовий метод, факторно-аналітичний – при дослідженні фінансового стану підприємства та плануванні фінансових результатів; метод побудови таблиць – при узагальненні й оформленні отриманих результатів дослідження.

**Інформаційною базою дослідження** є нормативно-законодавчі акти України, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, матеріали фінансової та статистичної звітності підприємства, сучасні пакети прикладного програмного забезпечення.

**Практична значимість роботи** полягає в тому, що рекомендації щодо підвищення ефективності фінансового планування та фінансового стану підприємства можуть бути використані в діяльності компанії ТОВ «Алтерсайд». Для оброблення економічної інформації, побудови таблиць, алгоритмів використано сучасні комп'ютерні технології та пакет прикладних програм Microsoft Office.

**Апробація результатів випускної кваліфікаційної роботи.** За результатами дослідження опублікована наукова стаття на тему: «Теоретичні основи формування системи фінансового планування на підприємстві» в збірнику наукових статей «Економіка і фінанси підприємства». –К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2019. – С. 288.

**Обсяг і структура роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел, додатків. Обсяг роботи становить 63 сторінки друкованого тексту. Випускна кваліфікаційна робота включає 13 таблиць, 4 рисунки, список використаних джерел з 50 найменувань та 2 додатків.

## **РОЗДІЛ 1**

### **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ**

В умовах ринкової економіки найважливішими факторами, що обумовлюють масштаби і темпи розвитку підприємства, є обсяг і структура фінансових ресурсів, які перебувають в його розпорядженні. Без визначення фінансових можливостей та перспектив забезпечення сталого фінансового стану підприємство не може досягти стабільного економічного розвитку. Для здійснення ефективного менеджменту на підприємстві необхідно обов'язково визначати майбутній обсяг фінансових ресурсів, прогнозувати можливий потенціал підприємства, оптимально пов'язати наявні можливості підприємства щодо випуску продукції з попитом і пропозицією, що склалися на ринку.

Необхідним та досить важливим елементом забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності підприємства, а також його економічного зростання є фінансове планування. Практика країн з ринковою економікою свідчить, що чим вищий рівень фінансового планування, тим ефективнішим є управління діяльністю підприємства. Саме тому доцільно визначити сутність та завдання фінансового планування на підприємстві.

Досвід як зарубіжних фірм, так і українських підприємств свідчить, що недооцінка планування, в тому числі фінансового, його ігнорування призводять до значних, нічим не виправданих економічних втрат, і в кінцевому рахунку до банкрутства. Адже процес фінансового планування активно впливає на всі сторони діяльності підприємства через вибір об'єктів фінансування, скерування коштів, в залежності від їх видачі на ті чи інші заходи, сприяє раціональному використанню фінансових ресурсів, передбачає розробку й обґрунтування планових показників, що характеризують розвиток економіки в майбутньому.

Визначенням поняття «фінансове планування» займалося багато авторів, у кожного з них була своя думка щодо трактування його суті. Розглянемо нижче думки різних авторів щодо даного поняття (табл.1.1):

Таблиця 1.1

Визначення поняття «фінансове планування»

№	Автор	Сутність поняття
1	Слав'юк Р. А., [6, с. 168].	Розрахунок обсягів фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками використання у відповідності з виробничими показниками підприємств на плановий рік.
2	Бердар М. М., [42, с. 43].	Процес розробки системи фінансових планів і планових показників і забезпечення розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому.
3	Буряк А. В., Дем'яненко І.В., [12, с. 159].	Невід'ємна, але самостійна підсистема загальної системи інтегрованого планування на підприємстві. Включає аспекти перспективно-цільового характеру в складі стратегічного, поточного, оперативного фінансового планування, бізнес-планування та соціального планування.
4	Єрмоленко О. А., Григоренко К. О., [17, с. 232].	Один із альтернативних фінансових інструментів, що використовується підприємствами для налагодження фінансової діяльності та підвищення власної рентабельності та платоспроможності як одних із найбільш важливих показників міцного фінансового стану суб'єкта господарювання.
5	Телишевська Л. І., Андрущенко Н. П., Сергеев С. С., [44, с. 72].	Є важливим елементом корпоративного планового процесу, до найбільш вагомих завдань якого відносяться такі як забезпечення оптимального вкладу фінансових планів у виконання корпоративних цілей; ясне формування припущень, на яких базуються прогнози; аналіз і уточнення фінансових наслідків прийняття пропозицій щодо прибутку, витрат, цін реалізації, обігу тощо.
6	Шелудько В.М., [48, с. 352].	Процес розробки системи фінансових планів, що полягає у визначенні фінансових цілей, встановлення рівня відповідності цих цілей фінансовому стану підприємства і формування послідовності дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей.
7	Бланк І.А. , [8, с. 624 с.]	Визначає як процес розроблення системи фінансових планів і планових показників із забезпечення розвитку підприємства фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в плановому періоді.
8	Біла О.Г. [7, с. 25]	Планування процесів формування, розподілу, перерозподілу і використання фінансових ресурсів на певний період, розробка фінансових планів.

Як підсумок, щодо різних поглядів на дане поняття можна дати наступне визначення: фінансове планування представляє собою сукупність дій, щодо складання фінансових планів, що включає всі напрямки діяльності підприємства, прогнозування ресурсної бази та визначення можливого потенціалу підприємства.

Об'єктом фінансового планування є доходи і накопичення, їх формування і розподіл, взаємовідносини з ланками фінансово-кредитної системи, фонди грошових коштів, їх формування та використання, капітальні вкладення й оборотні активи, планування їх обсягів і джерел фінансування, соціальної та культурно-побутової сфер підприємства.

Функція планування в системі управління підприємством є однією з головних, центральних функцій, що визначає кінцеві результати виробничо-збутової, економічної, фінансової й інвестиційної діяльності. У процесі планування визначаються основні напрямки розвитку підприємства. На основі маркетингових досліджень підприємство визначає види й обсяги продукції, що планує випускати, потребу в ресурсах та ефективність їх використання [9]. Планування забезпечує підприємству основу для прийняття оптимальних управлінських рішень, знижує ризик та сприяє пошуку найбільш придатних напрямів дій.

Основними завданнями фінансового планування на підприємстві є:

- забезпечення виробничої та інвестиційної діяльності необхідними фінансовими ресурсами;
- установа раціональних фінансових відносин з суб'єктами господарювання, банками, страховими компаніями;
- визначення шляхів ефективного вкладення капіталу, оцінювання раціональності його використання;
- виявлення та мобілізація резервів збільшення прибутку за рахунок раціонального використання матеріальних, трудових та грошових ресурсів;
- здійснення контролю за утворенням та використанням платіжних засобів [23].



Система фінансового планування пов'язана з плануванням виробничої діяльності підприємства. Показники всіх планових фінансових інструментів базуються на планах з обсягу виробництва, асортименту товарів і послуг, собівартості продукції. Вони повинні створювати необхідні фінансові умови для успішного виконання цих планів [43].

Всі види системи фінансового планування перебувають у взаємозв'язку і здійснюються у певній послідовності. Фінансове планування на підприємстві – це складний процес, що вміщує шість етапів, які наведені нижче [50]:

*Таблиця 1.2*

Основні етапи фінансового планування на підприємстві

Етапи	Процес фінансового планування
I етап	Аналіз фінансової ситуації
II етап	Розроблення загальної фінансової стратегії підприємства
III етап	Складання поточних фінансових планів
IV етап	Коригування і конкретизація фінансового плану
V етап	Розроблення оперативних фінансових планів
VI етап	Аналіз і контроль виконання фінансових планів

На першому етапі аналізують фінансові показники діяльності підприємства за попередній період. Використовують дані фінансової документації: бухгалтерського балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів. Основна увага приділяється таким показникам, як обсяг реалізації, витрати, прибуток. Також проводиться аналіз майнового стану підприємства, платоспроможності, показників ділової активності. Оцінюється фінансова стійкість та рентабельність підприємства. Проведений аналіз дозволяє оцінити фінансові результати діяльності підприємства і визначити проблеми, які постають перед ним. У дод. А наведено фінансові показники та алгоритм їх розрахунку.

На другому етапі здійснюють розроблення фінансової стратегії та фінансової політики з основних напрямів фінансової діяльності

підприємства, складають основні прогностичні документи, які стосуються перспективних фінансових планів.

На третьому етапі уточнюють і конкретизують основні показники прогнозних фінансових документів за допомогою складання поточних фінансових планів.

Четвертий етап передбачає узгодження показників фінансових планів з виробничими, комерційними, інвестиційними та іншими планами і програмами, які розробляються підприємством.

На п'ятому етапі здійснюють оперативне фінансове планування, що визначає розроблення поточної, виробничої, комерційної та фінансової діяльності підприємства і впливає на кінцеві фінансові результати його діяльності в цілому.

Процес фінансового планування на підприємстві завершується аналізом і контролем за виконанням фінансових планів. Тобто шостий етап полягає у визначенні фактичних кінцевих фінансових результатів діяльності підприємства, порівнянні їх із запланованими показниками, виявленні причин відхилень від планових показників, у розробленні заходів щодо усунення негативних явищ [33]. Все вище перераховані етапи є надзвичайно важливі в ході фінансового планування та повинні виконуватись по черзі, один за одним.

Фінансове планування підприємств розглядається відокремлено у контексті стратегічного управління чи видів короткострокового внутрішнього господарського планування та моделей, які описують окремі складові системи управління фінансами. Фінансове планування на підприємстві базується на використанні нею трьох основних систем (або ще їх можна назвати видами фінансового планування):

- стратегічне планування фінансової діяльності підприємства;
- поточне планування фінансової діяльності підприємства;
- оперативне планування фінансової діяльності підприємства.

Кожній із цих систем фінансового планування властиві особливі методичні підходи до здійснення, форми реалізації результатів і певний період охоплення (табл. 1.3).

