

Київський національний торговельно-економічний університет

Кафедра економіки та фінансів підприємства

## **ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на тему:

### **Управління платоспроможністю підприємства**

за матеріалами ТОВ «БІЗНЕС ШАРКС», м. Київ

Студентки 2 курсу 6м групи,  
спеціальності 073 «Менеджмент»,  
спеціалізації «Фінансове  
управління», заочної форми  
навчання

Лебедевої Олени

Максимівни

Науковий керівник –  
д-р. екон. наук, проф.

Ситник Ганна

Вікторівна

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

Ситник Ганна

Вікторівна

Київ 2019

**ЗМІСТ**

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТОВ «БІЗНЕС ШАРКС».....	16
2.1. Аналіз складу і структури активів і зобов'язань підприємства.....	16
2.2. Оцінка показників статичної платоспроможності підприємства.....	23
2.3. Оцінка показників динамічної платоспроможності підприємства.....	29
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ЗМІЦНЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТОВ «БІЗНЕС ШАРКС».....	35
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	47
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	49
ДОДАТКИ.....	57

## ВСТУП

**Актуальність дослідження.** Фінансова стійкість і платоспроможність - найважливіші характеристики діяльності підприємства в умовах ринкової економіки. Платоспроможне підприємство має ряд переваг в порівнянні з конкурентними організаціями того ж профілю в виборі постачальників, залученні інвестицій, отриманні кредитів і підборі кваліфікованих кадрів. Таке підприємство своєчасно виплачує внески в соціальні фонди, податки, дивіденди, заробітну плату, гарантує банкам повернення кредитів зі сплатою відсотків. Чим вище стійкість підприємства, тим більше воно незалежне від раптової зміни ринкової кон'юнктури і, відповідно, тим менше ймовірність виявитися на краю банкрутства.

У сучасній практиці стан платоспроможності має найважливіше значення в розвитку кожного підприємства. Від збалансованості процесів, що відбуваються на підприємстві, залежить стабільність його функціонування, ділова репутація, конкурентоспроможність і подальший розвиток.

Дослідженню сутності платоспроможності підприємства та причин її втрати внаслідок дії різноманітних деструктивних факторів було присвячено багато праць як закордонних, так і вітчизняних вчених. Зокрема, значний вклад в розробку методологічних і методичних аспектів оцінки платоспроможності підприємств внесли науковці, як А. Горбатенко, В. Сирота, О. Харченко, Н. Власова, Н. Теницька, М. Білик, І. Бланк, В. Забродський, В. Ковальов, М. Коробов, Л. Лахтіонова, Є. Мних, В. Негашев, М. Родіонова, Г. Савицька та інші вчені.

**Метою випускної кваліфікаційної роботи** є дослідження теоретичних та практичних аспектів управління платоспроможністю підприємства.

Для досягнення зазначеної мети було поставлено та вирішено наступні **завдання:**

- дослідити теоретичні основи управління платоспроможністю підприємства;

- провести аналіз складу і структури активів і зобов'язань підприємства;
- здійснити оцінку показників статичної платоспроможності підприємства;
- оцінити показники динамічної платоспроможності підприємства;
- обґрунтувати шляхи зміцнення платоспроможності ТОВ «Бізнес Шаркс».

**Об'єктом випускної кваліфікаційної роботи** є процес управління платоспроможністю підприємства.

**Предметом випускної кваліфікаційної роботи** є теоретичні засади та практичні аспекти управління платоспроможністю підприємства.

**Методи дослідження.** Теоретичною і методологічною основою проведених у випускній кваліфікаційній роботі досліджень стали наукові концепції і теоретичні розробки провідних вітчизняних і зарубіжних вчених в сфері управління платоспроможністю підприємства. У процесі досліджень застосовувались методи: системного аналізу; методи індукції, дедукції, абстракції і формальної логіки; порівняння, групування, метод середніх величин, кореляційно-регресійний аналіз, лінійне програмування; деталізація і прийоми елімінування; формалізація і моделювання.

**Інформаційною базою дослідження** є законодавчі і нормативні акти України з питань державного регулювання діяльності підприємств за напрямками, які пов'язані з управлінням платоспроможністю підприємства; а також офіційні статистичні матеріали і дані, зібрані під час спеціально проведених досліджень на підприємстві, зокрема фінансова та внутрішня управлінська звітність.

**Практичне значення і апробація одержаних результатів** полягає в тому, що здійснено систематизацію та оцінку резервів підвищення ефективності управління платоспроможністю підприємства. Пропозиції прийняті до уваги та можуть бути використані в подальшій роботі фінансової служби ТОВ «Бізнес Шаркс».

**Публікації.** За результатами виконання випускної кваліфікаційної роботи опубліковано 1 статтю: «Вдосконалення методів оцінки платоспроможності підприємства» // Зб. наук. ст. студ. «Економіка і фінанси підприємства» — К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2019. – 365 с. (С.15-19). Обсяг статті становить 0,4 д.а.

**Структура та обсяг роботи.** Випускна кваліфікаційна робота складається зі вступу трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел літератури та додатків. Основний зміст роботи викладено на 54 сторінках комп'ютерного тексту, у тому числі 22 таблиці на 22 сторінках, 3 рисунки на 3 сторінках; 6 додатків на 19 сторінках, список використаних джерел охоплює 75 найменувань і займає 8 сторінок.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА

У сучасних умовах розвитку економіки характерне складне фінансово-економічне становище багатьох підприємств, що пов'язано з низькою платоспроможністю і інфляційним характером прибутку підприємств. Для вирішення даної проблеми, перш за все, необхідно підвищити ефективність виробництва, налагодивши випуск конкурентоспроможної продукції та послуг на основі застосування сучасних технологій, вдосконалення форм господарювання і управління виробництвом, активної та ініціативної позиції бізнес-структур.

Основними характеристиками стійкості підприємства є платоспроможність і фінансова стійкість. Під платоспроможністю підприємства слід розуміти його здатність відповідати за своїми зобов'язаннями на основі ведення доцільної діяльності з позитивним ефектом, з огляду на свої можливості.

Аналіз платоспроможності підприємства характеризує ефективність його діяльності, займаючи ключову роль у визначенні ефективності роботи і пошуку резервів для розвитку. Тому необхідно з метою уникнення банкрутства і втрати сегментів ринку проводити аналіз платоспроможності та ліквідності підприємства.

Існує багато визначень поняття «платоспроможність» різними науковцями, тому розглянемо декілька з них (табл. 1.1).

*Таблиця 1.1*

#### Розкриття поняття «платоспроможність» різними науковцями

Автор	Визначення поняття «платоспроможність»
М.М. Бердар	«...це здатність виконувати свої платіжні зобов'язання» [5, с. 274]
Г.І. Базецька	«...це спроможність підприємства здійснювати платежі наявними засобами або засобами, які постійно поповнюються за рахунок його діяльності» [63, с. 187]

## Продовження табл.1.1

Автор	Визначення поняття «платоспроможність»
В.С. Сирота	«...це можливість підприємства розраховуватися за своїми зобов'язаннями без ризику для поточної господарської діяльності та подальшого розвитку» [51, с. 96]
О.О. Непочатенко	«...це можливість підприємства наявними грошовими ресурсами своєчасно погасити свої строкові зобов'язання» [40, с. 365]
Л. М. Чернелевський	«...це наявність у підприємства грошових коштів та їх еквівалентів, достатніх для розрахунків за кредиторською заборгованістю, яка потребує негайного погашення» [68, с.320]
О. Є. Гудзь	«...включає кредитоспроможність, податкоспроможність та ліквідність підприємства» [15, с.323]
Н. В. Колчина	«...це наявність у підприємства грошових ресурсів та їх еквівалентів, достатніх для розрахунків за кредиторською заборгованістю, яка потребує негайного погашення» [62]
І.М. Крейдич	«...це наявність у підприємства коштів, достатніх для сплати боргів за всіма короткостроковими зобов'язаннями й одночасно безперебійного здійснення процесу виробництва та реалізації продукції» [33, с.191]
А.Д. Шеремет	«...це здатність покривати усі свої зобов'язання (короткострокові та довгострокові) за рахунок загальної вартості активів» [71, с.34]
В. М. Шелудько	«...у широкому розумінні підприємство вважається платоспроможним за умов здатності виконувати зобов'язання перед кредиторами; у вузькому розумінні — підприємство повинно розраховуватися за кредиторською заборгованістю, що потребує негайного погашення, наявними грошовими коштами та їх еквівалентами» [70, с. 170]
А.М. Ольховський, Є.В. Шемчук, В.О. Вдовиченко	«...це здатність підприємства своєчасно і повністю виконувати свої платіжні зобов'язання, що витікають з виробничих, кредитних та інших операцій грошового характеру» [43, с.19]
Л.А. Костирко	«...це готовність підприємства проводити свої першочергові платежі за рахунок поточних надходжень коштів» [32]
М.А. Коваленко Н.В. Лобанова	«...наявність у підприємства грошових коштів або їх еквівалентів, достатніх для розрахунків по кредиторській заборгованості, що вимагає негайного погашення» [31, с.69]

Джерело: систематизовано автором

Проведений аналіз наукових праць вчених, щодо визначення сутності платоспроможності підприємства дозволив виділити основні характерні напрями, на які звертають увагу науковці при дослідженні даної економічної категорії, основні з яких наочно подано на рис. 1.1.



Рис.1.1. Основні змістовні складові поняття «платоспроможність»

Джерело: сформовано за даними [1, 2, 6, 7]

На рис. 1.1 виділено п'ять складових поняття «платоспроможність підприємства», які є необхідними та достатніми умовами досягнення підприємством платоспроможного стану. До необхідних умов платоспроможності підприємства дослідники даної тематики відносять наявність або достатність розміру: коштів, власних обігових коштів, грошових коштів та їх еквівалентів, активів, ліквідних активів, оборотних активів та інших активів. Спроможність розраховуватися за своїми зобов'язаннями виникає за умов наявності активів на підприємстві, які вже є власними ресурсами підприємства.

За результатами проведеного дослідження пропонуємо узагальнююче визначення даного поняття, яке найповніше відображає його сутність. Платоспроможність підприємства - це здатність задовольнити в повному обсязі у визначений термін вимоги кредиторів, що вже настали і потребують негайного погашення за рахунок наявних на підприємстві найбільш ліквідних ресурсів, здійснюючи при цьому безперервну фінансово-господарську діяльність.

В умовах поточного економічного розвитку підприємства функціонують в досить високій динамічності фінансових процесів, підвищеної



невизначеності, що виникає при здійсненні вибору найбільш ефективного напрямку подальшого розвитку, а також високий вплив зовнішніх факторів. Все перераховане значно підвищує роль аналізу і загальної оцінки платоспроможності компанії [11].

Основні фактори, що формують платоспроможність підприємства наведено на рис.1.2.



Error: Reference source not found

Рис.1.2. Основні фактори, що формують платоспроможність підприємства

Джерело: складено автором на основі [15, 22, 27]

Оскільки платоспроможність підприємства визначається співвідношенням поточних активів і короткострокових пасивів підприємства та їх складом, то пропонуємо розподіляти фактори на дві групи: фактори, що визначають розмір і склад поточних активів, і фактори, що визначають розмір і склад короткострокових пасивів.

Проведення оцінки платоспроможності дає можливість вивчити і оцінити здатність підприємства генерувати грошові кошти в розмірі і в строки, необхідні для здійснення планованих витрат і, таким чином, визначити, чи здатна компанія погашати свої зобов'язання. Такий аналіз необхідний не тільки для самого підприємства з метою оцінки і складання прогнозів його подальшої діяльності, а й для його партнерів і потенційних інвесторів [12].

Організація є дійсно платоспроможною, в разі якщо всі її короткострокові зобов'язання можуть бути покриті за рахунок короткострокових фінансових вкладень, грошових коштів і активних розрахунків з дебіторами, що належать компанії [13].

Наявність запасів і резервів фінансової міцності представляє собою основу платоспроможності будь-якого підприємства. Ключовим проявом платоспроможності є можливість підприємства вдосконалюватися і розвиватися за допомогою, наявних в його розпорядженні, коштів [14]. Підприємству необхідно мати гнучку структуру фінансових ресурсів. Збільшення платоспроможності підприємства вважається найбільш важливим питанням сучасного фінансового менеджменту.

Отже, на підставі вищевикладеного, в якості основних ознак платоспроможності можна виділити такі як:

- 1) наявність в достатньому обсязі коштів на розрахунковому рахунку;
- 2) відсутність простроченої кредиторської заборгованості.

У загальному вигляді платоспроможність є здатністю організації вчасно оплачувати свої короткострокові зобов'язання за рахунок власних фінансових ресурсів, а також є певним відображенням фінансового стану організації [15].

Головною метою аналізу платоспроможності компанії є: своєчасне виявлення і ліквідація недоліків у фінансовій діяльності компанії; пошук і визначення резервів підвищення загальної платоспроможності організації [16].

Вирізняються два підходи щодо визначення платоспроможності підприємства: статистичний та динамічний [11, с. 31].

За статистичним підходом, для діагностики платоспроможності підприємства використовується як кількісна, так і якісна оцінка.

Кількісна оцінка передбачає використання системи фінансових коефіцієнтів, які дозволяють зіставити вартість поточних активів, що мають різний ступінь ліквідності із сумою поточних зобов'язань. До них належать [11, с. 31-33]:

1. Коефіцієнт абсолютної платоспроможності, який характеризує, яка частина короткострокових зобов'язань може бути погашена наявними грошовими коштами і короткостроковими фінансовими вкладеннями. Рекомендоване значення від 0,2 до 0,5.

