

Київський національний торговельно-економічний університет

Кафедра економіки та фінансів підприємства

# **ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на тему:

**Управління грошовими потоками підприємства**

за матеріалами ТОВ «Гранат», м. Київ

Студента  
2 курсу 2 м групи,  
спеціальності 051 «Економіка»  
спеціалізації «Фінансовий  
менеджмент»  
денної форми навчання

Бабича Олексія Юрійовича

Науковий керівник –  
канд. екон. наук, доцент

Ситник Ганна Вікторівна

Гарант освітньої програми  
канд. екон. наук, доцент

Ситник Ганна Вікторівна

Київ 2020

**ЗМІСТ**

ВСТУП .....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
РОЗДІЛ 2. СТАН УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОВ «ГРАНАТ» .....	19
2.1. Динаміка обсягів та структури грошових потоків ТОВ «ГРАНАТ»....	19
2.2. Аналіз рівня рівномірності та збалансованості грошових потоків ТОВ «ГРАНАТ» .....	23
2.3. Оцінка ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ» .....	26
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОВ «ГРАНАТ».....	30
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	38
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	42
ДОДАТКИ.....	49

## ВСТУП

**Актуальність теми.** Перехід до нових форм господарювання зумовив гостру необхідність розробки адаптованих до сучасної практики механізмів управління фінансово-господарською діяльністю підприємств, серед яких, на особливу увагу, заслуговує управління грошовими потоками. Зарубіжна практика фінансового менеджменту все ширше використовує динамічний підхід, який дозволяє відслідковувати тенденції та закономірності в розвитку аналізованих показників, у питаннях врегулювання діяльності суб'єктів господарювання. Потокові показники характеризують стан об'єкта дослідження не в конкретний момент часу, а за певний інтервал, що дає можливість враховувати всі зміни у фінансово-господарській діяльності підприємства і давати більш точну оцінку його перспектив. Зміна умов господарювання та членство в СОТ посилили протиріччя у формуванні ринкового механізму, а вплив світової фінансової кризи зумовив зниження ефективності виробництва, погіршення платоспроможності та спричинив серйозні проблеми у формуванні грошових ресурсів підприємств.

Значення грошових відносин в економічній системі і діяльності різних суб'єктів господарювання досліджували такі відомі економісти, як Дж. Кейнс, К.Маркс, Д. Ріккардо, А. Сміт, М. Туган-Барановський, та ін.

Важливішими в теорії розвитку грошових потоків видаються розробки зарубіжних авторів: Ю. Брігхема, Р. Брейлі, Дж. Ван Хорна, А. Горбунова, А. Кінга, Б. Коласа, Л. Павлової, Т. Рубінштейна, Ю. Ямпольського та ін. Аналіз вітчизняних літературних джерел показав, що в них також значна увага приділяється концептуальним засадам сутності та класифікації грошових потоків. Цим проблемам присвятили свої роботи українські вчені – І.Бланк, О.Василик, А.Дзюблюк, С.Климчук, В. Опарін, А. Поддєрьогін, А.Терещенко, І. Тивончук та ін.

**Мета дослідження** полягає у з'ясуванні теоретичних засад, методичних підходів та розробленні практичних рекомендацій щодо вдосконалення управління грошовими потоками підприємства.

Для досягнення зазначеної мети визначені та вирішені **завдання**:

- дослідити сутність грошових потоків та методологічні засади управління ними;
- визначити показники оцінювання ефективності управління грошовими потоками п-ва
- оцінити динаміку обсягів та структури грошових потоків підприємства
- здійснити аналіз рівня рівномірності та збалансованості грошових потоків ТОВ «Гранат»;
- оцінити ефективність управління грошовими потоками ТОВ «Гранат»;
- визначити напрями вдосконалення управління грошовими потоками ТОВ «Гранат».

**Об'єктом дослідження** є процес управління грошовими потоками підприємства.

**Предметом дослідження** є сукупність теоретичних, методичних і практичних аспектів управління грошовими потоками підприємства.

**Емпіричною базою** дослідження є ТОВ «ГРАНАТ». ТОВ «ГРАНАТ» знаходиться в місті Києві та здійснює свою діяльність у сфері – оптової торгівлі фруктами та овочами. Чистий дохід у 2019 році становив 79 000 тис. грн. Чистий фінансовий результат - 4 759 тис. грн. Активи становили 20 114 тис. грн.

**Методи дослідження.** Теоретико-методологічною базою дослідження є загальнонаукові та спеціальні методи пізнання. В процесі дослідження використані: методи формальної та діалектичної логіки, методи системного аналізу і синтезу, метод наукової абстракції та методи статистичного аналізу, групування, порівняння, індексний, коефіцієнтний і факторний аналіз

**Інформаційною основою** дослідження стали нормативно-правові акти України, наукові праці вітчизняних і зарубіжних вчених, матеріали науково-

практичних конференцій, дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства, дані статистичних збірників України, результати особистих досліджень та спостережень. Для їх опрацювання використовувались сучасні інформаційні технології.

**Практична значущість** дослідження полягає у розробленні практичних рекомендацій із вдосконалення управління грошовими потоками підприємства, які прийняті до уваги на ТОВ «ГРАНАТ».

**Апробація результатів дослідження.** Окремі результати дослідження представлені у статті «Система показників оцінювання ефективності управління грошовими потоками підприємства», що опублікована у збірнику статей магістрів КНТЕУ «Економіка і фінанси бізнесу».-К.: Київ. нац. торгов.-екон. ун-т, 2020.

**Структура роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та списку використаної літератури, який налічує 50 джерел; загальний обсяг роботи 48 сторінок; 3 рисунків, 26 таблиць, 3 додатки.

## РОЗДІЛ 1

# ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Важливість дослідження проблеми формування грошових потоків обумовлюється тим, що вони обслуговують господарську діяльність підприємства в усіх її напрямках. Грошові потоки підприємств є важливими об'єктами фінансового менеджменту, від яких залежить розвиток підприємства та кінцевий результат його господарської діяльності.

Образно «грошовий потік» можна представити як систему «фінансового кровообігу» господарського організму підприємства.

Ефективно організовані грошові потоки підприємства є найважливішим симптомом його «фінансового здоров'я», передумовою досягнення високих кінцевих результатів господарської діяльності в цілому.

За визначенням Є. Брігхема, «грошовий потік» - це фактичні чисті готівкові кошти, які надходять у фірму (чи витрачаються нею) протягом деякого визначеного періоду [6].

Ван Хорн Дж. К. розглядає грошовий потік як рух грошових коштів, що має безперервний характер. Він вважає, що поняття грошових потоків можна трактувати по-різному в залежності від завдань аналізу. Грошові кошти і грошові потоки розглядають як готівку або робочий оборотний капітал [10].

Кінг А. М. вважає, що система тотального управління грошовими потоками є основою менеджменту підприємства [11].

За визначенням Л. О. Коваленко та Л.М. Ремньової «грошові потоки» - це надходження та вибуття грошових коштів та їх еквівалентів у результаті виробничо-господарської діяльності підприємств [12].

Тян Р. Б. розглядає грошовий потік як вхідний і вихідний, а різниця між ними утворює прибуток. Вхідний грошовий потік - це надходження від реалізації продукції та інші надходження. Вихідний грошовий потік - це

виплата заробітної плати, платежі субпідрядникам і постачальникам та інші [31].

Павлова Л. Н. розглядає потоки капіталу, від яких залежить рівень потоків грошових засобів, а не весь грошовий потік на підприємстві [28].

Бочаров В. В. стверджує, що поняття «грошовий потік є інтегральним, тобто включає в себе різні види потоків. обслуговуючих господарську діяльність підприємства. Грошовий потік показує рух всіх грошових коштів, які не враховують при розрахунку прибутку: капітальні вкладення, податки на прибуток, штрафи, боргові виплати кредиторам, позичкові та авансові кошти [35].

Поддерьогін А. М. вважає, що грошовий потік можна визначити як сукупність послідовно розподілених у часі подій, які пов'язані із відособленим та логічно завершеним фактом зміни власника грошових коштів у зв'язку з виконанням договірних зобов'язань між економічними агентами (суб'єктами господарювання, державою, домогосподарствами, міжнародними організаціями). Грошові потоки безпосередньо пов'язані з рухом коштів на підприємстві. який відображає надходження в розпорядження суб'єкта господарювання коштів та еквівалентів і їх використання [45].

Терещенко О. О. вважає, що термін Cash-flow потрібно перекладати як рух коштів. Вчений зосереджує увагу на операційному Cash-flow, який можна розглядати як критерій оцінки внутрішнього потенціалу фінансування підприємства. Достатній розмір операційного Cash-flow створює сприятливі передумови для залучення фінансових ресурсів із зовнішніх джерел. Операційний Cash-flow використовується при оцінці фінансового стану підприємства і визначенні його кредитоспроможності [13].

Кірейцев Г. Г. згоден з визначенням грошового потоку, що дає Т. Райс, який поділяє потоки на чисті, традиційні та операційні. Чистий грошовий потік представляє собою зміну грошових коштів, що знаходяться у розпорядженні підприємства, за період, що аналізується. Т. Райс визначає загальний грошовий потік як всі грошові надходження і виплати, пов'язані не

тільки з веденням операцій по основній діяльності. Г. Г. Кірейцев стверджує, що управління грошовими потоками передбачає комплексні заходи, тому що готівкові кошти, з одного боку є складовою оборотних активів, з іншого їх обсяги, шляхи надходження і вибуття залежать, в першу чергу, від зміни обсягів виробничих запасів. стану дебіторської і кредиторської заборгованості, платежів до бюджету тощо [17].

За визначенням Л. О. Лігоненко та Г. В. Ситник грошові потоки підприємства - це система розподілених у часі надходжень та видатків грошових коштів. що генеруються його господарською діяльністю і супроводжують рух вартості, виступаючи зовнішньою ознакою функціонування підприємства [13].

За визначенням І. А. Бланка, грошовий потік підприємства представляє собою сукупність розподілених надходжень і виплат грошових коштів за окремими інтервалами періоду часу що розглядається, генерованих його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з факторами часу, ризику і ліквідності [18].

Визначення грошового потоку в МСБО № 7 «Звіт про рух грошових коштів» звучить, як надходження і вибуття грошових коштів та їхніх еквівалентів [27].

Аналізуючи вищевикладене, постає питання вибору найбільш вдалого визначення грошового потоку і його уточнення. Отже, «грошовий потік» - це сукупність розподілених у часі надходжень і видатків грошових коштів та їхніх еквівалентів, генерованих його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з факторами часу, простору, структури, ризику і ліквідності.