Таблиця 1.3

**Характеристика основних систем внутрішньо-фірмового фінансового планування**

Системи фінансового планування	Основний методичний підхід до здійснення планування	Форми реалізації результатів фінансового планування	Період планування
Стратегічне фінансове планування	Програмно-цільовий. Прогнозування	Розробка довгострокового фінансового плану по найважливіших напрямках фінансової діяльності підприємства	До 3-х років
Поточне планування фінансової діяльності	Техніко-економічне обґрунтування	Розробка поточних фінансових планів по окремих аспектах фінансової діяльності підприємства	1 рік
Оперативне планування фінансової діяльності	Бюджетування	Розробка й доведення до виконавців бюджетів, платіжних календарів та інших оперативних завдань по усіх основних питаннях фінансової діяльності	Місяць, квартал

Всі системи внутрішньо-фірмового фінансового планування перебувають у взаємозв'язку й реалізуються у певній послідовності. На першому етапі цього процесу здійснюється стратегічне фінансове планування, яке має реалізовувати стратегічні цілі розвитку підприємства, а також визначити завдання й параметри поточного фінансового планування. Поточне фінансове планування, формуючи планові завдання фінансового розвитку підприємства у межах майбутнього року, створює основу для розробки й доведення до виконавців оперативних бюджетів по усіх основних питаннях фінансової діяльності [9].

Характер і зміст планової діяльності на підприємстві визначають принципи планування, правильне дотримання яких створює передумови для

ефективної роботи підприємства й зменшує ймовірність негативних результатів планування [20].

Належна організація системи фінансового планування реалізується за допомогою низки принципів, які сформулював ще А. Файоль, а пізніше доповнив Р. Акофф і розвинули сучасні економісти. Вони визначають характерні ознаки і риси фінансового планування підприємства (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Принципи фінансового планування

Принцип єдності – передбачає системний характер фінансового планування, тобто взаємозв’язок окремих елементів у системі фінансового планування та спрямованість їх на досягнення єдиної мети.

Принцип участі – залучення до фінансового планування фахівців різних функціональних підрозділів різних рівнів, оскільки фінансовий план об’єднує показники за різними напрямками роботи підприємства.

Принцип безперервності, який полягає в перманентності процесу планування в межах певного циклу та змінність фінансових планів від періоду до періоду.

Принцип гнучкості, який полягає в здатності фінансового планування змінювати свої орієнтири залежно від змін зовнішнього середовища.

Принцип точності – забезпечення максимальної точності планових показників, їх конкретизація на рівні оперативного фінансового планування.

Принцип альтернативності – здійснення багатоваріантних планових розрахунків і вибір найкращої альтернативи розвитку підприємства.

Принцип адекватності – вибір найбільш придатних і адекватних моделей і методів фінансового планування, що враховують закономірності розвитку конкретних підприємств, економічних явищ і процесів.

Принцип ефективності – забезпечення одержання додаткового ефекту в результаті організації фінансового планування; передбачає необхідність оцінки витрат на організацію фінансового планування та їх зіставлення з ефектом від його впровадження [40].

Звичайно, перелік названих принципів не є вичерпним, оскільки принципи фінансового планування для кожного конкретного підприємства повинні вибиратись з урахуванням сфери застосування та специфіки його діяльності.

Однак, на наш погляд, в нинішніх умовах нестабільності найважливішими принципами фінансового планування, котрі повинні використовувати усі без винятку підприємства, є: забезпечення оптимальності використання наявних ресурсів, а також гнучкості системи фінансового планування. Тобто використання ресурсів підприємства має орієнтуватися на потреби, умови і кон'юнктуру ринку, інтенсифікацію виробництва, максимально повну реалізацію наявних резервів.

Принцип гнучкості можна виокремити як найголовніший з вищенаведених. Адже, відповідно до нього, підприємство повинно реагувати на зміну зовнішнього та внутрішнього середовищ у випереджувальному режимі та відповідно до цього змінювати свою діяльність. Це зробить його адаптивнішим, пристосованішим до ринку та допоможе зменшити витрати [38].

У ході фінансового планування будь-яке підприємство всебічно оцінює стан своїх фінансів, виявляє можливості збільшення фінансових ресурсів, напрями їх найбільш ефективного використання. Управлінські рішення в процесі планування приймаються на основі аналізу фінансової інформації,

яка у зв'язку з цим повинна бути достатньо повною і достовірною. З вищеперерахованого можна виділити основні функції фінансового планування:

- 1) мотивація – ініціювання ефективного використання матеріального та інтелектуального потенціалу підприємства;
- 2) прогнозування – якість прогнозу визначає якість плану;
- 3) безпека – облік чинника ризику для його уникнення або зменшення;
- 4) оптимізація – забезпечення вибору допустимих і найкращих альтернатив використання фінансових ресурсів;
- 5) контролю – результативне планування в сучасних умовах невід'ємне від системи контролю діяльності та етапів виконання плану;
- 6) документування – забезпечення документованого ходу виробничої, маркетингової та фінансової діяльності підприємства;
- 7) навчання – планування надає ефект навчання за допомогою вироблення зразків раціональних дій і дає змогу вчитися на помилках [19].

Отже, система фінансового планування – це сукупність дій щодо складання фінансових планів, що включає всі напрямки діяльності підприємства. Воно охоплює найважливіші сторони фінансово-господарської діяльності підприємства, забезпечує необхідний контроль за утворенням і використанням матеріальних, трудових і грошових ресурсів, створює умови для зміцнення фінансового стану підприємства.

## РОЗДІЛ 2

### АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТОВ «АЛТЕРСАЙН»

#### **2.1. Характеристика майнового стану, платоспроможності та ділової активності ТОВ «Алтерсайн»**

Під фінансовим станом підприємства розуміють міру його забезпеченості необхідними фінансовими ресурсами для здійснення ефективної діяльності та своєчасного проведення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями [1]. Фінансовий стан залежить від результатів виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності підприємства. Тому оцінку його можна об'єктивно здійснити не через декілька показників, а тільки за допомогою системи показників, що детально й усебічно характеризують господарське становище підприємства, відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

Головною метою аналізу фінансового стану є вчасне виявлення недоліків організації фінансів підприємства та пошук резервів з вдосконалення фінансового стану підприємства та її платіжної здатності [37].

Для оцінки фінансового стану підприємства найчастіше використовують метод фінансових коефіцієнтів, за яким попередньо встановлюють групи основних показників, а саме – показники майнового стану, платоспроможності, ділової активності, фінсової стійкості та рентабельності, а далі порівнюють їх з нормативними значеннями та значеннями за попередні роки [34].

Загальну фінансово-економічну характеристику підприємства здійснимо за допомогою горизонтального та вертикального аналізу його балансу (звіту про фінансовий стан).

У табл. 2.1 розглянемо динаміку обсягу і структури активу та пасиву ТОВ "Алтерсайд" за 2017-2019 рр.

Таблиця 2.1

**Обсяг і структура балансу ТОВ «Алтерсайд»  
впродовж 2017-2019 рр.**

Показники	2017 р.		2018 р.		2019 р. (очікувані дані)	
	Сума тис. грн.	Питома вага, %	Сума тис. грн.	Питома вага, %	Сума тис. грн.	Питома вага, %
<b>Актив</b>						
Необоротні активи	13789	19,4	14428	16,9	14915	14,8
Оборотні активи	57441	80,6	70999	83,1	85886	85,2
Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0
<b>Баланс</b>	<b>71230</b>	<b>100</b>	<b>85427</b>	<b>100</b>	<b>100801</b>	<b>100</b>
<b>Пасив</b>						
Власний капітал	52226	73,3	64896	76,0	78146	77,5
Забезпечення наступних витрат і платежів	0	0	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0	0	0	0	0	0
Поточні зобов'язання і забезпечення	19004	26,7	20531	24,0	22655	22,5
Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0
<b>Баланс</b>	<b>71230</b>	<b>100</b>	<b>85427</b>	<b>100</b>	<b>100801</b>	<b>100</b>

Аналізуючи табл. 2.1, ми бачимо, що в активах ТОВ "Алтерсайд" значно переважають оборотні активи. Їхня частка зростала з 80,6% в 2017 р. до 85,2% в 2019 р. Відповідно, частка необоротних активів зменшувалась з 19,4% в 2017 р. до 14,8% в 2019 р.

Щодо пасиву, то в даному випадку спостерігаємо значну перевагу власного капіталу над усіма іншими складовими. Його частка становила 73,3% в 2017 р. 76,0% в 2018 р. та 77,5% в 2019 р. Частка поточних зобов'язань зменшувалась з 26,7% в 2017 р. до 22,5% в 2019 р.



У табл. 2.2 розглянемо також динаміку складових активу і пасиву ТОВ "Алтерсайд" за 2017-2019 роки.

Таблиця 2.2

**Динаміка складових активу і пасиву ТОВ «Алтерсайд»  
за 2017-2019 рр.**

Показники	Відхилення 2017-2018		Відхилення 2018-2019	
	Абсолютне, тис. грн.	Відносне, %	Абсолютне, тис. грн.	Відносне, %
<b>Актив</b>				
Необоротні активи	639	4,6	487	3,4
Оборотні активи	13558	23,6	14887	21,0
Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0
<b>Баланс</b>	<b>14197</b>	<b>19,9</b>	<b>15374</b>	<b>18,0</b>
<b>Пасив</b>				
Власний капітал	12670	24,3	13250	20,4
Забезпечення наступних витрат і платежів	0	0	0	0
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0	0	0	0
Поточні зобов'язання і забезпечення	1527	8,0	2124	10,3
Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0
<b>Баланс</b>	<b>14197</b>	<b>19,9</b>	<b>15374</b>	<b>18,0</b>

Загальні кошти підприємства зростали протягом досліджуваних років. Так в 2018 р. дане зростання становило 14197 тис. грн. (на 19,9%), в 2019 р. – 15374 тис. грн. (на 18,0%). Зростання валюти балансу в 2018-2019 рр. в основному було спричинене ростом оборотних активів – на 13558 тис. грн. в 2018 р. та на 14887 тис. грн. в 2019 р.

Зростання зобов'язань підприємства стало можливим в основному за рахунок росту власного капіталу – на 12670 тис. грн. в 2018 р. та на 13250 тис. грн. в 2019 р.

Для здійснення ефективної господарської діяльності кожне підприємство повинне мати майно, яким воно володіє та розпоряджається.

Усе майно, яке належить компанії і відображене в балансі, є його активами. Тому проведемо оцінку майнового стану ТОВ "Алтерсайд" у табл. 2.3.