2. Коефіцієнт термінової платоспроможності характеризує здатність компанії погашати поточні (короткострокові) зобов'язання за рахунок оборотних активів. Він схожий з коефіцієнтом поточної ліквідності, але відрізняється від нього тим, що до складу використовуваних для його розрахунку оборотних коштів включаються тільки високо- і середньоліквідні поточні активи (гроші на оперативних рахунках, складський запас ліквідних матеріалів і сировини, товарів і готової продукції, дебіторська заборгованість з коротким терміном погашення). До подібних активів не відноситься незавершене виробництво, а також запаси спеціальних компонентів, матеріалів і напівфабрикатів [11, с. 32].

3. Коефіцієнт проміжної платоспроможності, що відображає можливість погашення короткострокових зобов'язань грошовими коштами, швидкоореалізованих цінних паперів та очікуваних грошових платежів (короткострокова дебіторська заборгованість). Коефіцієнт проміжної

ліквідності відрізняється від коефіцієнта поточної ліквідності винятком запасів з оборотних активів підприємства, що як активів мають довший термін реалізації, ніж грошові кошти та цінні папери. Тобто проміжна ліквідність розглядається як платоспроможність на основі середньоліквідних і швидколіквідних активів.

4. Коефіцієнт загальної платоспроможності (коефіцієнт покриття), який демонструє здатність підприємства покривати всі його зобов'язання за рахунок усіх його засобів. Під усіма зобов'язаннями підприємства маються на увазі всі його борги [11, с. 33].

5. Коефіцієнт забезпеченості власними коштами, що відображає відношення різниці між реальним власним капіталом і необоротними активами до фактичної вартості оборотних активів, що знаходяться в наявності у підприємства.

При кількісній оцінці платоспроможності підприємства крім відносних показників використовують також і абсолютні показники. Одним із основних абсолютних показників є власні оборотні кошти, який характеризує ту частину власного капіталу, яка є джерелом покриття його поточних активів. Даний показник залежить від структури активів та пасивів, і розраховується як різниця між власним капіталом, необоротними активами та поточними зобов'язаннями підприємства [45]. У випадку якщо підприємство має власні оборотні кошти, воно в змозі не лише сплатити свої поточні борги, але також має можливість розширювати свою діяльність. Наявність власних оборотних коштів в оптимальному розмірі залежить від сфери діяльності, стану ринку, а їх нестача або надлишок свідчить про недостатньо позитивний стан платоспроможності підприємства.

Проводячи якісну оцінку платоспроможності підприємства використовують метод групування балансових даних, що передбачає проведення оцінки стану платоспроможності на основі розробки «балансу ліквідності» [15, с.324]. Ліквідність балансу підприємства визначається як ступінь покриття зобов'язань підприємства по активах, строк перетворення

яких у грошову форму відповідає строку погашення цих зобов'язань. Аналіз ліквідності балансу проводиться шляхом порівняння активів, розташованих в порядку зниження їх ліквідності, із зобов'язаннями по пасиву, по зростанню строків їх погашення.

Серед показників, які характеризують платоспроможність підприємства в динаміці можна виокремити синхронність надходження та витрат грошових потоків і обсяг сальдового грошового потоку. Синхронність надходження та витрат грошових потоків характеризує надходження та витрачання грошових потоків на підприємстві у часі. Для нормального розподілу у часі та узгодженості грошових потоків, що значним чином визначає стан фінансової рівноваги підприємства, даний показник має наближатися до нуля [15, с.325].

Обсяг сальдового грошового потоку визначається як різниця між вхідними та вихідними грошовими потоками, у разі позитивного значення показника спостерігається наявність вільних грошових коштів, у протилежному випадку спостерігається їх дефіцит.

Розглянувши можливі підходи до оцінки платоспроможності підприємства, необхідно відмітити важливість розрахунку показників фінансової стійкості, серед яких є коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової залежності. Це дасть змогу більш широко відобразити стан платоспроможності суб'єкта господарювання.

Визначимо причини, наслідком яких може стати втрата підприємством платоспроможності. Так, О.О. Непочатенко вважає, що головними причинами настання неплатоспроможності підприємства можуть бути [40, с. 366]: 1) помилки у розрахунках планових обсягів виробництва і реалізації продукції, її собівартості; 2) невиконання замовлень; 3) неконтрольоване зростання собівартості продукції; 4) втрата каналів реалізації та постійних замовників; 5) неплатоспроможність покупців і замовників; 6) брак власних джерел фінансування; 7) інфляційні процеси; 8) значне відволікання коштів у дебіторську заборгованість й у надлишкові виробничі запаси; 9) низька якість фінансового планування на підприємстві; 10) низька оборотність

оборотних коштів

Крім вищезазначених причин, слід назвати такі, які можуть аналогічно тягнути за собою втрату платоспроможності, а саме: 1) високий податковий тягар; 2) зростання залежності від кредиторів та потрапляння в боргову пастку; 3) невиправдані, високоризикові рішення керівництва, які призводять до настання кризового стану на підприємстві.

Концептуальні засади забезпечення платоспроможності підприємства наведено на рис.1.3.



Рис. 1.3. Концептуальні засади забезпечення платоспроможності підприємства [33, с. 191]

Основні принципи забезпечення платоспроможного стану підприємства наведено на рис. 1.4.

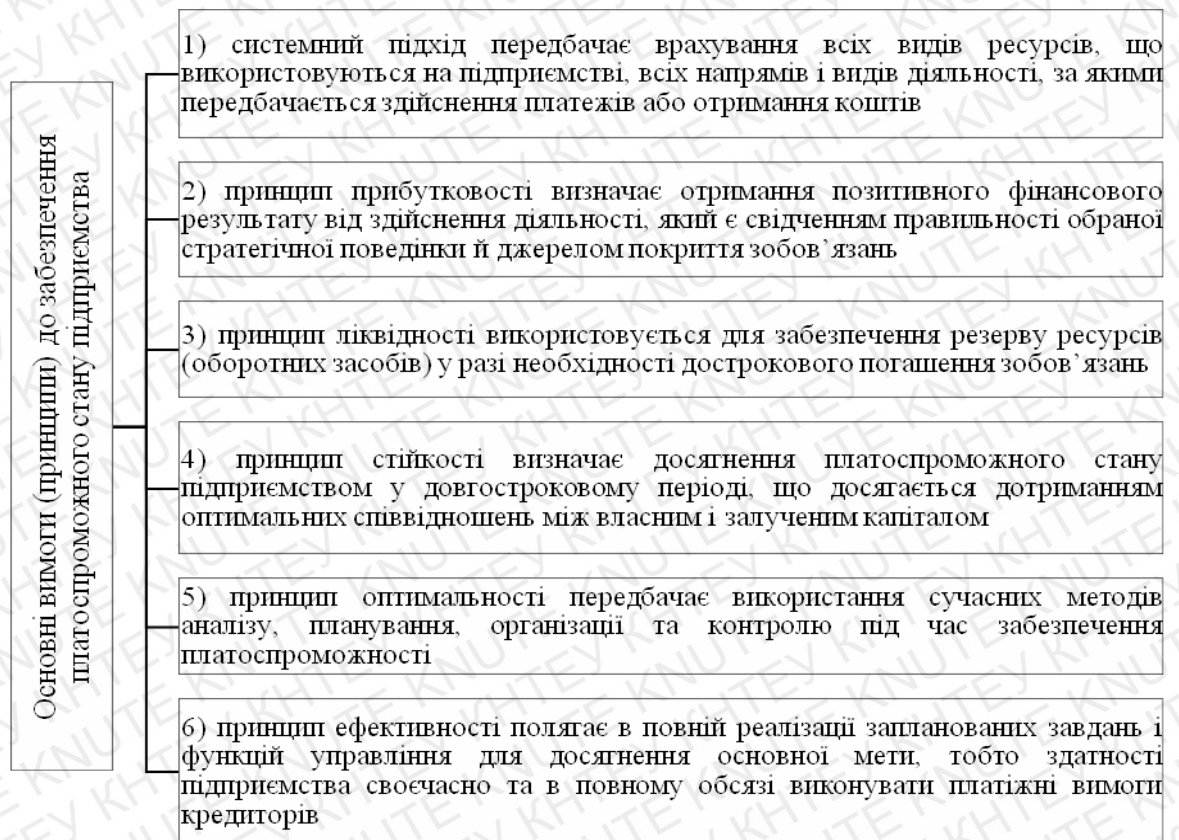


Рис. 1.4. Основні принципи забезпечення платоспроможного стану підприємства [33, с. 193]

Поліпшення платоспроможності підприємства нерозривно пов'язане з політикою управління оборотними активами і поточними пасивами. Така політика передбачає оптимізацію оборотних коштів і мінімізацію короткострокових зобов'язань.

Через виникнення якісних змін в нинішній підприємницькій діяльності кожного підприємства слід здійснювати комплекс заходів щодо підвищення платоспроможності. Також необхідно удосконалювати традиційні підходи до проведення аналізу платоспроможності підприємства з метою чіткого прогнозування подальшого фінансового розвитку підприємства і здійснення оцінки ризиків, що мають шанс зменшити платоспроможність компанії.

## РОЗДІЛ 2

### ОЦІНКА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТОВ «БІЗНЕС ШАРКС»

#### 2.1. Аналіз складу і структури активів і зобов'язань підприємства

Товариство з обмеженою відповідальністю «Бізнес Шарк» (ТОВ «Бізнес Шарк») є лідером серед екзаменаційних центрів Києва з 15-річним стажем роботи. Юридична адреса ТОВ «Бізнес Шарк»: 02091, м. Київ, Дарницький район, вул. Харківське шосе, буд. 56, кв. 493.

Вид діяльності ТОВ «Бізнес Шарк» за КВЕД: 62.02. Консультування з питань інформатизації.

Проведемо аналіз динаміки та структури балансу ТОВ «Бізнес Шарк» в таблиці 2.1.

Згідно даних таблиці 2.1, вартість нематеріальних активів ТОВ «Бізнес Шарк» складає на кінець 2018 р. 91 тис. грн., що на 70 тис. грн. більше показника на кінець 2017 р. (темپ росту за останній рік склав 333,33%), та на 77 тис. грн. більше значення показника за 2016 р. (темپ росту за 2018-2017 рр. становить 550%). На кінець 2018 р. питома вага нематеріальних активів в загальній вартості майна підприємства становить 0,16%. Питома вага нематеріальних активів за 2 останні роки збільшилась на 0,11%.

Залишкова вартість основних засобів ТОВ «Бізнес Шарк» становить на кінець 2018 р. 6098 тис. грн., що на 170 тис. грн. менше показника на кінець 2017 р. (темп росту за цей період склав -2,71%), та на 9055 тис. грн. менше значення показника на кінець 2016 р. (темп росту за 2 роки становить -59,76%).

На кінець 2018 р. питома вага основних засобів в майні підприємства становить 10,86%. Питома вага основних засобів за 2 останні роки зменшилась на 40,38%.

Протягом 2016-2018 рр. довгострокові фінансові інвестиції ТОВ «Бізнес Шарк» становили 45 тис. грн.



Таблиця 2.1

## Динаміка складу та структури активів ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр.

Активи	Код ряка	На кінець року, тис. грн.			Абсолютне відхилення, ±		Темп росту, %		Питома вага у підсумку за рік, %			Відхилення питомої ваги, %	
		2016	2017	2018	2018 р. від 2017 р.	2018 р. від 2016 р.	2017 р. до 2018 р.	2016 р. до 2018 р.	2016	2017	2018	2018 р. від 2017 р.	2018 р. від 2016 р.
Нематеріальні активи	1000	14	21	91	70	77	333,33	550	0,05	0,05	0,16	0,11	0,11
Основні засоби	1010	15153	6268	6098	-170	-9055	-2,71	-59,76	51,24	14,15	10,86	-3,29	-40,38
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	45	45	45	0	0	0	0	0,15	0,10	0,08	-0,02	-0,07
Всього необоротні активи	1095	15212	6338	6413	75	-8799	1,18	-57,84	51,44	14,31	11,42	-2,89	-40,02
Виробничі запаси	1101	4194	4264	10747	6483	6553	152,04	156,25	14,18	9,63	19,14	9,51	4,96
Товари	1104	1110	2514	1759	-755	649	-30,03	58,47	3,75	5,68	3,13	-2,54	-0,62
Дебіторська заборгованість за товарами	1125	1634	3817	5153	1336	3519	35,00	215,36	5,53	8,62	9,18	0,56	3,65
Дебіторська заборгованість за розрахунками	1130 1135	332	619	397	-222	65	-35,86	19,58	1,12	1,40	0,71	-0,69	-0,42
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5210	20091	28299	8208	23089	40,85	443,17	17,62	45,36	50,41	5,04	32,79
Грошові кошти	1165	1875	6654	3385	-3269	1510	-49,13	80,53	6,34	15,02	6,03	-8,99	-0,31
Всього оборотні активи	1195	14359	37951	49730	11779	35371	31,04	246,33	48,56	85,69	88,58	2,89	40,02
Вартість активів	1300	29571	44289	56143	11854	26572	26,77	89,86	100	100	100	0	0

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Загальна вартість необоротних активів ТОВ «Бізнес Шаркс» склала на кінець 2018 р. 6413 тис. грн., що на 75 тис. грн. більше показника за 2017 р. (темپ росту необоротних активів за останній рік становить 1,18%), та на 8799 тис. грн. менше значення показника 2016 р. (темп росту за 2 роки становить - 57,84%). На кінець 2018 р. питома вага необоротних активів в загальній вартості майна ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 11,42%. Питома вага необоротних активів за період з 2016 по 2018 рр. зменшилась на 40,02%.