З метою вирішення окресленого кола питань щодо формування теоретичних засад класифікації грошових потоків доцільно систематизувати та доповнити їх новими. Бачимо класифікацію грошових потоків, яку слід розглядати за класифікаційними ознаками, які наведено у табл. 1.2.



**Класифікація грошових потоків у національній економіці [39, с. 46]**

Класифікаційна ознака	Види грошових потоків
1) За напрямками руху	Вхідні Вихідні
2) За видом валюти	У національній валюті В іноземній валюті В колективній валюті
3) За характером	Внутрішній Зовнішній
4) За розподілом у часі	Поточні (теперішні) Очікувані (майбутні) Минулі
5) За формами використаних грошових коштів	Готівковий Безготівковий
6) За видом діяльності	Від операційної діяльності Від фінансової діяльності Від інвестиційної діяльності
7) За суб'єктами	Юридичних осіб Фізичних осіб Держави Міждержавні Міжінституційні
8) За видами економічної діяльності	- За класифікацією КВЕД
9) За масштабами	Держави Областей Регіонів
10) За сегментами	Сегмент державних фінансів Сегмент приватних фінансів Сегмент міжнародних фінансів
11) За рівнями управління	Макрорівень Мезорівень Мікрорівень
12) За каналами руху	Кредитний; Валютний; Фінансування; Розрахунковий; Інвестиційний; Цінних паперів та дорогоцінних металів

Проведений аналіз літературних джерел показав, що на сьогоднішній момент відсутній єдиний комплексний підхід щодо розробки різних типів класифікації грошових потоків, науковці виокремлюють доволі багато класифікаційних ознак, які повторюють вже існуючі.

Грошові потоки, які формуються на підприємстві у процесі його господарської діяльності, є важливим самостійним об'єктом управління.

Управління грошовими потоками - один із найважливіших сегментів фінансової роботи на підприємстві, від ефективності організації якого залежать як поточні результати діяльності, так і майбутні темпи розвитку господарюючого суб'єкта.

Основною метою управління грошовими потоками є забезпечення фінансової рівноваги підприємства у процесі його розвитку шляхом збалансування обсягів надходжень і витрат грошових коштів та синхронізація їх в часі.

Основними принципами управління грошовими потоками підприємства є принцип інформативної достовірності, забезпечення збалансованості, ліквідності, ефективності [37, с. 108].

Базуючись на зазначених принципах, на підприємстві здійснюється організація процесу управління грошовими потоками, який послідовно охоплює наступні основні етапи:

- забезпечення повного та достовірного обліку грошових потоків підприємства та формування необхідної звітності;
- аналіз грошових потоків підприємства у попередньому періоді;
- оптимізація грошових потоків підприємства;
- планування грошових потоків підприємства у розрізі різних видів;
- забезпечення ефективного контролю за грошовими потоками підприємства [36, с. 16].

Управління грошовими потоками є важливою ланкою фінансової політики, складовою фінансового менеджменту, що охоплює всю систему управління підприємством. Від якості управління грошовими потоками залежить подальший розвиток підприємства та кінцевий результат його фінансово-господарської діяльності.

Важливою складовою аналізу грошових потоків є розрахунок та дослідження відповідних коефіцієнтів. Використання коефіцієнтного методу полягає у визначенні теоретично обґрунтованих критеріїв оцінки, за якими існує можливість зробити цінні з практичної точки зору висновки щодо

діяльності та стану підприємства. У контексті аналізу грошових потоків виділяють такі групи коефіцієнтів:

- показники якості грошових потоків підприємства;
- показники результативності використання грошових коштів;
- показники ліквідності та платоспроможності, що розраховуються на базі грошових потоків [3, с. 99].

До першої групи показників відносять показники структури, рівномірності та синхронності грошових потоків.

Показники структури доповнюють інформацію, що отримується у процесі вертикального аналізу, і характеризують важливі співвідношення базових статей звітів про рух грошових коштів. Серед них можемо виокремити такі:

- частка позитивного грошового потоку від операційної діяльності у сукупному позитивному грошовому потоці

$$\chi_{\text{ПГПсук}}^{\text{ПГПод}} = \frac{\text{ПГПод}}{\text{ПГПсук}} \quad (1.1)$$

де  $\chi_{\text{ПГПсук}}^{\text{ПГПод}}$  - частка позитивного грошового потоку від операційної діяльності у сукупному позитивному грошовому потоці;

ПГПод - позитивний грошовий потік від операційної діяльності за період;

ПГПсук - сукупний позитивний грошовий потік за період.

- частка позитивного грошового потоку від фінансової діяльності у сукупному позитивному грошовому потоці, що розраховується за формулою

$$\chi_{\text{ПГПсук}}^{\text{ПГПфд}} = \frac{\text{ПГПфд}}{\text{ПГПсук}} \quad (1.2)$$

де  $\chi_{\text{ПГПсук}}^{\text{ПГПфд}}$  - частка позитивного грошового потоку від фінансової діяльності у сукупному позитивному грошовому потоці;

ПГПфд - позитивний грошовий потік від фінансової діяльності за період [5, с. 8].

- коефіцієнт фінансування інвестиційної діяльності у процесі операційної, що розраховується за формулою:

$$K_{\text{ОпФін}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{ВГПід}} \quad (1.3)$$

де  $K_{\text{ОпФін}}$  - коефіцієнт фінансування інвестиційної діяльності у процесі операційної;

ЧГПод - чистий грошовий потік від операційної діяльності;

ВГПід - від'ємний грошовий потік від інвестиційної діяльності.

- коефіцієнт внутрішнього фінансування інвестиційної діяльності, який розраховується за формулою

$$K_{\text{ВнФін}} = \frac{\text{ЧГПод} + \text{ПГПід}}{\text{ВГПід}} \quad (1.4)$$

де  $K_{\text{ВнФін}}$  - коефіцієнт внутрішнього фінансування інвестиційної діяльності;

ПГПід - позитивний грошовий потік від інвестиційної діяльності [9, с. 17].

- коефіцієнт зовнішнього фінансування інвестиційної діяльності, що розраховується за формулою

$$K_{\text{ЗовнФін}} = \frac{\text{ЧГПфд}}{\text{ВГПід}} \quad (1.5)$$

де  $K_{\text{ЗовнФін}}$  - коефіцієнт зовнішнього фінансування інвестиційної діяльності;

ЧГПфд - чистий грошовий потік від фінансової діяльності.

- коефіцієнт співвідношення фінансового результату від звичайної діяльності та чистого грошового потоку від операційної діяльності:

$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ФРзд}} = \frac{\text{ФРзд}}{\text{ЧГПод}} \quad (1.6)$$

де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ФРзд}}$  - коефіцієнт співвідношення фінансового результату від звичайної діяльності в чистому грошовому потоці від операційної діяльності;

ФРзд - фінансовий результат від звичайної діяльності [12, с. 75].

- коефіцієнт співвідношення амортизаційних витрат та чистого грошового потоку від операційної діяльності, що розраховується за формулою

$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{Ам}} = \frac{\text{Ам}}{\text{ЧГПод}} \quad (1.7)$$

де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{Ам}}$  - коефіцієнт співвідношення амортизаційних витрат та чистого грошового потоку від операційної діяльності за період.

Велике значення в аналізі якості грошових потоків відіграють показники синхронності та рівномірності надходження та витрат грошових коштів. До уваги в цьому випадку потрібно брати декілька періодів. Якщо існує доступ до аналітичної інформації підприємства можливо деталізувати аналіз до місяців, тижнів та навіть днів. Якщо інформаційна база обмежена фінансовою звітністю, то деталізація відбувається за кварталами або роками. До цієї групи показників відносять:

- показник синхронності надходження та витрат грошових коштів, який розраховується за формулою

$$P_{\text{снхр}} = \frac{\sqrt{\sum (\text{ПГПі} - \text{ВГПі})^2}}{n} \quad (1.8)$$

де  $P_{\text{снхр}}$  - показник синхронності надходження та витрат грошових коштів;

ПГПі - позитивний грошовий потік за господарською діяльністю в і-му періоді;

ВГПі - від'ємний грошовий потік за господарською діяльністю в і-му періоді;

n - кількість періодів, що досліджується [22, с. 58].

- коефіцієнт синхронності надходження та витрат грошових коштів, що розраховується за формулою

$$K_{\text{снхр}} = \frac{P_{\text{снхр}}}{\text{ПГПсер}} \quad (1.9)$$

де  $K_{\text{снхр}}$  - коефіцієнт синхронності надходження та витрат грошових коштів;

ПГПсер - середнє значення позитивного грошового потоку за всі періоди.

- показник рівномірності надходження грошових коштів:

$$\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ПГП}} = \frac{\sqrt{\sum(\text{ПГПсер} - \text{ПГПі})^2}}{\Pi} \quad (1.10)$$

де  $\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ПГП}}$  - показник рівномірності надходження грошових коштів.

- показник рівномірності надходження грошових коштів від операційної діяльності, що розраховується за формулою

$$\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ПГПод}} = \frac{\sqrt{\sum(\text{ПГПодсер} - \text{ПГПоді})^2}}{\Pi} \quad (1.11)$$

де  $\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ПГПод}}$  - показник рівномірності надходження грошових коштів від операційної діяльності;

ПГПоді - позитивний грошовий потік від операційної діяльності в і-му періоді;

ПГПодсер - середнє значення позитивного грошового потоку від операційної діяльності за весь період дослідження [23, с. 190].

- коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів, який розраховується за формулою

$$K_{\text{Рівн}}^{\text{ПГП}} = \frac{\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ПГП}}}{\text{ПГПсер}} \quad (1.12)$$

де  $K_{\text{Рівн}}^{\text{ПГП}}$  - коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів.

Відповідно для операційної діяльності формула матиме вигляд:

$$K_{\text{Рівн}}^{\text{ПГПод}} = \frac{\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ПГПод}}}{\text{ПГПодсер}} \quad (1.13)$$

де  $K_{\text{Рівн}}^{\text{ПГПод}}$  - коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів від операційної діяльності.

- показник рівномірності витрат грошових коштів:

$$\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ВГП}} = \frac{\sqrt{\sum(\text{ВГПсер} - \text{ВГПі})^2}}{\Pi} \quad (1.14)$$

де  $\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ВГП}}$  - показник рівномірності витрат грошових коштів;

ВГПсер - середнє значення від'ємного грошового потоку за всі періоди.

- показник рівномірності витрачання грошових коштів у процесі операційної діяльності, що розраховується за формулою

$$\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ВГПод}} = \frac{\sqrt{\sum(\text{ВГПодсер} - \text{ВГПоді})^2}}{n} \quad (1.15)$$

де  $\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ВГПод}}$  - показник рівномірності витрачання грошових коштів у процесі операційної діяльності;

ВГПоді - негативний грошовий потік від операційної діяльності в і-му періоді;

ВГПод - середнє значення негативного грошового потоку від операційної діяльності за весь період дослідження [24, с. 280].