Таблиця 2.3

**Динаміка показників майнового стану ТОВ «Алтерсайд»  
за 2017-2019 рр.**

Показники	2017 р. , тис.грн	2018 р., тис. грн	2019 р. (очікувані дані), тис.грн	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення, %	
				2017/ 2018	2018/ 2019	2017/ 2018	2018/ 2019
Вартість всього майна	71230	85427	100801	14197	15374	12,6	18,0
Місткість основних засобів	0,25	0,29	0,32	0,04	0,03	16,0	10,3
Віддача основних засобів	4,06	3,42	3,13	0,64	-0,29	31,3	25,3
Коефіцієнт зносу	0,54	0,53	0,53	-0,01	0	-1,87	0
Коефіцієнт придатності	0,46	0,47	0,47	0,01	0	2,15	0

Аналізуючи табл. 2.3 ми бачимо, що вартість всього майна кожного року зростала, а саме в 2018 на 14197 тис. грн. (12,6%), в 2019 – 15374 тис. грн. (18,0%).

Підприємство повинно прагнути до максимізації показника віддачі основних засобів. Даний коефіцієнт хоч і зменшувався з кожним роком від 4,06 до 3,13, що є негативним явищем для підприємства, але не значно.

Місткість основних засобів є оберненим показником до віддачі і має знижуватись. У випадку досліджуваного підприємства даний показник зріс з 0,25 до 0,32.

Коефіцієнт зносу за всі три роки майже не змінювався та має приблизно однакові значення. Динаміка цього показника є негативним явищем для майнового стану підприємства, оскільки не спостерігається зниження цього показника.

Коефіцієнт придатності основних засобів є доповненням до показника коефіцієнту зносу. Чим більшим є значення коефіцієнту, тим новішими є його основні засоби. В 2017 він становив 0,46%, а в 2018 та 2019 рр. – 0,47%, значення є прийняттого рівня, але стрімкого зростання показників не відбувалось.

У ринкових умовах питанню платоспроможності підприємства приділяють особливу увагу. Аналіз платоспроможності полягає в абсолютному та відносному порівнянні активів та платіжних засобів з фінансовими ресурсами, за рахунок яких і відбувається їх формування [11].

Для оцінки платоспроможності розраховуються такі показники, як коефіцієнт покриття, робочий капітал, коефіцієнти швидкої та абсолютної ліквідності (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

**Динаміка показників платоспроможності  
ТОВ "Алтерсайд" за 2017-2019 рр.**

Показники	2017 р.	2018 р.	2019 р. (очікувані дані)	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення, %	
				2017/ 2018	2018/ 2019	2017/ 2018	2018/ 2019
Поточні активи	57441	70999	85886	13558	14887	23,60	20,97
Поточні зобов'язання	19004	20531	22655	1527	2124	8,04	10,35
Коефіцієнт покриття	3,02	3,46	3,79	0,44	0,33	14,41	9,63
Робочий капітал	38437	50468	63231	12031	12763	31,30	25,29
Гроші та їх еквіваленти	40071	52331	67679	12260	15348	30,60	29,33
Запаси	12119	14754	13459	2635	-1754	21,74	-11,89
Товари	222	307	459	85	152	38,29	49,51
Швидка ліквідність	2,37	2,72	3,20	0,35	0,47	14,81	17,34
Абсолютна ліквідність	2,11	2,55	2,99	0,44	0,44	20,88	17,20

Коефіцієнт покриття показує, скільки грошових одиниць оборотних коштів припадає на кожну грошову одиницю короткострокових зобов'язань,

і характеризує достатність оборотних коштів підприємства для погашення своїх боргів протягом періоду.

Коефіцієнт покриття ТОВ "Алтерсайд" за кожен досліджуваний період перевищує норму, так як є більшим за 1,5 (коливається від 3,02 до 3,79). Тобто вартість активів компанії в 2-3 рази покриває зобов'язання. Це свідчить про те, що за період з 2017 р. по 2019 р. активи компанії зростали, а зобов'язання зменшувалися, що є досить позитивним явищем.

Коефіцієнт швидкої ліквідності дозволяє виявити скільки грошових одиниць ліквідних оборотних активів припадає на кожну грошову одиницю зобов'язань.

Показник швидкої ліквідності ТОВ "Алтерсайд" також більший за норму, коливаючись протягом 2017–2019 рр. в межах від 2,37 до 3,20 при оптимальному значенні в 0,5 і вище. Однак слід зазначити, що показник має тенденцію до зростання.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує негайну готовність підприємства ліквідувати короткострокову заборгованість.

Як видно з розрахунків показник абсолютної ліквідності має тенденцію до зростання, що є позитивним явищем, оскільки за проаналізований період грошові кошти у 2018 р. порівняно з 2017 р. збільшилися на 30,60%, а у 2019 р. порівняно з 2018 р. також збільшилися, але на 29,33%. Показник коливається в межах 2,11-2,99. В даному випадку це пояснюється досить незначним рівнем зобов'язань для досліджуваної компанії і порівняно високими значеннями грошових коштів, наявних у ТОВ "Алтерсайд".

Робочий капітал підприємства характеризує спроможність компанії сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність і розраховується як різниця поточних активів та поточних зобов'язань [15].

Робочий капітал зростає, що є позитивним явищем, але в 2018 р. він зріс на 31,30 % порівняно з попереднім роком, а у 2019 на 25,29%.

Ділова активність оцінюється системою показників (коефіцієнтів), які характеризують найважливіші сторони діяльності підприємства. Аналіз

ділової активності дозволяє проаналізувати ефективність основної діяльності підприємства, що характеризується швидкістю обертання фінансових ресурсів підприємства [45]. Для оцінки ділової активності розраховуються коефіцієнти: оборотності активів, оборотності кредиторської та дебіторської заборгованостей, коефіцієнт фондівддачі та коефіцієнт оборотності власного капіталу (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

**Динаміка показників ділової активності  
ТОВ "Алтерсайд" за 2017-2019 рр.**

Показники	2017 р.	2018 р.	2019 р. (очікувані дані)	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення, %	
				2017/ 2018	2018/ 2019	2017/ 2018	2018/ 2019
Коефіцієнт оборотності активів	0,90	0,63	0,50	-0,27	-0,13	-30,00	-20,63
Коефіцієнт оборотності КЗ	3,74	2,91	2,65	-0,83	-0,26	-22,19	-8,93
Коефіцієнт оборотності ДЗ	10,80	11,54	11,23	0,74	-0,31	6,85	-2,69
Коефіцієнт фондівддачі	1,98	1,76	1,59	-0,22	-0,17	-11,11	-9,66
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	1,27	0,84	0,65	-0,43	-0,19	-35,54	-22,62

Коефіцієнт оборотності активів характеризує ефективність використання підприємством всіх наявних ресурсів незалежно від джерел їх залучення.

Коефіцієнт оборотності активів ТОВ «Алтерсайд» за 2017-2019 рр. має тенденцію до спадання, що означає зменшення ефективності використання наявних у підприємства ресурсів.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості показує швидкість обертання кредиторської заборгованості підприємства за період.

Коефіцієнт кредиторської заборгованості ТОВ "Алтерсайд" має негативну тенденцію до зростання за весь досліджуваний період, вони

знижувались від 3,74 до 2,65, а коефіцієнт дебіторської заборгованості має тенденцію до росту з 10,80 до 11,23, це означає збільшення швидкості обороту дебіторської заборгованості. При цьому варто відмітити, що швидкість обертання кредиторської заборгованості майже в 5 разів є нижчою за швидкість обертання дебіторської.

Коефіцієнт фондівддачі показує ефективність використання основних засобів підприємства. Даний показник має тенденцію до спадання впродовж досліджуваних років і становить у 2017 р. – 1,98, у 2018 р. – 1,76, у 2019 р. – 1,59.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу показує ефективність використання власного капіталу підприємства. Даний показник за три роки зазнав зменшення від 1,27 до 0,65.

Таким чином, ми проаналізували динаміку показників майнового стану, платоспроможності та ділової активності на досліджуваному підприємстві за три роки і можемо сказати, що в основному відслідковується збільшення показників, що є позитивним явищем.

## **2.2. Аналіз фінансової стійкості та рентабельності ТОВ «Алтерсайн»**

Фінансова стійкість підприємства є однією з найважливіших характеристик фінансового стану підприємства – забезпечення стабільності його діяльності в майбутньому [5]. Вона пов'язана із загальною фінансовою структурою підприємства, його залежністю від кредиторів та інвесторів. Фінансова стійкість – це гарантована платоспроможність, рівновага між власними та позиковими коштами, незалежність від випадковостей ринкової кон'юнктури і партнерів, довіра кредиторів і інвесторів та рівень залежності від них, наявність такої величини прибутку, який би забезпечив самофінансування [31]. Фінансово стійким можна вважати таке підприємство, яке за рахунок власних коштів спроможне забезпечити запаси

й витрати, не допустити невиправданої кредиторської заборгованості, своєчасно розрахуватись за своїми зобов'язаннями.

Проведемо комплексну оцінку фінансової стійкості ТОВ «Алтерсайд» шляхом розрахунку відносних показників (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

**Динаміка показників фінансової стійкості  
ТОВ «Алтерсайд» за 2017-2019 рр.**

Показники	2017 р.	2018 р.	2019 р. (очікувані дані)	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення, %	
				2017/ 2018	2018/ 2019	2017/ 2018	2018/ 2019
Коефіцієнт фінансової автономії	0,73	0,76	0,78	0,03	0,02	3,61	2,05
Коефіцієнт фінансової залежності	1,36	1,32	1,29	-0,05	-0,03	-3,48	-2,01
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	0,67	0,71	0,74	0,04	0,03	5,97	4,23
<u>Коефіцієнт маневреності власного капіталу</u>	0,74	0,78	0,81	0,04	0,03	5,41	3,85
Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	0,43	0,38	0,31	-0,05	-0,07	-11,63	-18,42
Коефіцієнт співвідношення необоротних і власних коштів	0,26	0,22	0,19	-0,04	-0,03	-15,38	-13,64

Нормативне значення показника коефіцієнту фінансової автономії знаходиться в межах 0,4 - 0,6. Згідно з показниками ТОВ "Алтерсайд" за досліджуванні роки даний коефіцієнт становив в середньому 0,76, це свідчить про те, що підприємство використовує не весь свій потенціал.

