

Київський національний торговельно-економічний університет  
Кафедра економіки та фінансів підприємства

# **ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

на тему:

## **Управління активами підприємства**

за матеріалами ТОВ «ТПК «Контакт-Зварювання»,

Волинська область, м. Луцьк

Студентки 2 курсу 6 м групи,  
спеціальності 051 «Економіка»,  
спеціалізації «Економіка та  
безпека бізнесу»  
заочної форми навчання

Гарбарчук Яни  
Володимирівни

Науковий керівник –  
канд. екон. наук, доцент

Стояненко Ірина  
Василівна

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

Блакита Ганна  
Владиславівна

Київ 2021

**ЗМІСТ**

ВСТУП .....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ.....	14
ТОВ "ТОРГОВО-ПРОМИСЛОВА КОМПАНІЯ "КОНТАКТ-ЗВАРЮВАННЯ" .....	14
2.1. Аналіз обсягів, складу та джерел формування активів підприємства.....	14
2.2. Аналіз ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" .....	20
2.3. Аналіз факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства.....	29
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПОКРАЩЕННЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ НА ..	38
ТОВ "ТОРГОВО-ПРОМИСЛОВА КОМПАНІЯ "КОНТАКТ-ЗВАРЮВАННЯ" .....	38
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ .....	51
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	54
ДОДАТКИ.....	59

## ВСТУП

*Актуальність теми.* Управління активами підприємства є важливим елементом оптимізації та підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання, оскільки розробка та впровадження раціональних підходів щодо управління активами забезпечують надійну фінансову стійкість, високу ліквідність та ділову активність, кредитоспроможність, інвестиційну привабливість підприємств. Без ефективного управління активами неможливе ефективне управління підприємством.

Процес та механізм управління активами підприємства досить складний, оскільки включає розробку загальногосподарської стратегії та головної мети його розвитку – виробничу, фінансову, інвестиційну. Система управління активами включає елементи управління як оборотними, так і необоротними активами.

На жаль, наразі немає єдиних підходів до забезпечення оптимального процесу управління активами. Існують різні точки зору щодо визначення цього процесу, його основних складових та компонентів, отже означена проблема є актуальною та потребує поглибленого осмислення і опрацювання.

На сьогодні існує багато напрацювань науковців з питання управління активами, але більшість праць розглядають це поняття виключно на теоретичному рівні: наводяться визначення самого поняття, розглядаються показники, за допомогою яких можна оцінити ефективність процесу управління активами.

Подальшого дослідження потребує питання впровадження напрямків вдосконалення управління активами підприємства. Проблему управління активами досліджують такі науковці, як І. О. Бланк, О. Г. Крамаренко, Г. О. Швиданенко, Л. Г. Ліпич, Л. А. Квятковська, Л. Д. Воробйова, О. М. Чорна та інші.

**Метою випускної кваліфікаційної роботи** є дослідження теорії і практики управління активами підприємства в сучасних умовах господарювання та розробка напрямів покращення даного процесу на перспективу.

Виходячи з мети дослідження, були визначені наступні **завдання** роботи:

- дослідити теоретичні основи управління активами підприємства;
- здійснити аналіз обсягів, складу та джерел формування активів підприємства;
- проаналізувати ефективність використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання";
- провести аналіз факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства;
- визначити напрями покращення управління активами на ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на перспективу.

**Об'єктом** дослідження є процес управління активами підприємства.

**Предмет дослідження** – сукупність теоретичних і практичних аспектів управління активами підприємства.

**Емпірична база дослідження.** Випускна кваліфікаційна робота виконана за матеріалами діяльності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання". Підприємство засноване 01.12.2017 р. Юридична адреса: 43000, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Дубнівська, 22в. Види діяльності: ремонт і технічне обслуговування електроустаткування; діяльність посередників у торгівлі залізними виробами; оптова торгівля машинами та устаткуванням тощо.

Для досягнення поставленої мети були використані наступні **методи дослідження**:

- загальні та спеціальні методи наукового пізнання – для вивчення поняття системи управління активами та її складових;

- діалектичний – для дослідження поняття активів;
- горизонтальний, вертикальний та коефіцієнтний аналіз – для оцінки динаміки структури, обсягів активів підприємства та ефективності їх використання;
- факторний аналіз – для оцінки факторів, що вплинули на ефективність використання активів досліджуваного підприємства;
- графічний – для наочного відображення результатів аналізу активів підприємства.

**Інформаційну базу дослідження** склали праці вітчизняних та зарубіжних науковців, статті періодичних видань, ресурси мережі Інтернет за темою дослідження, фінансова звітність підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання".

**Практичне значення дослідження.** Результати дослідження мають практичну цінність та будуть враховані в подальшій діяльності підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" задля вдосконалення системи управління активами.

**Апробація результатів дослідження.** За результатами дослідження було підготовано статтю на тему: «Управління активами підприємства», що опублікована в у збірнику наукових статей Київського національного торговельно-економічного університету студентів заочної форми навчання.

**Структура роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 68 сторінок, з них основного тексту – 54 сторінку. Список використаних джерел налічує 50 позицій. Робота містить 28 таблиць, 13 рисунків та 2 додатки.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА

Сучасна економічна система характеризується нестабільністю та високою динамічністю зовнішнього середовища. Ці фактори чинять негативний вплив на фінансовий стан та стабільність підприємства та вимагають від керівництва підприємства постійного прийняття рішень в умовах високої ризиковості та невизначеності. Значній частині суб'єктів господарювання притаманні проблеми виробничого та фінансового характеру, що призводить їх до кризового стану. При цьому важливе місце відводиться фінансовим аспектам діяльності підприємств; один з них – це активи підприємства, їх склад, класифікація та вартість, а також забезпечення на достатньому оптимальному рівні.

Ефективне управління активами підприємства необхідне для забезпечення процесу нормального та перспективного господарського функціонування суб'єкта господарювання.

Активи відіграють важливу роль в фінансово-господарській діяльності будь-якого підприємства, оскільки за допомогою ефективного формування і використання активів підприємство оптимізує свою діяльність, вдосконалює свій економічний потенціал і, як наслідок, одержує дохід (прибуток) [22, с. 63].

Активи – це економічні ресурси підприємства в різних видах, які використовуються в процесі здійснення фінансово-господарської діяльності [28, с. 224]. Активи формуються для досягнення конкретних цілей здійснення цієї діяльності відповідно до місії, генеральної мети і стратегії економічного розвитку підприємства та у формі загального обсягу майнових цінностей характеризують основу його економічного потенціалу. Активи підприємства мають відповідати функціональній направленості та обсягам діяльності підприємства.

В цій комбінації активи підприємства становлять певну цінність як його економічні ресурси, які призначаються для ефективного та раціонального використання в поточному та наступних періодах здійснення фінансово-господарської діяльності.

За словами Олійник Т. О. [30, с. 76], активи – це майнові цінності, які формуються за рахунок інвестованого капіталу, який матеріалізується у формі активів підприємства: оборотних активів, необоротних активів, запасів тощо.

В економічній теорії застосовується багато визначень терміну «активи». В табл. 1.1 представлені трактування цього терміну, різними науковцями та в нормативних документах.

Таблиця 1.1

### Підходи до визначення терміну «активи»

№	Джерело	Визначення
1	2	3
1	П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [36]	Ресурси, що контролюються суб'єктом господарювання у результаті минулих подій, використання яких, приведе до надходження економічних вигід у майбутньому
2	Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності» [27]	Суб'єкт господарювання повинен класифікувати актив як поточний, якщо: а) він сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі; б) він утримує актив в основному з метою продажу; в) він сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.
3	Бланк І. О. , Урбан, Н. М., Фаріон І. Д. , Філімоненков О. С. [2]	Контрольовані підприємством економічні ресурси, сформовані внаслідок інвестованого в них капіталу, які характеризуються детермінованою вартістю, продуктивністю та здатністю генерувати дохід, постійний оборот яких у процесі використання пов'язаний з чинником часу, ризику та ліквідності
4	Коваленко Л. О. [17]	Всі види майна підприємства, які використовуються для здійснення статутної діяльності
5	Михайленко П. П. , Поддєрьогін А. М. , Поліщук М. П. [44]	Ресурси, контрольовані підприємством, використання яких призводять до збільшення економічних вигід у майбутньому

*Продовження табл.1.1*

1	2	3
6	Нагорний Є. О. [29]	Активи підприємства, існуючі в матеріальній, нематеріальній та фінансових формах, є економічними ресурсами підприємства, ефективність управління якими є основою внутрішньогосподарського механізму одержання прибутку підприємством.
7	Олійник Т.О. [30]	Активи – це майнові цінності, які формуються за рахунок інвестованого капіталу, який матеріалізується у формі активів підприємства: оборотних активів, необоротних активів, запасів тощо

Отже, аналіз наукової літератури дозволяє виділити безліч тлумачень терміну активи, які поєднують в собі різні підходи до трактування цієї категорії. Більшість авторів визначає активи як сукупність нематеріальних та матеріальних цінностей суб'єкта господарювання, яким властива грошова оцінка та вартість.

За словами Плехової Ю.О. [33, с.56], формування та використання активів призводить до отримання економічного результату та економічних вигід в майбутньому й характеризується впливом факторів часу, ризику, невизначеності та ліквідності. Слід відзначити, що це визначення має в основі матеріально-речову та нематеріальну форму активів, а також їх здатність приносити в майбутньому вигоди та дохід.

Виходячи з вищенаведених міркувань, активи будемо трактувати як економічні ресурси підприємства, представлені у поєднанні сукупних майнових та немайнових цінностей, які у певному вартісному вираженні відображаються в структурі балансу та використовуються суб'єктом господарювання у фінансово-господарській діяльності з метою одержання певних економічних вигід та прибутку. Така інтерпретація, на нашу думку, є простою, але водночас доволі чіткою і зрозумілою та повністю відображає економічну суть активів підприємства.

Активи є ресурсами підприємства, необхідними йому для здійснення фінансово-господарської діяльності з метою отримання економічного ефекту.

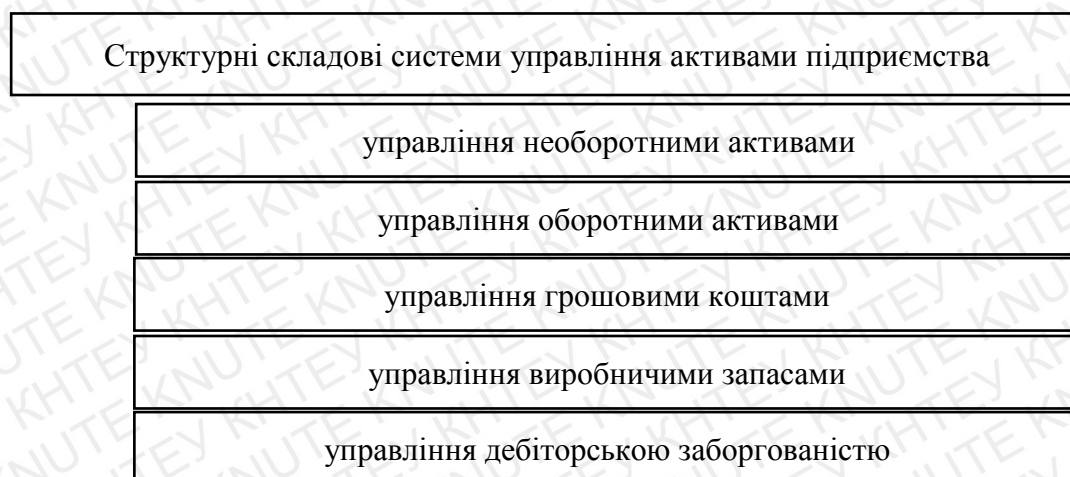


Ефективність фінансово-господарської діяльності підприємства суттєво залежить від рівня розвитку системи управління активами та напрямками її вдосконалення. Управління активами являє собою систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, які пов'язані із оптимальним їх формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного їх використання в різних видах господарської діяльності підприємства [22, с. 63].