Проаналізовано динаміку та структуру оборотних активів підприємства ТОВ «Бізнес Шаркс».

Виробничі запаси ТОВ «Бізнес Шаркс» становлять на кінець 2018 р. 10747 тис. грн., що на 6483 тис. грн. більше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить 152,04%) та на 6553 тис. грн. більше значення показника за 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 156,25%). На кінець 2018 р. питома вага виробничих запасів в активах ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 19,14%. За два останні роки виробничі запаси збільшили свою питому вагу в активах на 4,96%.

Залишки товарів становлять на кінець 2018 р. 1759 тис. грн., що на 755 тис. грн. менше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить -30,03%) та на 649 тис. грн. більше значення показника 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 58,47%). На кінець 2018 р. питома вага товарів в активах підприємства становить 3,13%. Питома вага товарів за 2 останні роки зменшилась на 0,62%.

Дебіторська заборгованість за товарами ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 5153 тис. грн., що на 1336 тис. грн. більше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить 35,00%) та на 3519 тис. грн. більше значення показника за 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 215,36%). На кінець 2018 р. питома вага дебіторської заборгованості за товарами в активах підприємства становить 9,18%. Питома вага дебіторської заборгованості за товарами за 2 останні роки збільшилась на 3,65%.

Дебіторська заборгованість за розрахунками становлять на кінець 2018 р. 397 тис. грн., що на 222 тис. грн. менше показника на кінець 2017 р. (темپ росту заборгованості дебіторів за останній рік становить -35,86%). У порівнянні із показником на кінець 2016 р., дебіторська заборгованість збільшилась на 65 тис. грн. (темп росту за 2 роки становить 19,58%). На кінець 2018 р. питома вага дебіторської заборгованості за розрахунками в активах підприємства становить 0,71%. Питома вага дебіторської заборгованості за розрахунками за 2 останні роки зменшилась на 0,42%.

Інша поточна дебіторська заборгованість ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 28299 тис. грн., що на 8208 тис. грн. більше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить 40,85%) та на 23089 тис. грн. більше значення показника за 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 443,17%). На кінець 2018 р. питома вага іншої дебіторської заборгованості в активах ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 50,41%. Питома вага іншої дебіторської заборгованості за 2 останні роки збільшилась на 32,79%.

Грошові кошти становлять на кінець 2018 р. 3385 тис. грн., що на 3269 тис. грн. менше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить -49,13%) та на 1510 тис. грн. більше значення показника за 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 80,53%). На кінець 2018 р. питома вага грошових коштів в активах підприємства становить 6,03%. Питома вага грошових коштів за 2 останні роки зменшилась на 0,31%.

Загальна вартість оборотних активів на кінець 2018 р. становить 49730 тис. грн., що на 11779 тис. грн. більше показника на кінець 2017 р. Темп росту оборотних коштів за останній рік становить 31,04%. У порівнянні із показником за 2016 р., оборотні кошти збільшилися на 35371 тис. грн., а темп росту склав 246,33%. На кінець 2018 р. питома вага оборотних активів в активах підприємства становить 88,58%. Питома вага оборотних активів за 2 останні роки збільшилась на 40,02%.

Витрати майбутніх періодів становлять на кінець 2018 р. 15 тис. грн.,

що на 9 тис. грн. менше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить -37,50%) та на 9 тис. грн. менше значення показника за 2016 р. (темп росту за 2 роки становить -37,50%). На кінець 2018 р. питома вага витрат майбутніх періодів в активах підприємства становить 0,03%. Питома вага витрат майбутніх періодів за 2 останні роки зменшилась на 0,05%.

Загальна вартість майна ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 56143 тис. грн., що на 11854 тис. грн. більше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить 26,77%) та на 26572 тис. грн. більше значення показника за 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 89,86%).

Проаналізуємо динаміку та структуру пасивів ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр. (табл. 2.2).

Статутний капітал ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 3000 тис. грн. За досліджуваний період значення показника не змінилося.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 648 тис. грн. Це на 3345 тис. грн. більше показника на кінець 2017 р. (темп росту за останній рік становить -124,03%). У порівнянні із показником за 2016 р., нерозподілений прибуток (збиток) менший на 3509 тис. грн. (темп росту за 2 роки становить -84,41%). На кінець 2018 р. питома вага нерозподіленого прибутку в пасивах підприємства становить 1,15%. Питома вага нерозподіленого прибутку за 2 останні роки зменшилась на 12,90%.

Загальна сума власного капіталу ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 3648 тис. грн., що на 3345 тис. грн. більше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить 1103,96%) та на 6293 тис. грн. менше значення показника 2016 р. На кінець 2018 р. питома вага власного капіталу в пасивах ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 6,50%. В порівнянні із 2016 роком, питома вага зменшилась на 27,12%.

Таблиця 2.2

## Динаміка складу та структури пасивів ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр.

Джерела формування майна	Код рядка	На кінець року, тис. грн.			Абсолютне відхилення, ±		Темп росту, %		Питома вага у підсумку за рік, %			Відхилення питомої ваги, %	
		2016	2017	2018	2018 р. від 2017 р.	2018 р. від 2016 р.	2017 р. до 2018 р.	2016 р. до 2018 р.	2016	2017	2018	2018 р. від 2017 р.	2018 р. від 2016 р.
Статутний капітал	1400	3000	3000	3000	0	0	0	0	10,15	6,77	5,34	-1,43	-4,80
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4157	-2697	648	3345	-3509	-124,03	-84,41	14,06	-6,09	1,15	7,24	-12,90
Всього власний капітал	1495	9941	303	3648	3345	-6293	1103,96	-63,30	33,62	0,68	6,50	5,81	-27,12
Інші довгострокові зобов'язання	1515	354	298	249	-49	-105	-16,44	-29,66	1,20	0,67	0,44	-0,23	-0,75
Всього довгострокових зобов'язань	1595	354	298	249	-49	-105	-16,44	-29,66	1,20	0,67	0,44	-0,23	-0,75
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	1076 4	3136 6	4013 9	8773	29375	27,97	272,90	36,40	70,82	71,49	0,67	35,09
Поточні зобов'язання за розрахунками	1635	8496	1232 2	1113 7	-1185	2641	-9,62	31,09	28,73	27,82	19,84	-7,98	-8,89
Всього короткострокових зобов'язань	1695	1927 6	4368 8	5224 6	8558	32970	19,59	171,04	65,19	98,64	93,06	-5,58	27,87
Баланс	1900	2957 1	4428 9	5614 3	11854	26572	26,77	89,86	100	100	100	0	0

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Інші довгострокові зобов'язання становлять на кінець 2018 р. 249 тис. грн., що на 49 тис. грн. менше показника попереднього року (темپ росту за останній рік становить -16,44%) та на 105 тис. грн. менше значення показника 2016 р. (темп росту за 2 роки становить -29,66%).

На кінець 2018 р. питома вага відстрочених податкових зобов'язань в пасивах підприємства становить 0,44%. Питома вага відстрочених податкових зобов'язань за 2 останні роки зменшилась на 0,75%.

Загальна сума довгострокових зобов'язань становить на кінець 2018 р. 249 тис. грн., що на 49 тис. грн. менше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить -16,44%) та на 105 тис. грн. менше значення показника 2016 р. (темп росту за 2 роки становить -29,66%). На кінець 2018 р. питома вага довгострокових зобов'язань в пасивах підприємства становить 0,44%. Питома вага довгострокових зобов'язань за 2 останні роки зменшилась на 0,75%.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги ТОВ «Бізнес Шаркс» становить на кінець 2018 р. 40139 тис. грн., що на 8773 тис. грн. більше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить 27,97%) та на 29375 тис. грн. більше значення показника на кінець 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 272,90%). На кінець 2018 р. питома вага кредиторської заборгованості в пасивах підприємства становить 71,49%. Питома вага кредиторської заборгованості за 2 останні роки збільшилась на 35,09%.

Поточні зобов'язання за розрахунками ТОВ «Бізнес Шаркс» становлять на кінець 2018 р. 11137 тис. грн., що на 1185 тис. грн. менше показника попереднього року (темп росту за останній рік становить %) та на 2641 тис. грн. більше значення показника на кінець 2016 р. (темп росту за 2 роки становить %). На кінець 2018 р. питома вага поточних зобов'язань за розрахунками в пасивах підприємства становить %. Питома вага поточних зобов'язань за розрахунками за 2 останні роки зменшилась на 8,89%.

Загальна сума короткострокових зобов'язань ТОВ «Бізнес Шаркс»

становить на кінець 2018 р. 52246 тис. грн., що на 8558 тис. грн. більше показника на кінець 2017 р. (темп росту за останній рік становить 19,59%) та на 32970 тис. грн. більше значення показника на кінець 2016 р. (темп росту за 2 роки становить 171,04%). На кінець 2018 р. питома вага короткострокових зобов'язань в пасивах підприємства становить 93,06%. Питома вага короткострокових зобов'язань за 2 останні роки збільшилась на 27,87%.

Позитивними змінами в діяльності ТОВ «Бізнес Шаркс» є: збільшення середньорічної вартості активів, збільшення фонду оплати праці, зростання прибутку, покращення фондівіддачі, покращення продуктивності праці, збільшення середньої заробітної плати, збільшення рентабельності послуг, збільшення рентабельності активів, збільшення рентабельності власного капіталу. Негативними змінами в діяльності ТОВ «Бізнес Шаркс» є: зменшення вартості основних засобів, зменшення вартості власного капіталу, скорочення штату підприємства.

## 2.2. Оцінка показників статичної платоспроможності підприємства

Проведемо аналіз показників статичної платоспроможності підприємства ТОВ «Бізнес Шаркс», що здійснюється на певну дату і є характеристикою здатності підприємства виконувати платіжні зобов'язання за рахунок реальних грошових коштів.

Проведемо аналіз ліквідності балансів ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр. Почнемо із аналізу ліквідності балансу за 2016 р. (табл. 2.3).

За результатами аналізу ми бачимо, що на кінець 2016 р.:

$$A1 < П1;$$

$$A2 < П2;$$

$$A3 > П3;$$

$$A4 > П4.$$

За результатами дослідження ми бачимо, що баланс на кінець 2016 р. є

неліквідним. Це означає, що підприємство не може погасити повною мірою свою заборгованість.

Таблиця 2.3

### Баланс ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016 р.

Актив	2016		Пасив	2016		Платіжний надлишок або недостача	
	На початок року	На кінець року		На початок року	На кінець року	На початок року	На кінець року
1	2	3	4	5	6	7	8
Найбільш ліквідні активи (А1)	1321	1852	Негайні пасиви (П1)	6564	8512	-5243	-6660
Активи, що швидко реалізуються (А2)	1667	7176	Короткострокові пасиви (П2)	8612	10764	-6945	-3588
Активи, що реалізуються повільно (А3)	4197	5307	Довгострокові пасиви (П3)	172	354	4025	4953
Активи, що важко реалізуються (А4)	15248	15212	Постійні пасиви (П4)	7099	9941	8149	5271
Баланс	22447	29571	Баланс	22447	29571	x	x

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Проведемо аналіз ліквідності балансу за 2017 р. (табл. 2.4).

За результатами аналізу ми бачимо, що на кінець 2017 р.:

$$A1 < P1;$$

$$A2 < P2;$$

$$A3 > P3;$$

$$A4 > P4.$$

За результатами дослідження ми бачимо, що баланс на кінець 2017 р. є неліквідним. Це означає, що підприємство не може погасити повною мірою свою заборгованість. Це означає, що підприємство не може погасити заборгованості за рахунок власних активів.



Таблиця 2.4

**Баланс ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2017 р.**

Актив	2017		Пасив	2017		Платіжний надлишок або недостача	
	На початок року	На кінець року		На початок року	На кінець року	На початок року	На кінець року
Найбільш ліквідні активи (A1)	1852	6622	Негайні пасиви (П1)	8512	12322	-6660	-5700
Активи, що швидко реалізуються (A2)	7176	4469	Короткострокові пасиви (П2)	10764	31366	-3588	-26897
Активи, що реалізуються повільно (A3)	5307	6778	Довгострокові пасиви (П3)	354	298	4953	6480
Активи, що важко реалізуються (A4)	15212	6338	Постійні пасиви (П4)	9941	303	5271	6035
Баланс	29571	44289	Баланс	29571	44289	x	x

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Проведемо аналіз ліквідності балансу за 2018 р. (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

**Баланс ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2018 р.**

Актив	2018		Пасив	2018		Платіжний надлишок або недостача	
	На початок року	На кінець року		На початок року	На кінець року	На початок року	На кінець року
Найбільш ліквідні активи (A1)	6622	3360	Негайні пасиви (П1)	12322	12107	-5700	-8747
Активи, що швидко реалізуються (A2)	4469	33849	Короткострокові пасиви (П2)	31366	40139	-26897	-6290
Активи, що реалізуються повільно (A3)	6778	12506	Довгострокові пасиви (П3)	298	249	6480	12257
Активи, що важко реалізуються (A4)	6338	6413	Постійні пасиви (П4)	303	3648	6035	2765
Баланс	44289	56143	Баланс	44289	56143	x	x

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

За результатами аналізу ми бачимо, що на кінець 2018 р.:

$A1 < П1$ ;

$A2 < П2$ ;

$A3 > П3$ ;

$A4 > П4$ .