- коефіцієнт рівномірності витрачання грошових коштів, який розраховується за формулою

$$K_{\text{Рівн}}^{\text{ВГП}} = \frac{\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ВГП}}}{\text{ВГПсер}} \quad (1.16)$$

де  $K_{\text{Рівн}}^{\text{ВГП}}$  - коефіцієнт рівномірності витрачання грошових коштів.

За аналогією для операційної діяльності формула матиме такий вигляд:

$$K_{\text{Рівн}}^{\text{ВГПод}} = \frac{\Pi_{\text{Рівн}}^{\text{ВГПод}}}{\text{ВГПодсер}} \quad (1.17)$$

де  $K_{\text{Рівн}}^{\text{ВГПод}}$  - коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів від операційної діяльності [26, с. 225].

**Друга група коефіцієнтів** забезпечує аналіз результативності використання грошових коштів підприємством. З цією метою як результат використовується чистий грошовий потік. Такий аналіз є своєрідним додатком до класичного аналізу рентабельності діяльності підприємства на базі показників прибутку (фінансових результатів) і відповідає сучасним тенденціям, які спрямовують все більше уваги на грошовий потік (cash-flow) як головний об'єкт фінансового менеджменту підприємства. Виходячи з сутності кожного з видів діяльності, базовим результативним підсумком

управління грошовим потоком, що забезпечує тривале стабільне та ефективне функціонування компанії, є чистий грошовий потік від операційної діяльності. Тому у більшості випадків використовують саме його.

До показників результативності використання грошових коштів відносять:

- коефіцієнт ефективності грошового потоку за підприємством:

$$R_{\text{ГП}} = \frac{\text{ЧГП}}{\text{ВГП}} \quad (1.18)$$

де  $R_{\text{ГП}}$  - коефіцієнт ефективності грошового потоку за підприємством [30, с. 88].

- коефіцієнт ефективності грошового потоку за операційною діяльністю:

$$R_{\text{ГПод}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{ВГПод}} \quad (1.19)$$

де  $R_{\text{ГПод}}$  коефіцієнт ефективності грошового потоку за операційною діяльністю.

- коефіцієнт грошової віддачі доходу за операційною діяльністю:

$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{Д}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{Д}} \quad (1.20)$$

де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{Д}}$  - коефіцієнт грошової віддачі доходу за операційною діяльністю;

Д - дохід від реалізації товарів, робіт, послуг [33, с. 36].

- коефіцієнт грошової продуктивності фінансового результату від операційної діяльності:

$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ФРод}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{ФРод}} \quad (1.21)$$

де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ФРод}}$  - коефіцієнт грошової продуктивності фінансового результату від операційної діяльності;

ФРод - фінансовий результат від операційної діяльності.

- коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу в процесі операційної діяльності:



$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ВК}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{ВКсер}} \quad (1.22)$$

де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ВК}}$  - коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу в процесі операційної діяльності;

$\text{ВКсер}$  - середнє значення власного капіталу за розрахунковий період як середньоарифметичне значення [41, с. 152].

- коефіцієнт грошової віддачі активів підприємства у процесі операційної діяльності:

$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{А}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{Асер}} \quad (1.23)$$

де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{А}}$  - коефіцієнт грошової віддачі активів підприємства в процесі операційної діяльності;

$\text{Асер}$  - середня вартість активів за період, яка визначається як середньоарифметичне вартості активів на початок та кінець періоду.

- коефіцієнт грошової віддачі інвестиційного капіталу в процесі операційної діяльності, що розраховується з використанням формули

$$K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ІК}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{ІКсер}} \quad (1.24)$$

Де  $K_{\text{ЧГПод}}^{\text{ІК}}$  - коефіцієнт грошової віддачі інвестиційного капіталу в процесі операційної діяльності;

$\text{ІКсер}$  - середня вартість інвестиційного капіталу за період [43, с. 106].

Третя група показників дозволяє оцінити ліквідність та платоспроможність підприємства, використовуючи дані за його грошовими потоками. Принциповий акцент на руху грошових коштів у дослідженні зазначених характеристик діяльності компанії допомагає визначити можливості підприємства щодо забезпечення грошових витрат у розрізі окремих елементів капіталу, витрат за ресурсами, що використовуються, та безпосередньо грошовими відтоками. До показників цієї групи відносять такі:

- коефіцієнт ліквідності грошового потоку, який визначається за такою формулою

$$K_{\text{ЛГП}} = \frac{\text{ПГП}}{\text{ВГП}} \quad (1.25)$$

де  $K_{\text{ЛГП}}$  - коефіцієнт ліквідності грошового потоку.

- коефіцієнт реінвестування чистого грошового потоку

$$K_{\text{рігп}} = \frac{\text{ЧГП} - \text{Див}}{\text{ЧГП}} \quad (1.26)$$

Де  $K_{\text{рігп}}$  - коефіцієнт реінвестування чистого грошового потоку;

Див - величина сплачених дивідендів [46, с. 162].

- коефіцієнт грошового покриття виплат за відсотками

$$K_{\text{Лгп}}^{\text{Від}} = \frac{\text{ЧГПод} + \text{Від} + \text{ППр}}{\text{Від}} \quad (1.27)$$

де  $K_{\text{Лгп}}^{\text{Від}}$  - коефіцієнт грошового покриття виплат за відсотками;

Від - сума сплачених відсотків за використання позикового капіталу;

ППр - сума сплаченого податку на прибуток.

- коефіцієнт грошового покриття поточних зобов'язань

$$K_{\text{Лгп}}^{\text{ПЗ}} = \frac{\text{ЧГПод}}{\text{ПЗ}} \quad (1.28)$$

де  $K_{\text{Лгп}}^{\text{ПЗ}}$  - коефіцієнт грошового покриття поточних зобов'язань;

ПЗ - величина поточних зобов'язань підприємства.

- коефіцієнт грошового покриття зобов'язань

$$K_{\text{Лгп}}^3 = \frac{\text{ЧГПод}}{3} \quad (1.29)$$

де  $K_{\text{Лгп}}^3$  - коефіцієнт грошового покриття зобов'язань;

3 - сума зобов'язань підприємства [3, с. 103].

У цілому наведені показники дають змогу оцінити спроможність підприємства формувати достатній грошовий потік для розрахунку за грошовими зобов'язаннями, що виникають у процесі господарської діяльності. Отже, аналіз грошових потоків є важливою складовою процесу управління рухом грошових коштів, що забезпечує якісну обробку інформації з метою подальшого прийняття оперативних та стратегічних управлінських рішень, прогнозування та планування грошових потоків.

## РОЗДІЛ 2

## СТАН УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОВ «ГРАНАТ»

## 2.1. Динаміка обсягів та структури грошових потоків ТОВ «ГРАНАТ»

Динаміка складу вхідного грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» за 2017-2019 рр. наведено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Динаміка складу вхідного грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у  
2017 – 2019 роках, тис. грн.

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Вхідний грошовий потік	55 125	65 175	79 429	10050,00	14254,00	18,23	21,87
від операційної діяльності	55 100	65 120	79 420	10020,00	14300,00	18,19	21,96
від інвестиційної діяльності	6	13	2	6,90	-10,58	120,00	-83,64
від фінансової діяльності	19	42	7	23,10	-35,42	120,00	-83,64

Отже, виходячи із таблиці 2.1, можна дійти висновку, що сума вхідного грошового потоку підприємства у 2018 році порівняно з 2017 роком зросла на 10050 тис. грн., у 2019 році порівняно з 2018 роком зросла на 14254 тис. грн.

Динаміка складу вихідного грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» за 2017-2019 рр. наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Динаміка складу вихідного грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у  
2017 – 2019 роках, тис. грн.

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Вихідний грошовий потік	54425,00	68975,00	79409,00	14550,00	10434,00	26,73	15,13
від операційної діяльності	54375,00	68975,00	79409,00	14600,00	10434,00	26,85	15,13
від інвестиційної діяльності	8,50	0,00	0,00	-8,50	0,00	-100,00	X
від фінансової діяльності	41,50	0,00	0,00	-41,50	0,00	-100,00	X

Отже, виходячи із таблиці 2.2, можна дійти висновку, що сума вихідного грошового потоку підприємства у 2018 році порівняно з 2017 роком зросла на 14550 тис. грн., у 2019 році порівняно з 2018 роком зросла на 10434 тис. грн.

Динаміка складу вхідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках наведено в табл. 2.3.

Таблиця 2.3

**Динаміка складу вхідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках, тис. грн.**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Вхідний грошовий потік від операційної діяльності	55100,00	65120,00	79000,00	10020,00	13880,00	18,19	21,31
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	54000,00	65000,00	79000,00	11000,00	14000,00	20,37	21,54
Інші надходження	1100,00	120,00	0,00	-980,00	-120,00	-89,09	-100,00

Отже, виходячи із таблиці 2.3, можна дійти висновку, що сума вхідного грошового потоку від операційної діяльності підприємства у 2018 році порівняно з 2017 роком зросла на 10020 тис. грн., у 2019 році порівняно з 2018 роком зросла на 13880 тис. грн.

Динаміка складу вхідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках наведено в табл. 2.4.

Таблиця 2.4

**Динаміка структури вхідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках, %**

Показник	Роки			Абсолютний приріст, п.п.	
	2017	2018	2019	2018	2019
Вхідний грошовий потік від операційної діяльності	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	98,00	99,82	100,00	1,81	0,18
Інші надходження	2,00	0,18	0,00	-1,81	-0,18

Отже, виходячи із таблиці 2.4, можна дійти висновку, що найбільшу питому вагу у вхідному грошовому потоці від операційної діяльності займала надходження від реалізації продукції в межах 98 – 100%.

Динаміка складу вихідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках наведено в табл. 2.5.

Таблиця 2.5

**Динаміка складу вихідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках, тис. грн.**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Вихідний грошовий потік від операційної діяльності	54375,00	68975,00	79409,00	14600,00	10434,00	26,85	15,13
Товарів (робіт, послуг)	48155,00	47700,00	57250,00	-455,00	9550,00	-0,94	20,02
Праці	1815,00	7076,00	9920,00	5261,00	2844,00	289,86	40,19
Відрахувань на соціальні заходи	399,30	1556,72	2182,40	1157,42	625,68	289,86	40,19
Зобов'язань з податків і зборів	640,00	960,00	1000,00	320,00	40,00	50,00	4,17
Інші витрачання	3365,70	11682,28	9056,60	8316,58	-2625,68	247,10	-22,48

Отже, виходячи із таблиці 2.5, можна дійти висновку, що сума вихідного грошового потоку від операційної діяльності підприємства у 2018 році порівняно з 2017 роком зросла на 14600 тис. грн., у 2019 році порівняно з 2018 роком зросла на 10434 тис. грн.