Отже, управління активами – це вплив суб'єкта ринку (суб'єкта господарювання – підприємства) на об'єкт управління (активи) з метою ефективного та оптимального використання об'єкта управління для ведення господарської діяльності суб'єкта господарювання – підприємства [41, с. 298].

Управління активами перебуває в тісній взаємодії з процесом прийняття управлінських рішень, оскільки їх розмір та динаміка є важливими категоріями для встановлення критерію їх оптимального використання.

Структурні складові системи управління активами підприємства наведені на рис. 1.1.



*Рис. 1.1. Структурні складові системи управління активами підприємства [20, с. 204]*

Слід наголосити, що поділ активів на два блоки – оборотні та необоротні – є найбільш доцільним та коректним з точки зору управління,

оскільки цей підхід покладений в основу побудови структури Балансу (Звіту про фінансовий стан) підприємства та відображає ступінь участі активів у процесі здійснення фінансово-господарської діяльності.

Управління грошовими коштами, товарами, виробничими запасами, готовою продукцією та дебіторською заборгованістю необхідно розглядати в проекції системи управління активами підприємства.

Головна мета ефективного управління активами – це забезпечення прибутковості та стабільного розвитку підприємства шляхом раціонального використання всіх видів його активів для підвищення конкурентоспроможності. Для її реалізації необхідне вирішення наведеного на рис. 1.2 розподілу завдань ефективного управління оборотними та необоротними активами з метою отримання максимально об'єктивної оцінки стану активів підприємства.



Рис. 1.2. Завдання управління активами підприємства [20, с. 206]

Процес управління активами передбачає вплив на обсяг та структуру оборотних та необоротних активів, а також джерел їх фінансування з метою підвищення ефективності їх використання.

Налагоджений механізм управління активами передбачає виконання певної послідовності етапів, представленої на рис. 1.3.

чітка постановка цілей і завдань управління активами, а також контроль за їх дотриманням у плановому періоді
удосконалення методики визначення і економічного аналізу ефективності використання всіх видів активів
розроблення напрямів оптимізації процесу управління активами, а також їх аналізу і впровадження
використання у процесі управління активами економічних методів та моделей, зокрема під час аналізу і планування
розроблення методики оперативного управління високоліквідними обіговими активами
розроблення загальної стратегії управління активами
орієнтація на використання внутрішніх важелів впливу на процес управління активами

*Рис.1.3. Механізм управління активами [19]*

Як бачимо, механізм управління активами включає 7 послідовних етапів, які поєднують в собі виконання таких функцій: постановка цілей, розробка методик, удосконалення процесу управління, розроблення напрямів оптимізації тощо.

Вдосконалення системи управління активами підприємства, зокрема їх формування та використання, набувають все більш актуального та особливого значення, оскільки створення, формування, розподіл та розвиток необхідної фінансової ресурсної бази є важливою умовою сталого економічного зростання суб'єкта господарювання.

Управління активами підприємства направлене на вирішення низки завдань (рис. 1.4).

формування достатнього обсягу фінансових ресурсів, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку підприємства
оптимізація розподілу сформованого капіталу за видами діяльності та напрямками використання
забезпечення умов досягнення максимальної дохідності активів при запланованому рівні фінансового ризику
забезпечення мінімізації фінансових ризиків, пов'язаних з використанням активів, при запланованому рівні їх дохідності
забезпечення постійної фінансової рівноваги підприємства у процесі його розвитку
забезпечення достатньої фінансової гнучкості підприємства – оптимізація оборотності активів
забезпечення своєчасного реінвестування доходів

*Рис. 1.4. Завдання управління активами [22, с. 64]*

Під час впровадження фінансової політики підприємства потрібно вибрати таку структуру активів, яка при найнижчій вартості капіталу надасть підприємству можливість збільшити ринкову вартість економічної одиниці. Оптимальною є така структура активів, яка дасть змогу звести до мінімуму середньозважену вартість капіталу і, водночас, підтримати кредитну репутацію підприємства на рівні, що сприяє залученню додаткових фінансових ресурсів на прийнятних умовах [31, с.207].

Таким чином, за результатами дослідження, проведеного в цьому розділі, можемо зробити наступні висновки. Активи підприємства, які існують в матеріальній, нематеріальній та фінансових формах, є економічними ресурсами підприємства, ефективність управління якими є основою внутрішньогосподарського механізму одержання прибутку підприємством.

Управління активами - це система принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, які пов'язані з оптимальним їх

формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного їх використання в різних видах господарської діяльності підприємства.

Головна мета ефективного управління активами – це забезпечення прибутковості та стабільного розвитку підприємства шляхом раціонального використання всіх видів активів для підвищення його конкурентоспроможності.

## РОЗДІЛ 2

### АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТОВ "ТОРГОВО-ПРОМИСЛОВА КОМПАНІЯ "КОНТАКТ- ЗВАРЮВАННЯ"

#### 2.1. Аналіз обсягів, складу та джерел формування активів підприємства

Основою роботи ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" – від заснування до сьогодні, завжди були і залишаються високий рівень сервісу, широкий асортимент товарів, і доброзичливість до клієнтів.

Основними видами діяльності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" є:

- 1) реалізація зварювального обладнання: зварювальні напівавтомати; газозварювальне обладнання; зварювальні випрямлячі, інвертори; апарати аргонодугового зварювання; апарати плазмової різки; зварювальні електроди; зварювальні трансформатори; інструменти; припої тощо;
- 2) ремонт зварювального обладнання: ремонт зварювального обладнання, придбаного в ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання", після закінчення гарантійного терміну експлуатації.

Здійснено аналіз обсягів, складу та джерел формування активів підприємства. У таблиці 2.1 представлено динаміку обсягів активів підприємства.

*Таблиця 2.1*

#### Динаміка обсягів активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр., тис. грн

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Необоротні активи	6,7	16,5	16,5	9,8	146

## Продовження табл. 2.1

1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основні засоби	6,7	4	4	-2,7	-40
1.2	Інші необоротні активи		12,5	12,5	12,5	-
2	Оборотні активи	1144,5	1202,3	995,6	-148,9	-13
2.1	Запаси	1001,7	987,9	840,7	-161	-16
2.2	Поточна дебіторська заборгованість	137,5	124,2	72,5	-65	-47
2.3	Гроші та їх еквіваленти	0,2	6,8	0,2	0	0
2.4	Інші оборотні активи	5,1	83,4	82,2	77,1	1512
	Всього	1151,2	1218,8	1012,1	-139,1	-12

Як демонструють дані табл. 2.1, активи ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на кінець 2020 року порівняно з 2018 роком скоротились на 12% або на 139,1 тис. грн, при цьому вартість оборотних активів скоротилась на 148,9 тис. грн або на 13%, а вартість необоротних активів підвищилась на 9,8 тис. грн або в 2,46 разів (рис. 2.1).

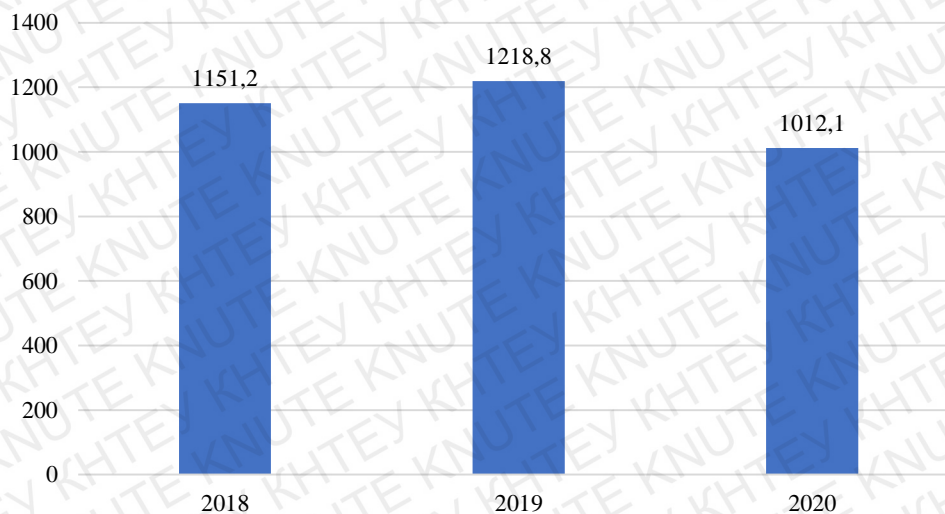


Рис. 2.1. Динаміка активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр., тис. грн

Оборотні активи підприємства скоротились на 13%, в тому числі вартість запасів скоротилась на 16%, поточна дебіторська заборгованість зменшилась на 65 тис. грн, або на 47%. Вартість інших оборотних активів зросла в 16 разів.

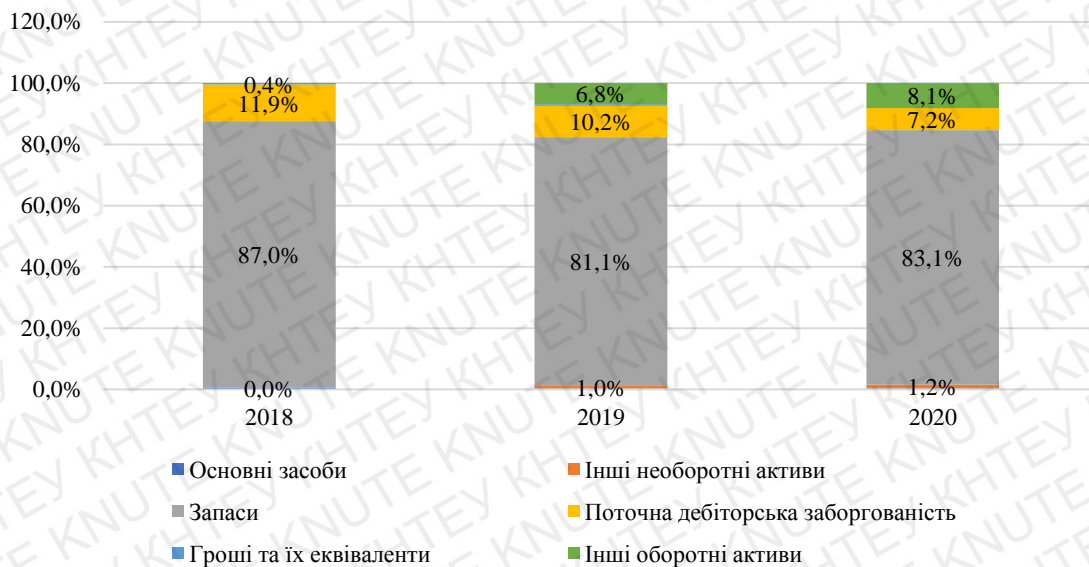
Проаналізуємо структуру активів підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр. в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

**Динаміка структури активів ТОВ "Торгово-промислова компанія  
"Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр., %**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Необоротні активи	1	1	2	1	180
1.1	Основні засоби	1	0	0	0	-32
1.2	Інші необоротні активи	0	1	1	1	-
2	Оборотні активи	99	99	98	-1	-1
2.1	Запаси	87	81	83	-4	-5
2.2	Поточна дебіторська заборгованість	12	10	7	-5	-40
2.3	Гроші та їх еквіваленти	0	1	0	0	14
2.4	Інші оборотні активи	0	7	8	8	1733
	Всього	100	100	100	0	0

Дані табл. 2.2 засвідчують, що склад активів підприємства протягом аналізованого періоду сталий: максимальна частка припадає на оборотні активи – 98-99%, в тому числі на запаси 81-87%, інші оборотні активи становлять 8% станом на кінець 2020 року.



*Рис. 2.2. Структура активів підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр., %*



Як бачимо, дещо змінилась питома вага оборотних активів в майні підприємства: скоротилась частка запасів та поточної дебіторської заборгованості, а частка інших оборотних активів зросла (рис. 2.2).

В табл. 2.3 проведемо аналіз динаміки обсягів джерел формування активів підприємства.