За результатами дослідження ми бачимо, що баланс на кінець 2018 р. є неліквідним. Це означає, що підприємство не може погасити повною мірою свою заборгованість. Це означає, що підприємство не може погасити заборгованості за рахунок власних активів.

Проведемо коефіцієнтний аналіз ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр. (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

**Показники статичної платоспроможності ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 р.р.**

Показники	Нормативне значення	На кінець року			Абсолютне відхилення, ±	
		2016	2017	2018	2018/ 2017	2018/ 2016
<b>Основні</b>						
Коефіцієнт покриття (поточної, загальної ліквідності)	$2 < K < 2,5$	0,74	0,87	0,95	0,08	0,21
Коефіцієнт швидкої (термінової) ліквідності	$1 < K < 0,8$	0,47	0,71	0,71	-0,00	0,24
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$0,2 < K < 0,25$	0,10	0,15	0,06	-0,09	-0,03
Чистий оборотний капітал	Позитивне значення	-4917	-5737	-2516	3221	2401
<b>Допоміжні</b>						
Коефіцієнт оборотності активів	збільшення	2,49	1,77	2,06	0,29	-0,43
Тривалість обороту активів, днів	зниження	145	203	175	-28	30
Коефіцієнт оборотності запасів	збільшення	13,63	10,80	10,72	-0,08	-2,91
Тривалість обороту запасів, днів	зменшення	26,41	33,33	33,58	0,25	7,17

## Продовження табл. 2.6

Показники	Нормативне значення	На кінець року			Абсолютне відхилення, ±	
		2016	2017	2018	2018/ 2017	2018/ 2016
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	збільшення	14,65	4,12	3,54	-0,58	-11,11
Період погашення дебіторської заборгованості, днів	зменшення	24,58	87,46	101,69	14,23	77,11
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	збільшення	3,76	2,07	2,18	0,11	-1,58
Період погашення кредиторської заборгованості, днів	зменшення	95,75	173,70	165,14	-8,56	69,39

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Отже, в 2018 р. коефіцієнт покриття ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 0,95. Даний показник є нижчим нормованого показника (2-2,5). За останній рік коефіцієнт покриття збільшився на 0,08, що є позитивним фактором. У порівнянні із показником 2016 р. даний показник збільшився на 0,21.

В 2018 р. коефіцієнт швидкої ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 0,71. Даний показник є низьким і свідчить про те, що за рахунок середньоліквідних активів підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс» може погасити короткострокові зобов'язання в поточному році тільки на 71,25%. За останній рік коефіцієнт швидкої ліквідності зменшився на 0,00, що є негативним фактором. У порівнянні із показником на кінець 2016 р. даний показник збільшився на 0,24.

В 2018 р. коефіцієнт абсолютної ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» становить 0,06. Даний показник є нормальним для досліджуваного підприємства. За останній рік коефіцієнт абсолютної ліквідності зменшився на 0,09, що є негативним фактором. У порівнянні із показником на кінець

2016 р. даний показник зменшився на 0,03.

Чистий оборотний капітал ТОВ «Бізнес Шаркс» в 2018 р. становить - 2516 тис. грн., це на 3221 тис. грн. більше минулорічного показника та на 2401 тис. грн. більше показника на кінець 2016 р.

Коефіцієнт фінансового лівериджу ТОВ «Бізнес Шаркс» склав в 2018 р. 14,39. У порівнянні із 2017 р., значення показника зменшилося на 130,78, а в порівнянні із показником за 2016 р. значення коефіцієнта фінансового лівериджу зросло на 12,42.

Коефіцієнт загальної платоспроможності ТОВ «Бізнес Шаркс» склав в 2018 р. 1,07. У порівнянні із 2017 р., значення показника зросло на 0,06, а в порівнянні із показником за 2016 р. значення коефіцієнта загальної платоспроможності зменшилося на 0,44.

В 2018 р. коефіцієнт оборотності активів ТОВ «Бізнес Шаркс» склав 2,06, що на 0,29 більше показника за 2017 р. та на 0,43 менше значення оборотності активів за 2016 р. Тривалість обороту активів в 2018 р. становить 175 днів, що є низьким показником. Відзначимо, що за останній рік тривалість обороту активів зменшилась на 28 днів.

Коефіцієнт оборотності запасів підприємства ТОВ «Бізнес Шаркс» склав в 2018 р. 10,72, що на 0,08 менше показника за 2017 р. та на 2,91 менше значення оборотності запасів за 2016 р. Тривалість обороту запасів в 2018 р. становить 33,58 днів, що є низьким показником. За останній рік тривалість обороту запасів збільшилась на 0,25 днів.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс» склав в 2018 р. 3,54, що на 0,58 менше показника за 2017 р. та на 11,11 менше значення оборотності дебіторської заборгованості за 2016 р. Період погашення дебіторської заборгованості в 2018 р. становить 101,69 днів, що є нормальним показником. За останній рік термін погашення заборгованості збільшився на 14,23 днів.

Зазначимо, що період погашення дебіторської заборгованості менший періоду погашення кредиторської в 2018 р., що є хорошим показником, який

свідчить про те, що підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс» встигає вивільнити кошти та за їх рахунок погашати кредиторську заборгованість. Період погашення кредиторської заборгованості 165,14 днів, що на 8,56 днів менше показника 2017 р.

### 2.3. Оцінка показників динамічної платоспроможності підприємства

Проведемо аналіз показників динамічної платоспроможності підприємства ТОВ «Бізнес Шаркс», тобто визначення та порівняння обсягів вхідного (надходження коштів) і вихідного (витрачання коштів) грошових потоків підприємства протягом певного періоду часу.

Проведемо аналіз динаміки та структури грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс», що дає змогу виявити певні тенденції в цьому процесі і знайти шляхи покращення ситуації (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

#### Динаміка показників грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр., тис.грн

Показники	За рік			Абсолютний приріст, ±		Темп приросту, %	
	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Позитивний грошовий потік	67161	65391	103734	38343	36573	58,64	54,46
Негативний грошовий потік	40055	65739	72615	6876	32560	10,46	81,29
Чистий грошовий потік	27106	-348	31119	31467	4013	-9042,24	14,80

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Виходячи з даних таблиці 2.7 можемо стверджувати, що господарська діяльність ТОВ «Бізнес Шаркс» має стійку тенденцію до збільшення позитивного і негативного грошових потоків, що характерно взагалі для медичної галузі. У 2018 р. збільшення позитивного грошового потоку становить 58,67%, негативного грошового потоку становить 10,46%.

Позитивне значення чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» у 2016 р. та 2018 р. свідчить про наявність вільного залишку грошових коштів, одержаних підприємством у окремих періодах. Але при цьому стійка тенденція зменшення даного показника, який у 2017 р. становить -348 тис. грн. (рис.2.1), свідчить про те, що має місце недостатність поточних надходжень і ТОВ «Бізнес Шаркс» мало користуватись позиками та тимчасово збільшувати кредиторську заборгованість.

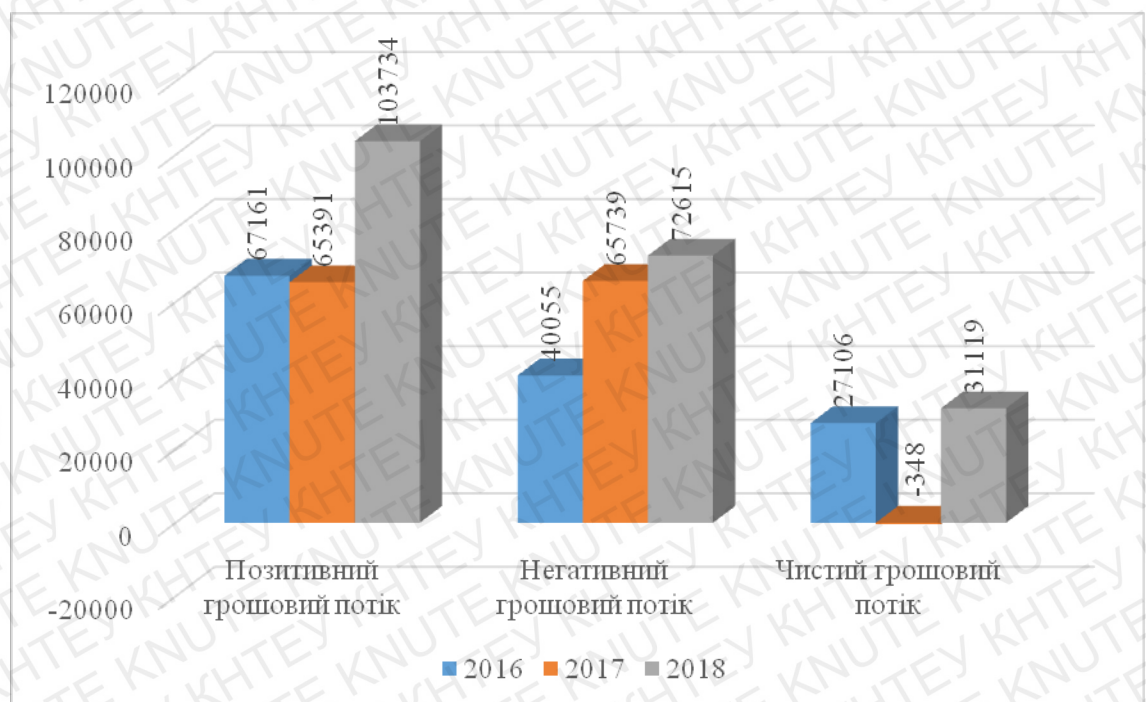


Рис. 2.1. Динаміка показників грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр., тис.грн

Джерело: складено за даними табл.2.7

Важливим етапом дослідження грошових потоків є аналіз їх якості, який здійснюється на основі розрахунку показників чистого грошового потоку від усіх видів діяльності за певні проміжки часу (табл. 2.8).

Що стосується чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» від інвестиційної діяльності, то у 2017 р. він має від'ємне значення, що є свідченням активної інвестиційної політики ТОВ «Бізнес Шаркс». Чистий грошовий потік ТОВ «Бізнес Шаркс» від інвестиційної діяльності у 2018 р. становив 30.

Також, аналізуючи дані таблиці, можна зробити висновок, що діяльність ТОВ «Бізнес Шаркс» була ефективною в 2016 р. та 2018 р., коли кошти, отримані від операційної діяльності, а також залучені кредитні ресурси були спрямовані підприємством на інвестиційні вкладення, що свідчить про ефективне управління підприємством. У 2017 р. діяльність ТОВ «Бізнес Шаркс» була неефективною, оскільки нестача інвестиційних та фінансових коштів частково компенсується надходженнями від операційної діяльності, що свідчить про неефективність керування підприємством.

Таблиця 2.8

**Показники чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр.**

Показники	Код рядка	За рік			Абсолютне відхилення, ±		Темп приросту, %	
		2016	2017	2018	2018/2017	2018/2016	2018/2017	2018/2016
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	3195	31228	13196	37973	24777	6745	187,76	21,60
Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	3295	2	-96	30	126	28	-131,25	1400,00
Чистий грошовий потік від фінансової діяльності	3390	-4124	-13448	-6884	6564	-2760	-48,81	66,93
Чистий рух коштів за звітний період	3400	27106	-348	31119	31467	4013	-9042,24	14,80

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Що стосується 2018 р., то грошових коштів, отриманих від операційної діяльності, ТОВ «Бізнес Шаркс» вистачало на інвестиційні цілі та на покриття кредитних зобов'язань, що свідчить про ефективність діяльності в зазначений період.

Таким чином, можемо зробити висновок, що якість грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» є не постійною і останнім часом має тенденцію по

покращення. Для підтвердження таких висновків вважаємо доцільним здійснити аналіз діяльності підприємства шляхом розрахунку основних коефіцієнтів, що формуються на підставі даних фінансової звітності.

Найбільшу частку в загальній структурі чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» протягом 2016-2018 рр. займає чистий грошовий потік від операційної діяльності. Найменшу частку в загальній структурі чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» протягом 2016-2018 рр. займає чистий грошовий потік від фінансової діяльності.

Проведемо оцінку синхронності та рівномірності грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр. в табл. 2.9.

Таблиця 2.9

**Показники синхронності та рівномірності грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр.**

Показники	За рік			Абсолютне відхилення, ±		Темп приросту, %	
	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Синхронність надходження та витрат грошових потоків, грн	75,29	0,97	86,4	-74,32	85,43	-98,7	8807,2
Рівномірність надходження грошових коштів, грн	186,0	181,1	287,3	-4,9	106,2	-2,6	58,6
Рівномірність витрачання грошових коштів, грн	110,9	182,1	201,1	71,2	19	64,2	10,4
Коефіцієнт синхронності надходження та витрат грошових коштів, %	0,4	0,005	0,3	-0,395	0,295	-98,8	5900,0
Коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів, %	99,7	99,7	99,7	0	0	0,0	0,0
Коефіцієнт рівномірності використання грошових коштів, %	99,7	99,7	99,7	0	0	0,0	0,0

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства



Значення показника синхронності надходження та витрат грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» у 2016 - 2018 рр. не відповідає нормативному значенню (повинно наближатися до нуля), що є свідченням неузгодженості вхідних та вихідних грошових потоків підприємства. Рівномірність надходження та витрат грошових коштів показує, що вхідний і вихідний грошовий потік рівномірно розподіляється у часі протягом звітного періоду. В 2018 році збільшується рівномірність надходжень місячного і середньомісячного грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс».