Динаміка складу вихідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках наведено в табл. 2.6.

Таблиця 2.6

**Динаміка структури вихідного грошового потоку від операційної діяльності на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 роках, %**

Показник	Роки			Абсолютний приріст, п. п.	
	2017	2018	2019	2018	2019
1	2	3	4	5	6
Вихідний грошовий потік від операційної діяльності	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

## Продовження табл. 2.6.

1	2	3	4	5	6
Товарів (робіт, послуг)	88,56	69,16	72,10	-19,41	2,94
Праці	3,34	10,26	12,49	6,92	2,23
Відрахувань на соціальні заходи	0,73	2,26	2,75	1,52	0,49
Зобов'язань з податків і зборів	1,18	1,39	1,26	0,21	-0,13
Інші витрачання	6,19	16,94	11,41	10,75	-5,53

Отже, виходячи із таблиці 2.6, можна дійти висновку, що найбільшу питому вагу у вихідному грошовому потоці від операційної діяльності займали витрачання коштів на товари, роботи та послуги в 69,16 – 88,56%.

Динаміка чистого грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 - 2019 роках наведено в таблиці 2.7.

Таблиця 2.7

**Динаміка чистого грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 - 2019 роках, тис. грн.**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Загальний чистий грошовий потік	700,00	-3800,00	20,00	-4500,00	3820,00	-642,86	-100,53
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	725,00	-3855,00	11,00	-4580,00	3866,00	-631,72	-100,29
Чистий грошовий потік від фінансової діяльності	-22,25	42,35	6,93	64,60	-35,42	-290,34	-83,64
Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	-2,75	12,65	2,07	15,40	-10,58	-560,00	-83,64

Отже, виходячи із табл. 2.7, можна дійти висновку, що у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ» загальний чистий грошовий потік у 2018 році порівно з 2017 роком зменшився на 642%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зріс на 100%, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 3866 тис. грн. у 2019 році.

## 2.2. Аналіз рівня рівномірності та збалансованості грошових потоків

### ТОВ «ГРАНАТ»

Ритмічність надходження грошових коштів показує надходження грошових коштів у рівні проміжки часу однакового обсягу.

Синхронність грошових коштів – це співпадання надходження та витрачання коштів.

Вхідні дані для розрахунку синхронності та рівномірності грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 - 2019 роках наведено в табл. 2.8.

Таблиця 2.8

#### Вхідні дані для розрахунку синхронності та рівномірності грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 – 2019 рр., тис. грн.

Грошовий потік	2017		2018		2019	
	надходження	витрачання	надходження	витрачання	надходження	витрачання
січень	2722,22	2685,00	3209,01	3387,77	3914,69	3917,56
лютий	2480,87	2441,68	2939,78	3109,78	3584,34	3588,30
березень	3906,80	3790,04	4593,02	4836,96	5621,30	5596,12
квітень	4065,27	4046,47	4834,94	5101,70	5722,55	5688,32
травень	4525,86	4483,11	5368,62	5695,71	6323,96	6165,30
червень	6447,37	6335,86	7331,27	7741,30	8586,92	7854,50
липень	7561,73	7414,85	8915,87	9500,69	10748,17	10064,51
серпень	7720,59	7506,90	8989,66	9660,36	11330,81	11013,73
вересень	6044,41	5814,64	6963,14	7513,62	8718,88	8688,07
жовтень	3901,27	3737,98	4476,30	4730,80	5444,07	5499,24
листопад	2847,37	2706,36	3257,12	3441,87	3978,81	3996,43
грудень	2901,24	3462,11	4296,26	4254,45	5454,49	7336,91
<b>Всього</b>	<b>55125,00</b>	<b>54 425</b>	<b>65 175</b>	<b>68 975</b>	<b>79 429</b>	<b>79 409</b>
Загальний чистий грошовий потік		700		-3 800		20

Джерело: складене автором

Розрахунок показників синхронності та рівномірності грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 - 2019 роках наведено в табл. 2.9.

**Розрахунок показників синхронності та рівномірності грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ» у 2017 році**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Синхронність грошових потоків (Сгп), рази	206,62	372,17	624,45	165,55	252,27	80,12	67,78
середній розмір надходження грошових коштів, тис. грн.	4593,75	5431,25	6619,08	837,50	1187,83	18,23	21,87
середній розмір витрачання грошових коштів, тис. грн.	4535,42	5747,92	6617,42	1212,50	869,50	26,73	15,13
Рівномірність або середньоквадратичне відхилення надходження грошових коштів ( $P_N$ ) або ( $\sigma_N$ ), рази	1808,38	2039,13	2510,80	230,74	471,67	12,76	23,13
Рівномірність або середньоквадратичне відхилення витрачання грошових коштів ( $P_V$ ) або ( $\sigma_V$ ), рази	1725,72	2214,44	2313,75	488,72	99,31	28,32	4,48
Коефіцієнт варіації надходження грошових коштів ( $V_N$ ), рази	39,37	37,54	37,93	-1,82	0,39	-4,63	1,03
Коефіцієнт варіації витрачання грошового потоку ( $V_V$ ), рази	38,05	38,53	34,96	0,48	-3,56	1,25	-9,24
Коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів ( $Kp_N$ ), рази	60,63	62,46	62,07	1,82	-0,39	3,00	-0,62
Коефіцієнт рівномірності витрачання грошових коштів ( $Kp_V$ ), рази	61,95	61,47	65,04	-0,48	3,56	-0,77	5,79

Джерело: складене автором

Отже, найбільша синхронність надходження та витрат грошових потоків спостерігалася у 2017 році. Найбільша рівномірність надходження грошових коштів спостерігалася у 2017 році, найменша у 2019 році.

Найбільша рівномірність витрачання грошових коштів спостерігалася у 2017 році, найменша у 2019 році.

Коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів у 2018 році порівняно з 2017 роком зріс на 1,82 рази, у 2019 році порівняно з 2018 роком



зменшився на 0,39 рази, за рахунок зростання коефіцієнту варіації надходження грошових коштів на 0,39 рази.

Коефіцієнт рівномірності витрачання грошових коштів у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 0,48 рази, у 2019 році порівняно з 2018 роком зріс на 3,56 рази, за рахунок зростання коефіцієнта варіації витрачання грошових коштів на 3,56 рази.

Динаміка коефіцієнтів достатності операційного грошового потоку для обслуговування боргів у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в табл. 2.10.

Таблиця 2.10

**Динаміка коефіцієнтів достатності операційного грошового потоку для обслуговування боргів у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ»**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Коефіцієнт руху грошових коштів в результаті операційної діяльності, рази	0,04	-0,19	0,00	-0,23	0,19	-563,59	-100,85
Коефіцієнт відношення грошового потоку від операційної діяльності до загальної суми боргу, рази	0,04	-0,19	0,00	-0,23	0,19	-563,59	-100,80
Коефіцієнт покриття чистим грошовим потоком від операційної діяльності суми фінансових витрат, рази	14,50	x	x	x	x	x	x

Джерело: складене автором

Отже, коефіцієнт руху грошових коштів в результаті операційної діяльності у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,19, за рахунок зростання чистого грошового потоку від операційної діяльності.

Коефіцієнт відношення грошового потоку від операційної діяльності до загальної суми боргу у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,19, за рахунок зростання чистого грошового потоку від операційної діяльності та зменшення зобов'язань.

Динаміка коефіцієнтів збалансованості грошового потоку у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в табл. 2.11.

Таблиця 2.11

**Динаміка коефіцієнтів збалансованості грошового потоку у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ»**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Коефіцієнт ліквідності грошових потоків, рази	1,01	0,94	1,00	-0,07	0,06	-6,71	5,86
Коефіцієнт якості чистого грошового потоку від операційної діяльності, рази	5,03	-1,35	522,73	-6,38	524,08	-126,93	-38703,71
Коефіцієнт достатності грошових потоків, рази	0,04	-0,15	0,01	-0,19	0,15	-473,46	-104,24

Отже, коефіцієнт ліквідності грошових потоків у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,06 рази, за рахунок зростання вхідного грошового потоку на 14254 тис. грн.

Коефіцієнт якості чистого грошового потоку від операційної діяльності у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 524 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку від операційної діяльності на 3866 тис. грн.

Коефіцієнт достатності грошових потоків у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,15 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 3820 тис. грн.

### **2.3. Оцінка ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ»**

Важливим моментом в оцінці ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ» є вивчення динаміки різних коефіцієнтів, які дозволяють встановити позитивні та негативні тенденції, які відображають якість управління грошовими потоками підприємства, а також розробити

необхідні заходи для внесення відповідних коригувань по оптимізації управлінських рішень в процесі здійснення господарської діяльності.

Динаміка коефіцієнтів грошової віддачі у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в таблиці 2.12.

Таблиця 2.12

**Динаміка коефіцієнтів грошової віддачі у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ»**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Коефіцієнт грошової віддачі активів, рази	0,03	-0,13	0,00	-0,17	0,14	-511,34	-100,74
Коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу, рази	0,18	-0,47	0,00	-0,65	0,47	-357,04	-100,33

Отже, коефіцієнт грошової віддачі активів у 2019 році порівняно з 2018 роком зросте на 0,14 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 38200 тис. грн. та зменшення активів на -8 194,00 тис. грн.

Коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу у 2019 році порівняно з 2018 роком зросте на 0,47 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 38200 тис. грн. та зростання власного капіталу на 4 830,00 тис. грн.

Динаміка коефіцієнтів рентабельності грошових потоків у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в таблиці 2.13.

Таблиця 2.13

**Динаміка коефіцієнтів рентабельності грошових потоків у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ»**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
1	2	3	4	5	6	7	8
Коефіцієнт рентабельності чистого грошового потоку, рази	4,26	-1,14	237,95	-5,39	239,09	-126,67	-21055,04
Коефіцієнт рентабельності середнього залишку грошових коштів, рази	0,78	х	237,95	х	х	х	х

1	2	3	4	5	6	7	8
Коефіцієнт рентабельності грошового потоку від операційної діяльності, рази	4,14	-1,11	431,82	-5,25	432,92	-126,66	-39176,50
Коефіцієнт рентабельності грошового потоку від фінансової діяльності, рази	0,12	0,30	0,30	0,18	0,00	141,68	0,00
Коефіцієнт рентабельності грошового потоку від інвестиційної діяльності, рази	8,09	3,35	3,35	-4,74	0,00	-58,62	0,00

Джерело: складене автором

Отже, виходячи із таблиці 2.13 можна дійти висновку, що коефіцієнт рентабельності чистого грошового потоку у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 539%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зріс на 230900%, що свідчить про підвищення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

Динаміка коефіцієнтів ефективності грошових потоків у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в таблиці 2.14.