Коефіцієнт фінансової залежності є оберненим до коефіцієнта автономії. Зростання цього показника в динаміці означає збільшення частки

позикових коштів у фінансуванні підприємства і втрату фінансової незалежності. Нормативним є значення, яке більше 0,5. В ході дослідження бачимо, що в кожному році значення даного показника зменшується, але при цьому відповідає нормі, в 2018 р. зменшення відбулось на 0,03%, а в 2019 – на 0,02%.

Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами показує забезпеченість підприємства власними оборотними коштами. Нормативне значення коефіцієнта забезпечення власними оборотними коштами - більше 0,1.

Отже, у 2017, 2018 та 2019 рр. коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами ТОВ "Алтерсайд" знаходився у межах нормативного, а саме 0,67; 0,71 та 0,74 відповідно.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу характеризує ступінь мобілізації власного капіталу, її показує, яка частина власного капіталу знаходиться в обігу, тобто у тій формі, яка дає змогу вільно маневрувати цими засобами. Чим вище цей показник, тим більше забезпечується гнучкість у використанні власних коштів господарюючого суб'єкта. Оптимальне значення показника — 0,5, (на думку деяких авторів — більше 0,3). Проаналізувавши даний коефіцієнт на досліджуваному підприємстві бачимо такі значення: 2017 р. – 0,74, 2018 р. – 0,78, 2019 р. – 0,81.

Коефіцієнт ефективності використання власних коштів дає узагальнену оцінку вкладених коштів у дане підприємство. Він показує ефективність використання власного капіталу. Нормативне значення даного коефіцієнта більше 0,5. Після аналізу даного показника, можемо спостерігати його зменшення, що говорить про неефективне використання власного капіталу підприємством.

Коефіцієнт співвідношення необоротних і власних коштів показує рівень забезпеченості необоротних активів власними коштами. Оптимальне значення цього показника – 0,5 - 0,8. Даний показник досліджуваного підприємства ТОВ "Алтерсайд" має значення менше 0,5, це свідчить про те,



що підприємство має власний капітал в основному для формування оборотних коштів, що оцінюється, як правило, негативно.

Тепер проведемо аналіз показників рентабельності підприємства. Рентабельність – це відносний показник ефективності роботи підприємства, у загальній формі обчислюється як відношення прибутку до витрат (ресурсів) [3]. Рентабельність виробництва є найефективнішим показником, який може визначити економічну картину підприємства. Цей показник здатний визначити як ефективність всього підприємства в цілому, так і ефективність його окремих напрямів виробництва [4].

Розрахунок показників рентабельності ТОВ «Алтерсайд» подано у вигляді табл. 2.7.

Таблиця 2.7

**Динаміка показників рентабельності  
ТОВ «Алтерсайд» за 2017-2019 рр., %**

Показники	2017 р.	2018 р.	2019 р. (очікувані дані)	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення	
				2017/2018	2018/2019	2017/2018	2018/2019
Рентабельність активів	26,61	22,54	19,92	-4,07	-2,62	-15,31	-11,62
Рентабельність необоротних активів	38,79	35,59	32,19	-3,20	-3,4	-8,25	-9,55
Рентабельність оборотних активів	30,11	24,72	21,59	-5,39	-3,13	-17,90	-12,66
Рентабельність позикового капіталу	0,36	0,31	0,27	-0,05	-0,05	-13,72	-15,22
Рентабельність власного капіталу	37,88	30,16	25,93	-7,72	-4,23	-20,38	-14,03

Рентабельність активів показує ефективність використання активів компанії для генерації прибутку. Високе значення показника свідчить про хорошу роботу підприємства. Із розрахунків бачимо, що рентабельність активів у 2017, 2018 та 2019 рр. була позитивною, хоча і знижувалась з

кожним роком, але результати є досить високими 26,61%, 22,54% та 19,92% відповідно.

Рентабельність необоротних активів характеризує величину чистого прибутку, що припадає на кожну гривню необоротних активів. Зростання є позитивним результатом. По даним досліджуваного підприємства з кожним роком відслідковується зниження даного показника, в 2017 – 38,79, в 2018 – 35,59, а в 2019 – 32,19.

Рентабельність оборотних активів демонструє можливості підприємства в забезпеченні обсягу річного прибутку по відношенню до середньорічної суми оборотних коштів підприємства [41]. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим більше ефективно використовуються оборотні кошти. Рентабельність оборотних коштів ТОВ «Алтерсайд» у 2017 р. становила – 30,11, у 2018 р. – 24,72, у 2019 р. – 21,59. Дані показники за три роки є досить високими, але знижувались, що свідчить про нераціональне використання оборотних активів.

Рентабельність позикового капіталу показує скільки прибутку припадає на одиницю капіталу, залученого зовні. Результати даного показника досліджуваного підприємства за три роки є низькими та знижувались з 0,36 до 0,27.

Показник рентабельності власного капіталу показує, наскільки ефективно використовується власний капітал, тобто скільки прибутку було згенеровано на кожну гривню залучених власних коштів [24]. Цей індикатор є найбільш важливим для власників, адже дозволяє визначити зростання їх добробуту за аналізований період. Нормативним є значення більше 0,2. Результати даного показника ТОВ «Алтерсайд» за три роки є досить високими, у 2017 – 37,88, у 2018 – 30,16, у 2019 – 25,93. Незважаючи на високі значення показник протягом досліджуваних років зменшувався. Основним фактором підвищення рентабельності є зниження суми власного капіталу.

Отже, для успішного функціонування та розвитку підприємства необхідно приділяти увагу такому якісному показнику, як рентабельність,

адже ефективна діяльність підприємства безпосередньо залежить від отриманого прибутку. Аналізуючи отримані результати можемо зробити висновок, що на ТОВ "Алтерсайд" існує тенденція до зниження показників рентабельності.

### **2.3. Оцінювання ефективності існуючої системи фінансового планування ТОВ «Алтерсайд»**

Фінансове планування є найважливішою складовою частиною внутрішньофірмового планування. Функціонування підприємства супроводжується безперервним кругообігом коштів, який здійснюється у вигляді витрат ресурсів і одержання доходу, їх розподілу і використання. При цьому визначаються джерела коштів, шляхи і форми фінансування, оптимізується структура капіталу, проводяться розрахунки з постачальниками матеріально-технічних ресурсів, державними органами по сплаті податків та інші операції. Всі ці грошові відносини становлять зміст фінансової діяльності підприємства [2].

Тому, розробка фінансових планів є також одним з основних засобів контактів із зовнішнім середовищем: постачальниками, споживачами, дистриб'юторами, кредиторами, інвесторами. Від їхньої довіри залежить вартість активів організації та можливість її ефективної діяльності, тому фінансовий план має бути добре продуманий і серйозно обгрунтований.

У ході фінансового планування спочатку розробляються фінансова політика та прогноз із окремих напрямків управління фінансами підприємства, необхідні для забезпечення виконання плану господарської діяльності [30]. Це дає можливість визначити, з одного боку, потребу підприємства в основному та оборотному капіталі, розмір можливих джерел формування капіталу (внутрішніх) та зовнішніх (позикових) – з іншого [49].

Коли потреба підприємства відповідає його фінансовим можливостям, необхідно перейти до безпосереднього формування проекту фінансового плану підприємства, основними розділами якого є:

- план доходів та витрат;
- план надходження та витрат грошових коштів;
- балансовий план;
- план формування та використання фінансових ресурсів [47].

У вищезазначених документах узагальнюються всі проведені раніше розрахунки щодо обґрунтування потреби підприємства в окремих видах коштів та джерелах їх покриття, а також забезпечується їх координація.

На наш погляд, побудова ефективної системи фінансового планування підприємства неможлива без створення відповідної фінансової служби, що займається розробленням та контролем за виконанням фінансових планів. Така служба на досліджуваному нами підприємстві має наступний вигляд (рис. 2.1):



Рис. 2.1. Структура фінансової служби ТОВ «Алтерсайн»

На бухгалтерію покладаються обов'язки вести бухгалтерський облік підприємства та формувати його відкриту фінансову звітність відповідно до встановлених вимог та положень.

Аналітичний відділ зобов'язаний аналізувати й оцінювати фінансовий стан підприємства, виконання планових завдань з прибутку, обсягів

виробництва та реалізації, підтримувати ліквідність і рентабельність підприємства.

Оперативний відділ виконує збір рахунків, накладних, простежує їх оплату, забезпечує ефективні взаємовідносини з банками з приводу безготівкових розрахунків та отримання готівкових коштів, контрагентами - з приводу оплати

Стратегічні цілі та завдання підприємства  
Моніторинг та прогноз змін зовнішнього середовища підприємства

Розробка плану діяльності підприємства

Розробка фінансових політик та прогнозів з окремих напрямів управління фінансами підприємства  
Обґрунтування можливих джерел формування капіталу

Перевірка відповідності потреб у капіталі до джерел забезпечення  
Це є причиною, перекладання обов'язків

Потреби перевищують наявні джерела фінансування  
Наявні джерела коштів перевищують потребу в них

Пошук та оптимізація джерел та умов залучення додаткового капіталу  
Пошук та обґрунтування ефективних напрямів інвестиційної діяльності

План доходу та витрат  
План просування грошових коштів  
Балансовий план  
План формування та використання фінансових ресурсів

Економічна експертиза ефективності розроблених політик

Ліквідності  
Фінансів  
Активності  
Прибутковості

Проект фінансового плану відповідає стратегічним цілям і завданням

Затвердження фінансового плану до виконання

Рис. 2.2. Послідовність складання фінансового плану на підприємстві ТОВ «Алтерсайд»

На підприємстві ТОВ «Алтерсайд» розроблено чітку та обширну схему складання фінансового плану, але вона не виконується належним чином, через відсутність відділу, який спеціалізується в данному питанні.