Коефіцієнт синхронності надходження та витрат грошових коштів ТОВ «Бізнес Шаркс» має найвище значення у 2016 році - 0,4%. В 2017 році він становив 0,005%, а в 2018 році – 0,3%. Коефіцієнти рівномірності надходження та використання грошових коштів ТОВ «Бізнес Шаркс» відповідають нормативному значенню, що свідчить про низьку частку відхилення вхідного та вихідного грошового потоку підприємства від своїх середніх значень у обсязі відповідно вхідного і вихідного грошового потоку.

Проведемо аналіз показників оцінки ефективності управління грошовими потоками на ТОВ «Бізнес Шаркс» (табл. 2.10).

Слід відмітити, що коефіцієнт обслуговування боргу свідчить про здатність ТОВ «Бізнес Шаркс» обслуговувати свої зобов'язання протягом усього аналізованого періоду. Так, в 2016р. він становив 0,61, в 2017р. – 3,31, в 2018 р.. зменшився на 1,94 та становив 1,37.

*Таблиця 2.10*

**Показники ефективності управління грошовими потоками на ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр.**

Показники	За рік			Абсолютне відхилення, ±	
	2016	2017	2018	2018/2017	2018/2016
Коефіцієнт обслуговування боргу	0,61	3,31	1,37	-1,94	0,76
Коефіцієнт достатності	1,4	-0,008	1,22	1,228	-0,18
Коефіцієнт реінвестування	1	1	0,57	-0,43	-0,43

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Зростання коефіцієнта достатності чистого грошового потоку ТОВ

«Бізнес Шаркс» в 2018 р. на 1,228 є свідченням того, що кошти, які утворюються у результаті усієї діяльності поступово починають перевищувати поточні потреби підприємства. Щодо коефіцієнта реінвестування ТОВ «Бізнес Шаркс», то він має тенденцію до зменшення в 2018 р. (на 0,43), що свідчить про значне зменшення частки грошових інвестицій, спрямованих на модернізацію й поповнення активів і довгостроковий розвиток.

Аналіз коефіцієнтів ліквідності грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» показав наступні результати (табл. 2.11).

Таблиця 2.11

**Динаміка коефіцієнтів ліквідності грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2016-2018 рр.**

Показники	За рік			Абсолютне відхилення, ±	
	2016	2017	2018	2018/2017	2018/2016
Коефіцієнт ліквідності грошових потоків	1,68	0,99	1,42	0,43	-0,25
Коефіцієнт відношення грошових надходжень до чистого грошового потоку	2,48	-187,91	1,63	189,54	-0,85

Джерело: складено та розраховано автором на основі фінансової звітності підприємства

Так, коефіцієнт ліквідності грошового потоку в 2016 р. становив 1,68, в 2017 р. – 0,99, в 2018 р. зріс на 0,43 і становив 1,42. Протягом 2016-2018 рр. була забезпеченість витрачання грошових засобів ТОВ «Бізнес Шаркс» їх надходженнями.

Зростання коефіцієнта поповнення грошових засобів з 128,2 в 2017 р. до рівня 7408,5 в 2018 р. дає змогу зробити висновок про стабільне зростання ступеню залишку грошових засобів ТОВ «Бізнес Шаркс» за період.

Коефіцієнт відношення грошових надходжень до чистого грошового потоку свідчить, що у 2018 р. був найбільший обсяг грошових надходжень для отримання 1 грн. чистого грошового потоку, а у 2017 р. коефіцієнт має найменше значення через те, що на підприємстві спостерігався чистий грошовий відтік.

### РОЗДІЛ 3

## ШЛЯХИ ЗМІЦНЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ ТОВ «БІЗНЕС ШАРКС»

Для забезпечення постійної платоспроможності підприємства ТОВ «Бізнес Шаркс» необхідно розробити політику управління грошовими активами, яка полягає в оптимізації їх величини. Для ТОВ «Бізнес Шаркс» необхідно прийняти управлінські рішення, які допоможуть збалансувати грошові потоки, їх синхронність формування в часі і зростання чистого грошового потоку.

Вважаємо за необхідне вжити на ТОВ «Бізнес Шаркс» такі управлінські рішення:

- 1) для збільшення обсягу позитивного грошового потоку в довгостроковому періоді: продаж частини фінансових інструментів інвестування, залучення інвесторів для збільшення власного капіталу;
- 2) зниження обсягу негативного грошового потоку в довгостроковому періоді: відмова від фінансового інвестування при побудові альтернативного варіанту інвестиційного портфеля, зниження величини постійних витрат;
- 3) приплив грошових коштів можна здійснити за рахунок зовнішнього фінансування: торгового кредиту, банківського кредиту, емісії комерційних векселів, факторингу (продаж дебіторської заборгованості), лізинг, короткострокової оренди;
- 4) зростання чистого грошового потоку: здійснення ефективного податкового менеджменту, що забезпечує зниження сумарних податкових виплат, здійснення ефективної тарифної політики, що забезпечує підвищення прибутковості операційної діяльності в бізнесі, збільшення обсягів послуг, що надаються, стягнення кредиторської заборгованості з метою прискорення оборотності грошових коштів, розмежування виплат за ступенем пріоритетності для зменшення відтоку грошових коштів, збільшення

припливу грошових коштів за рахунок підвищення ефективності інвестиційної та фінансової діяльності.

В рамках цих напрямів нами були розроблені ряд заходів, спрямованих на прискорення залучення грошових коштів ТОВ «Бізнес Шаркс» для зміцнення його платоспроможності:

1. Надавати постійним клієнтам знижки за умови дострокового внесення оплати за послуги.
2. Використовувати факторинг.
3. Прогнозувати рух грошових потоків на майбутній рік.

Перший захід.

ТОВ «Бізнес Шаркс» має широку мережу клієнтів, які купують послуги компанії. Значну частку становлять клієнти, які вносять оплату за договорами в кінці місяця. Тому робота ТОВ «Бізнес Шаркс» з цими клієнтами повинна будуватися на умовах надання знижок за дострокове внесення оплати.

Основним завданням знижки для прискорення платежів - скорочення термінів погашення дебіторської заборгованості та прискорення оборотності оборотних коштів компанії. Знижки для прискорення оплати - стандартна міра зниження продажної ціни, яка гарантується покупцю, якщо він зробить оплату придбаної послуг раніше встановленого договором продажу терміну.

Етапи застосування знижок для прискореної оплати складається з трьох елементів:

- 1) кількісну величину знижок,
- 2) період, протягом якого покупець має можливість скористатися цією знижкою,
- 3) термін, протягом яких виплата всієї суми боргу за поставки товару, робіт і послуг повинні бути зроблені, якщо покупець не скористається своїм правом на знижку для прискореного платежу.

Відповідно, в таких договорах можуть бути записані таким чином: «2/10, нетто 30», що означає, покупець зобов'язаний внести повну оплату за

товари протягом 30 календарних днів з моменту отримання продукції (робіт, послуг). Але якщо покупець хоче здійснити оплату протягом перших 10 днів цього періоду, він матиме право на отримання автоматичного знижки в розмірі 2%, тобто скористатися знижкою за прискорення оплати.

Величина прискорення темпів оплати, як правило, визначається двома факторами:

- 1) рівень ставок на знижку,
- 2) рівень банківських процентних ставок по кредитах під фінансування оборотного капіталу.

Другий захід.

Розвиток ринкових відносин та інфраструктури фінансового ринку дозволяють використовувати в практиці фінансового менеджменту ряд нових форм управління дебіторською заборгованістю - її рефінансування, тобто прискорений переказ в інші форми оборотних активів підприємства: грошові кошти і високоліквідні короткострокові цінні папери. Основними формами рефінансування дебіторської заборгованості, використовуваними в даний час, є: факторинг; облік векселів, виданих покупцями продукції; форфейтинг.

Факторингова операція дозволяє підприємству-продавцю рефінансувати переважну частину дебіторської заборгованості за наданим покупцеві кредитом в короткі терміни, скоротивши тим самим період фінансового і операційного циклу. До недоліків факторингової операції можна віднести лише додаткові витрати продавця, пов'язані з продажем продукції, а також втрату прямих контактів (і відповідної інформації) з покупцем в процесі здійснення ним платежів.

Проаналізуємо більш детально ефективність використання факторингу при рефінансуванні дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс». Для здійснення факторингових операцій договір пропонується укласти з ПАТ «ОТП Банк» (табл. 3.1).

Визначимо ефективність факторингової операції для ТОВ «Бізнес

Шаркс». Вартість факторингу в цілому можна представити у вигляді такої формули:

$$\Phi = Д + Кв, \quad (3.1)$$

де  $\Phi$  - вартість факторингу для підприємства, грн.;

$Д$  - дисконт, сплачений банку, грн.;

$Кв$  - комісійної винагороди за виконання «некредитних» факторингових функцій (облік і стягнення дебіторської заборгованості, страхування ризику неплатоспроможності покупця та ін. - 0,5-2% від суми відступлених прав), грн.

Таблиця 3.1

**Умови надання факторингу провідними банками України в 2019 році**

Банк	Макс. обсяг факторингу, % суми поставки	Ставка в гривнях, річних	Комісія за управління дебіторським боргом та за обслуговування, %
Укрексімбанк	95%	20-22%	-
Райффайзен Банк	80 - 90%	15-15,5%	0,5 - 1%
ОТП Банк	90%	12,5-17%	0,5 - 3,2%
Унікредитбанк	75%	19-21%	0,5 - 1,5%

Джерело: побудовано автором за даними відкритих джерел

Ефективність застосування факторингових операцій для ТОВ «Бізнес Шаркс» при розрахунках постачальника і покупця за надану послугу наведена в Додатку В. Таким чином, для ТОВ «Бізнес Шаркс», факторинг на 2478,88 тис. грн. вигідніший, ніж використання кредиту. Від здійснення факторингових операцій дебіторська заборгованість трансформується в наявні кошти, і отже, може бути використана підприємством для виробничих цілей. Запропонований вище комплексний підхід до управління дебіторською заборгованістю ТОВ «Бізнес Шаркс» дозволить знизити її рівень за 2019 рік на 1602,27 тис.грн., про що свідчать дані табл. 3.4. Передача 40% дебіторів, що мають пропорційну частку в загальній сумі дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс», на факторингове обслуговування банку:

Вартість факторингових послуг містить:

- проценти, які клієнти платять за фінансові ресурси. Вони

відповідають ставкам гривневого кредитування, тобто близько 18% річних для ТОВ «Бізнес Шаркс»;

- факторингову комісію, що може становити від 0,75 до 5% і залежить від того, який продукт купує клієнт (факторинг з правом регресу чи факторинг без права регресу, що містить покриття таких ризиків, як кредитні, валютні, інфляційні, процентні, ліквідні). Вітчизняні банки пропонують як правило лише факторинг без права регресу, тому факторингова комісія складе близько 1%.

- ефект від впровадження системи знижок розраховується виходячи з припущення про те, що при наданні вищезгаданих знижок 7% дебіторів готові будуть розрахуватись за послуги за фактом їх надання, 10% - оплатити наперед не менш як половину вартості послуг і 5% повністю розрахуватись за послуг наперед.

- орієнтація системи мотивації на зниження дебіторської заборгованості, що полягає у преміюванні менеджерів за своєчасну оплату послуг покупцями у розмірі 0,2% від суми сплаченого рахунку, дозволила б зменшити рівень дебіторської заборгованості на 7% протягом першого року.

Розрахунок вигод і витрат від факторингу для ТОВ «Бізнес Шаркс» наведено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

**Розрахунок вигод і витрат від факторингу для ТОВ «Бізнес Шаркс»**

Показники	Сума, тис.грн
Зниження дебіторської заборгованості	
Прогнозне значення ДЗ на наступний рік	6489
З неї 40% на факторинговому обслуговуванні	2595,6
В середньому 75% оплати підприємство отримує одразу після надання послуги	1946,7
Мінус втрати від регресу - близько 5%	129,78
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>1816,92</b>
Плата за факторинг	
Прогнозне значення ДЗ на наступний рік	6489
З неї 40% на факторинговому обслуговуванні	2595,6
Плата за фінансові ресурси – 18%	467,21
Факторингова комісія – 1%	25,96
<b>ВСЬОГО:</b>	<b>493,16</b>

Джерело: складено та розраховано автором на підставі фінансової звітності підприємства

При замовленні послуги факторингу витрати складуть 493,16 тис.грн, абсолютне зниження дебіторської заборгованості складе 1816,92 тис.грн.

Рентабельність активів ТОВ «Бізнес Шаркс» в 2018 році ставила  $3613/((44289+56143)/2)*100 = 7,19\%$ . Тоді, загальний ефект від замовлення послуги факторингу складе  $1816,92*0,72-493,16 = 815,02$  тис.грн.

При впровадженні системи знижок і штрафів витрати складуть 12,46 тис.грн, абсолютне зниження дебіторської заборгованості складе 661,88 тис.грн. Загальний ефект від впровадження системи знижок і штрафів складе  $661,88*0,72-12,46 = 464,09$  тис.грн.

Ефективність заходів, спрямованих на зниження дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс» наведена в табл.3.3.