Таблиця 2.14

**Динаміка коефіцієнтів ефективності грошових потоків у 2017 - 2019 роках на ТОВ «ГРАНАТ»**

Показник	Роки			Абсолютний приріст		Темп приросту, %	
	2017	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Коефіцієнт ефективності грошових потоків, рази	0,0129	-0,0551	0,0003	-0,0680	0,0553	-528,34	-100,46
Коефіцієнт ефективності грошових потоків від операційної діяльності, рази	0,0133	-0,0559	0,0001	-0,0692	0,0560	-519,17	-100,25
Коефіцієнт реінвестування чистого грошового потоку від операційної діяльності, рази	14,5000	-38,5500	0,0786	-53,0500	38,6286	-365,86	-100,20

Коефіцієнт ефективності грошових потоків у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 528%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зменшився на 100,46%, що свідчить про погіршення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

Коефіцієнт ефективності грошових потоків від операційної діяльності у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 519,17%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зменшився на 100,25%, що свідчить про погіршення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

Коефіцієнт реінвестування чистого грошового потоку від операційної діяльності у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 38,62 рази, що свідчить про покращення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

### РОЗДІЛ 3

## НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОВ «ГРАНАТ»

Заходи короткострокового характеру по збалансованості дефіцитного грошового потоку ТОВ «ГРАНАТ»:

- Забезпечення часткової або повної передоплати за продукцію, що користується великим попитом на ринку
- Збільшення по узгодженості з постачальниками строків надання підприємству товарного кредиту
- Скорочення строків надання товарного кредиту покупцям
- Використання флоута (періоду проходження виписаних платіжних документів до їх оплати) для заміри інкасації власних платіжних документів;
- Збільшення розміру цінкових знижок для реалізації продукції за готівку;
- Прискорення інкасації простроченої дебіторської заборгованості;
- Придбання довгострокових активів на умовах лізингу;
- Використання сучасних форм реінвестування дебіторської заборгованості (обліку векселів, факторингу, форфейтинга);
- Реструктуризація отриманих кредитів шляхом перекладу короткострокових у довгострокові.

Для досягнення збалансованості дефіцитного грошового потоку в короткостроковому періоді розробляють заходи щодо прискорення залучення грошових коштів і уповільненню їхніх виплат. Оскільки дані заходи, підвищуючи рівень абсолютної платоспроможності ТОВ «ГРАНАТ» в короткостроковому періоді, можуть створити проблеми дефіцитності грошових потоків у майбутньому, то паралельно мають бути розроблені заходи щодо збалансованості дефіцитного грошового потоку в довгостроковому періоді. Способи оптимізації надлишкового грошового потоку пов'язані в основному з активізацією інвестиційної діяльності підприємства, спрямованої:

- на дострокове погашення довгострокових кредитів банку;
- збільшення обсягу реальних інвестицій;
- збільшення обсягу фінансових інвестицій.

Синхронізація грошових потоків повинна бути спрямована на усунення сезонних і циклічних відмінностей у формуванні як позитивних, так і негативних грошових потоків, а також на оптимізацію середніх залишків готівки.

Заходи довгострокового характеру щодо збалансованості дефіцитного грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ»:

- Додаткова емісія акцій;
- Зниження суми постійних витрат підприємства;
- Додатковий випуск облігаційної позики;
- Продаж часта довгострокових фінансових вкладень;
- Скорочення обсягу реальних інвестицій;
- Залучення стратегічних інвесторів;
- Скорочення обсягу фінансових інвестицій;
- Залучення довгострокових кредитів;
- Продаж або здача в оренду невикористовуваних видів основних засобів;
- Передача в муніципальну власність об'єктів соцкультпобуту.

Заключним етапом оптимізації є забезпечення умов максимізації чистого грошового потоку ТОВ «ГРАНАТ», зріст якого забезпечує підвищення рівня самофінансування підприємства, знижує залежність від зовнішніх джерел фінансування.

Результати оптимізації грошових потоків повинні знаходити відображення при складанні фінансового плану ТОВ «ГРАНАТ» на рік з розбивкою по кварталах і місяцях. Для оперативного управління грошовими потоками доцільно складати платіжний календар, в якому з одного боку відбивається графік надходження грошових коштів від усіх видів діяльності в протягом прогнозного періоду часу (від 5 до 30-ти днів), а з іншого - графік майбутніх платежів (податків, зарплати, формування запасів, погашення

кредитів та відсотків по них і т.д.). Платіжний календар дає можливість фінансовим службам підприємства здійснювати оперативний контроль за надходженням і витрачанням грошових коштів, своєчасно фіксувати зміну фінансової ситуації і вчасно приймати коригувальні заходи по синхронізації позитивного і негативного грошових потоків і забезпеченню стабільної платоспроможності підприємства.

В даний час головною метою ТОВ «ГРАНАТ» повинно бути отримання максимального прибутку, при цьому товарообіг виступає як найважливіше необхідна умова, без якої не може бути досягнута ця мета. Оскільки ТОВ «ГРАНАТ» отримує певну суму доходу з кожної гривні реалізованих товарів, то завдання максимізації прибутку викликає необхідність постійного збільшення обсягу товарообігу як основного чинника зростання доходів і прибутку, відносного зниження витрат обігу та витрат на оплату праці.

План фінансового оздоровлення ТОВ «ГРАНАТ»:

- Отримання поточної дебіторської заборгованості, стягнення простроченої дебіторської заборгованості через арбітражний суд.
- Списання простроченої кредиторської заборгованості на доходи підприємства щорічно
- Проведення взаємозаліку по платежах до бюджету, взаємозалік між сплатою податку на прибуток та податком на додану вартість.

Таким чином, можна зробити наступні заходи щодо поліпшення управління потоками грошових коштів на ТОВ «ГРАНАТ»:

1. Трохи збільшити коефіцієнт ліквідності до нормального значення, що забезпечить організації ліквідність.
2. Постаратися скоротити терміни погашення дебіторської заборгованості, використовуючи часткову передоплату або інші методи впливу на дебіторів (Пені, штрафи, неустойки та ін.)
3. Спробувати отримати більше прибутку від основної діяльності. Для цього можливо розширити територію ринку, поставити додаткові торгові місця, виділити додаткові місця для здачі в оренду (Орендна плата становила



в середньому за той же період близько 45%). Це два великих джерела доходів організації.

4. Направляти вільні грошові кошти на фінансову діяльність. Організація практично не займається фінансовою діяльністю, яка за певних обставин могла б приносити додатковий прибуток, яка, не оподатковується, тому такі доходи оподатковуються у джерела їх виникнення.

Зроблені основні висновки та розроблені рекомендації для поліпшення управління грошовими потоками на об'єкті дослідження:

- збільшити коефіцієнт ліквідності до нормального значення;
- скоротити терміни погашення дебіторської заборгованості;
- спробувати отримати більше прибутку від основної діяльності;
- направляти вільні грошові кошти на фінансову діяльність;
- спробувати знизити витрати на утримання приміщень та інших активів.

Отже, спрогнозуємо грошові потоки на плановий період. За для планування грошових потоків на плановий період необхідним є планування чистого доходу.

Виручку від реалізації продукції можна визначити наступними методами:

- екстраполяції (3.1)

$$\text{ЧД}_{\text{план}} = \text{ЧД}_{2019} * \sqrt[n-1]{\frac{\text{ЧД}_{2019}}{\text{ЧД}_{2017}}} \quad (3.1)$$

де,

ЧД – чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг),

n – кількість років.

- коефіцієнт еластичності (3.2):

$$\text{ЧВР}_{\text{пл}} = k \times \text{ЧВР}_{\text{зв}} + (1 - k) \times \text{ЧВР}_{\text{п}}^* \quad (3.2)$$

де, k - коефіцієнт еластичності ряду, k задається вручну і знаходиться в діапазоні від 0 до 1,  $0 < k < 1$

$\text{ЧВР}_{\text{п}}^*$  - значення прогнозу на поточний період n.

- експоненційного згладжування

Експоненційний аналіз можна провести в програмі Excel. В пакетах аналізу даних необхідно обрати «експоненційне згладжування».

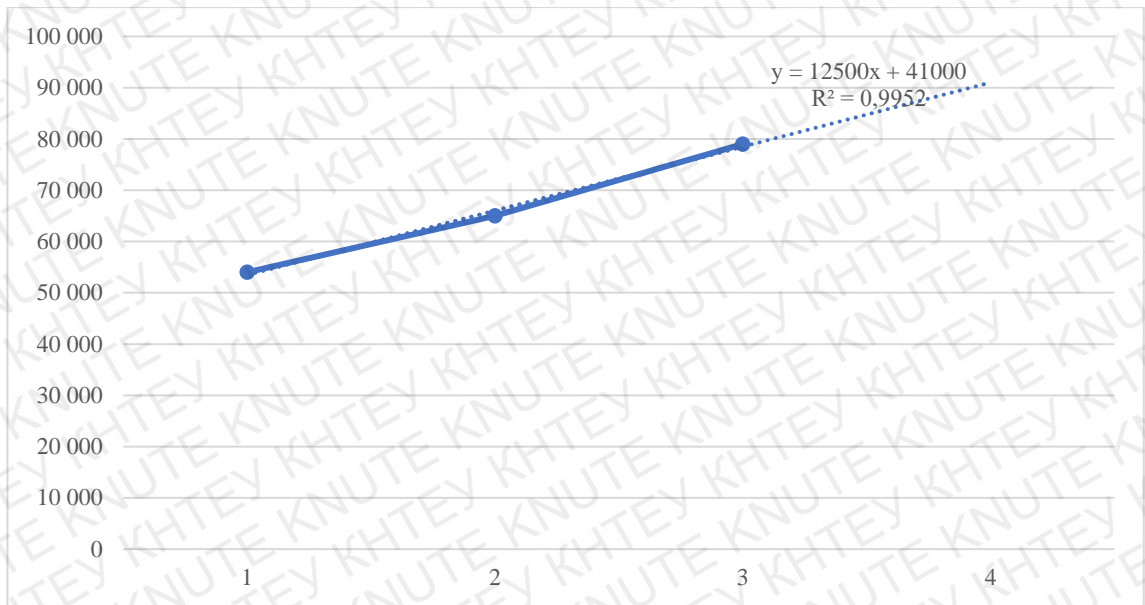


Рис. 3.1. Планування чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) методом експоненційного згладжування

Планування чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (р. 2000) наведено в табл. 3.1.