Таким чином, фінансове планування та складання фінансового плану на підприємстві забезпечує його господарську діяльність фінансовими ресурсами, вирішує існуючі фінансові суперечності у фінансових відносинах, здійснює контроль за дотриманням фінансової дисципліни, націлене на подальший розвиток підприємства, досягнення його стратегічних цілей. Але на підприємстві ТОВ "Алтерсайд" система фінансового планування не налагоджена до кінця та не працює належним чином, тому що відділ фінансового планування відсутній, що відповідно, відображається на фінансових результатах підприємства.

### РОЗДІЛ 3

## ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ТОВ «АЛТЕРСАЙН»

Фінансовий план є результатом тривалого процесу прогнозування і планування комерційної та фінансової діяльності акціонерного товариства. Його можна визначити як внутрішній нормативний документ, що окреслює майбутній економічний розвиток корпорації. Вище ми говорили про періоди фінансового планування. Відповідно до періодів фінансового планування визначаються і терміни, на які складаються фінансові плани. Корпорація складає довгострокові прогнози — прогнози на п'ять або на десять років, а також короткострокові — на один фінансовий рік [14].

Бюджетний звіт про фінансові результати (про сукупний дохід)—проформа фінансової звітності складена до початку звітного періоду, яка відображає фінансовий результат діяльності, яка передбачається [18].

Бюджет доходів та витрат є складовою частиною операційного бюджету підприємства. Операційний бюджет включає: бюджет продаж, бюджет виробництва, бюджет витрат (єдиний, або за видами витрат), бюджетний звіт про прибутки і збитки [46].

Даний бюджет складається на основі Звіту про фінансові результати підприємства. Бюджетний звіт про фінансові результати (про прибуток)—проформа фінансової звітності складена до початку звітного періоду, яка відображає фінансовий результат діяльності, який передбачається у плановому році [28].

Це перший з документів зведеного бюджету, котрий показує, який дохід планує отримати підприємство і які затрати при тому воно матиме.



В табл. 3.1 розглянемо план фінансових результатів ТОВ «Алтерсайд» на 2020 р.

Таблиця 3.1

**План фінансових результатів ТОВ «Алтерсайд» на 2020 р.**

Показники	2019 р. (очікувані дані)	2020 р. (плановий рік)	Абсолютне відхилення, тис. грн. 2019/2020
	Сума, тис.грн.		
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, товарів, послуг)	46367	36063	-10304
Валовий прибуток	16036	15267	-769
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
- прибуток	14269	13986	-283
- збиток	-	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
- прибуток	24714	23458	-1256
- збиток	-	-	-
Чистий фінансовий результат:			
- прибуток	18548	18001	-547
- збиток	-	-	-

Як ми бачимо, у плановому році очікується тенденція до зменшення показників фінансових результатів ТОВ «Алтерсайд», відповідно, планується, що компанія отримає на 10304 тис. грн. менше чистого доходу від реалізації продукції (робіт, товарів, послуг) та на 547 тис. грн. менше чистого прибутку, ніж в 2019р.

Підприємству для підвищення прибутковості діяльності, слід зосередити увагу на внутрішніх і зовнішніх факторах, зокрема слід зосередити більше уваги на розширенні продажу послуг, на зниженні їх собівартості і створенні конкурентних цін на послуги [16].

В даному пункті розглянемо бюджет активів та пасивів ТОВ «Алтерсайд». Баланс активів та пасивів підприємства складається з метою оцінки тих видів активів, в які спрямовуються грошові кошти та тих видів пасивів, за рахунок яких планується фінансувати придбання чи створення цих активів. Розглянемо запланований бюджет ТОВ «Алтерсайд» на 2020 рік (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

**Фінансовий план бюджету активів та пасивів  
ТОВ «Алтерсайд» на 2020 р.**

Показники	2019 р. (очікувані дані)		2020 р. (плановий рік)		Абсолютне відхилення, тис. грн. 2019/2020
	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	Сума, тис.грн.	Питома вага, %	
<b>Актив</b>					
Необоротні активи	14915	19,4	15387	14,3	472
Оборотні активи	85886	80,6	92124	85,7	6238
Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0	0
Баланс	100801	100	107511	100	-
<b>Пасив</b>					
Власний капітал	78146	73,3	84520	78,6	6374
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0	0	0	0	0
Поточні зобов'язання і забезпечення	22655	26,7	22991	21,4	336
Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0
Баланс	100801	100	107511	100	-

За допомогою фінансового планування на підприємстві був затверджений склад активів та пасивів, що мало чим відрізняється від відповідних структур попередніх років. Варто зазначити, що в даному

балансі зберігається позитивна тенденція до зростання загальної величини коштів ТОВ «Алтерсайд».

Проаналізувавши табл.2.1-2.2 та 3.2, можна зробити висновок про те, що фінансове планування на ТОВ «Алтерсайд» здійснюється через приріст. Тобто, бюджет складається на підставі фактичних результатів, досягнутих у попередніх періодах. При такому підході фактичні показники минулого періоду коригуються з урахуванням цінової і податкової політики держави та інших даних.

На основі отриманих планових показників балансу та показників Звіту про фінансові результати на 2020 р., сплануємо очікувані показники рентабельності у майбутньому році (табл.3.3).

Таблиця 3.3

**Динаміка показників рентабельності  
ТОВ «Алтерсайд» у плановому 2020 р., %**

Показники	2019 р. (очікувані дані)	2020 р. (плановий рік)	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
			2019/ 2020	2019/ 2020
Рентабельність активів	19,92	17,28	-2,64	-13,25
Рентабельність необоротних активів	32,19	30,01	-2,18	-6,77
Рентабельність оборотних активів	21,59	19,98	-1,61	-7,46
Рентабельність власного капіталу	25,93	23,15	-2,78	-10,72

Після планування показника рентабельності підприємства, бачимо ту ж саму тенденцію до зменшення, як і в 2019р. Рентабельність активів знизилась від 19,92% до 17,29%. Рентабельність необоротних активів – від 32,19 до 30,01. Рентабельність оборотних активів – від 21,59% до 19,98%. Рентабельність власного капіталу – від 25,9% до 23,25%.

В цілому стан підприємства за рівнем рентабельності можна вважати нестабільним, але незначні негативні зрушення є тимчасовими, і в майбутньому підприємство може знизити свої змінні витрати і тим самим збільшити рівень рентабельності, що покращить економічний стан підприємства.

Для покращення фінансових показників ТОВ «Алтерсайд» у плановому 2020 р. ми пропонуємо розширити фінансову службу та створити на підприємстві планово-економічний відділ, який напряму буде займатись розробкою фінансових планів підприємства та фінансових нормативів.

На рис. 3.1 зображено, яким чином повинна бути побудована нова структура фінансової служби ТОВ «Алтерсайд».

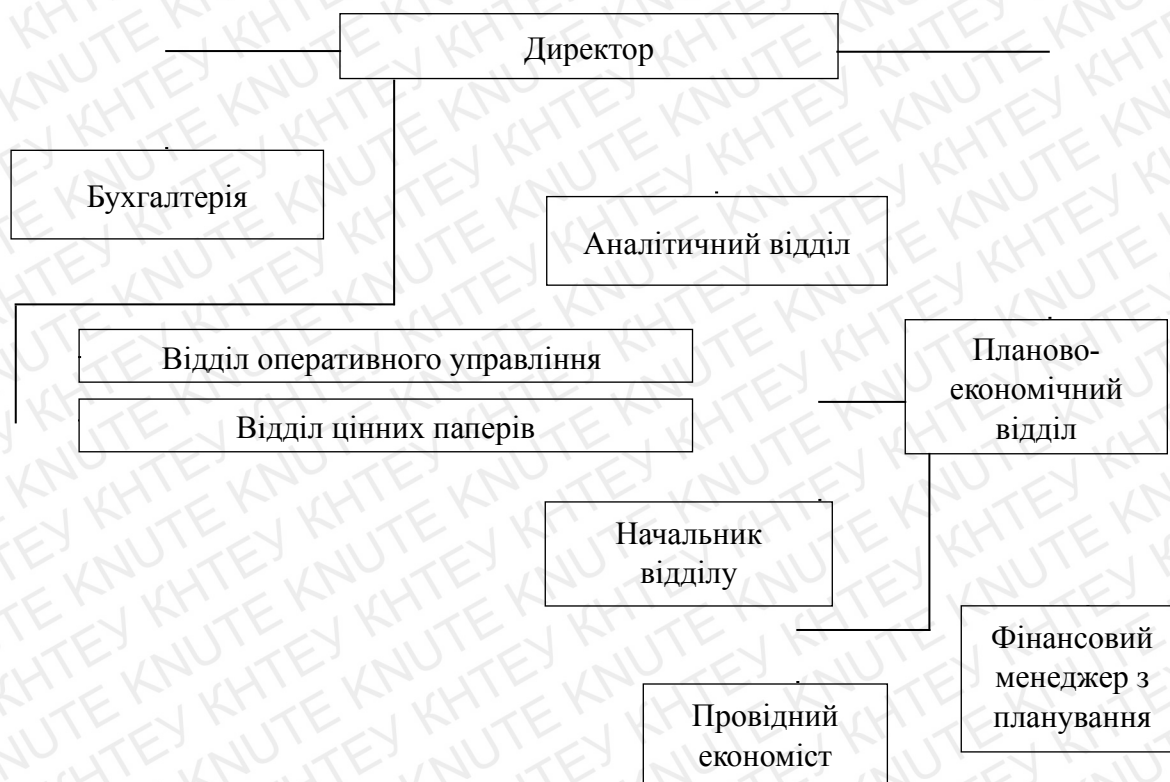


Рис. 3.1. Оновлена структура фінансової служби ТОВ «Алтерсайд»

Роботу даного відділу рекомендуємо побудувати за допомогою форми організації планування «Зустрічне (кругове)». За даної форми вище керівництво формулює цілі та основні завдання для їх реалізації. Ця інформація за організаційною вертикалі доводиться до керівників нижчих

підрозділів, фахівців, безпосередніх виконавців. Усі вони залучаються до формування проекту плану, який передається «нагору» для розгляду та затвердження. В разі корегування вищим керівництвом планових показників, проект плану знов передається «вниз» для ознайомлення. Таким чином, узгодження відбувається до моменту затвердження плану вищим керівництвом. Дана форма є ефективною, тому що використовує творчий потенціал персоналу, посилює його значимість в діяльності підприємства, сприяє раціональному використанню ресурсів, підвищенню ефективності роботи підприємства.