Таблиця 3.3

**Ефективність заходів, спрямованих на зниження дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс»**

№ з/п	Захід	Витрати, тис.грн.	Відносне зниження ДЗ, %	Абсолютне зниження ДЗ, тис.грн.	Загальний ефект від впровадження заходу, тис.грн.
1	Замовлення послуги факторингу	493,16	-20,40	1816,92	815,02
2	Впровадження системи знижок і штрафів	12,46	-10,01	661,88	464,09
3	Спрямування системи мотивації на зниження дебіторської заборгованості	3,89	-6,94	454,23	323,15
ВСЬОГО:		509,52	-37,35	2933,03	1602,27

Джерело: складено та розраховано автором

При спрямуванні системи мотивації на зниження дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс», що полягає у преміюванні менеджерів за своєчасну оплату послуг покупцями у розмірі 0,2% від суми сплаченого рахунку, дозволила б зменшити рівень дебіторської заборгованості на 7% протягом першого року. Витрати на спрямування системи мотивації на зниження дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс» складуть 3,89 тис.грн, абсолютне зниження дебіторської заборгованості складе 454,23 тис.грн. Загальний ефект від спрямування системи мотивації на зниження



дебіторської заборгованості ТОВ «Бізнес Шаркс» складе (454,23\*0,72-3,89) 323,15 тис.грн. При використанні запропонованих заходів, спрямованих на зниження дебіторської заборгованості разом витрати складуть 509,52 тис.грн, разом відносне зниження дебіторської заборгованості складе 37,35%, разом абсолютне зниження дебіторської заборгованості складе 2933,03 тис.грн. Загальний ефект від використання запропонованих заходів, спрямованих на зниження дебіторської заборгованості складе 1602,27 тис.грн.

Третій захід.

Важливим моментом в оптимізації грошових потоків є їх прогнозування як метод прораховування різних варіантів, порівняння отриманих результатів і вибору оптимального. На основі фінансової звітності за 2016-2018 рр. були визначені темпи росту основних показників звіту про фінансові результати (табл.3.4).

На основі даних, представлених в табл. 3.4, відбуватиметься моделювання плану доходів і витрат підприємства, балансового плану, звіту про рух грошових коштів на плановий період і визначення розміру чистого грошового потоку.

Таблиця 3.4

**Початкові дані для прогнозування доходів та витрат ТОВ «Бізнес Шаркс» на наступний період**

Показник	Значення
Темп росту виручки, %	58,42
Питомі змінні витрати, %	36,06
Темп росту інших операційних доходів, %	59,54
Темп росту інших операційних витрат, %	64
Темп росту інших доходів, %	0
Темп росту інших витрат, %	4,39
Податок на прибуток, %	18
Амортизація, тис. грн.	2203
Зміна основних засобів та нематеріальних активів, %	-2,71
Зміна незавершеного будівництва, %	0
Зміна довгострокових фінансових інвестицій, %	0
Зміна запасів і витрат, %	152,04

## Продовження табл.3.4

Зміна дебіторської заборгованості, %	35
Зміна витрат майбутніх періодів, %	-37,5
Зміна статутного капіталу, %	0
Зміна іншого додаткового капіталу, %	0
Темпи росту фінансової допомоги, %	0
Зміна забезпечення майбутніх витрат і платежів, %	0
Зміна довгострокових кредитів банків, %	-16,44
Зміна короткострокових кредитів, %	19,59
Зміна кредиторської заборгованості, %	27,97

Джерело: складено та розраховано автором на підставі фінансової звітності підприємства

На основі аналізу фінансового стану підприємства за 2016-2018 рр. та даних табл. 3.4 побудовано план доходів і витрат ТОВ «Бізнес Шаркс» на 2019 р. (табл. 3.5).

Таблиця 3.5

**План доходів і витрат ТОВ «Бізнес Шаркс» на прогнозний період,  
тис.грн**

Стаття	Код рядка	2018 р.	2019 р. (прогноз)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	103360	163742,9
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	78473	106770,4
Валовий прибуток (збиток)	2090	24887	56972,55
Інші операційні доходи	2120	47013	75004,54
Інші операційні витрати	2180	56927	93360,28
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	6354	38616,81
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	0	9
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1948	2033,52
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2290	4406	36583,29
Витрати з податку на прибуток	2300	793	6584,99
Чистий фінансовий результат	2350	3613	29998,3

Джерело: складено та розраховано автором

Складемо балансовий план ТОВ «Бізнес Шаркс» на прогнозний період (табл. 3.6).

Таблиця 3.6

**Балансовий план ТОВ «Бізнес Шаркс» на прогнозний період, тис.грн**

Статті	Код рядка	2018	2019 р. (прогноз)
<b>Актив балансу</b>			
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	91	161
Незавершені капітальні інвестиції	1005	179	354
Основні засоби	1010	6098	6173
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	45	45
Усього за розділом I	1095	6413	6733
<b>II. Оборотні активи</b>			
Товари	1104	1759	1004
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	5153	6489
Виробничі запаси	1101	10747	17230
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130	393	518
- з бюджетом	1135	4	-343
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28299	36507
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	3360	98
Витрати майбутніх періодів	1170	15	6
Всього за розділом II	1195	49730	61509
Баланс	1300	56143	68242
<b>Пасив балансу</b>			
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	3000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	648	4238
Усього за розділом I.	1495	3648	7238
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	249	200
Усього за розділом II.	1595	40139	48876
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615		200
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	1635	10842	9366
- з бюджетом	1620	293	618
- за розрахунками зі страхування	1625	2	4
Поточні забезпечення	1660	970	1940
Усього за розділом III	1695	52246	60804
Баланс	1900	56143	68242

Джерело: складено та розраховано автором

Прогнозування та планування грошових потоків підприємства на основі нормативного методу є досить простим даний метод не потребує також значних затрат трудових ресурсів і може, бути застосований на підприємствах незалежно від їх організаційно правової форми розмірів та сфери діяльності Але все ж таки спектр його використання обмежений через методологічні його особливості та обмеження. Так застосування нормативного методу оцінки прогнозних та планових, величин руху грошових коштів підприємства можливе лише у випадку можливості встановлення абсолютних та відносних нормативів для організації окремих видів грошових потоків які можуть, бути виражені у кількісній формі.

На основі методики розрахунку прогнозованих значень окремих показників плану надходжень і витрат коштів, наведеної в табл.3.5, складемо план руху грошових коштів для ТОВ «Бізнес Шаркс» на 2019 рік за прямими методом (табл. 3.7).

Таблиця 3.7

**План руху грошових коштів ТОВ «Бізнес Шаркс» на 2019 рік, тис. грн. (прямий метод)**

Стаття	Код рядка	2019 (прогноз)	2018
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	163742,9	103360
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	902	329
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-12855	-9874
Праці	3105	-319	-379
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-374	-357
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-444	-252
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-3	-2
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-153	-142
Витрачання на оплату авансів	3135	-56919	-49221
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	-2163
Інші витрачання	3190	-11440	-3326
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>82138</b>	<b>37973</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			

Продовження табл.3.7

Надходження від реалізації:	3200	0	0
Витрачання на придбання:	3255		
необоротних активів	3260	75	30
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>75</b>	<b>30</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:	3300		0
Інші надходження	3340		15
Інші платежі	3390	-3539	-6899
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-3539</b>	<b>-6884</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>78674</b>	<b>31119</b>
Залишок коштів на початок року	3405	18	14
Залишок коштів на кінець року	3415	78692	31133

Джерело: складено та розраховано автором

Таким чином, на основі розрахунку планового обсягу чистого грошового потоку для підприємства ТОВ «Бізнес Шаркс» ми отримали його цільове значення в обсязі 78692 тис. грн. Аналізуючи обсяги грошових потоків підприємства в розрізі окремих видів його діяльності слід зазначити, що підприємство в плановому періоді отримає позитивні грошові потоки від операційної та інвестиційної діяльності та від'ємні – від фінансової.

Для того, щоб сформувати платіжний календар, касовий план існують автоматичні програми (наприклад, «Платёжный календарь», версія 2.5). ТОВ «Бізнес Шаркс» пропонується встановити такі програми для полегшення та прискорення процесу планування.

Проведемо аналіз прогнозних показників ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» на основі складеної планової фінансової звітності підприємства (табл.3.8).

Отже, у прогнозному 2019 році коефіцієнт покриття ТОВ «Бізнес Шаркс» становитиме 1,01. Даний показник є нижчим нормованого показника (2-2,5). В 2019 році коефіцієнт покриття збільшився на 0,06, що є позитивним фактором. В 2019 р. коефіцієнт швидкої ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» становитиме 0,72. За 2019 рік коефіцієнт швидкої ліквідності зросте на 0,01, що є позитивним фактором.

Таблиця 3.8

**Динаміка коефіцієнтів ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» за 2018-2019 рр.**

Показники	За рік		Абсолютне відхилення, ± 2019/ 2018
	2018	2019 (прогноз)	
Коефіцієнт покриття (поточної, загальної ліквідності)	0,95	1,01	0,06
Коефіцієнт швидкої (термінової) ліквідності	0,71	0,72	0,01
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,06	0,02	-0,04
Коефіцієнт ліквідності грошових потоків	1,42	1,01	-0,41

Джерело: складено та розраховано автором

В 2019 р. коефіцієнт абсолютної ліквідності ТОВ «Бізнес Шаркс» становитиме 0,02. Даний показник є нормальним для досліджуваного підприємства. За 2018 рік коефіцієнт абсолютної ліквідності зменшиться на 0,04, що є негативним фактором. Коефіцієнт ліквідності грошових потоків ТОВ «Бізнес Шаркс» в 2019 році становитиме 1,01, тобто буде забезпеченість витрачання грошових засобів ТОВ «Бізнес Шаркс» їх надходженнями.

Отже, запропоновані вище заходи цілком можуть зміцнити платоспроможність підприємства, поліпшити потік грошових коштів ТОВ «Бізнес Шаркс».

## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

У випускній кваліфікаційній роботі проведене дослідження теоретичних та практичних аспектів управління платоспроможністю підприємства.

1. Встановлено, що платоспроможність підприємства – це його здатність у повному обсязі й у визначений термін розрахуватися за своїми зобов'язаннями за допомогою грошових ресурсів та інших активів та спроможність здійснювати безперервну фінансово-господарську діяльність. Платоспроможність вважається головною умовою господарської діяльності. Вона характеризується здатністю суб'єкта здійснювати планові платежі та термінові грошові зобов'язання за рахунок наявних в нього грошей і тих грошових засобів та активів, які можуть бути легко реалізовані. Вирізняються два підходи щодо визначення платоспроможності підприємства: статистичний та динамічний.

2. Визначено, що ТОВ «Бізнес Шаркс» є лідером серед екзаменаційних центрів Києва з 15-річним стажем роботи. Позитивними змінами в діяльності ТОВ «Бізнес Шаркс» є: збільшення середньорічної вартості активів, збільшення фонду оплати праці, зростання прибутку, покращення фондівіддачі, покращення продуктивності праці, збільшення середньої заробітної плати, збільшення рентабельності послуг, збільшення рентабельності активів, збільшення рентабельності власного капіталу. Негативними змінами в діяльності ТОВ «Бізнес Шаркс» є: зменшення вартості основних засобів, зменшення вартості власного капіталу, скорочення штату підприємства.

3. Оцінка показників статичної платоспроможності підприємства дозволила зробити висновки, що баланс на кінець 2018 р. є неліквідним. Це означає, що підприємство не може погасити повною мірою свою заборгованість. Це означає, що підприємство не може погасити заборгованості за рахунок власних активів.

4. Оцінка показників динамічної платоспроможності підприємства дозволила зробити висновки, що господарська діяльність ТОВ «Бізнес Шаркс» має стійку тенденцію до збільшення позитивного і негативного грошових потоків, що характерно взагалі для медичної галузі. У 2018 р. збільшення позитивного грошового потоку становить 58,67%, негативного грошового потоку становить 10,46%. Позитивне значення чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» у 2016 р. та 2018 р. свідчить про наявність вільного залишку грошових коштів, одержаних підприємством у окремих періодах. Але при цьому стійка тенденція зменшення даного показника, який у 2017 р. становить -348 тис. грн., свідчить про те, що має місце недостатність поточних надходжень і ТОВ «Бізнес Шаркс» мало користуватись позиками та тимчасово збільшувати кредиторську заборгованість. Найбільшу частку в загальній структурі чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» протягом 2016-2018 рр. займає чистий грошовий потік від операційної діяльності. Найменшу частку в загальній структурі чистого грошового потоку ТОВ «Бізнес Шаркс» протягом 2016-2018 рр. займає чистий грошовий потік від фінансової діяльності.

5. Запропоновано ряд заходів, спрямованих на прискорення залучення грошових коштів ТОВ «Бізнес Шаркс» для зміцнення його платоспроможності:

1. Надавати постійним клієнтам знижки за умови дострокового внесення оплати за послуги.
2. Використовувати факторинг.
3. Прогнозувати рух грошових потоків на майбутній рік.

Наведені заходи цілком можуть зміцнити платоспроможність підприємства, поліпшити потік грошових коштів.



## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Ажаман І. А. Сутність та структура економічного потенціалу підприємства / І. А. Ажаман, О. І. Жидков // Економіка та держава. – 2018. – № 4. – С. 22-25.
2. Андросова Т. В. Світовий та вітчизняний досвід визначення фінансового результату як об'єкта моніторингу на торгівельному підприємстві / Т. В. Андросова, О. А. Круглова, В. О. Козуб // Проблеми економіки. - 2014. - № 3. - С. 194–201.
3. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика / О.Я. Базилінська. - 2-ге вид. - К. : Центр навчальної літератури, 2011. - 398 с.
4. Барташевська Ю. М. Оцінка ризику інвестиційних проєктів підприємства в процесі їх реалізації / Ю. М. Барташевська // Європейський вектор економічного розвитку. Економічні науки. – 2014. – № 2. – С. 15 – 21.
5. Бердар М.М. Фінанси підприємств: [навчальний посібник] / М.М. Бердар. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 352 с.
6. Бержанір І. А. Рентабельність як основний показник оцінки діяльності підприємства / І. А. Бержанір, Ю. В. Улянич, Н. І. Гвоздей // Вісник ХНДАУ - 2015. - № 1. - С. 261-265.
7. Богма О. С. Особливості управління фінансовими ресурсами вітчизняних підприємств / О. С. Богма, А. С. Павлова // Вісник Запорізького національного університету. – 2012. – № 1 (13). – С. 197 – 199.
8. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський фінансовий облік: підручник/ [ Ф.Ф.Бутинець, А.М. Герасимович, Г.Г. Кірейцев та інш.] – Житомир: ПП „Рута”, 2007.- 726с.
9. Височіна Л.В. Теоретичні засади управління грошовими активами підприємства // Л. В. Височіна // Вісник Національного технічного університету "ХПІ". Серія : Технічний прогрес та ефективність виробництва– 2014. №65 – с. 78-85.
10. Внутрішній економічний механізм підприємства: навч. пос. /

Круш П.В., Тульчинська С.О., Тульчинський Р.В. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 206 с.