Таблиця 3.1

**Планування чистого доходу (виручки) від реалізації продукції  
(товарів, робіт, послуг)**

Показники	план
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	
Метод екстраполяції	95552,8746
Коефіцієнт еластичності	92738,886
Експоненційного згладжування	91000
Планова виручка середня	93097,2535

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) є змінними витратами, отже зростає і зменшується прямо пропорційно збільшенню / зменшенню чистого доходу.

Інші доходи, інші витрати – є постійними доходами та витратами, а отже на них не впливає зміна чистого доходу.

**Прогнозі доходи та витрати ТОВ «ГРАНАТ» в плановому періоді, тис. грн.**

Показники	2019	план	Абсолютний приріст
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	79 000	93 097,25	14 097
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	57 250	67 466,05	10 216
<b>Валовий:</b>			
прибуток	21 750	25 631,21	3 881
Інші операційні витрати	16 000	18 855,14	2 855
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	5 750	6 776,07	1 026
Інші доходи	9	9	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	5 759	6 785,07	1 026
Витрати (дохід) з податку на прибуток	1 000	1 221,31	221
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	4 759	5 563,75	805

Чистий прибуток зросте у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 805 тис. грн.

Прогнозний звіт про рух грошових коштів ТОВ «ГРАНАТ» в плановому періоді наведено в табл. 3.3.

Таблиця 3.3.

**Прогнозний звіт про рух грошових коштів ТОВ «ГРАНАТ» в плановому періоді, тис. грн.**

Показники	2019	план	Абсолютний приріст
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	79 420	93 097	13 677
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	79 000	93 097	14 097
Цільового фінансування	420	0	-420
Витрачання на оплату:	79 409	91 725	12 316
Товарів (робіт, послуг)	57 250	67 466	10 216
Праці	9 920	12 000	2 080
Відрахувань на соціальні заходи	2 182	2 640	458
Зобов'язань з податків і зборів	1 000	1 221	221

1	2	3	4
Інші витрачання	9 057	8 398	-658
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>11</b>	<b>1 372</b>	<b>1 361</b>
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	2	9	7
фінансових інвестицій		9	9
необоротних активів	2		-2
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>7</b>
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	7	0	-7
Інші надходження	7		-7
Витрачання на:	0	0	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>-7</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>20</b>	<b>1 381</b>	<b>1 361</b>
Залишок коштів на початок року	0	20	20
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		0	0
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>20</b>	<b>1 401</b>	<b>1 381</b>

Отже, грошовий потік від операційної діяльності у плановому періоді зросте на 1361 тис. грн. Грошовий потік від інвестиційної діяльності у плановому періоді зросте на 7 тис. грн. Грошовий потік від фінансової діяльності у плановому періоді зменшиться на 7 тис. грн.

Динаміка коефіцієнтів грошової віддачі у плановому році на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4

#### Динаміка коефіцієнтів грошової віддачі у плановому році на ТОВ «ГРАНАТ»

Показники	2019	Плановий період	Абсолютний приріст
Коефіцієнт грошової віддачі активів, рази	0,0010	0,05	0,05
Коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу, рази	0,0015	0,07	0,07

Отже, коефіцієнт грошової віддачі активів у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 0,05 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 5543 тис. грн.

Коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 0,07 рази, за рахунок зростання чистого

грошового потоку на 1360 тис. грн. та зростання власного капіталу на 5564 тис. грн.

Динаміка коефіцієнтів ефективності грошових потоків у плановому році на ТОВ «ГРАНАТ» наведено в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5

**Динаміка коефіцієнтів ефективності грошових потоків у  
плановому році на ТОВ «ГРАНАТ»**

Показники	2019	Плановий період	Абсолютний приріст
Коефіцієнт ефективності грошових потоків, рази	0,0003	0,0151	0,0148
Коефіцієнт ефективності грошових потоків від операційної діяльності, рази	0,0001	0,0150	0,0148
Коефіцієнт реінвестування чистого грошового потоку від операційної діяльності, рази	0,0786	0,6859	0,6073

Коефіцієнт ефективності грошових потоків у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 1,48%, що свідчить про покращення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

Коефіцієнт ефективності грошових потоків від операційної діяльності у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 1,48%, що свідчить про покращення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

Коефіцієнт реінвестування чистого грошового потоку від операційної діяльності у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 60,73%, що свідчить про покращення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Можна зробити висновки, «грошовий потік» - це сукупність розподілених у часі надходжень і видатків грошових коштів та їхніх еквівалентів, генерованих його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з факторами часу, простору, структури, ризику і ліквідності. Для комплексного вирішення питань класифікації грошових потоків за результатами проведеного попереднього дослідження виокремлено та систематизовано грошові потоки за відповідними групами, доповнено 6 новими класифікаційними ознаками, за якими необхідно групувати грошові потоки: 1) за суб'єктами; 2) за видами економічної діяльності; 3) за сегментами; 4) за рівнями управління; 5) залежно від масштабів діяльності; 6) згідно з каналами руху грошових потоків.

У контексті аналізу грошових потоків виділяють такі групи коефіцієнтів: показники якості грошових потоків підприємства; показники результативності використання грошових коштів; показники ліквідності та платоспроможності, що розраховуються на базі грошових потоків.

ТОВ «ГРАНАТ» засноване у місті Києві в 1995 році. Основним видом діяльності підприємства є оптова торгівля фруктами й овочами. Сума грошових потоків підприємства у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшилась на 3800 тис. грн., у 2019 році порівняно з 2018 роком зросла на 20 тис. грн. Найбільшу питому вагу в грошових коштах підприємства займають грошові кошти в національній валюті в межах 90 – 98,68%.

Найбільша синхронність надходження та витрат грошових потоків спостерігалася у 2017 році. Найбільша рівномірність надходження грошових коштів спостерігалася у 2017 році. Найбільша рівномірність витрачання грошових коштів спостерігалася у 2017 році. Коефіцієнт рівномірності надходження грошових коштів у 2018 році порівняно з 2017 роком зріс на 1,82 рази, у 2019 році порівняно з 2018 роком зменшився на 0,39 рази. Коефіцієнт рівномірності витрачання грошових коштів у 2018 році порівняно з 2017 роком

зменшився на 0,48 рази, у 2019 році порівняно з 2018 роком зріс на 3,56 рази. Коефіцієнт ліквідності грошових потоків у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,06 рази, за рахунок зростання вхідного грошового потоку на 14254 тис. грн. Коефіцієнт якості чистого грошового потоку від операційної діяльності у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 524 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку від операційної діяльності на 3866 тис. грн. Коефіцієнт достатності грошових потоків у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,15 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 3820 тис. грн.

Коефіцієнт грошової віддачі активів у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,14 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 38200 тис. грн. та зменшення активів на -8 194,00 тис. грн. Коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу у 2019 році порівняно з 2018 роком зростає на 0,47 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 38200 тис. грн. та зростання власного капіталу на 4 830,00 тис. грн. Коефіцієнт рентабельності чистого грошового потоку у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 539%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зріс на 230900%, що свідчить про підвищення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ». Коефіцієнт ефективності грошових потоків у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 528%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зменшився на 100,46%, що свідчить про погіршення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ». Коефіцієнт ефективності грошових потоків від операційної діяльності у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшився на 519,17%, у 2019 році порівняно з 2018 роком зменшився на 100,25%, що свідчить про погіршення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

Заходи короткострокового характеру по збалансованості дефіцитного грошового потоку ТОВ «ГРАНАТ»: забезпечення часткової або повної передоплати за продукцію, що користується великим попитом на ринку; збільшення по узгодженості з постачальниками строків надання підприємству товарного кредиту; скорочення строків надання товарного кредиту покупцям; використання флоута (періоду проходження виписаних платіжних документів до їх оплати) для заміри інкасації власних платіжних документів; збільшення розміру цінових знижок для реалізації продукції за готівку; прискорення інкасації простроченої дебіторської заборгованості; придбання довгострокових активів на умовах лізингу; використання сучасних форм реінвестування дебіторської заборгованості (обліку векселів, факторингу, форфейтинга); реструктуризація отриманих кредитів шляхом перекладу короткострокових у довгострокові.

Заходи довгострокового характеру щодо збалансованості дефіцитного грошового потоку на ТОВ «ГРАНАТ»: додаткова емісія акцій; зниження суми постійних витрат підприємства; додатковий випуск облігаційної позики; продаж часта довгострокових фінансових вкладень; скорочення обсягу реальних інвестицій; залучення стратегічних інвесторів; скорочення обсягу фінансових інвестицій; залучення довгострокових кредитів; продаж або здача в оренду невикористовуваних видів основних засобів; передача в муніципальну власність об'єктів соцкультпобуту.

Чистий прибуток зросте у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 805 тис. грн. Грошовий потік від операційної діяльності у плановому періоді зросте на 1381 тис. грн. Грошовий потік від інвестиційної діяльності у плановому періоді зросте на 7 тис. грн. Грошовий потік від фінансової діяльності у плановому періоді зменшиться на 7 тис. грн. Грошовий потік у плановому періоді зросте на 5564 тис. грн. Коефіцієнт грошової віддачі активів у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 0,05 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 5543 тис. грн. Коефіцієнт грошової віддачі власного капіталу у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на



0,07 рази, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 1360 тис. грн. та зростання власного капіталу на 5564 тис. грн. Коефіцієнт рентабельності чистого грошового потоку у плановому році порівняно з 2019 роком зменшиться на 233%, за рахунок зростання чистого грошового потоку на 1360,75 тис. грн. Коефіцієнт ефективності грошових потоків у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 1,48%, що свідчить про покращення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ». Коефіцієнт ефективності грошових потоків від операційної діяльності у плановому році порівняно з 2019 роком зросте на 1,48%, що свідчить про покращення ефективності управління грошовими потоками ТОВ «ГРАНАТ».