Фінансова стабільність є важливою передумовою успішного ведення господарської діяльності, формує імідж господарюючого суб'єкта, є його візитною карткою. Тому підприємствам і організаціям необхідно постійно дбати про фінансову стабільність, вживати заходи для її зміцнення [13].

Фінансова стабільність досягається налагодженням ритмічної й ефективної роботи підприємства, завдяки вмілому управлінню виробничими фондами і джерелами їх формування. Цьому сприяють: розроблення економічно обґрунтованого бізнес-плану і його невід'ємної складової фінансового плану; контроль і аналіз виконання бізнес-плану, зокрема фінансового плану; вжиття конкурентних заходів щодо фінансово-господарської стабілізації [26].

Фінансове планування пов'язане з ресурсним чинником формуванням, розміщенням і використанням фінансових ресурсів та отриманням прибутку на вкладений у господарську діяльність капітал [36]. Саме у процесі фінансового планування економічно обґрунтовується потреба підприємства у капіталі для забезпечення виконання прогнозованих бізнес-планом обсягів господарської діяльності, яка пов'язується з наявними і реальними для залучення джерелами фінансування, та створюються передумови фінансової стабільності підприємства [29].

Фінансове планування є одним із пріоритетних напрямів підвищення ефективності діяльності підприємств. Для кардинального поліпшення

ситуації в Україні необхідно розробити політику збалансованого розвитку як до підприємств, котрі мають діяти як підприємницькі структури, так і тих виробництв, які реалізують суспільні інтереси [22].

В сучасних умовах значно підвищується відповідальність керівника підприємства за його фінансовий стан. Саме тому зросло значення перспективного, поточного планування для забезпечення стійкого фінансового стану підприємства. Ринок ставить високі вимоги до якості фінансового планування, оскільки нині за негативні наслідки своєї діяльності відповідальність нестиме само підприємство [39]. За нездатність врахувати несприятливу ринкову кон'юнктуру підприємство стає банкрутом і підлягає ліквідації з відповідними негативними наслідками для засновників [25].

Фінансове планування на підприємстві ТОВ «Алтерсайд» проводиться кожний рік з урахуванням всіх показників та методів. Але все ж деякі відхилення та неточності відбуваються.

Фінансовий план – це перш за все метод досягнення поставлених цілей підприємства, його стратегічного розвитку [32]. Для того, щоб виконати поставлені цілі проводиться розробка фінансового плану, але виходячи з оцінки фінансового стану підприємства видно, що в розробці минулих фінансових планів відбувались певні неточності котрі породили нестійке становище ТОВ «Алтерсайд». Тож потрібно провести певні заходи для покращення фінансового планування.

Перш за все, потрібно досить ретельно дослідити зовнішні чинники, котрі впливають на діяльність підприємства:

- відстежити позитивні та негативні явища кон'юнктури ринку;
- проаналізувати фінансовий та валютний ринок;
- переглянути господарське та податкове законодавство;
- рівень інфляції в країні;
- проаналізувати конкуренцію в галузі;
- проаналізувати купівельну спроможність потенційних покупців.

Даний аналіз проводиться на основі статистичної документації на підприємстві, законодавчо – правової бази, проводиться аналіз каналів збуту, перевіряються укладені договори та портфель замовлень (як поточний так і майбутній) [27].

По - друге, потрібно провести аналіз ендогенних факторів (що залежать від підприємства), а саме:

- проаналізувати обсяги реалізації послуг на підприємстві;
- відстежувати цінову політику;
- підрахувати кількість наадних послуг та витрати на їх реалізацію;
- правильно та чесно відображати всі витрати та надходження для виявлення грошових коштів котрі можна додатково задіяти у фінансовому плані, наприклад для розширення виробництва або нове обладнання, а отже в подальшому для максимізації прибутку на підприємстві.

Всі ці параметри повинні досить ретельно аналізуватись на підприємстві, а на ТОВ «Алтерсайд» особливо, адже в результаті фінансового аналізу було виявлено що стан на підприємстві не відповідає нормальному, запаси та витрати не забезпечуються джерелами їх формування. Тож, фінансове планування відіграє значну роль в такій ситуації, адже спланувавши показники фінансового плану, можливо вияснити чи вистачає підприємству власних коштів чи потрібно взяти позичку або збільшити об'єм виробництва та зменшити витрати на виробництво.

Збільшувати кількість реалізованих послуг можливо шляхом реалізації розробленої маркетингової стратегії підприємства на ринку. Але збільшення кількості реалізованих послуг веде до збільшення прибутку лише при тій умові, коли реалізація цих послуг є прибутковою. Збільшення реалізації збиткових послуг веде до збільшення суми збитку підприємства, що є негативним явищем, бо веде до втрати оборотних активів, знижує платоспроможність підприємства [21].

Можемо зробити висновок, що фінансове планування - це процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства у плановому періоді. Метою фінансового планування є забезпечення господарської діяльності необхідними джерелами фінансування. На підприємстві ТОВ «Алтерсайд» фінансове планування проводиться в повному обсязі, але як і на будь-якому підприємстві не має повної досконалості, адже постійно хочеться щось удосконалити та отримати максимум прибутку та мінімум витрат.

Після складання фінансового плану на майбутній рік та його аналізу, бачимо, що підприємству ТОВ «Алтерсайд» необхідно докласти максимум зусиль для збільшення чистого прибутку.

ТОВ «Алтерсайд» сьогодні має виробничу і технічну можливість цілком задовольнити будь-які потреби замовників України. Але з урахуванням того фактору, що підприємство буде складати фінансовий план на рік за допомогою нового створеного планово-економічного відділу, а також контролювати свої витрати та доходи. Отже, створення планово-економічного відділу на підприємстві, вдосконалення фінансового планування, запровадження ефективнішого фінансового аналізу забезпечать зростання позитивних фінансових результатів підприємства.



## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Результати проведеного дослідження дають можливість підсумувати, що фінансове планування – це процес визначення обсягу фінансових ресурсів за джерелами формування і напрямками їх цільового використання згідно з виробничими та маркетинговими показниками підприємства у плановому періоді. Метою фінансового планування є забезпечення господарської діяльності необхідними джерелами фінансування.

Для досягнення мети ми виконали такі завдання:

- 1) дослідили теоретико-методологічні основи формування системи фінансового планування на підприємстві;
- 2) надали характеристику майнового стану, платоспроможності та ділової активності ТОВ «Алтерсайд»;
- 3) проаналізували фінансову стійкість та рентабельність ТОВ «Алтерсайд»;
- 4) оцінили існуючу систему фінансового планування ТОВ «Алтерсайд»;
- 5) запропонували шляхи вдосконалення системи фінансового планування ТОВ «Алтерсайд».

Опрацювавши теоретичні аспекти фінансового планування, ми розглянули зміст, поняття, його завдання, види, етапи та принципи. Також проаналізували фінансові показники та дослідили, яким чином фінансове планування та складання фінансового плану відбувається на досліджуваному підприємстві. Виходячи з цього, можемо сказати, що фінансове планування є важливим для кожного підприємства, тому варто його застосувати в своїй діяльності.

На сучасному етапі у вітчизняній економіці значна кількість підприємств не використовує фінансове планування, що спричинене такими основними економічними факторами, як: високий рівень невизначеності в ринковому середовищі; нестабільна та погано сформована нормативно-

правова база підприємницької діяльності; нестворена в повному обсязі ринкова інфраструктура у багатьох секторах економіки країни; недостатній обсяг фінансових ресурсів у вітчизняних підприємств, криза платежів та високі процентні ставки. Не менший вплив на ефективність фінансового планування мають проблеми організації цієї системи на підприємствах, а саме: нереальність фінансових планів; відсутність чіткої системи підготовки і передачі планової інформації з відділу до відділу; відсутність чітких внутрішніх стандартів формування фінансових планів; відрив довгострокових планів від короткострокових, їх неузгодженість, порушення послідовності операцій; погана реалізація планів, низький ступінь їх виконання.

ТОВ «Алтерсайд» - це підприємство, яке динамічно розвивається. Основні напрямки бізнесу компанії – це надання послуг електронного цифрового підпису та розробка програмних інструментів для надання електронних послуг. За часи роботи підприємству вдалося досягти значних результатів, але також необхідно звернути увагу на значимі недоліки.

Щодо основних показників діяльності досліджуваного підприємства, то в активах ТОВ «Алтерсайд» значно переважають оборотні активи. Їхня частка зростала з 80,6% в 2017 році до 85,2% в 2019 році. Стосовно пасиву, то в даному випадку спостерігаємо значне переважання власного капіталу над усіма іншими складовими разом взятими. Його частка становила 73,3% в 2017 році, 76,0 % в 2018 році та 77,5% в 2019 році.

Для підприємства в 2017-2019 роках був характерний нестійкий тип фінансової стійкості. Така ситуація обумовлена тим фактом, що для забезпечення запасів, крім власних обігових коштів залучаються короткострокові кредити та позики, і тому платоспроможність порушена, але є можливість її відновити.

Фінансове планування на ТОВ «Алтерсайд» здійснюється наступним чином: плани складаються на підставі фактичних результатів, досягнутих у попередніх періодах. Згідно, розроблених на підприємстві фінансових планів,

планується, що дохід від реалізації в 2020 році зменшиться на 10304 тис. грн. і становитиме 36063 тис. грн. Також, варто зазначити, що на відміну, від 2019 року, планується, що в 2020 році підприємство планує отримати чистий прибуток в розмірі 18001 тис. грн.

Ми рекомендуємо підприємству ТОВ «Алтерсайд» створити новий планово-економічний відділу, який буде займатись безпосередньо складанням фінансового плану, а також розробкою заходів щодо підвищення продуктивності праці, зниження витрат і реалізацію послуг, підвищенню рентабельності підприємства, збільшенню прибутку, усуненню втрат і непродуктивних витрат.

Також для того, щоб збільшити прибутковість підприємства необхідно проводити детальний аналіз внутрішніх можливостей підприємства, тобто розглянути усі резерви зниження собівартості продукції, а також зосередити увагу на взаємодії з ринком, тобто детально аналізувати ситуацію на ньому, знайти «свого» споживача та проводити правильну цінову політику.