11. Горбатенко А.А. Оцінка платоспроможності підприємства в кризових умовах / А.А. Горбатенко // Вісник Української академії Банківської Справи. – 2009. – № 1 (26). – С. 31-40.

12. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436 – IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/436-15>.

13. Готра В.В., Ріпич В.В., Дячок А.В. Діагностика фінансового стану підприємства та шляхи його покращення. Економіка і суспільство. – 2017. – № 8. – С. 219–223.

14. Грузинов В. П. Экономика предприятия (предпринимательская): учебник/ Грузинов В. П.–[2-е изд.]– М.: ЮНИТИ-ДАНА,2002.– 795с.

15. Гудзь О. Є. Діагностика та управління платоспроможністю в аграрних підприємствах / О.Є. Гудзь // Сталій розвиток економіки. – 2011. – № 7 [10]. – С. 323–326..

16. Денисюк О. Г. Використання ресурсного потенціалу підприємства та його фінансової складової / О. Г. Денисюк // Ефективна економіка. – 2018. – № 2.

17. Довбня С. Б. Модель комплексної оптимізації фінансування підприємства / С. Б. Довбня, К. А. Ковель // Фінанси України. - 2015 р. - № 5. - С. 134-141.

18. Економіка підприємства: навч. пос. / за заг. ред. П.В. Круша, В.І. Подвігіної, Б.М. Сердюка. – 2-ге вид. – К.: Ельга-Н, КНТ, 2009. – 780 с.

19. Економічна енциклопедія : у трьох томах. Т.1 / [редкол. В.С. Мочерний (відп. ред.) та ін.]. –К.: Видавничий центр “Академія”, 2000. – 864 с.

20. Єпіфанова І. Ю. Прибутковість підприємства: сучасні підходи до визначення сутності [Електронний ресурс] / І. Ю. Єпіфанова, В. С. Гуменюк // Економіка та суспільство. – 2016. – Вип. 3. – С. 189-192.

21. Спіфанова І.Ю. Фінансовий аналіз та звітність : практикум / І.Ю. Спіфанова, В.В. Джеджула. – Вінниця : ВНТУ, 2017. – 143 с.
22. Журавльова Ю.Ю. Сутність платоспроможності підприємства. Фінанси України. – 2006. – № 1. – С. 116–120.
23. Загірняк М. В. Економіка підприємства: магістерський курс. Підручник. Частина II / За ред. професорів Загірняка М. В., Перерви П. Г., Маслак О. І. – Кременчук: ТОВ «Кременчуцька міська друкарня», 2015. – 756 с.
24. Зятківський І. В. Бюджет підприємства як інститут управління фінансовими ресурсами / І. В. Зятківський // Фінанси України. - 2014. - № 7. - С. 17-21.
25. Іванов В.О. Концептуальні засади забезпечення платоспроможності підприємства / В.О. Іванов // Схід. – 2009. – № 9 (100). – С. 4-8.
26. Іонін Є. Є. Індикатори фінансової стійкості підприємства як інструмент ранньої діагностики банкрутства / Є. Є. Іонін // Финансы, учет, банки. – № 1 (21). – 2016. – С. 11 – 20.
27. Іоргачова М. І. Платоспроможність суб'єкта господарювання: напрями її підвищення / М. І. Іоргачова, Г. М. Коцюрубенко, О. М. Ковальова // Електронне фахове видання «Економіка та суспільство». – 2018. – Випуск № 14. – С. 799 – 803.
28. Іфтемічук В.С. Генеза ринкової економіки (політекономія, мікроекономіка, макроекономіка, економічний аналіз, економіка підприємства, менеджмент, маркетинг, фінанси, банки, інвестиції, біржова діяльність) : терміни, поняття, персоналії / В.С. Іфтемічук, В.А. Григорьев, М.І. Маниліч, Г.Д. Шутак. – [за наук. ред. Г.І. Башнянина і В.С. Іфтемічука]. – К. : Магнолія плюс, 2004. – 688 с.
29. Кириченко С. О. Сучасний фінансовий стан підприємства та перспективи його розвитку / С.О. Кириченко, І.М. Лінник // Сучасні проблеми економіки і підприємництва. – 2015. – №16. – С. 261-266.

30. Кіндрацька Г. І. Ділова активність українських підприємств: рівні та основні фактори впливу / Г. І. Кіндрацька, Ю. І. Кулиняк // Вісник Національного університету "Львівська політехніка". Проблеми економіки та управління. – 2017. – № 873. – С. 50-59.

31. Коваленко М.А., Лобанова Н.В. Шляхи підвищення платоспроможності підприємства та фінансові джерела його проведення. Фінанси України. – 2014. – № 8. – С. 69–75.

32. Костирко Р.О. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Р.О. Костирко. – Х.: Фактор, 2007. – 784 с.

33. Крейдич І.М., Наконечна О.С., Харченко О.С. Умови забезпечення платоспроможності підприємств в контексті їх фінансової безпеки. Економічний вісник НТУУ «КПІ». – 2015. – Вип. 12. – С. 190–198.

34. Любкіна О. В. Діагностика фінансової діяльності і прогнозування перспектив розвитку бізнесу на основі багатофакторної моделі рентабельності / О. В. Любкіна, М. О. Шмельова // Ефективна економіка. – 2018. – № 3.

35. Мелень О. В. Актуальні питання прибутковості підприємства та шляхи її збільшення / О. В. Мелень, Ю. Ю. Холондач // Вісник Нац. техн. ун-ту «ХПІ»: зб. наук. пр. Темат. вип.: Технічний прогрес і ефективність виробництва. – Харків: НТУ «ХПІ». – 2015. – № 25 (1134). – С. 123-126.

36. Меренкова Л. О. Особливості управління фінансовими ресурсами підприємства на сучасному етапі розвитку економіки України / Л. О. Меренкова // Економічна наука. – 2016. – № 24. – С. 81 – 82.

37. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 18 «Дохід» [Електронний ресурс]. –Режим доступу : <http://www.minfin.gov.ua>.

38. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 // Офіційний вісник України. – 2013. – № 19. – 97 с.

39. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 1

«Загальні вимоги до фінансової звітності»: затв. наказом Мінфіна України від 07.02.2013р. № 73 [Електронний ресурс]. –Режим доступу : [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

40. Непочатенко О.О. Фінанси підприємств: [підручник] / О.О. Непочатенко, Н.Ю. Мельничук. – К.: Центр учбової літ., 2013. – 504 с.

41. Олександренко І. В. Методичні підходи до діагностики ефективності діяльності підприємства [Текст] / І. В. Олександренко // Економічний форум, 2013., т. Вип. 4. –С.126 – 136.

42. Олешко А. А. Механізм антикризового управління фінансовими корпораціями / А. А. Олешко // Ефективна економіка. – 2018. – № 2.

43. Ольховський А.М. Ліквідність і платоспроможність підприємства: концептуальний підхід / А.М. Ольховський, Є.В. Шемчук, В.О. Вдовиченко // Фінанси України. – 2009. – № 5. – С. 118-123.

44. Онисько С.М., Марич П.М. Фінанси підприємств : [підручник для студентів вищих закладів освіти] / С.М. Онисько, П.М. Марич ; 2е вид., виправ. і доп. – Львів : Магнолія Плюс, 2006. – 367 с.

45. Оцінка ліквідності та платоспроможності підприємств роздрібною торгівлі: [монографія] / [Н.О. Власова, Т.С. Пічугіна, П.В. Смирнова]. – Х.: Харк. держ. ун-т харчування та торгівлі, 2010. – 222 с.

46. Патарідзе-Вишинська М.В. Визначення та облік фінансового результату: вітчизняний і зарубіжний досвід / М.В. Патарідзе-Вишинська // Формування ринкових відносин в Україні. – 2016. – № 2. – С. 25–37.

47. Податковий Кодекс України від 02.12.10 р. № 2755-VI. // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, № 13-14, № 15-16, № 17, ст.112

48. Примак Т.О. Економіка підприємства: навч. посіб./ Т.О. Примак. –К. : Вікар, 2001. –178 с.

49. Продиус Ю.И. Экономика предприятия: учебное пособие/ ПродиусЮ. И. – Х. : Одиссей, 2004. – 416 с.

50. Прокопенко Д.А. Порівняння звіту про фінансові результати за

П(С)БО та НП(С)БО 1 / Д.А. Прокопенко // Управління розвитком. 2014. № 15 (178). С. 149–150.

51. Сирота В.С. Корпоративна соціальна відповідальність в системі економічної безпеки підприємств: дис. ... канд. екон. наук / В.С. Сирота. – К., 2016. – 217 с.

52. Скибенко С. Т. Формування стратегії управління прибутком підприємства / С. Т. Скибенко, М. В. Чемерис // Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. – № 6 (51), Ч. 2. – 2011. – С. 152-160.

53. Слободян Н. Г. Аналіз і прогнозування фінансової стійкості підприємства в сучасних умовах: методологія і практика / Н. Г. Слободян // Економічний аналіз: зб. наук. праць – Тернопіль: Видавничополіграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка», 2014. – Том 18. – № 2. – С. 239 – 245.

54. Соколова Е.О., Чернявська Г.О. Проблеми управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства. Збірник наукових праць ДЕДУТ. Серія «Економіка і управління». – 2016. – Вип. 35. – С. 330–338.

55. Стаднюк Т. Особливості методики аналізу фінансових результатів діяльності підприємств / Т. Стаднюк // Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки. 2016. № 1. С. 127–132.

56. Темнікова Н. В. Інформаційне забезпечення в системі управління фінансовою спроможністю підприємства / Н. В. Темнікова // Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля. – 2014. – № 8 (215). – С. 196 – 200.

57. Теницька Н.Б. Підвищення платоспроможності підприємства шляхом оптимізації дебіторської заборгованості / Н.Б. Теницька, Ю.С. Гришко // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2015. – № 8. – С. 366-369.

58. Ткаченко Т. П. Управління доходами на підприємстві / Т. П.

Ткаченко, С. О. Тульчинська, Д. В. Бойчук // Ефективна економіка. – 2018. – № 3.

59. Тульчинська С. О. Основи управління прибутком підприємства / С. О. Тульчинська, Т. П. Ткаченко, О. І. Скоробогатий // Ефективна економіка. – 2018. – № 2.

60. Тульчинська С. О. Фінансова стійкість як складова економічної ефективності підприємства / С. О. Тульчинська, С. О. Кириченко, С. Н. Аларіки // Ефективна економіка. – 2018. – № 4.

61. Тютюнник Ю.М. Фінансовий аналіз: навчальний посібник / Ю.М. Тютюнник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Полтава: РВВ ПДАА, 2014. – 358 с.

62. Финансы организаций (предприятий) / Н. В. Колчина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 383 с.

63. Фінанси підприємства: планування та управління у виробничій сфері: [навч. посіб.] / [Г.І. Базецька, Л.Г. Суботовська, Ю.В. Ткаченко]. – Х.: ХНАМГ, 2012. – 292 с.

64. Фінансовий аналіз : навчальний посібник/ За заг. ред. Школьник І.О. [І.О. Школьник, І.М. Боярко, О.В. Дейнека та інші]. К.: «Центр учбової літератури», 2016. 368 с.

65. Харченко О.С. Управління платоспроможністю в системі фінансової безпеки підприємств: дис. ... канд. екон. наук / О.С. Харченко; ПВНЗ «Європейський університет». – К., 2015. – 253 с.

66. Хринюк О. С. Прибуток як інструмент управління фінансовим потенціалом підприємства / О. С. Хринюк, В. А. Бова // Ефективна економіка. – 2018. – № 3.

67. Череп А.В., Северина С.В. Удосконалення моделі стійкої платоспроможності підприємств. Вісник економічної науки України. – 2015. – № 2. – С. 170–174.

68. Чернелевський, Л. М. Аналіз діяльності підприємств та банківських установ: економічний, фінансово-інвестиційний, стратегічний [Текст] : підручник / Л. М. Чернелевський, Н. Г. Слободян, О. В.

Михайленко. – К.: «Хай-Тек Прес», 2009. - 640 с. – С.320.

69. Шандова Н. В. Випереджальний аналіз факторів ризику розвитку промислових підприємств / Н. В. Шандова // Маркетинг і менеджмент інновацій. – 2018. – № 1. – С. 317-326.

70. Шелудько В. М. Фінансовий менеджмент: підручник / В. М. Шелудько. — К.: Знання, 2006. — 439 с.

71. Шеремет А. Д. Методика фінансового аналізу / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулін. – М.: Инфра-М, 2008. – 208 с.