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 № 73 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
2. Андросова Т. В. Використання збалансованої системи показників в економічному управлінні грошовими потоками торговельного підприємства [Електронний ресурс] / Т. В. Андросова, А. П. Гринько, П. Л. Гринько // Бізнес Інформ. - 2014. - № 4. - С. 240-244. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf\\_2014\\_4\\_42](http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_4_42)
3. Бардин О. Я. Методичні та прикладні аспекти аналізу вхідних і вихідних грошових потоків аграрних підприємств [Електронний ресурс] / О. Я. Бардин // Економіка АПК. - 2015. - № 3. - С. 98-105.
4. Біленко Д. В. Системний підхід до управління грошовими потоками підприємства в умовах ризиків та невизначеності [Електронний ресурс] / Д. В. Біленко // Финансы, учет, банки. - 2017. - Вып. 1. - С. 46-54. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fub\\_2017\\_1\\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fub_2017_1_6)
5. Бондаренко О. М. Організація та методика обліку, аудиту грошових коштів та аналізу грошових потоків на авіаційних підприємствах [Електронний ресурс] / О. М. Бондаренко, Б. О. Вересоцький // Економіка. Фінанси. Право. - 2019. - № 12(3). - С. 6-10.
6. Бондарчук Н. В. Економічна суть грошового потоку в забезпеченні фінансово-економічної безпеки підприємства [Електронний ресурс] / Н. В. Бондарчук, А. В. Попелюк. // Ефективна економіка. - 2017. - № 1.
7. Буряк А. В. Управління грошовими потоками: сегмент фінансової політики аграрних підприємств [Електронний ресурс] / А. В. Буряк, І. В. Дем'яненко // Економічний форум. - 2019. - № 4. - С. 103-108. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor\\_2019\\_4\\_18](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor_2019_4_18)

8. Герасимова В. О. Дослідження впливу руху грошових потоків на фінансові результати ПАТ "Янцівський гранітний кар'єр" [Електронний ресурс] / В. О. Герасимова, В. В. Конєв // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. - 2019. - № 2. - С. 105-109. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu\\_ekon\\_2019\\_2\\_22](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu_ekon_2019_2_22)
9. Головка В. І. Методика, прийоми та організація аналізу грошових коштів та потоків підприємства [Електронний ресурс] / В. І. Головка, О. О. Безкоровайна // Міжнародний науковий журнал "Інтернаука" . - 2018. - № 4(2). - С. 16-18. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj\\_2018\\_4\(2\)\\_5](http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2018_4(2)_5)
10. Головка Т. Планування грошових потоків підприємства: нова парадигма [Електронний ресурс] / Т. Головка // Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. - 2017. - № 4. - С. 104–113. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu\\_2017\\_4\\_9](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vknteu_2017_4_9)
11. Грінько А. П. Система показників грошових потоків для оцінки ефективності діяльності торговельних підприємств [Електронний ресурс] / А. П. Грінько, П. Л. Грінько // ScienceRise. - 2015. - № 2(3). - С. 61-65. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/text\\_2015\\_2\(3\)\\_12](http://nbuv.gov.ua/UJRN/text_2015_2(3)_12)
12. Завора Т. М. Теоретичні основи аналізу та оптимізації грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / Т. М. Завора, О. С. Берест // Економіка і регіон. - 2014. - № 4. - С. 74-79. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/econrig\\_2014\\_4\\_16](http://nbuv.gov.ua/UJRN/econrig_2014_4_16)
13. Касьянова А. О. Огляд системи управління грошовими потоками на підприємстві [Електронний ресурс] / А. О. Касьянова, Т. В. Головка // Наука й економіка. - 2014. - Вип. 2. - С. 121-126. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nie\\_2014\\_2\\_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nie_2014_2_21)
14. Колісник О. П. Грошові потоки: сутність, класифікація та їх оптимізація в процесі управління [Електронний ресурс] / О. П. Колісник, А. В. Замогильна // Modern economics. - 2018. - № 10. - С. 60-65. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/modecon\\_2018\\_10\\_12](http://nbuv.gov.ua/UJRN/modecon_2018_10_12)

15. Конєва Т. А. Вплив операційного грошового потоку на фінансовий стан компанії [Електронний ресурс] / Т. А. Конєва, А. В. Пастух // Modern economics. - 2019. - № 18. - С. 61-66. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/modecon\\_2019\\_18\\_12](http://nbuv.gov.ua/UJRN/modecon_2019_18_12)
16. Кошельок Г. В. Оптимізація грошових потоків підприємства в сучасних умовах [Електронний ресурс] / Г. В. Кошельок // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. - 2019. - Вип. 26(1). - С. 100-104. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg\\_2019\\_26\(1\)\\_21](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2019_26(1)_21)
17. Кошельок Г. В. Сучасні підходи до управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / Г. В. Кошельок, О. М. Терещенко // Бізнес-навігатор. - 2018. - Вип. 4. - С. 77-82. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/bnav\\_2018\\_4\\_19](http://nbuv.gov.ua/UJRN/bnav_2018_4_19)
18. Кошельок Г. В. Управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / Г. В. Кошельок // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. - 2014. - № 1. - С. 140-144. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/uazt\\_2014\\_1\\_22](http://nbuv.gov.ua/UJRN/uazt_2014_1_22)
19. Кремень О. І. Сутність і особливості грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / О. І. Кремень, Т. М. Лаврентьєва // Економіка. Фінанси. Право. - 2018. - № 11. - С. 17-20.
20. Крилова О. В. Грошові потоки в системі забезпечення платоспроможності підприємства [Електронний ресурс] / О. В. Крилова // Економіка та держава. - 2019. - № 7. - С. 30-33.
21. Крюкова І. О. Сучасні методичні підходи до оцінки грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / І. О. Крюкова, М. С. Свірідова // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Економіка і менеджмент. - 2016. - Вип. 21. - С. 144-148. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu\\_eim\\_2016\\_21\\_32](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2016_21_32)
22. Крючко Л. С. Аналіз грошових потоків підприємства як фактор збільшення обсягу депозитних ресурсів банку [Електронний ресурс] / Л. С.

- Крючко, В. А. Кіптілий, В. М. Микитченко // *Агросвіт*. - 2016. - № 23. - С. 56-60. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/agrosvit\\_2016\\_23\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/agrosvit_2016_23_11)
23. Лебедева А. М. Особливості аналізу руху грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / А. М. Лебедева // *Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка*. - 2016. - Т. 21, Вип. 3. - С. 189-192. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu\\_econ\\_2016\\_21\\_3\\_44](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2016_21_3_44)
24. Магдич І. П. Аналіз впливу зміни грошових потоків на чутливість інвестиційної діяльності підприємства [Електронний ресурс] / І. П. Магдич // *Бізнес Інформ*. - 2014. - № 8. - С. 277-282. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf\\_2014\\_8\\_52](http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2014_8_52)
25. Маліков В. В. Практичні рекомендації щодо управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / В. В. Маліков // *Бізнес Інформ*. - 2020. - № 5. - С. 370-374.
26. Мельничук Г. С. Теоретичні аспекти проведення аналізу грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / Г. С. Мельничук // *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. - 2018. - № 2. - С. 222-236. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/znprnudps\\_2018\\_2\\_19](http://nbuv.gov.ua/UJRN/znprnudps_2018_2_19)
27. Нагайчук В. В. Управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / В. В. Нагайчук // *Вісник соціально-економічних досліджень*. - 2014. - Вип. 1. - С. 245-249. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsed\\_2014\\_1\\_39](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsed_2014_1_39)
28. Носкова С. А. Прогнозування обсягів продажу та грошових потоків підприємства: прикладний аспект [Електронний ресурс] / С. А. Носкова // *Економіка та право. Серія : Економіка*. - 2015. - № 3. - С. 135-141. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecpres\\_2015\\_3\\_22](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecpres_2015_3_22)
29. Олександренко І. В. Оптимізація грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / І. В. Олександренко, Н. В. Притула // *Економічний форум*. - 2018. - № 4. - С. 269-280. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor\\_2018\\_4\\_44](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor_2018_4_44)

30. Охримович Т. С. Грошові потоки підприємства: їх оцінка та аналіз [Електронний ресурс] / Т. С. Охримович, Л. Н. Гутко // Економіка та управління АПК. - 2018. - № 2. - С. 86-93. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/есurарк\\_2018\\_2\\_11](http://nbuv.gov.ua/UJRN/есurарк_2018_2_11)
31. Перловська Н. В. Інструментарій управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / Н. В. Перловська // Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. - 2016. - Т. 21, Вип. 10. - С. 101-107. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu\\_econ\\_2016\\_21\\_10\\_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2016_21_10_24)
32. Пенська І. О. Методологічні складові управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / І. О. Пенська, А. А. Ветрова // Економіка. Фінанси. Право. - 2018. - № 11(3). - С. 14-16.
33. Роганова Г. О. Впровадження статистичних показників до методики аналізу ефективності грошових потоків підприємств [Електронний ресурс] / Г. О. Роганова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. - 2019. - Вип. 1. - С. 34-42. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/VKNU\\_Ekon\\_2019\\_1\\_7](http://nbuv.gov.ua/UJRN/VKNU_Ekon_2019_1_7)
34. Рубай О. Сутність, роль та об'єктивна необхідність удосконалення управління грошовими потоками підприємств [Електронний ресурс] / О. Рубай, Г. Марків // Вісник Львівського національного аграрного університету. Серія : Економіка АПК. - 2017. - № 24(1). - С. 80-85. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vlnau\\_econ\\_2017\\_24\(1\)\\_16](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vlnau_econ_2017_24(1)_16)
35. Селіверстова Л. С. Управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / Л. С. Селіверстова // Економіка та держава. - 2015. - № 9. - С. 20-22. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/есде\\_2015\\_9\\_6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/есде_2015_9_6)
36. Семенова С. М. Управління грошовими потоками на підприємствах водного транспорту : автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.00.04 / Семенова Світлана Миколаївна ; Київ. держ. акад. вод. трансп. ім. гетьмана Петра Конашевича-Сагайдачного. - К., 2014. - 20 с.
37. Сергєєва О. Р. Сутність та основні аспекти управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / О. Р. Сергєєва // Науковий

- вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. - 2017. - Вип. 12(2). - С. 107-110. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg\\_2017\\_12\(2\)\\_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2017_12(2)_24)
38. Сітак І. Л. Діагностика фінансової стійкості підприємства на основі руху грошових потоків [Електронний ресурс] / І. Л. Сітак, І. М. Мурашко // Держава та регіони. Серія : Економіка та підприємництво. - 2019. - № 2. - С. 121-126. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/drep\\_2019\\_2\\_23](http://nbuv.gov.ua/UJRN/drep_2019_2_23)
39. Стащук О. В. Грошові потоки підприємства: суть та необхідність управління [Електронний ресурс] / О. В. Стащук, А. М. Хандучка // Молодий вчений. - 2014. - № 6(2). - С. 45-47. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv\\_2014\\_6\(2\)\\_14](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2014_6(2)_14)
40. Сторожук Т. М. Звіт про рух грошових коштів як інформаційне джерело управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / Т. М. Сторожук // Бізнес Інформ. - 2019. - № 3. - С. 235-240. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf\\_2019\\_3\\_34](http://nbuv.gov.ua/UJRN/binf_2019_3_34)
41. Тацій І. В. Аналіз грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / І. В. Тацій // Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля. - 2014. - № 1. - С. 150-153. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/VSUNU\\_2014\\_1\\_32](http://nbuv.gov.ua/UJRN/VSUNU_2014_1_32)
42. Труш Ю. Л. Напрями удосконалення управління грошовими потоками на підприємстві [Електронний ресурс] / Ю. Л. Труш, І. Л. Шихов // Формування ринкових відносин в Україні. - 2016. - № 5. - С. 82-84. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu\\_2016\\_5\\_25](http://nbuv.gov.ua/UJRN/frvu_2016_5_25)
43. Усатенко О. В. Аналіз грошових потоків в системі обов'язкового аудиту венчурних фондів [Електронний ресурс] / О. В. Усатенко, М. С. Пашкевич // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. - 2019. - Вип. 23(2). - С. 105-109. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg\\_2019\\_23\(2\)\\_22](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2019_23(2)_22)

44. Частоколенко І. П. Управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / І. П. Частоколенко // Економіка. Фінанси. Право. - 2018. - № 5(1). - С. 56-60. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfipr\\_2018\\_5\(1\)\\_\\_17](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfipr_2018_5(1)__17)
45. Череп О. Г. Необхідність оптимізації інвестиційних грошових потоків підприємств житлово-комунального господарства [Електронний ресурс] / О. Г. Череп // Наукові праці Національного університету харчових технологій. - 2014. - Т. 20, № 1. - С. 88-93. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npnukht\\_2014\\_20\\_1\\_13](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npnukht_2014_20_1_13)
46. Шкварчук Л. О. Аналіз грошових потоків у системі оцінювання інвестиційної привабливості підприємств [Електронний ресурс] / Л. О. Шкварчук, Р. А. Слав'юк // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. - 2017. - Вип. 1. - С. 158-171. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fkd\\_2017\\_1\\_23](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fkd_2017_1_23)
47. Шубіна С. В. Обліково-аналітичне забезпечення управління грошовими потоками підприємства [Електронний ресурс] / С. В. Шубіна, Р. О. Піскунов, С. С. Любимова // Вісник Університету банківської справи. - 2017. - № 3. - С. 89-94.
48. Юрченко Ю. О. Кругообіг грошових потоків підприємства по виробництву будівельних матеріалів [Електронний ресурс] / Ю. О. Юрченко // Економічний вісник університету. - 2017. - Вип. 34(1). - С. 123-132. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecvu\\_2017\\_34\(1\)\\_\\_16](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecvu_2017_34(1)__16)
49. Юрченко Ю. О. Управління грошовими потоками будівельних підприємств [Електронний ресурс] / Ю. О. Юрченко // Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. - 2019. - № 2. - С. 36-39. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu\\_ekon\\_2019\\_2\\_8](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu_ekon_2019_2_8)
50. Янковий О. Г. Основні концепції грошових потоків підприємства [Електронний ресурс] / О. Г. Янковий, Г. В. Кошельок // Вісник соціально-економічних досліджень. - 2016. - № 2. - С. 146-153. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsed\\_2016\\_2\\_19](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vsed_2016_2_19)



## ДОДАТКИ

Додаток 1  
до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25  
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гранат"	Дата (рік, місяць, число)	2018 01 01
Територія	м. Київ, Деснянський р-н	за ЄДРПОУ	21620913
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8036600000
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля фруктами й овочами	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників, осіб	28	за КВЕД	46.31
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон	вулиця Краківська, буд. 18-А, м. Київ, 02094		2921146

**1. Баланс на 31 грудня 2017 р.**

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 945,1	1 498,2
первісна вартість	1011	3 207,9	3 244,5
знос	1012	( 1 262,8 )	( 1 746,3 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 945,1</b>	<b>1 498,2</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 063,9	9 103,6
у тому числі готова продукція	1103	-	9 053,9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	366,3	914,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 481,3	5 847,0
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 096,6	3 813,9
Витрати майбутніх періодів	1170	-	212,5
Інші оборотні активи	1190	3 760,4	130,2
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>14 748,5</b>	<b>20 021,3</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>16 693,6</b>	<b>21 519,5</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 441,4	1 441,4
Додатковий капітал	1410	148,3	148,3
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11 152,1	2 309,8
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>12 741,8</b>	<b>3 899,5</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 863,9	3 172,5
розрахунками з бюджетом	1620	858,5	784,7
у тому числі з податку на прибуток	1621	324,4	208,7
розрахунками зі страхування	1625	21,8	19,7
розрахунками з оплати праці	1630	83,8	84,9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	123,8	13 558,2
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 951,8</b>	<b>17 620,0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>16 693,6</b>	<b>21 519,5</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2017

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	54 255,1	41 578,4
Інші операційні доходи	2120	1 121,3	491,5
Інші доходи	2240	29,4	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	55 405,8	42 069,9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 48 492,7 )	( 30 045,9 )
Інші операційні витрати	2180	( 3 306,8 )	( 7 396,7 )
Інші витрати	2270	( 50,3 )	( - )
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	( 51 849,8 )	( 37 442,6 )
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	3 556,0	4 627,3
Податок на прибуток	2300	( 640,9 )	( 705,1 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>2 915,1</b>	<b>3 922,2</b>

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

Білокриницька Катерина Михайлівна  
(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Додаток 1  
до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25  
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство  
Товариство з обмеженою відповідальністю "Гранат"  
Територія Дніпровський район  
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю  
Вид економічної діяльності Оптова торгівля фруктами й овочами  
Середня кількість працівників, осіб 28  
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком  
Адреса, телефон вулиця Краківська, буд. 18-А, м. Київ, 02094

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за КОПФГ  
за КВЕД

Коди		
2019	01	01
21620913		
8036800000		
240		
46.31		

2921146

1. Баланс на 31 грудня 2018 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 498,2	1 132,8
первісна вартість	1011	3 244,5	3 363,0
знос	1012	( 1 746,3 )	( 2 230,2 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 498,2	1 132,8
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	9 103,6	14 894,4
у тому числі готова продукція	1103	9 084,4	14 692,3
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	912,5	10 039,5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	0,4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 791,0	2 478,8
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 813,9	-843,9
Витрати майбутніх періодів	1170	212,5	9,6
Інші оборотні активи	1190	130,2	492,9
Усього за розділом II	1195	19 963,7	27 071,7
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	21 461,9	28 204,5

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 441,4	1 441,4
Додатковий капітал	1410	148,3	148,3
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 309,8	6 566,5
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3 899,5</b>	<b>8 158,2</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	2 280,0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 116,5	1 758,7
розрахунками з бюджетом	1620	784,7	1 456,5
у тому числі з податку на прибуток	1621	208,8	459,5
розрахунками зі страхування	1625	19,7	47,5
розрахунками з оплати праці	1630	84,9	283,3
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	13 556,6	14 222,3
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>17 562,4</b>	<b>20 048,3</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>21 461,9</b>	<b>28 204,5</b>

**2. Звіт про фінансові результати**  
за Рік 2018

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	65 340,8	54 255,1
Інші операційні доходи	2120	120,2	1 121,3
Інші доходи	2240	55,2	29,4
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>65 516,2</b>	<b>56 405,8</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 47 543,9 )	( 48 492,7 )
Інші операційні витрати	2180	( 12 634,4 )	( 3 306,8 )
Інші витрати	2270	( - )	( 50,3 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 60 178,3 )</b>	<b>( 51 849,8 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	5 337,9	3 556,0
Податок на прибуток	2300	( 960,8 )	( 640,9 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>ЕП 2350</b>	<b>4 377,1</b>	<b>2 915,1</b>



Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Білокриницька  
Катерина  
Михайлівна

Білокриницька Катерина Михайлівна

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 5 розділу I)

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

**Фінансова звітність малого підприємства**

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Граніт"	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
Територія	м. Київ Дніпровський район	за СДРПОУ	2020	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОАТУУ	21620913		
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля фруктами й овочами	за КОПФГ	8036600000		
Середня кількість працівників, осіб	31	за КВЕД	240		
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		46.31		
Адреса, телефон	вулиця Краківська, буд. 18-А, м. КИЇВ, 02094		2921146		

**I. Баланс на 31 грудня 2019 р.**

Актив	Форма № 1-м		Код за ДКУД	1801006
	Код рядка	На початок звітного року		На кінець звітного періоду
I	2	3		4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-		11,1
первісна вартість	1001	11,4		23,0
накопичена амортизація	1002	( 11,4 )		( 11,9 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	14,1		-
Основні засоби :	1010	1 132,9		837,1
первісна вартість	1011	3 351,6		3 460,1
знос	1012	( 2 218,7 )		( 2 623,0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-		-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-		-
Інші необоротні активи	1090	-		-
Усього за розділом I	1095	1 147,0		848,2
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси :	1100	14 883,1		10 378,7
у тому числі готова продукція	1103	14 692,3		10 132,0
Поточні біологічні активи	1110	-		-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10 039,5		7 059,3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	3,2		0,4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-		-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 475,8		1 268,7
Поточні фінансові інвестиції	1160	-		-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-843,9		20,2
Витрати майбутніх періодів	1170	11,8		16,9
Інші оборотні активи	1190	353,4		538,1
Усього за розділом II	1195	26 922,9		19 282,3
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	-		-
<b>Баланс</b>	1300	28 069,9		20 130,5

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 441,4	1 441,4
Додатковий капітал	1410	148,3	148,3
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 571,5	11 275,9
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>8 161,2</b>	<b>12 865,6</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	2 280,0	907,0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 758,7	2 124,1
розрахунками з бюджетом	1620	1 456,5	1 312,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	459,5	320,2
розрахунками зі страхування	1625	47,5	5,1
розрахунками з оплати праці	1630	283,3	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 082,7	2 495,4
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>19 908,7</b>	<b>6 843,6</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>28 069,9</b>	<b>20 130,5</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2019 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м	Код за ДКУД
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	79 882,3	65 344,4
Інші операційні доходи	2120	-	120,2
Інші доходи	2240	0,7	55,2
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>79 883,0</b>	<b>65 519,8</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 57 810,0 )	( 47 543,9 )
Інші операційні витрати	2180	( 16 227,5 )	( 12 633,0 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 74 037,5 )</b>	<b>( 60 176,9 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	5 845,5	5 342,9
Податок на прибуток	2300	( 1 052,2 )	( 960,8 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>4 793,3</b>	<b>4 382,1</b>



Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

Білокриницька  
Катерина  
Михайлівна

Білокриницька Катерина Михайлівна

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)