Отже, планування діяльності підприємства допомагає йому досягти високого рівня управління виробничо-господарської діяльності, яке забезпечує успіх на ринку, постійне вдосконалення матеріальної бази, соціальний розвиток колективу та економічний розвиток в цілому. Фінансове планування дає змогу виявити наявні проблеми та можливість їх ліквідувати, але за допомогою спеціального кваліфікованого відділу на підприємстві.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аверіна М.Ю. Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства: шляхи покращення / М.Ю. Аверіна // Актуальні проблеми економіки, 2012. – №9. – С. 92-100.
2. Багацька К.В. Фінансове планування як складова фінансового механізму підприємств // Удосконалення фінансового механізму системи АПК в умовах активізації глобалізаційних процесів: колективна монографія. – К.: Магнолія, 2015. – С. 23-40.
3. Баліцька В.В. Рентабельність діяльності суб'єктів господарювання України: оцінювання істинних результатів. // Актуальні проблеми економіки, 2012. – №11. – С.120-130.
4. Бандурка О.М. Фінансова діяльність підприємства: підручник / О.М. Бандурка, М.Я. Коробов, К.І. Орлов – К.: Либідь, 2011. – С. 310-312.
5. Безугла Т.В. «Економічна стійкість» та «фінансова стійкість» / Т.В. Безугла // Молодий вчений, 2014. – № 3. – С. 33-35.
6. Бердар М.М. Фінанси підприємства // Центр Учбової літератури, 2010. – С. 352.
7. Біла О.Г. Фінансове планування і фінансова стабільність підприємств // Фінанси України, 2007. – С. 25.
8. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: в 2х т. / И.А. Бланк. – К.: Эльга, 2007. – Т.1 – С. 624.
9. Бланк І.О., Ситник Г.В., Андрієць В.С. // Управління фінансами підприємств: підручник – 2-ге вид., переробл. і доповн. – Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2017. – С. 61.
10. Бурлаков О.О. Становлення фінансового планування підприємств в Україні / О.О. Бурлаков Вісник ЖДТУ, 2012. – №1. – С. 251-253.

11. Бугай О. Ліквідність та платоспроможність: економічна суть та експертна оцінка / О.Бугай, В.Вовк // Економічний вісник, 2017. – №3. – С.169-173.
12. Буряк А.В., Дем'яненко І.В. Фінансове планування в системі управління розвитком підприємства // Науковий вісник, 2015. – С. 155-160.
13. Глушко О.В. Фінансова стійкість як категорійне поняття / О. В. Глушко // Науковий вісник НЛТУ України, 2011. – № 21. – С. 171-175.
14. Гончар В. Перспективи розвитку та шляхи вдосконалення фінансового планування в сучасних умовах / В. Гончар // Фінанси України, 2014. – №3. – С. 1-5.
15. Грідчіна М. В. Управління фінансами акціонерних товариств: навчальний посібник / М. В. Грідчіна. – К. : А.С.К., 2015. – С. 384-390.
16. Денисенко Л.О., Кучерявенко Ю.О. Шляхи поліпшення процесу управління прибутком на підприємстві / Л.О. Денисенко, Ю.О. Кучерявенко // Проблеми економіки організації та управління підприємствами // Вісник КНУТД, 2014. – № 1. – С. 145-152.
17. Єрмоленко О.А., Григоренко К.О. Фінансове планування в умовах невизначеності // Вісник економіки транспорту і промисловості, 2015. – С. 230-232.
18. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність» від 16.07.99р. // Все про бухгалтерський облік, 2011. – №10. – С. 3-8.
19. Зінь Е.А. Планування діяльності підприємства: [навч. посіб.] / Е.А. Зінь, М.О. Турченко. – К. : Професіонал, 2011 – С. 232-235.
20. Каламбет С.В., Павлова Ю.О. Сутнісна характеристика фінансового планування на підприємстві // Економіка та держава, 2015. – №11. – С. 22-24.
21. Киркач С.М. Конкретизація сутності поняття фінансового планування з позиції специфіки планування підприємства / С.М. Крикач // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України, 2015. – № 34. – С. 51-59.

22. Кірсанова Т.О., Дьяченко Н. А. Проблеми та перспективи фінансового планування на підприємстві // Вісник. К.: (Україна), 2015. – С. 48-54.
23. Коваленко В. Нормативні основи фінансового планування на підприємствах / В. Коваленко, О. Нестор // Сталий розвиток економіки, 2013. – №4. – С. 93-97.
24. Лихацька Н.С. Значення показників рентабельності для підприємства / Н.С. Лихацька // Матеріали науково-практичної конференції «Проблеми розвитку потенціалу підприємства в глобальних економічних умовах». – К.: НАУ, 2016. – С. 13-15.
25. Ліпінська О.В. Методика проведення контролю фінансових результатів господарської діяльності в сучасних умовах // Студентський вісник Національного університету водного господарства та природокористування. К.: Україна, 2015. – С. 163-166.
26. Ловінська І.Г. Фінансова стійкість організацій як індикатор економічного потенціалу / І.Г. Ловінська // Фінанси, облік і аудит, 2014. – Вип. 1. – С. 250-252.
27. Мазур Д.В. Фінансове планування діяльності підприємства / Д. В. Мазур // Вісник Хмельницького національного університету, 2017. – № 6. – Т. 1. – С. 55-59.
28. Максимова, В.Ф. Деякі питання формування складу фінансових і нефінансових показників інтегрованої звітності [Текст] / В. Ф. Максимова, Р. В. Кузіна // Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія Економіка, 2015. – № 2, Ч. 1. – С. 243-249.
29. Матвеева Н.В. Проблеми фінансового планування на підприємстві / Н. В. Матвеева, В.М. Олійник // Наука й економіка, 2016. – №1. – С. 561-565.
30. Нестор О. Ю. Фінансове прогнозування як складова стратегічного фінансового планування суб'єктів господарювання // Науковий вісник Херсонського державного університету, 2015. – №12. – С. 170-173.
31. Обушак Т.А. Сутність фінансового стану підприємства / Т.А. Обушак // Актуальні проблеми економіки, 2013. – № 9. – С. 92-93.

32. Островська Г.Й. Стратегічні підходи до планування діяльності інтелектуальної компанії // Глобальні та національні проблеми економіки. Миколаїв: Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського, 2018. – № 18. – С. 272-276.

33. Панасюк М.А., Бойко О.О. Фінансове планування діяльності сучасного підприємства // Вісник Мукачівського державного університету. К.: (Україна), 2016. – С. 318-322.

34. Пітінова А.О. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства: сутність і необхідність // Молодіжний науковий вісник, Серія: Економічні науки, 2013. – С. 379-389.

35. Плюта Ю.С. Фінансове планування на підприємстві та напрями його вдосконалення / Ю. С. Плюта // Формування ринкових відносин в Україні, 2014. – № 7. – С. 56-58.

36. Поддєрьогін А.М., Наумова Л.Ю. Фінансова стійкість підприємств в економіці України : [монографія] / А.М. Поддєрьогін, Л.Ю. Наумова. – К. : КНЕУ, 2011 – С. 14.

37. Приходько Н.І. Поняття фінансового стану підприємства: деякі аспекти його визначення, 2010. – Т. 8 – С. 188-190.

38. Равенков А. Фінансове планування на підприємстві / А. Равенков // Проблеми теорії та практики управління, 2012. – № 4. – С. 72-78.

39. Радченко Д.М. Сутнісна характеристика фінансового планування на підприємстві // Вісник Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця. К.: (Україна), 2016. – С. 89-93.

40. Ситник Г. В. Принципи фінансового планування та його роль у забезпеченні збалансованого фінансового розвитку підприємства / Г. В. Ситник // Інноваційна економіка, 2011. – № 5. – С. 76-78.

41. Сіренко Н.М. Фінансове планування - складова сталого розвитку підприємства / Н.М. Сіренко, А.В. Бурковська, О.О. Бузнік // Наукові праці Полтавської державної аграрної академії, 2015. – Вип. 3, Т.2. – С. 214-217.

42. Слав`юк Р.А. Фінанси підприємств: навч. посіб. / Р. А. Слав`юк. Київ : Центр навч. літ-ри, 2004. – С.164-168.
43. Теличко Р.К. Фінансове планування на малих та середніх підприємствах / Р.К. Теличко // Фінанси України, 2013. – № 8. – С. 14-16.
44. Телишевська Л.І., Андрущенко Н.П., Сергеев С.С. Фінансове планування як передумова фінансової стабільності підприємства // Механізм регулювання економіки, 2015. – С. 71-77.
45. Ткачук Г.Ю. Оцінка ділової активності підприємства / Г.Ю. Ткачук // Науковий вісник Херсонського державного університету, 2015. – Вип. 13. – Ч. 4. – С. 88-90.
46. Теорія бухгалтерського обліку: [монографія] / [М. Добія, Ш. Сандер, Р. Матезіч та ін.]; за ред. Л.В. Нападовської. – К.: Київ. нац. торг. екон. ун-т, 2016. – С. 280-282.
47. Терещенко О.О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: навч. посіб. / О.О. Терещенко. – К.: КНЕУ, 2013. – С. 15-18.
48. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент. – К.: Знання, 2006. – С. 439-441.
49. Шило В.П., Ільїна С.Б., Барабанова В.В., Криштопа І.І. Фінанси підприємств // Методичний посібник. – К.: Кондор, 2017. – С.428-429.
50. Ястребова О.В. Методика фінансового планування та прогнозування на підприємстві//Економічна наука. К.: (Україна), 2012. – С. 75-78.