Таблиця 2.3

**Динаміка обсягів джерел формування активів  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"  
у 2018-2020 рр., тис. грн**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Власний капітал	194,7	201,7	75,4	-119,3	-61
1.1	Зареєстрований капітал	60,5	60,5	60,5	0	0
1.2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	134,2	141,2	14,9	-119,3	-89
2	Поточні зобов'язання	956,5	1017,1	936,7	-19,8	-2
2.1	Короткострокові кредити банків	188,3	231,6	86,6	-101,7	-54
2.2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	631,3	654,6	694,5	63,2	10
2.3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	18,4	22,3	7,9	-10,5	-57
2.4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4,1	6	2,6	-1,5	-37
2.5	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	63,1	56,5	116,8	53,7	85
2.6	Інші поточні зобов'язання	51,3	46,1	28,3	-23	-45
	Всього	1151,2	1218,8	1012,1	-139,1	-12

Як демонструють дані табл. 2.3, джерела формування активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на кінець 2020 року порівняно з 2018 роком скоротились на 12% або на 139,1 тис. грн. При цьому поточні зобов'язання скоротились на 2% або на 19,80 тис. грн. Короткострокові кредити банків скоротились на 101,7 тис. грн. Поточна

кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги зросла на 63,2 тис. грн.

Дослідимо структуру джерел формування активів підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр. в табл. 2.4.

Таблиця 2.4

**Структура джерел формування активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр. %**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Власний капітал	16,9	16,5	7,4	-9	-56
1.1	Капітал	5,3	5,0	6,0	1	14
1.2	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11,7	11,6	1,5	-10	-87
2	Поточні зобов'язання	83,1	83,5	92,6	9	11
2.1	Короткострокові кредити банків	16,4	19,0	8,6	-8	-48
2.2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	54,8	53,7	68,6	14	25
2.3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1,6	1,8	0,8	-1	-51
2.4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	0,4	0,5	0,3	0	-28
2.5	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	5,5	4,6	11,5	6	111
2.6	Інші поточні зобов'язання	4,5	3,8	2,8	-2	-37
	Всього	100,0	100,0	100,0	0	0

Проведений аналіз джерел формування активів підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за 2018-2020 рр. показав, що найбільшу частку в структурі джерел формування активів займають поточні зобов'язання: 92,6% на кінець 2020 року.

Слід відзначити відносну сталість джерел формування активів підприємства протягом аналізованого періоду: поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 53-68% протягом 2018-2020 рр.; на поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з оплати праці припадало 4-11%; власний капітал становить 7-16% (рис. 2.3).

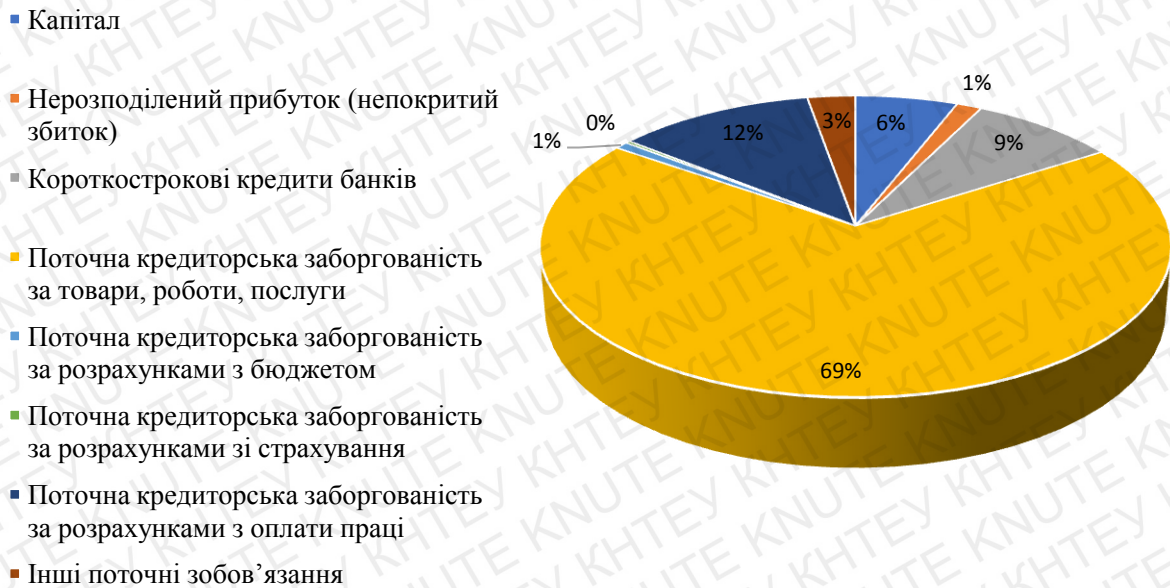


Рис. 2.3. Структура джерел формування активів підприємства  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2020 р., %

Таким чином, проведений аналіз демонструє динаміку скорочення вартості активів досліджуваного підприємства в 2020 році порівняно із 2018 роком, зокрема активи ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на кінець 2020 року скоротились на 12% або на 139,1 тис. грн. Склад активів підприємства протягом аналізованого періоду сталий: максимальна частка припадає на оборотні активи – 98-99%. Найбільшу частку в структурі джерел формування активів займають поточні зобов'язання.

В наступному підрозділі здійснимо аналіз ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання".

## 2.2. Аналіз ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"

Одними з показників ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" є показники ліквідності. Ліквідність – здатність конвертації активів в готівку в найкоротші терміни, з мінімальними витратами і без втрати їх вартості. Таким чином, характеристиками ліквідності є такі: абсолютні величини активів і готівкових грошових коштів; час конвертації.

Коефіцієнти ліквідності характеризують здатність підприємства погашати короткострокові боргові зобов'язання і конвертувати свої активи в грошові кошти. Ліквідність не слід плутати з платоспроможністю. Платоспроможність вимірює здатність компанії виконувати свої фінансові зобов'язання. Коефіцієнти платоспроможності включають фінансові зобов'язання як у довгостроковій, так і в короткостроковій перспективі, тоді як коефіцієнти ліквідності більшою мірою стосуються короткострокових боргових зобов'язань і поточних активів компанії [46, с. 902].

Для розрахунку показників ліквідності здійснимо поділ активів за ступенем ліквідності. Ліквідний баланс формується поетапно [26, с. 88]:

- 1) статті активу балансу підприємства групують за ознакою ступеня ліквідності на чотири групи (агрегати) та розміщують в порядку зменшення ліквідності;
- 2) статті пасиву групують за ознакою строку їхнього погашення на чотири групи (агрегати) та розміщують в порядку збільшення термінів.

Аналіз ліквідності балансу підприємства за допомогою абсолютних показників здійснюється шляхом: виявлення надлишку або недостачі платіжних засобів за відповідними групами активів та пасивів підприємства; порівняння підсумків згрупованих активів і пасивів.

Баланс підприємства належить до категорії ліквідного, якщо виконуються чотири умови:  $A1 \geq P1$ ;  $A2 \geq P2$ ;  $A3 \geq P3$ ;  $A4 \leq P4$  (2.1)

Проаналізуємо утворені групи активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за ступенем ліквідності (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

**Обсяги активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за ступенем ліквідності, тис. грн**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
	<b>Активи</b>	1151,2	1218,8	1012,1	-139,1	-12
1	Найбільш ліквідні (А1)	0,2	6,8	0,2	0	0
2	Швидко ліквідні (А2)	137,5	124,2	72,5	-65	-47
3	Повільно ліквідні (А3)	1006,8	1071,3	922,9	-83,9	-8
4	Складно ліквідні (А4)	6,7	16,5	16,5	9,8	146
	<b>Пасиви</b>					
1	Найбільш термінові зобов'язання ( П1)	194,7	201,7	75,4	-119,3	-61
2	Короткострокові пасиви (П2)	188,3	231,6	86,6	-101,7	-54
3	Довгострокові пасиви (П3)	-	-	-	-	-
4	Постійні пасиви ( П4)	768,2	785,5	850,1	81,9	11

Слід відзначити позитивну динаміку обсягів швидколіквідних активів підприємства (рис. 2.4).

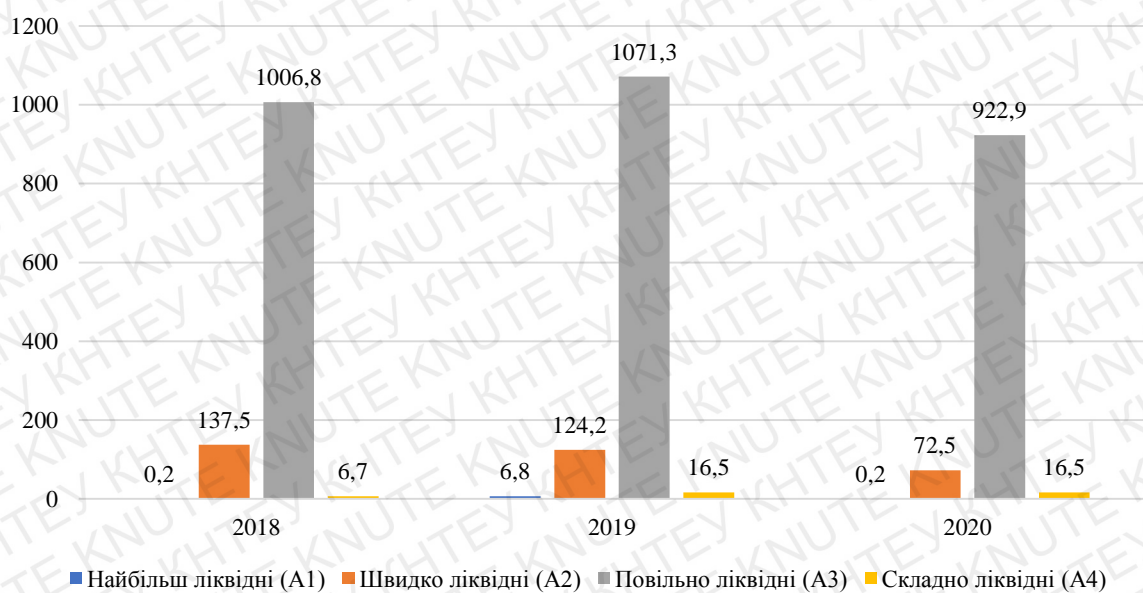


Рис. 2.4. Динаміка обсягів активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за ступенем ліквідності у 2018-2020 рр., тис.грн.

Використовуючи формулу 2.1, визначимо, наскільки є ліквідним баланс досліджуваного підприємства (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

**Оцінка ліквідності балансу ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020
1	$A1 \geq P1$	-	-	-
2	$A2 \geq P2$	-	-	-
3	$A3 \geq P3$	+	+	+
4	$A4 \leq P4$	+	+	+
	Ліквідність балансу	Не ліквідний	Не ліквідний	Не ліквідний

Отже, розрахунки, представлені в табл. 2.6, свідчать про те, що для ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання":

- не виконується перша нерівність ( $A1 < P1$ ), тобто підприємство ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" протягом 2018-2020 рр. не мало достатніх обсягів найбільш ліквідних активів для виконання своїх негайних зобов'язань;

- друга нерівність не виконується ( $A2 > P2$ ) - це свідчить про те, що ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" в ці роки мало неліквідний баланс стосовно своїх короткострокових зобов'язань;

- виконується третя нерівність ( $A3 > P3$ ) завдяки відсутності на підприємстві довгострокових зобов'язань;

- виконується четверта нерівність  $A4 > P4$ , тобто підприємство має власні оборотні кошти та дотримується мінімальної умови фінансової стійкості, адже позиковий капітал не перевищує власні кошти підприємства.

В табл. 2.7 представимо розрахунок коефіцієнтів ліквідності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр. Значення коефіцієнта абсолютної ліквідності (ліквідності першого ступеня) свідчать про те, що підприємство не здатне погашати свої поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Значення

коефіцієнта швидкої ліквідності свідчать про те, що ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" може погасити за рахунок оборотних активів за вирахуванням «запасів» частину поточних зобов'язань в межах від 36% до 45%.