72. Ширягіна О. Е. Методика аналізу фінансових результатів підприємства / О. Е. Ширягіна // Формування ринкових відносин в Україні. – 2014. – № 5. – С. 60-65.

73. Шпильова В.О. Фінансовий менеджмент в кризових умовах господарювання [Електронний ресурс] / В.О.Шпильова// Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. Сер: Економічні науки. – 2013. Вип.33(1). – с.160-164.

74. Юнацький М. О. Огляд сучасних методів прогнозування фінансового стану підприємства / М. О. Юнацький // Ефективна економіка. – 2018. – № 4.

75. Ярошевич Н.Б. Фінанси підприємств: Навч. посіб. / Н.Б. Ярошевич. - К., 2012. - 341 с.



## ДОДАТКИ

## Додаток А

## Фінансова звітність підприємства за 2016-2018 рр.

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського  
обліку 1 "Загальні вимоги до  
фінансової звітності"

Підприємство \_\_\_\_\_ ТОВ «Бізнес Шаркс» \_\_\_\_\_  
Територія \_\_\_\_\_ м.Київ \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності \_\_ Консультування з питань  
інформатизації \_\_\_\_\_

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2017 | 01 | 01

39551203

62.02

Середня кількість працівників \_\_\_\_\_

Адреса, телефон \_\_ 02091, м. Київ, Дарницький район, вул. Харківське шосе,  
буд. 56, кв. 493.

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2016 р.**

Форма № 1

Код за  
ДКУД

1801001

Актив балансу	Код рядка	На початок року	На кінець року
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	14
- первісна вартість	1001	0	16
- накопичена амортизація	1002	0	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	15248	15153

- первісна вартість	1011	24933	26382
- знос	1012	9685	11229
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<b>Довгострокові фінансові інвестиції:</b>			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	45

## Продовження Додатку А

- інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом І	1095	15248	15212
<b>ІІ. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	1101	3331	4194
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	866	1110
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	1422	1634
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130	209	328
- з бюджетом	1135	3	4
- з нарахованих доходів	1140	0	0
- із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	33	5210
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	1321	1852
Готівка	1166		23
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	14	24
Інші оборотні активи	1190	0	3
Всього за розділом ІІ.	1195	7199	14359
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	22447	29571
<b>Пасив балансу</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок року</b>	<b>На кінець року</b>
<b>І. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	3000
Капітал у дооцінках	1405	2784	2784
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2515	4157
Неоплачений капітал	1425	1200	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом І.	1495	7099	9941
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	172	354

## Продовження Додатку А

Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Усього за розділом II.	1595	172	354
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	8612	10764
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	1635	5547	8118
- з бюджетом	1620	161	378
- за розрахунками зі страхування	1625	0	0
- за розрахунками з оплати праці	1630	3	0
- за розрахунками з учасниками	1640	853	0
- із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
- за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	16
Усього за розділом III.	1695	15176	19276
Баланс	1900	22447	29571

Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
17	01	01
39551203		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2016 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний рік	За попередній рік
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	64766	55205
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	54285	46387
Валовий прибуток (збиток)	2090	10481	8818
Інші операційні доходи	2120	11059	9303
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	2122		
Адміністративні витрати	2130	4040	3220
Витрати на збут	2150	2837	2604
Інші операційні витрати	2180	11263	9064
У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	3400	3233
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2	0
Інші доходи	2240	31	0
Фінансові витрати	2250	0	199
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	935	1563
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2290	2498	1471
Витрати з податку на прибуток	2300	856	
Чистий фінансовий результат: прибуток (якщо збиток, заповнює з мінусом)	2350	1642	989
Матеріальні затрати	2500	27274	25628
Витрати на оплату праці	2505	5143	4895
Відрахування на соціальні заходи	2510	1873	1799
Амортизація	2515	2581	2772
Інші операційні витрати	2520	18564	18436
Разом	2550	55435	53530

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського  
обліку 1 "Загальні вимоги до  
фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс» за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Територія м.Київ за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_ за КОПФГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності Консультування з питань за КВЕД \_\_\_\_\_  
інформатизації \_\_\_\_\_

КОДИ		
2018	01	01
39551203		
62.02		

Середня кількість працівників \_\_\_\_\_  
Адреса, телефон 02091, м. Київ, Дарницький район, вул. Харківське шосе,  
буд. 56, кв. 493.

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака  
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності


### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.

Форма № 1

Код за  
ДКУД

1801001

Актив балансу	Код рядка	На початок року	На кінець року
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	14	21
- первісна вартість	1001	16	31
- накопичена амортизація	1002	2	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	4
Основні засоби	1010	15153	6268
- первісна вартість	1011	24933	26382
- знос	1012	11229	12285
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0

**Довгострокові фінансові інвестиції:**

- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	45	45
- інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045		

*Продовження Додатку А*

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом І	1095	15212	6338
<b>ІІ. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	1101	4194	4264
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	1110	2514
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	1634	3817
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130	328	268
- з бюджетом	1135	4	351
- з нарахованих доходів	1140	0	0
- із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5210	20091
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	1852	6622
Готівка	1166	23	32
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	24	24
Інші оборотні активи	1190	3	0
Всього за розділом ІІ.	1195	14359	37951
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	29571	44289
<b>Пасив балансу</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок року</b>	<b>На кінець року</b>
<b>І. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	3000
Капітал у дооцінках	1405	2784	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4157	-2697
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом І.	1495	9941	303
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	354	298
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Усього за розділом ІІ.	1595	354	298
<b>ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			

*Продовження Додатку А*

Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	10764	31366
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- з одержаних авансів	1635	8118	12318
- з бюджетом	1620	378	0
- за розрахунками зі страхування	1625	0	0
- за розрахунками з оплати праці	1630	0	4
- за розрахунками з учасниками	1640	0	0
- із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
- за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	16	0
Усього за розділом ІІІ.	1695	19276	43688
Баланс	1900	29571	44289



Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
18	01	01
39551203		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний рік	За попередній рік
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	65246	64766
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	57677	54285
Валовий прибуток (збиток)	2090	7569	10481
Інші операційні доходи	2120	29467	11059
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	2122		
Адміністративні витрати	2130	4504	4040
Витрати на збут	2150	2663	2837
Інші операційні витрати	2180	34711	11263
У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	-4842	3400
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	2
Інші доходи	2240	0	31
Фінансові витрати	2250	9	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1866	935
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2290	-6717	2498
Витрати з податку на прибуток	2300	137	856
Чистий фінансовий результат: прибуток (якщо збиток, заповнює з мінусом)	2350	-6854	1642
Матеріальні затрати	2500	31216	27274
Витрати на оплату праці	2505	4677	5143
Відрахування на соціальні заходи	2510	1754	1873
Амортизація	2515	2482	2581
Інші операційні витрати	2520	30821	18564
Разом	2550	70950	55435

Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»Територія м.Київ

Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_

Вид економічної діяльності Консультавання з питань інформатизації

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2019	01	01
39551203		
62.02		

Середня кількість працівників<sup>1</sup> \_\_\_\_\_Адреса, телефон 02091, м. Київ, Дарницький район, вул. Харківське шосе, буд. 56, кв. 493.

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності


### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р.

Форма № 1

Код за  
ДКУД

1801001

Актив балансу	Код рядка	На початок року	На кінець року
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	21	91
- первісна вартість	1001	31	134
- накопичена амортизація	1002	10	43
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4	179
Основні засоби	1010	6268	6098
- первісна вартість	1011	18553	20242
- знос	1012	12285	14144
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<b>Довгострокові фінансові інвестиції:</b>			

- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	45	45
- інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045		

## Продовження Додатку А

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом І	1095	6338	6413
<b>ІІ. Оборотні активи</b>			
Виробничі запаси	1101	4264	10747
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	2514	1759
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125	3817	5153
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
- за виданими авансами	1130	268	393
- з бюджетом	1135	351	4
- з нарахованих доходів	1140	0	0
- із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20091	28299
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	6622	3360
Готівка	1166	32	25
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	24	15
Інші оборотні активи	1190	0	0
Всього за розділом ІІ.	1195	37951	49730
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	44289	56143
<b>Пасив балансу</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок року</b>	<b>На кінець року</b>
<b>І. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3000	3000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2697	648
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом І.	1495	303	3648
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	298	249
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Усього за розділом ІІ.	1595	298	249

## Продовження Додатку А

<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	31366	40139
<b>Поточні зобов'язання за розрахунками:</b>			
- з одержаних авансів	1635	12318	10842
- з бюджетом	1620	0	293
- за розрахунками зі страхування	1625	0	2
- за розрахунками з оплати праці	1630	4	0
- за розрахунками з учасниками	1640	0	0
- із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
- за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	970
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III.	1695	43688	52246
Баланс	1900	44289	56143

Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
19	01	01
39551203		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 р.**

Стаття	Код рядка	Форма № 2 Код за ДКУД	
		За звітний рік	За попередній рік
			1801003
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	103360	65246
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	78473	57677
Валовий прибуток (збиток)	2090	24887	7569
Інші операційні доходи	2120	47013	29467
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	2122		
Адміністративні витрати	2130	5711	4504
Витрати на збут	2150	2908	2663
Інші операційні витрати	2180	56927	34711
У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	6354	-4842
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Фінансові витрати	2250	0	9
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	1948	1866
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	2290	4406	-6717
Витрати з податку на прибуток	2300	793	137
Чистий фінансовий результат: прибуток (якщо збиток, заповнює з мінусом)	2350	3613	-6854
Матеріальні затрати	2500	47994	31216
Витрати на оплату праці	2505	6503	4677
Відрахування на соціальні заходи	2510	2152	1754
Амортизація	2515	2203	2482
Інші операційні витрати	2520	52002	30821
Разом	2550	110854	70950

## Додаток Б

## Звіти про рух грошових коштів підприємства за 2016-2018 рр.

Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
19	01	01
39551203		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	103360	65246
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	329	120
Надходження від повернення авансів	3020	0	25
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-9874	-7584
Праці	3105	-379	-451
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-357	-341
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-252	-143
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-2	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-142	-132
Витрачання на оплату авансів	3135	-49221	-42564
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-2163	-13

Продовження Додатку Б

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-3326	-967
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>37973</b>	<b>13196</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:	3200	0	0
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:	3215	0	0
відсотків			
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:	3255	0	0
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	30	-96
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>30</b>	<b>-96</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:	3300	0	0
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	15	0
Витрачання на:	3345	0	0
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	-6899	-13448
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-6884</b>	<b>-13448</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>31119</b>	<b>-348</b>
Залишок коштів на початок року	3405	14	510
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	31133	162

Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
18	01	01
39551203		



(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	65246	64766
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	120	2341
Надходження від повернення авансів	3020	25	52
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-7584	-4184
Праці	3105	-451	-255
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-341	-268
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-143	-52
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-132	-36
Витрачання на оплату авансів	3135	-42564	-31002
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-13	-21
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-967	-113

## Продовження Додатку Б

<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>13196</b>	<b>31228</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	2
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	-96	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-96</b>	<b>2</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	-13448	-4124
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-13448</b>	<b>-4124</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-348</b>	<b>27106</b>
Залишок коштів на початок року	3405	510	24
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	162	27130

КОДИ

Підприємство ТОВ «Бізнес Шаркс»Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

17	01	01
39551203		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2016 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	64766	55205
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2341	1475
Надходження від повернення авансів	3020	52	41
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-4184	-3877
Праці	3105	-255	-302
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-268	-287
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-52	-41
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-36	-32
Витрачання на оплату авансів	3135	-31002	-29854
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-21	-17
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	-113	-204
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>31228</b>	<b>22107</b>

## Продовження Додатку Б

<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:	3200	0	0
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:	3215	0	0
відсотків			
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	2	14
Витрачання на придбання:	3255	0	0
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>2</b>	<b>14</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:	3300	0	0
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:	3345	0	0
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	-4124	-5633
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-4124</b>	<b>-5633</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>27106</b>	<b>16488</b>
Залишок коштів на початок року	3405	24	112
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	27130	16600

## Розрахунок ефективності факторингової операції для ТОВ «Бізнес Шаркс»

Показники	Дата	Сума, тис.грн.
1	2	3
<b>А. Без використання факторингу:</b>		
Надано послуг покупцю	На 01.01.2019	163742,90
Проведена часткова оплата за товари/послуги	На 01.01.2019	157253,90
Втрати від інфляції (при рівні 0,5% на місяць) 482363*0,5%	На 01.01.2019	818,71
Залишок заборгованості покупця (сума дебіторської заборгованості на початок 2019 року)	На 01.01.2019	6489,00
Втрати від переплати за послуги (немає можливості придбати за фактом, за передоплатою, оптом) - 1,5% від оборотних коштів 61509*1,5%	На 01.01.2019	922,64
Загальна сума втрат:		8230,35
<b>Б. З використанням факторингу:</b>		
Надано послуг покупцю	На 01.01.2019	163742,90
Отримано 90% суми оплати від банку	На 05.01.2019	147368,61
Розрахунок зроблений повністю (за мінусом суми дисконту 5%) 163742 *5%	На 01.01.2019	8187,15
Сума дисконту (2,5% від суми грошового зобов'язання)	На 01.01.2019	4093,57
Втрати від інфляції (при рівні 0,5% на місяць) 4093,57*0,5	На 01.01.2019	20,47
Оплата послуг банку (1% від суми грошового зобов'язання)	На 01.01.2019	1637,43
Загальна сума витрат і втрат	На 01.01.2019	5751,47
Економічний ефект за умови використання факторингу		2478,88

Джерело: складено та розраховано автором на підставі фінансової звітності підприємства