## ДОДАТКИ

## Додаток А

Показники	Значення	Формула розрахунку
Показники майнового стану		
Віддача основних засобів	Є відносною величиною інтенсивності і характеризує, який обсяг виробництва припадає на одиницю вартості основних засобів. Підприємство повинно прагнути до максимізації значення цього показника	Чиста виручка від реалізації продукції / Середньорічна вартість основних засобів
Місткість основних засобів	Обернений показник до віддачі, характеризує необхідний обсяг основних засобів для виробництва одиниці вартості продукції. Чим меншим є значення цього показника, тим краще для підприємства	Середньорічна вартість основних засобів / Чиста виручка від реалізації продукції
Коефіцієнт зносу	Характеризує стан та ступінь зносу основних засобів і розраховується як відношення суми зносу основних засобів до їхньої первісної вартості	Знос основних засобів / Первинна вартість основних засобів
Коефіцієнт придатності	Відображає частку основних засобів, придатну для експлуатації в процесі господарської діяльності	Залишкова вартість основних засобів / Первісна вартість основних засобів
Показники платоспроможності		
Коефіцієнт покриття	Коефіцієнт, за допомогою якого визначають здатність підприємства обслуговувати заборгованість	Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів / Поточні зобов'язання + Доходи майбутніх періодів
Робочий капітал	Характеризує спроможність компанії сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність	Власний оборотний капітал / Поточні зобов'язання
Швидка ліквідність	Коефіцієнт швидкої ліквідності характеризує платоспроможність підприємства	Швидкореалізуємі активи / Поточні зобов'язання
Абсолютна ліквідність	Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частка короткострокових боргових зобов'язань може бути покрита за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів	Грошові кошти та еквіваленти / Поточні зобов'язання

## Продовження додатку А

Показники ділової активності		
Коефіцієнт оборотності активів	Демонструє ефективність використання активів підприємства	Виручка / Середня сума активів
Коефіцієнт оборотності КЗ	Коефіцієнт показує, скільки оборотів необхідно підприємству для оплати наявної заборгованості	Собівартість реалізованої продукції / Середньорічна вартість чистої КЗ
Коефіцієнт оборотності ДЗ	По цьому коефіцієнті судять, скільки разів у середньому протягом звітного періоду дебіторська заборгованість перетворюється в кошти, тобто погашається	Чиста виручка від реалізації продукції / Середня величина ДЗ
Коефіцієнт фондівддачі	Показує ефективність використання основних засобів підприємства	Обсяг продукції / Середньорічна вартість основних виробничих фондів
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	Демонструє ефективність управління власним капіталом підприємства	Обсяг реалізації / Власний капітал
Показники фінансової стійкості		
Коефіцієнт автономії	Коефіцієнт автономії показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих в його діяльність	Власний капітал / Сума пасивів
Коефіцієнт фінансової залежності	Показник є оберненим до показника фінансової автономії. Значення показника говорить про те, скільки фінансових ресурсів використовує підприємство на кожен гривню власного капіталу	Сума пасивів / Власний капітал
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	Значення показника демонструє частку власних оборотних коштів у сумі оборотних активів підприємства	Власні оборотні кошти / Оборотні активи
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Коефіцієнт показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом підприємства	Власні оборотні кошти / Власний капітал
Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів показує скільки прибутку дає 1 грн. власних коштів	Балансовий прибуток / Власний капітал

<i>Продовження додатку А</i>		
Коефіцієнт співвідношення необоротних і власних коштів	Характеризує рівень забезпечення необоротних активів власними коштами	Необоротні активи / Власні кошти
Показники рентабельності		
Рентабельність активів, %	Показує ефективність використання активів підприємства для генерації прибутку	Чистий прибуток / Середня сума активів * 100%
Рентабельність необоротних активів, %	Демонструє здатність підприємства забезпечувати достатній обсяг річного прибутку по відношенню до його середньорічної вартості основних засобів	Чистий прибуток / Середня сума необоротних активів * 100%
Рентабельність оборотних активів, %	Характеризує відносну прибутковість оборотних активів	Чистий прибуток / Середня сума оборотних активів * 100%
Рентабельність позикового капіталу, %	Характеризує рівень прибутковості позикового капіталу, використовуваного в конкретних видах господарської діяльності	Чистий прибуток / Позиковий капітал * 100%
Рентабельність власного капіталу, %	Показник, що вказує, наскільки ефективно використовується власний капітал	Чистий прибуток / Середня сума власного капіталу * 100%

## Додаток Б

<b>Підприємство</b>	ТОВ «Алтерсайд»	<b>за ЄДРПОУ</b>	38061489
<b>Територія</b>		<b>за КОАТУУ</b>	8039100000
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю	<b>за КОПФГ</b>	240
<b>Орган державного управління</b>		<b>за СПОДУ</b>	
<b>Вид економічної діяльності</b>	Діяльність у сфері інформатизації	<b>за КВЕД</b>	
<b>Одиниця виміру:</b>	тис. грн.	<b>Контрольна сума</b>	
<b>Адреса:</b>	04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 26		

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	23	5
первісна вартість	1001	577	588
накопичена амортизація	1002	554	583
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	14509	13784
первісна вартість	1011	29345	29648
знос	1012	14836	15864
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>14532</b>	<b>13789</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	10916	12119
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5373	4992
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	42	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	17233	40071
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	0	36

<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	39257	57441
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	53789	71230

## Продовження додатку Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2707	2707
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	8991	8991
Резервний капітал	1415	677	677
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23238	39851
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	35613	52226
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	13925	15975
розрахунками з бюджетом	1620	1191	1846
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	340	258
розрахунками з оплати праці	1630	798	563
за розрахунками з учасниками	1640	73	60
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	349	302
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	18176	19004
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	53789	71230

## Продовження додатку Б

Підприємство	ТОВ «Алтерсайн»	за ЄДРПОУ	38061489
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері інформатизації	за КВЕД	
Одиниця виміру:	тис. грн.	Контрольна сума	
Адреса:	м. Київ, вул. Старокиївська, 26		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	55957	57615
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	36782	38439
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	19175	19176
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	21577	21522
Адміністративні витрати	2130	4703	4601
Витрати на збут	2150	18698	18670
Інші операційні витрати	2180	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	17351	17427
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5379	2985
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	47	164
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	22683	20248
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6047	5447
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	16636	14801
збиток	2355	-	-
ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний

			період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних п-в	2415	-	-

## Продовження додатку Б

Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	17660	14801

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	3148	2995
Витрати на оплату праці	2505	9615	9680
Відрахування на соціальні заходи	2510	3310	3316
Амортизація	2515	1563	1604
Інші операційні витрати	2520	5813	5840
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	23449	23435

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

## Продовження додатку Б

Підприємство	ТОВ «Алтерсайд»	за ЄДРПОУ	38061489
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері інформатизації	за КВЕД	
Одиниця виміру:	тис. грн.	Контрольна сума	
Адреса:	04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 26		

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	5	4
первісна вартість	1001	588	594
накопичена амортизація	1002	583	590
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	13784	14424
первісна вартість	1011	29648	30876
знос	1012	15864	16452
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>14915</b>	<b>14428</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	12119	14754
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4992	3547
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-



у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	30
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	40071	52331
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	36	30
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>57441</b>	<b>70999</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>71230</b>	<b>85427</b>

## Продовження додатку Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2707	2707
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	8991	8991
Резервний капітал	1415	677	677
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	39851	52521
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>52226</b>	<b>64896</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	15975	17941
розрахунками з бюджетом	1620	1846	1399
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	258	252
розрахунками з оплати праці	1630	563	541
за розрахунками з учасниками	1640	60	76
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	302	322

<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	19004	20531
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	71230	85427

Продовження додатку Б

Підприємство	ТОВ «Алтерсайд»	за ЄДРПОУ	38061489
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері інформатизації	за КВЕД	
Одиниця виміру:	тис. грн.	Контрольна сума	
Адреса:	м. Київ, вул. Старокиївська, 26		

### Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	49294	55957
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	32254	36782
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	17040	19175
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	21597	21577
Адміністративні витрати	2130	3933	4703
Витрати на збут	2150	20030	18698
Інші операційні витрати	2180	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	14674	17351
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	9849	5379
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	47
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	24523	22683
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6863	6047
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	17660	16636
збиток	2355	-	-
ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього

			року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних п-в	2415	-	-

Продовження додатку Б

Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	17660	16636

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	3317	3148
Витрати на оплату праці	2505	8986	9615
Відрахування на соціальні заходи	2510	3078	3310
Амортизація	2515	1296	1563
Інші операційні витрати	2520	7286	5813
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	23963	23449

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

## Продовження додатку Б

Підприємство	ТОВ «Алтерсайд»	за ЄДРПОУ	38061489
Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері інформатизації	за КВЕД	
Одиниця виміру:	тис. грн.	Контрольна сума	
Адреса:	04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 26		

## Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.

(очікувані дані)

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	4	113
первісна вартість	1001	594	278
накопичена амортизація	1002	590	165
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	14424	14802
первісна вартість	1011	30876	31667
знос	1012	16452	16865
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>14428</b>	<b>14915</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	14754	13459
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3547	4683
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-

з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	30	28
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	52331	67679
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	30	37
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>70999</b>	<b>85886</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>85427</b>	<b>100801</b>

## Продовження додатку Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2707	2707
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	8991	8991
Резервний капітал	1415	677	677
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	52521	65771
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>64896</b>	<b>78146</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	2901
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17941	17015
розрахунками з бюджетом	1620	1399	1573
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	252	245
розрахунками з оплати праці	1630	541	431
за розрахунками з учасниками	1640	76	115
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-

Інші поточні зобов'язання	1690	322	375
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	20531	22655
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
Баланс	1900	85427	100801

## Продовження додатку Б

Підприємство	ТОВ «Алтерсайд»	за ЄДРПОУ	38061489
Територія		за КОАТУУ	803910000
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Орган державного управління		за СПОДУ	
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері інформатизації	за КВЕД	
Одиниця виміру:	тис. грн.	Контрольна сума	
Адреса:	м. Київ, вул. Старокиївська, 26		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік

(очікувані дані)

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	46367	49294
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	30331	32254
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	16036	17040
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	23034	21597
Адміністративні витрати	2130	4199	3933
Витрати на збут	2150	20602	20030
Інші операційні витрати	2180	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	14269	14674
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10684	9849
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	239	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	24714	24523
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	6166	6863
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	18548	17660
збиток	2355	-	-
ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код	За звітний	За



	рядка	період	аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-

*Продовження додатку Б*

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	18548	17660

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500	4320	3317
Витрати на оплату праці	2505	8797	8986
Відрахування на соціальні заходи	2510	3025	3078
Амортизація	2515	1088	1296
Інші операційні витрати	2520	7811	7286
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	25041	23963

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-