Таблиця 2.7

**Динаміка показників ліквідності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (ліквідності першого ступеня)	0,0005	0,0157	0,0012	0,001
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності (ліквідності другого ступеня)	0,36	0,30	0,45	0,089
3	Коефіцієнт поточної ліквідності (ліквідності третього ступеня)	2,99	2,77	6,15	3,157
4	Коефіцієнт загальної ліквідності	2,99	2,77	6,15	3,157

Значення коефіцієнта поточної ліквідності (ліквідності третього ступеня) відповідало нормативному (нормативне значення > 1) впродовж аналізованого періоду, це свідчить про те, що ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" вважається платоспроможним, адже платіжні засоби перевищують поточні зобов'язання.

У табл. 2.8 представимо розрахунок загального показника ліквідності підприємства. Загальний коефіцієнт ліквідності розраховується у формі інтегрального показника [26, с. 90]:

$$K_3 = \frac{\sum_{i=1}^3 A_i d_i}{\sum_{j=1}^3 \Pi_j d_j} \quad (2.2)$$

де  $K_3$  – загальний коефіцієнт ліквідності;

$d_i$  – питома вага відповідних груп активів в їх загальному підсумку;

$d_j$  – питома вага відповідних груп пасивів в їх загальному підсумку;

$A_i$  – відповідна група активів підприємства;

$\Pi_j$  – відповідна група пасивів підприємства.

Значення загального коефіцієнта ліквідності балансу ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" показує, що за весь аналізований період платіжні засоби перевищували платіжні зобов'язання, що свідчить про непогану ситуацію з ліквідністю (табл.2.8).

Таблиця 2.8

**Розрахунок загального показника ліквідності підприємства  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"  
у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018
1	Питома вага високоліквідних активів в їх загальному підсумку	0,02%	0,56%	0,02%	0%
2	Питома вага швидко ліквідних активів в їх загальному підсумку	12%	10%	7%	-5%
3	Питома вага повільно ліквідних активів в їх загальному підсумку	87%	88%	91%	4%
4	Проміжний показник активів (середньозважена величина), тис.грн.	89694	95434	84675	-5018
5	Питома вага найбільш термінових пасивів в їх загальному підсумку	17%	17%	7%	-9%
6	Питома вага короткострокових пасивів в їх загальному підсумку	16%	19%	9%	-8%
7	Питома вага довгострокових пасивів в їх загальному підсумку	0%	0%	0%	0%
8	Проміжний показник пасивів (середньозважена величина), тис.грн	6373	7739	1303	-5070
9	Загальний коефіцієнт ліквідності	14,07	12,33	65,00	50,93

Ще однією групою показників ефективності використання активів підприємства є показники ділової активності.

Ділова активність відображає рівень ефективності використання матеріальних, трудових, фінансових та інших ресурсів. Паралельно вона характеризує якість управління і можливості потенційного розвитку підприємства.

Ділову активність підприємства можна визначити як мотивований на макро- та мікрорівні процес управління ефективністю господарської діяльності суб'єктів економічних відносин. Цей процес спрямований на



забезпечення розвитку підприємства, збільшення трудової зайнятості й ефективне використання всіх видів ресурсів з метою досягнення ринкової конкурентоспроможності й формування сучасного інноваційно-інвестиційного потенціалу суб'єктів ринкових відносин і національної економіки в цілому [43, с. 27–28].

В табл. 2.9 здійснено аналіз показників ділової активності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.

Таблиця 2.9

**Динаміка показників ділової активності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-1173,60	-44
2	Фондовіддача, тис. грн/тис. грн	402,58	160,35	92,35	-310,24	-77
3	Фондомісткість, тис. грн /тис. грн	0,002	0,006	0,011	0,008	336
4	Середньорічна вартість активів, тис. грн	1148,4	1185	1115,45	-32,95	-3
5	Коефіцієнт оборотності активів	2,3	2,2	1,4	-1,0	-
6	Тривалість одного обороту активів, днів	155	163	267	112	72
7	Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	1135,2	1173,4	1098,95	-36,25	-3
8	Коефіцієнт оборотності оборотних активів	2	2	1	-1	-
9	Тривалість одного обороту оборотних активів, днів	154	162	263	110	71
10	Середньорічна вартість запасів, тис. грн	952,6	994,8	914,3	-38,3	-4
11	Коефіцієнт оборотності запасів	3	3	2	-1	-
12	Тривалість одного обороту запасів, днів	129	137	219	90	70
13	Середньорічна вартість дебіторської заборгованості, тис. грн	128,6	130,9	98,35	-30,25	-24

Продовження табл. 2.9

1	2	3	4	5	6	7
14	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	21	20	15	-5	-
15	Тривалість одного обороту дебіторської заборгованості, днів	17	18	24	6	35
16	Собівартість послуг та товарів, тис. грн	2151,6	2 109,8	1247,6	-904	-42
17	Середньорічна вартість кредиторської заборгованості, тис. грн	178,6	728,15	780,6	602	337
18	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	12	3	2	-10	-
19	Тривалість одного обороту кредиторської заборгованості, днів	30	126	228	198	654
20	Тривалість операційного циклу, днів	159	263	447	288	181
21	Коефіцієнт завантаження активів	0,43	0,45	0,73	0,31	-

Аналізуючи показники ділової активності, слід відзначити негативну динаміку до зростання тривалості одного обороту активів та оборотних активів. Досить високу тривалість одного обороту мають запаси, проте слід відзначити позитивну динаміку до скорочення тривалості обороту запасів.

Таким чином, обсяги активів підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр. дещо збільшилися, але обсяги згенерованих з їх використанням доходів по підприємству скоротилися за останні три роки (рис. 2.5).

Ця тенденція пояснюється тим, що чисті доходи підприємства скорочуються швидшими темпами в порівнянні із динамікою вартості активів (на -44% порівняно з 2018 роком), тоді як активи скоротились лише на 3% порівняно з 2018 роком. Позитивним моментом є скорочення середньорічної дебіторської заборгованості, проте її розмір достатньо суттєвий – майже 10% від чистого доходу підприємства (рис. 2.6).



*Рис. 2.5. Динаміка показника тривалості обороту активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.*

Слід відзначити зростання тривалості одного обороту кредиторської заборгованості, в порівнянні з 2018 роком тривалість одного обороту зросла на 198 днів. Ця динаміка є позитивною, що свідчить про високу спроможність підприємства оперативно розраховуватись зі своїми постачальниками.



*Рис. 2.6. Динаміка показника тривалості обороту дебіторської заборгованості ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.*

Тривалість операційного циклу має негативну динаміку до зростання. Так, у 2020 році тривалість операційного циклу склала 268 днів, що перевищує показник 2018 року на 288 днів. Коефіцієнт завантаження активів має динаміку росту, в 2020 році показник склав 0,73, що свідчить про те, що на 1 грн чистого доходу припадає 0,73 грн активів.

Отже, виходячи із представлених в табл. 2.9 показників ділової активності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр., можна відмітити негативну динаміку до зростання тривалості одного обороту активів, що доводить скорочення ефективності використання активів досліджуванім підприємством.

Узагальнюючими показниками ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" є показники рентабельності (табл. 2.10). Важливо також здійснити порівняння фактичних показників рентабельності операційної діяльності підприємства із галузевими, які приведені у Додатку Б. Дані за 2018 рік відсутні, тому приймаємо їх на рівні 2019 року.

Таблиця 2.10

**Динаміка показників рентабельності/збитковості  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"  
у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Рентабельність активів, %	-7,8	0,8	-11,3	-4	46
2	Рентабельність оборотних активів, %	-7,9	0,8	-11,5	-4	46
3	Рентабельність запасів, %	-9,4	0,9	-13,8	-4	48
4	Рентабельність діяльності, %	-3,3	0,3	-8,3	-5	151
5	Галузевий показник рентабельності діяльності, %	28,4	28,4	16,3	-12,1	57

Показники рентабельності мали від'ємне значення в 2018 та 2020 році, оскільки діяльність підприємства була збитковою. В 2019 році показники рентабельності мають дуже низькі значення, що свідчить про низьку

ефективність діяльності підприємства. Показники рентабельності активів також мають низькі значення, що свідчить про низьку ефективність використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання".

При цьому показники рентабельності аналізованого підприємства є значно нижчими за середні показники по галузі (Додаток Б). Отже, керівництву підприємств слід впроваджувати заходи, направлені на підвищення ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання".

Таким чином, підсумовуючи вищезазначене, можна відзначити негативну динаміку до зростання тривалості одного обороту активів, що доводить скорочення ефективності використання активів досліджуваним підприємством. Показники рентабельності мали від'ємне значення в 2018 та 2020 роках, оскільки діяльність підприємства була збитковою. Показники рентабельності значно нижчі за середньогалузеві, тому доцільно впроваджувати заходи, направлені на підвищення рентабельності діяльності та ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання".

### **2.3. Аналіз факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства**

Проведемо аналіз факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства методом ланцюгових підстановок. Для аналізу використаємо показники ділової активності: коефіцієнт оборотності активів, коефіцієнт оборотності оборотних активів, коефіцієнт оборотності запасів, фондвіддача (табл. 2.11-2.14).

Як свідчать дані табл. 2.11, за рахунок впливу скорочення швидкості обертання активів чистий дохід в 2020 році скоротився на 966,7 тис. грн.

(1523,7-2490,4); за рахунок скорочення середньорічної вартості активів чистий дохід в 2020 році скоротився на 206,90 тис. грн. (2490,4-2697,30). Загальний вплив факторів: скорочення чистого доходу на 1173,60 тис. грн.

Таблиця 2.11

**Факторний аналіз ефективності управління активами підприємства  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за  
коефіцієнтом оборотності активів (метод ланцюгових підстановок)**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-1173,60	-44
2	Середньорічна вартість активів, тис. грн	1148,40	1185,00	1115,45	-32,95	-3
3	Коефіцієнт оборотності активів	2,35	2,23	1,37	-0,98	-
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2018 рік	2697,3				
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2019 рік та коефіцієнту оборотності за 2018 рік		2783,3			
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2020 рік та коефіцієнту оборотності за 2019 рік			2490,4		
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2020 рік			1523,7		

За рахунок впливу скорочення швидкості обертання оборотних активів (табл. 2.12) чистий дохід в 2020 році скоротився на 954,1 тис. грн (1523,7-

2477,8); за рахунок скорочення середньорічної вартості оборотних активів чистий дохід в 2020 році скоротився на 219,50 тис. грн. (2477,8-2697,3).

Загальний вплив факторів: скорочення чистого доходу на 1173,60 тис. грн.

Таблиця 2.12

**Факторний аналіз ефективності управління активами підприємства  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за  
коефіцієнтом оборотності оборотних активів  
(метод ланцюгових підстановок)**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-1173,60	-44
2	Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	1135,2	1173,4	1098,95	-36,25	-3
3	Коефіцієнт оборотності оборотних активів	2,38	2,25	1,39	-0,99	-
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2018 рік	2697,3				
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2019 рік та коефіцієнту оборотності за 2018 рік		2788,1			
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2020 рік та коефіцієнту оборотності за 2019 рік			2477,8		
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2020 рік			1523,7		

За рахунок впливу скорочення швидкості обертання запасів (табл. 2.13) чистий дохід в 2020 році скоротився на 907,91 тис. грн (1523,70-2431,61); за рахунок скорочення середньорічної вартості запасів чистий дохід в 2020 році скоротився на 265,69 тис. грн (2431,61-2697,30). Загальний вплив факторів: скорочення чистого доходу на 1173,60 тис. грн.

Таблиця 2.13

**Факторний аналіз ефективності управління активами підприємства  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за  
коефіцієнтом оборотності запасів (метод ланцюгових підстановок)**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-1173,60	-44
2	Середньорічна вартість запасів, тис. грн	952,6	994,8	914,3	-38,30	-4
3	Коефіцієнт оборотності запасів	2,83	2,66	1,67	-1,16	-
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2018 рік	2697,30				
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2019 рік та коефіцієнту оборотності за 2018 рік		2816,79			
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2020 рік та коефіцієнту оборотності за 2019 рік			2431,61		
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2020 рік			1523,70		

За рахунок впливу скорочення швидкості обертання необоротних активів (табл. 2.14) чистий дохід в 2020 році скоротився на 2239,58 тис. грн.



(1523,70-3763,28); за рахунок зростання середньорічної вартості необоротних активів чистий дохід в 2020 році зріс на 1065,98 тис. грн. (3763,28-2697,30).

Загальний вплив факторів: скорочення чистого доходу на 1173,60 тис. грн.

Таблиця 2.14

**Факторний аналіз ефективності управління активами підприємства  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за  
коефіцієнтом фондівдачі (метод ланцюгових підстановок)**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-1173,60	-44
2	Необоротні активи, тис. грн	6,7	11,6	16,5	9,80	146
3	Фондовіддача, тис. грн/тис. грн	402,58	228,08	92,35	-310,24	-77
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2018 рік	2697,30				
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2019 рік та коефіцієнту оборотності за 2018 рік		4669,95			
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн при середньорічній вартості за 2020 рік та коефіцієнту оборотності за 2019 рік			3763,28		
	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн 2020 рік			1523,70		

Ще одна методика аналізу факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства, яка використовується на практиці – це модель Дюпона. Дані для аналізу ефективності управління активами ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" за цією моделлю представлені в табл. 2.15.

Як демонструють дані табл. 2.15, ефективність управління активами підприємства скорочується: зокрема рентабельність активів дуже низька (в 2018 та 2020 роках від'ємна через збитковість діяльності), коефіцієнт оборотності активів теж впродовж досліджуваного періоду скорочується.

Таблиця 2.15

**Дані для факторного аналізу ефективності управління активами  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"  
(модель Дюпона)**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2019/2018	Абс. приріст 2020/2019
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-51,60	-1122,00
2	Чистий прибуток, тис. грн	-89,2	9,1	-126,3	98,30	-135,40
3	Середньорічна вартість активів, тис. грн	1148,40	1185,00	1115,45	36,60	-69,55
4	Рентабельність активів, %	-7,77	0,77	-11,32	0,09	-0,12
5	Рентабельність діяльності, %	-3,31	0,34	-8,29	0,04	-0,09
6	Коефіцієнт оборотності активів	2,35	2,23	1,37	-0,12	-0,87

Модель Дюпона демонструє залежність показника рентабельності активів від двох показників: рентабельності діяльності підприємства та коефіцієнту оборотності активів [15, с.79].

У 2019 році показник рентабельності активів склав: Коефіцієнт оборотності активів – 2,23\* Показник рентабельності діяльності – 0,34% = 0,77%.

Визначимо показник рентабельності активів при показнику рентабельності діяльності за 2020 рік та коефіцієнту оборотності активів за 2019 рік: -8,29\*2,23=-18,48%. У 2020 році показник рентабельності активів склав: Коефіцієнт оборотності активів – 1,37\* Показник рентабельності діяльності – -8,29% = -11,32%.

Факторний аналіз залежності показника рентабельності активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" від коефіцієнту рентабельності діяльності та коефіцієнту оборотності активів представимо в табл. 2.16.

Таким чином, під впливом таких факторів, як рентабельність діяльності та коефіцієнт оборотності активів – показник рентабельності активів підприємства зріс в 2019 році порівняно з 2018 роком на 8,54%, в 2020 році порівняно з 2019 роком скоротився на 12,09%.

Таблиця 2.16

**Факторний аналіз залежності показника рентабельності активів  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" від  
коефіцієнту рентабельності діяльності та коефіцієнту оборотності  
активів (модель Дюпона)**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс. приріст 2019/2018	Абс. приріст 2020/2019
1	Рентабельність активів, %	-7,77	0,77	-11,32	8,54	-12,09
2	Рентабельність діяльності, %	-3,31	0,34	-8,29	3,65	-8,63
3	Коефіцієнт оборотності активів	2,35	2,23	1,37	-0,12	-0,87
	Факторний аналіз					
4	Рентабельність діяльності, %				8,58	-19,27
5	Коефіцієнт оборотності активів				-0,04	7,18
	Загальний вплив				8,54	-12,09

Динаміка 2019 року позитивна, оскільки в 2018 році діяльність підприємства була збитковою. В 2019 році підприємство отримало прибуток. В 2020 році діяльність негативна, тому динаміка в порівнянні з 2019 роком негативна.

На основі дослідження, проведеного в цьому розділі, можна зробити наступні висновки. Активи ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на кінець 2020 року скоротились на 12% або на 139,1 тис. грн. порівняно із 2018 роком. Склад активів підприємства протягом аналізованого періоду сталий: максимальна частка припадає на оборотні активи – 98-99%.

Найбільшу частку в структурі джерел формування активів займають поточні зобов'язання.

З метою аналізу ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" здійснено аналіз показників ділової активності, ліквідності та рентабельності.

Значення коефіцієнта абсолютної ліквідності свідчать про те, що підприємство не здатне погашати свої поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів. Коефіцієнт швидкої ліквідності демонструє здатність ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" погасити за рахунок оборотних активів за вирахуванням запасів частину поточних зобов'язань в межах 36-45%.

Значення коефіцієнта поточної ліквідності відповідало нормативному впродовж аналізованого періоду, отже підприємство є платоспроможним. Значення загального коефіцієнта ліквідності балансу показує, що за весь аналізований період платіжні засоби перевищували платіжні зобов'язання, що свідчить про непогану ситуацію з ліквідністю.

Аналізуючи динаміку показників ділової активності, можна відзначити негативну динаміку до зростання тривалості одного обороту активів, що доводить скорочення ефективності використання активів досліджуваним підприємством. Показники рентабельності мали від'ємне значення в 2018 та 2020 роках, оскільки діяльність підприємства була збитковою. Показники рентабельності значно нижчі за середньогалузеві, тому доцільно впроваджувати заходи, направлені на підвищення рентабельності діяльності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання". Проведений аналіз факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства, показав, що під впливом таких факторів, як рентабельність діяльності та коефіцієнт оборотності активів – показник рентабельності активів підприємства зріс у 2019 році порівняно з 2018 роком на 8,54%, в 2020 році порівняно з 2019 роком скоротився на 12,09%.

Отже, враховуючи вищенаведені дані щодо ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" та факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства, можемо констатувати необхідність розробки та впровадження на досліджуваному підприємстві заходів, направлених на покращення управління активами на підприємстві ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" в найближчій перспективі, якщо воно хоче залишитись в бізнесі та бути успішним.

### РОЗДІЛ 3

## НАПРЯМИ ПОКРАЩЕННЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ НА ТОВ "ТОРГОВО-ПРОМИСЛОВА КОМПАНІЯ "КОНТАКТ- ЗВАРЮВАННЯ"

На основі аналізу ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" та аналізу факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства, вважаємо за доцільне з метою покращення управління активами на підприємстві ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" здійснити:

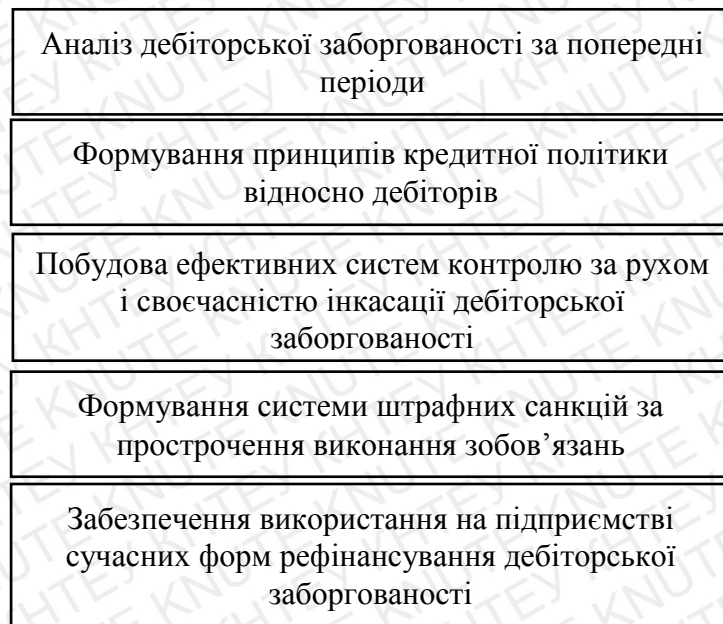
1. Вдосконалення процесу управління дебіторською заборгованістю. Слід відмітити скорочення дебіторської заборгованості у 2020 році порівняно з 2018 роком, дана динаміка позитивна, але розмір дебіторської заборгованості становить суттєву частку від чистого доходу підприємства, тому доцільно впроваджувати заходи, направлені на її мінімізацію із метою вивільнення заморожених грошових коштів та направлення їх на розвиток підприємства.

Не лише ефективність управління активами залежить від ефективного управління дебіторською заборгованістю, а в цілому фінансовий стан підприємства. Фінансовий стан підприємств значною мірою залежить від ефективно організованої системи управління дебіторською заборгованістю.

Відвантажуючи виготовлену продукцію (товари, роботи, послуги), підприємства, як правило, не отримують оплату відразу. Протягом періоду від моменту реалізації продукції до моменту надходження платежу засоби підприємства знаходяться у вигляді дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигід, а її сума може бути достовірно визначена [3, с. 826].

Формування політики управління дебіторською заборгованістю підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"

стосовно дебіторів повинна здійснюватися за такими етапами, представленими на рис. 3.1.



*Рис. 3.1. Формування політики управління дебіторською заборгованістю підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"*

На сьогодні у ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" працюють лише 4 особи, оскільки підприємство належить до категорії мікропідприємство. Відповідальної особи за управління активами, в тому числі дебіторською заборгованістю, не призначено. За головним бухгалтером, який працює на умовах аутсорсингу, закріплено функцію обліку дебіторської заборгованості, а функцію управління частково здійснює директор підприємства. Через виконання інших функцій більш стратегічного значення директор не може якісно виконувати задачу управління дебіторською заборгованістю.

При існуючих несуттєвих обсягах продажу підприємства економічно недоцільно брати на роботу економіста, відповідального за управління активами, тому пропонується за додаткову плату доручити цей обов'язок головному бухгалтеру.

План-графік роботи з дебіторами щодо інкасації заборгованості представлений в табл. 3.1.

Таблиця 3.1

**План-графік роботи з дебіторами щодо інкасації заборгованості в ТОВ  
"Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"**

Вид роботи	Зміст роботи
Складання списку покупців – дебіторів	Систематизація, упорядкування покупців – дебіторів за сумою дебіторської заборгованості (боргу, строками, фінансовим станом)
Складання графіку роботи з дебіторами	План щоденних заходів (переговори, листи, договори, заліки)
Узгодження дій з погашення заборгованості	Графіки погашення дебіторської заборгованості (аналіз балансів, інформація про боржників покупця – дебітора)
Самостійні дії з погашення боргу	Оформлення заборгованості векселем, факторинг тощо

Станом на кінець 2020 року дебіторська заборгованість підприємства склала 72,50 тис. грн. Обсяги заборгованості за віком представлені в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

**Динаміка обсягів та структури дебіторської заборгованості за віком ТОВ  
"Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс.приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	Поточна дебіторська заборгованість, тис. грн	137,5	124,2	72,5	-65,00	-47
	12-18 місяців	52,6	49,3	28,5	-24,10	-46
	18-24 місяці	33,7	18,7	11,2	-22,50	-67
	24-30 місяців	21,3	10,2	7,1	-14,20	-67
	30-36 місяців	18,4	13,7	5,3	-13,10	-71
	понад 36 місяців	11,5	32,3	20,4	8,90	77
2	Поточна дебіторська заборгованість, %	100	100	100	0,00	0
	12-18 місяців	38	40	39	0,01	3
	18-24 місяці	25	15	15	-0,09	-37
	24-30 місяців	15	8	10	-0,06	-37
	30-36 місяців	13	11	7	-0,06	-45
	понад 36 місяців	8	26	28	0,20	236



Як демонструють дані табл. 3.2, частка дебіторської заборгованості віком понад 36 місяців в структурі дебіторської заборгованості ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" зростає (рис. 3.2).

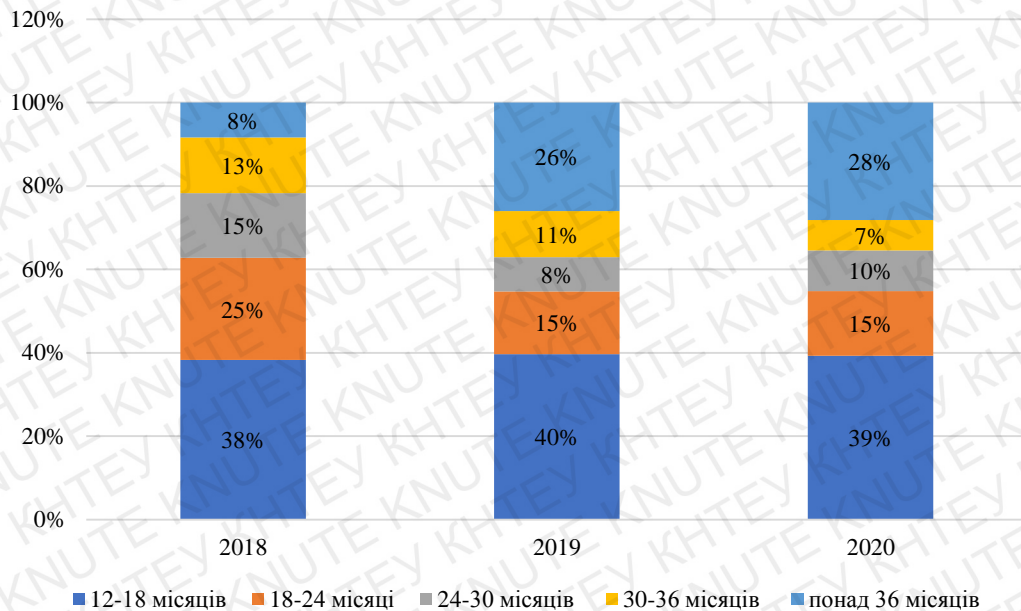


Рис. 3.2. Структура дебіторської заборгованості в ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр. за віком, %

Впровадження в діяльність підприємства, зазначених в табл. 3.1 заходів, на нашу думку, забезпечить зменшення обсягів дебіторської заборгованості на 17,5 тис. грн (табл. 3.3). За перший квартал 2021 року підприємством отримано чистий дохід у розмірі 278 тис. грн, прогнозуємо отримання чистого доходу за 2021 рік розміром  $278 \cdot 4 = 1112,00$ . Визначимо прогнозні показники оборотності дебіторської заборгованості.

Таким чином, проведені заходи дозволять вивільнити 17,5 тис. грн оборотних коштів, які підприємство може направити на розвиток або на придбання товарів, вартість яких постійно зростає. Також скоротиться тривалість одного обороту дебіторської заборгованості і, відповідно, підвищиться ефективність управління активами в цілому.

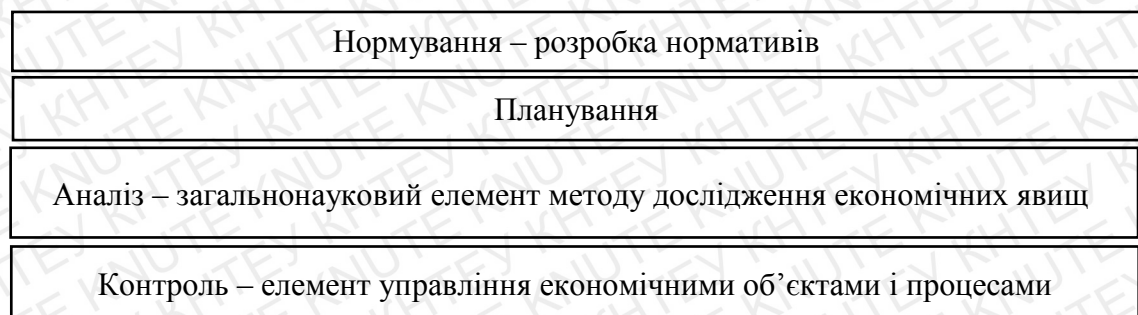
Таблиця 3.3

**Динаміка обсягів дебіторської заборгованості ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" внаслідок проведених заходів по її скороченню**

№	Показник	2020	2021 план	Абс.приріст 2021/2020	Темп приросту 2021/2020, %
1	Поточна дебіторська заборгованість, тис. грн	72,5	55	-18	-24
2	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	1523,70	1112,00	-412	-27
3	Середньорічна вартість дебіторської заборгованості, тис. грн	98,35	63,75	-35	-35
4	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	15	17	2	13
5	Тривалість одного обороту дебіторської заборгованості, днів	24	21	-3	-11%

2. Нормування залишків товарів.

Система оптимізації залишків товарів на підприємстві ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" повинна включати наступні складові елементи, представлені на рис. 3.3.



*Рис. 3.3. Система оптимізації залишків товарів на підприємстві ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"*

Мета нормування товарів в ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" – визначення їх оптимальних розмірів для забезпечення планового обсягу товарообороту, створення необхідних матеріальних передумов для ритмічного та безперебійного

продажу товарів при найменших витратах по їх формуванню, зберіганню, регулюванню [9, с. 148].

В табл. 3.4 наведемо інформацію про кількість проданих товарів підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" протягом 2018-2020 рр.

Таблиця 3.4

**Кількість проданих товарів та наданих послуг підприємства ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 рр.**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс.приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2697,30	2645,70	1523,70	-1173,60	-44
1.1	Товари, тис.грн	2584,69	2530,43	1405,39	-1179,30	-46
	зварювальні напівавтомати	279,69	290,90	312,60	32,91	12
	газозварювальне обладнання	146,72	261,27	132,10	-14,62	-10
	зварювальні випрямлячі	151,30	264,37	112,20	-39,10	-26
	інвертори	101,46	85,91	85,60	-15,86	-16
	апарати аргонодугового зварювання	244,16	205,59	112,40	-131,76	-54
	апарати плазмової різки	296,82	261,36	105,30	-191,52	-65
	зварювальні електроди	141,96	161,65	95,60	-46,36	-33
	зварювальні трансформатори	309,56	273,80	103,70	-205,86	-67
	інструменти	402,60	265,93	127,20	-275,40	-68
	припої	336,96	230,72	110,10	-226,86	-67
	інші види товарів	173,46	228,93	108,59	-64,87	-37
1.2	Послуги, тис.грн.	112,61	115,27	118,31	5,7	5
	ремонт зварювального обладнання	112,61	115,27	118,31	5,7	5
2	Кількість, од.	2146	1857	991	-1154	-54
	Товари	2146	1857	991	-1154	-54
	зварювальні напівавтомати	158	132	72	-86	-54
	газозварювальне обладнання	131	124	68	-63	-48
	зварювальні випрямлячі	178	167	85	-93	-52
	інвертори	89	71	38	-51	-57
	апарати аргонодугового зварювання	112	89	45	-67	-60

## Продовження табл. 3.4

1	2	3	4	5	6	7
	апарати плазмової різки	153	132	67	-86	-56
	зварювальні електроди	273	265	134	-139	-51
	зварювальні трансформатори	218	185	98	-120	-55
	інструменти	305	203	108	-197	-65
	припої	312	206	137	-175	-56
	інші види товарів	217	283	139	-77	-36
3	Ціна, тис.грн./од.	1,20	1,36	1,42	0,21	18
	Товари	1,20	1,36	1,42	0,21	18
	зварювальні напівавтомати	1,27	1,35	1,62	0,35	28
	газозварювальне обладнання	1,12	1,20	1,27	0,15	13
	зварювальні випрямлячі	0,85	0,91	0,93	0,08	9
	інвертори	1,14	1,21	1,37	0,23	20
	апарати аргонодугового зварювання	2,18	2,31	2,42	0,24	11
	апарати плазмової різки	1,94	1,98	2,01	0,07	4
	зварювальні електроди	0,52	0,61	0,7	0,18	35
	зварювальні трансформатори	1,42	1,48	1,51	0,09	6
	інструменти	1,32	1,31	1,27	-0,05	-4
	припої	1,08	1,12	1,15	0,07	6
	інші види товарів	0,80	0,81	0,83	0,03	4

Таким чином, слід відмітити скорочення кількості проданих товарів в 2020 році порівняно із 2018 роком, а відповідно і зменшення доходів підприємства. В табл. 3.5 представлена структура запасів підприємства станом на 31.12.2020 року.

Таблиця 3.5

**Склад запасів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" станом на 31.12.2020 року**

№	Показник	2018	2019	2020	Абс.приріст 2020/2018	Темп приросту 2020/2018, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Запаси, тис. грн	1001,70	987,90	840,70	-161,00	-16
	зварювальні напівавтомати	108,39	113,57	187,00	78,60	73
	газозварювальне обладнання	56,86	102,00	79,02	22,16	39

Продовження табл. 3.5

1	2	3	4	5	6	7
	зварювальні випрямлячі	58,64	103,21	67,12	8,48	14
	інвертори	39,32	33,54	51,21	11,88	30
	апарати аргонодугового зварювання	94,62	80,26	67,24	-27,39	-29
	апарати плазмової різки	115,03	102,04	62,99	-52,04	-45
	зварювальні електроди	55,02	63,11	57,19	2,17	4
	зварювальні трансформатори	119,97	106,89	62,03	-57,94	-48
	інструменти	156,03	103,82	76,09	-79,94	-51
	припої	130,59	90,07	65,86	-64,73	-50
	інші види товарів	67,22	89,38	64,96	-2,27	-3
2	Запаси, одиниць	832	725	593	-238,60	-29
	зварювальні напівавтомати	85	84	115	30,08	35
	газозварювальне обладнання	51	85	62	11,45	23
	зварювальні випрямлячі	69	113	72	3,19	5
	інвертори	34	28	37	2,88	8
	апарати аргонодугового зварювання	43	35	28	-15,62	-36
	апарати плазмової різки	59	52	31	-27,96	-47
	зварювальні електроди	106	103	82	-24,10	-23
	зварювальні трансформатори	84	72	41	-43,40	-51
	інструменти	118	79	60	-58,29	-49
	припої	121	80	57	-63,65	-53
	інші види товарів	84	110	78	-5,77	-7

При нормуванні залишків запасів доцільно враховувати структуру продажів товарів підприємства в помісячній динаміці (табл. 3.6).

Залишки запасів необхідно планувати виходячи із середньомісячного обсягу продажів.

Таблиця 3.6

**Помісячна динаміка продажів ТОВ "Торгово-промислова компанія  
"Контакт-Зварювання" у 2020 році, одиниць**

№	Показник	2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Товари	991	85	78	82	76	88	93	81	84	77	79	80	88
1	зварювальні напівавтомати	72	6	5	6	5	5	6	7	6	7	7	6	6
2	газоварювальне обладнання	68	5	6	5	5	5	7	6	6	5	7	5	6
3	зварювальні випрямлячі	85	7	8	8	6	7	7	7	8	7	7	6	7
4	інвертори	38	2	3	2	3	4	6	4	4	2	2	3	3
5	апарати аргонодугового зварювання	45	4	3	4	5	5	4	4	3	3	2	3	5
6	апарати плазмової різки	67	6	5	6	6	5	6	5	5	5	6	5	7
7	зварювальні електроди	134	13	10	12	13	9	12	10	10	11	9	14	11
8	зварювальні трансформатори	98	8	7	6	7	11	10	7	8	6	9	10	9
9	інструменти	108	10	9	8	7	10	8	9	10	10	9	9	9
10	припої	137	11	10	15	10	11	12	12	12	10	12	9	13
11	інші види товарів	139	13	12	10	9	16	15	10	12	11	9	10	12

Таким чином, в середньому за місяць продається 83 одиниці товару, фактори сезонності не чинять впливу на обсяги продажів підприємства.

Співставимо середньомісячні обсяги продажів товарів із залишками товарів на 31.12.2020 р. (табл. 3.7).

Таблиця 3.7

**Співставлення середньомісячних обсягів продажів товарів із залишками товарів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на 31.12.2020 р.**

№	Показник	Середньомісячний обсяг продажів товарів, од.	Залишки на 31.12.2020, од.	Абс. приріст, од.
	Товари	83	593	510
1	зварювальні напівавтомати	6	115	109
2	газоварювальне обладнання	6	62	57
3	зварювальні випрямлячі	7	72	65
4	інвертори	3	37	34
5	апарати аргонодугового зварювання	4	28	24

## Продовження табл. 3.7

1	2	3	4	5
6	апарати плазмової різки	6	31	26
7	зварювальні електроди	11	82	71
8	зварювальні трансформатори	8	41	33
9	інструменти	9	60	51
10	припої	11	57	46
11	інші види товарів	12	78	67

Результати аналізу свідчать про те, що залишки товарів на кінець 2020 року значно перевищували середньомісячний обсяг продажів. Рекомендуємо планувати закупки товарів відповідно до планових обсягів продажів та нормувати запаси в розмірі п'ятимісячного запасу.

Результати ABC-аналізу запасів (табл. 3.8) доводять необхідність постійної наявності на складів товарів групи А та В.

Таблиця 3.8

**ABC-аналіз запасів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"**

№	Питома вага, %	Запаси	Вартість запасів станом на 31.12.2020 р.		ABC-аналіз	
			тис. грн	%	% накопич.	Група
1	9,09%	зварювальні напівавтомати	187	22,24	22,24	А
2	18,18%	газозварювальне обладнання	79,02	9,40	31,64	А
3	27,27%	зварювальні випрямлячі	67,12	7,98	39,63	А
4	36,36%	інвертори	51,21	6,09	45,72	А
5	45,45%	апарати аргонодугового зварювання	67,24	8,00	53,72	В
6	54,55%	апарати плазмової різки	62,99	7,49	61,21	В
7	63,64%	зварювальні електроди	57,19	6,80	68,01	В
8	72,73%	зварювальні трансформатори	62,03	7,38	75,39	В
9	81,82%	інструменти	76,09	9,05	84,44	С
10	90,91%	припої	65,86	7,83	92,27	С
11	100,00%	інші види товарів	64,96	7,73	100,00	С
			841,00	100%		

Таким чином, зварювальні напівавтомати, газозварювальне обладнання, зварювальні випрямлячі та інвертори становлять найбільшу частку в структурі запасі підприємства, а відповідно забезпечують найбільший обсяг продажів. Важливо слідкувати, щоб дані товари були постійно на складі, оскільки вони користуються найбільшим попитом. Необхідно також забезпечувати і достатню кількість товарів групи В.

Здійснимо розрахунок «заморожених» грошових коштів в запасах підприємства, використовуючи середні ціни, представлені в таблиці 3.9.

Таблиця 3.9

**Розрахунок економічного ефекту від вдосконалення нормування запасів  
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"**

№	Показник	Середньомісячний обсяг продажів товарів, од.	Обсяг продажів товарів за 5 місяців, од.	Перевищення фактичних запасів двомісячної норми, од.	Ціна, тис. грн/од.	Вартість запасів, тис. грн
	Товари	83	413	180	1,42	256
1	зварювальні напівавтомати	6	30	85	1,62	138
2	газозварювальне обладнання	6	28	34	1,27	43
3	зварювальні випрямлячі	7	35	37	0,93	34
4	інвертори	3	16	22	1,37	30
5	апарати аргонодугового зварювання	4	19	9	2,42	22
6	апарати плазмової різки	6	28	3	2,01	6
7	зварювальні електроди	11	56	26	0,7	18
8	зварювальні трансформатори	8	41	0	1,51	0
9	інструменти	9	45	15	1,27	19
10	припої	11	57	0	1,15	0
11	інші види товарів	12	58	20	0,83	17
	Всього					583



Отже, нормування запасів дозволить вивільнити 583 тис.грн. грошових коштів та направити їх на розвиток підприємства.

В табл. 3.10 узагальнено інформацію щодо результатів реалізації заходів, направлених на покращення управління активами на ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" та визначено їх економічний ефект.

Таблиця 3.10

**Економічний ефект від впровадження заходів щодо покращення управління активами на ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"**

№	Захід	Сутність заходу	Економічний ефект, тис. грн
1	Вдосконалення процесу управління дебіторською заборгованістю	Вдосконалення політики управління дебіторською заборгованістю підприємства – призначення відповідальної особи Розробка плану – графіку роботи з дебіторами щодо інкасації заборгованості	Скорочення дебіторської заборгованості підприємства до 55 тис. грн Економічний ефект – 17,50 тис. грн
2	Нормування залишків товарів	Встановлення нормативу запасів на рівні двомісячного залишку	583 тис. грн
3	<b>Всього</b>		<b>600,50</b>

Визначимо, яким чином вплинуть впроваджені заходи на показники ефективності управління активами підприємства у 2021 році (табл. 3.11).

Таблиця 3.11

**Прогнозні показники ефективності управління активами ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2021 році**

№	Показник	2019	2020	2021 (прогноз)	Абс. приріст 2021/2020
1	2	3	4	5	6
1	Чистий дохід від реалізації послуг та товарів, тис. грн	2645,70	1523,70	1112,00	-411,70
2	Фондовіддача, тис. грн /тис. грн	160,35	92,35	67,39	-24,95
3	Фондомісткість, тис. грн /тис. грн	0,006	0,011	0,015	0,004
4	Середньорічна вартість активів, тис. грн	1185	1115,45	514,95	-600,5
5	Коефіцієнт оборотності активів	2,2	1,4	2,2	0,8

Продовження табл. 3.11

1	2	3	4	5	6
6	Тривалість одного обороту активів, днів	163	267	169	-98
7	Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	1173,4	1098,95	498,45	-600,5
8	Коефіцієнт оборотності активів	2	1	2	1
9	Тривалість одного обороту оборотних активів, днів	162	263	164	-100
10	Середньорічна вартість запасів, тис. грн	994,8	914,3	331,3	-583
11	Коефіцієнт оборотності запасів	3	2	3	2
12	Тривалість одного обороту запасів, днів	137	219	109	-110
13	Середньорічна вартість дебіторської заборгованості, тис. грн	130,9	98,35	80,85	-17,5
14	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	20	15	14	-2
15	Тривалість одного обороту дебіторської заборгованості, днів	18	24	27	3
16	Собівартість послуг та товарів, тис. грн	2 109,80	1247,6	2 109,80	862,2
17	Середньорічна вартість кредиторської заборгованості, тис. грн	728,15	780,6	728,15	-52,45
18	Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	3	2	3	1
19	Тривалість одного обороту кредиторської заборгованості, днів	126	228	126	-102
20	Тривалість операційного циклу, днів	263	447	235	-213
21	Коефіцієнт завантаження активів	0,45	0,73	0,46	-0,27

Розраховані показники демонструють динаміку до покращення: скорочується тривалість обороту активів, оборотних активів та тривалість операційного циклу, що свідчить про дієвість та необхідність впровадження запропонованих в даному розділі заходів управління активами ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання".

## ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

На основі дослідження, проведеного в випускній кваліфікаційній роботі, можемо зробити наступні висновки.

1. Активи підприємства, які можуть бути представлені в матеріальній, нематеріальній та фінансових формах, є економічними ресурсами підприємства, ефективність управління якими є основою внутрішньогосподарського механізму одержання прибутку підприємством.

2. Управління активами представляє собою систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, які пов'язані з оптимальним їх формуванням з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного їх використання в різних видах господарської діяльності підприємства.

3. Головна мета ефективного управління активами – це забезпечення прибутковості та стабільного розвитку шляхом раціонального використання всіх видів активів для підвищення конкурентоспроможності підприємства.

У другій частині нами було проведено аналіз ефективності управління активами ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" у 2018-2020 р.р. Основними видами діяльності ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" є: реалізація зварювального обладнання; ремонт зварювального обладнання, придбаного в ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання", після закінчення гарантійного терміну експлуатації. Аналіз обсягів, складу та джерел формування активів підприємства показав, що активи ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" на кінець 2020 року скоротились на 12% або на 139,1 тис. грн. порівняно із 2018 роком. Склад активів підприємства протягом аналізованого періоду сталий: максимальна частка припадає на оборотні активи – 98-99%. Найбільшу частку в структурі джерел формування активів займають поточні зобов'язання.

Із метою аналізу ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" здійснено аналіз показників ділової активності, ліквідності та рентабельності. Значення коефіцієнта абсолютної ліквідності свідчать про те, що підприємство не здатне погашати свої поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів. Коефіцієнт швидкої ліквідності демонструє здатність ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" погасити за рахунок оборотних активів за вирахуванням запасів частину поточних зобов'язань в межах 36-45%. Значення коефіцієнта поточної ліквідності відповідало нормативному впродовж аналізованого періоду, отже підприємство є платоспроможним. Значення загального коефіцієнта ліквідності балансу показує, що за весь аналізований період платіжні засоби перевищували платіжні зобов'язання, що свідчить про непогану ситуацію з ліквідністю.

Аналізуючи динаміку показників ділової активності, можна відмітити негативну динаміку до зростання тривалості одного обороту активів, що доводить скорочення ефективності використання активів досліджуваним підприємством. Показники рентабельності мали від'ємне значення в 2018 та 2020 роках, оскільки діяльність підприємства була збитковою.

Проведений аналіз факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства, показав, що під впливом таких факторів, як рентабельність діяльності та коефіцієнт оборотності активів – показник рентабельності активів підприємства зріс у 2019 році порівняно з 2018 роком на 8,54%, в 2020 році порівняно з 2019 роком скоротився на 12,09%. Отже, враховуючи вищенаведені дані щодо ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" та факторів, що вплинули на ефективність управління активами підприємства, можемо констатувати необхідність розробки та впровадження заходів, направлених на покращення управління активами на підприємстві ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" в найближчій перспективі, якщо воно хоче залишитись в бізнесі та бути успішним.

На основі аналізу ефективності використання активів ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" було розроблено заходи, направлені на покращення управління активами на підприємстві ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання", серед яких:

1. Вдосконалення процесу управління дебіторською заборгованістю. Слід відзначити скорочення дебіторської заборгованості у 2020 році порівняно із 2018 роком, дана динаміка позитивна, але розмір дебіторської заборгованості становить суттєву частку від чистого доходу підприємства, тому доцільно впроваджувати заходи, направлені на її мінімізацію із метою вивільнення заморожених грошових коштів та направлення їх на розвиток підприємства. Проведені заходи із вдосконалення управління дебіторською заборгованістю дозволять вивільнити 17,5 тис. грн оборотних коштів, які підприємство може направити на розвиток або на придбання товарів, вартість яких постійно зростає. Також скоротиться тривалість одного обороту дебіторської заборгованості і, відповідно, підвищиться ефективність управління активами в цілому.

2. Нормування залишків товарів. Мета нормування товарів в ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання" – визначення їх оптимальних розмірів для забезпечення планового обсягу товарообороту, створення необхідних матеріальних передумов для ритмічного та безперебійного продажу товарів при найменших витратах по їх формуванню, зберіганню, регулюванню. Результати аналізу запасів АВС доводять необхідність постійної наявності на складів товарів групи А та В. Впровадження даного заходу дозволить вивільнити 583 тис. грн. грошових коштів та направити їх на розвиток підприємства.

Прогнозні розрахунки показників ефективності управління активами демонструють позитивну тенденцію до скорочення тривалості операційного циклу через зменшення тривалості обороту активів: оборотних активів, запасів, що доводить необхідність впровадження запропонованих заходів.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Антипенко Є. Ю., Ногіна С. М., Піддубна Ю. С. Аналіз теоретичних аспектів ділової активності підприємства та існуючих підходів до її оцінювання. *Сталий розвиток економіки*. 2013. № 3. С. 76–80.
2. Бланк И. А. Управление активами и капиталом предприятия. К. : Ника–Центр, Эльга, 2003. 448 с.
3. Варавка В. В. Аналіз ділової активності як інструмент управління грошовими потоками підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2008. № 2. С. 184–191.
4. Вареник В. М., Євтушенко Я. С. Діагностичний аналіз ефективності управління активами підприємства. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2018. Вип. 1. С. 117–122.
5. Волошина К. А. Оцінка стану ділової активності підприємства. *Загальні питання економіки*. 2009. № 8. С. 37–41.
6. Воронко Р. М. Аналіз ділової активності в системі управління розвитком підприємства. *Підприємництво і торгівля*. 2018. Вип. 23. С. 64–69.
7. Гарасюк О. А., Ігнатенко М. Ю. Проблеми щодо сутності поняття “ділова активність підприємства”. *Вісник КТУ*. 2010. № 22. С. 63.
8. Грицай О., Станасюк Н. Управління дебіторською заборгованістю підприємства в контексті її обліково-аналітичного забезпечення. *Економіка і суспільство*. 2018. № 15. С. 825–832.
9. Гуткевич С. О., Шаманська О. І. Управління економічними ресурсами підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2009. № 7. С. 99–105.
10. Данилова Є. М. Аналіз ділової активності сільськогосподарських підприємств. *Економіка та держава*. 2015. № 6. С. 95–98.
11. Державна служба статистики України. URL: [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).
12. Заїкіна О. О. Роль показників ділової активності в оцінці управління підприємством. *Харчова промисловість*. 2008. № 7. С. 144–148.

13. Івахненко В. М., Горбатюк М. І. Курс економічного аналізу : навч.-метод. посіб. К. : КНЕУ, 2005. 302 с.
14. Каціман С. О. Вдосконалення системи управління активами підприємства. *Глобальні та національні проблеми економіки*. URL: <http://global-national.in.ua/archive/20-2017/71.pdf>.
15. Кащена Н. Б., Горошанська О. О., Польова Т. В. Ділова активність підприємства: сутність та методика аналізу : монографія. Харків : Видавництво Іванченка І. С., 2016. 196 с.
16. Квятковська Л. А., Воробйова Л. Д. Комплексний підхід до оцінки ефективності управління підприємством. *Вісник Національного технічного університету «ХПІ». Серія «Актуальні проблеми управління та фінансово-господарської діяльності підприємства»*. 2013. № 50. С. 67–75.
17. Коваленко Л. О., Ремньова Л. М. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. ; 3-тє вид., випр. і доп. К. : Знання, 2008. 483 с.
18. Колісник В. Ю. Розробка пропозицій щодо вдосконалення методики аналізу фінансового стану підприємства. *Управління розвитком: збірник наукових робіт*. 2013. № 4 (144). С. 132–135.
19. Крамаренко О. Г. Фінансовий менеджмент: 2-ге вид. : підручник. К. : Центр учбової літератури, 2009. 520 с.
20. Кремень О. І. Комплексний аналіз ефективності управління активами підприємства. *Бізнес-інформ*. 2019. № 8. С. 202–210.
21. Лебедева А. М. Методичні аспекти аналізу ділової активності підприємства. *Вісник Одеського національного університету. Серія «Економіка»*. 2010. Т. 15, Вип. 20. С. 138–145.
22. Лисевич С. Г. Оцінка стану активів підприємства та управління ними. *Наукові праці Полтавської державної аграрної академії. Серія : Економічні науки*. 2013. Вип. 1 (6). Том 2. С. 206–210.
23. Лотюк М. В. Управління активами підприємства. *Економічні студії*. 2017. № 14. С. 62–66.

24. Лобова О. М. Сучасна практика оцінки фінансового стану підприємств України із використанням національних моделей. *Економіка та держава*. 2020. № 3. С. 94–99.

25. Мамонтова Н. А. Новітні підходи до визначення вартості нематеріальних активів. *Актуальні проблеми економіки*. 2010. № 5. С. 228–235.

26. Мельник Т. А. Методи оцінки ліквідності підприємства. *Наукові записки*. 2016. № 20. С. 79–93.

27. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1) Подання фінансової звітності від 01.01.2012. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text).

28. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 (МСБО 2) Запаси від 01.01.2012. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_021](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021).

29. Нагорний Є. О. Система управління активами як релевантний чинник ефективного розвитку підприємства. *Економічні науки. Серія «Економіка та менеджмент»* : збірник наукових праць. 2014. Вип. 11 (42). С. 223–232.

30. Олійник Т. О., Мірошніченко О. В. Основні напрями підвищення ефективності управління активами. *Інвестиції практика та досвід. Серія «Економічна наука»*. 2014. № 21. С. 73–77.

31. Олійник Л. В. Сучасні підходи до ефективного управління ресурсами та активами підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2012. № 4. Т. 2. С. 206–209.

32. Петренко Л. М. Оцінка та напрямки покращення ділової активності підприємства. *Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки*. 2010. Вип. 18. Ч.І. С. 101–105.

33. Плехова Ю. О. Ефективне управління оборотними активами промислових підприємств на основі концепції бережливого виробництва. *Фінанси і кредит*. 2009. № 19. С. 56–58.



34. Подольська В. О., Яріш О. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. К. : Центр навчальної літератури, 2009. 488 с.
35. Причепя І. В., Кравець Н. В. Теоретичні засади управління активами підприємства. *Економічний простір*. 2012. № 60. С. 249–257.
36. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ Міністерства фінансів України від 10.08.2021 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.
37. Рибіцька А. В. Управління капіталом підприємства на основі оптимізації структури позикового капіталу. *Фінансовий простір*. 2014. № 2. С. 144–148.
38. Савицька О.В. Аналіз активів підприємства. *Аналіз господарської діяльності підприємства*. 2006. С. 438–441.
39. Сидоренко-Мельник Г. М. Контроль ділової активності за ключовими показниками ефективності. *Економіка та держава : Міжнар. наук.-практ. журнал*. 2013. № 10. С. 74–75.
40. Тереховський В. В., Губачов В. П. Ділова активність – парадигма сучасного бізнесу. *Механізм регулювання економіки*. 2012. № 4. С. 42–47.
41. Ткаченко А. М. Управління фінансовими ресурсами підприємства та оптимізація вартісної структури капіталу. *Держава та регіони. Серія : Економіка та підприємництво*. 2006. № 5. С. 297–299.
42. Ткачук Г. Ю. Методичний підхід до оцінки стану фінансової системи підприємства в умовах забезпечення його економічної безпеки. *Український журнал прикладної економіки*. 2020. Том 5. Вип. 1. С. 288–296.
43. Фаріон В. Я. Аналітична оцінка ділової активності та рентабельності підприємств. *Науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка»*. 2013. № 10. С. 27–33.
44. Фінансовий менеджмент : підручник / кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. К. : КНЕУ, 2008. 536 с.

45. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз : підручник. К. : Центр учбової літератури, 2008. 566 с.

46. Чайка Т. Ю. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності за балансом, урахування фінансових і виробничих особливостей підприємства під час здійснення коефіцієнтного аналізу ліквідності. *Економіка та суспільство*. = 2018. № 15. С. 900–908.

47. Чемчикаленко Р. А., Майгородп О. Є., Люткіна А. В. Оцінка ефективності управління активами та пасивами підприємства. *Економіка і суспільство. Серія «Гроші, фінанси і кредит»*. 2017. Вип. 11. С. 485–489.

48. Чорна О. М. Економічний зміст та проблематика управління капіталом підприємства реального сектору економіки в Україні. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції*. 2013. № 2. С. 48–56.

49. Швиданенко Г. О., Шевчук Н. В. Управління капіталом підприємства : навч. посіб. ; Київський нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана. К. : КНЕУ, 2007. 435 с.

50. Шевчук Н. Капітал підприємства: формування та ефективність функціонування. *Ринок цінних паперів України*. 2004. № 5–6. С. 39–43.

## ДОДАТКИ

## Додаток А

Додаток 2  
до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25  
"Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва"

СПРОЩЕНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ  
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство	ТзОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"	Дата (рік, місяць, число)	2019   01   01
Територія	ВОЛИНСЬКА	за ЄДРПОУ	36279718
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	0710100000
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	4	за КВЕД	46.73
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон	вулиця Дубнівська, буд. 22В, м. ЛУЦЬК, ВОЛИНСЬКА обл., 43000		248097

Баланс на 31 грудня 2018 р.

Форма № 1-мс Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	21,9	21,9
знос	1012	( 21,9 )	( 21,9 )
Інші необоротні активи	1090	6,7	6,7
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6,7</b>	<b>6,7</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	999,0	1 001,7
Поточна дебіторська заборгованість	1155	135,3	137,5
Гроші та їх еквіваленти	1165	0,2	0,2
Інші оборотні активи	1190	7,7	5,1
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 142,2</b>	<b>1 144,5</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 148,9</b>	<b>1 151,2</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Капітал	1400	60,5	60,5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	223,4	134,2
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>283,9</b>	<b>194,7</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	106,3	188,3
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	644,6	631,3
розрахунками з бюджетом	1620	32,2	18,4
розрахунками зі страхування	1625	7,2	4,1
розрахунками з оплати праці	1630	32,2	63,1
Інші поточні зобов'язання	1690	42,5	51,3
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>865,0</b>	<b>956,5</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 148,9</b>	<b>1 151,2</b>

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

Форма № 2-мс Код за ДКУД 1801007

1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 697,3	3 289,6
Інші доходи	2160	37,0	-
Разом доходи (2000 +2160)	2280	2 734,3	3 289,6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 2 151,6 )	( 2 601,8 )
Інші витрати	2165	( 671,7 )	( 637,4 )
Разом витрати (2050 +2165)	2285	2 823,3	3 239,2
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(89,0)	50,4
Податок на прибуток	2300	( - )	( 9,1 )
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	(0,2)	-
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)</b>	<b>2350</b>	<b>(89,2)</b>	<b>41,3</b>

Керівник

(підпис)

Гарбарчук Володимир Миколайович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

посада відсутня

(ініціали, прізвище)

Додаток 2  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 5 розділу I)

## Фінансова звітність мікропідприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство	ТзОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"	Дата (рік, місяць, число)	Коди
Територія	ВОЛИНСЬКА	за ЄДРПОУ	2020 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	36279718
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням	за КОПФГ	0710100000
Середня кількість працівників, осіб	3	за КВЕД	240
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		46.73
Адреса, телефон	вулиця Дубнівська, буд. 22В, м. ЛУЦЬК, ВОЛИНСЬКА обл., 43000		248097

1. Баланс на 31 грудня 2019 р. Форма № 1-мс Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Основні засоби :	1010	-	4,0
первісна вартість	1011	21,9	25,9
знос	1012	( 21,9 )	( 21,9 )
Інші необоротні активи	1090	6,7	12,5
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>6,7</b>	<b>16,5</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 001,7	987,9
Поточна дебиторська заборгованість	1155	137,5	124,2
Гроші та їх еквіваленти	1165	0,2	6,8
Інші оборотні активи	1190	5,1	83,4
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 144,5</b>	<b>1 202,3</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 151,2</b>	<b>1 218,8</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Капітал	1400	60,5	60,5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	132,1	141,2
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>192,6</b>	<b>201,7</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	188,3	231,6
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	631,3	654,6
розрахунками з бюджетом	1620	18,4	22,3
розрахунками зі страхування	1625	6,2	6,0
розрахунками з оплати праці	1630	63,1	56,5
Інші поточні зобов'язання	1690	51,3	46,1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>958,6</b>	<b>1 017,1</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 151,2</b>	<b>1 218,8</b>

**2. Звіт про фінансові результати**  
за Рік 2019

Форма № 2-мс

Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 645,7	2 697,3
Інші доходи	2160	15,9	37,0
<b>Разом доходи (2000 +2160)</b>	<b>2280</b>	<b>2 661,6</b>	<b>2 734,3</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 2 109,8 )	( 2 151,6 )
Інші витрати	2165	( 535,4 )	( 671,7 )
<b>Разом витрати (2050 +2165)</b>	<b>2285</b>	<b>2 645,2</b>	<b>2 823,3</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	16,4	(89,0)
Податок на прибуток	2300	( 3,0 )	( - )
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	(4,3)	(0,2)
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)</b>	<b>2350</b>	<b>9,1</b>	<b>(89,2)</b>

ЕП Гарбарчук  
Володимир  
Миколайович

Гарбарчук Володимир Миколайович

Керівник

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

посада відсутня

(ініціали, прізвище)



Додаток 2  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського звітності  
25 "Спроцедура фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

### Фінансова звітність мікропідприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, день)	Код	
		2021	01 01
ТОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Закарпаття"	за ЄДРПОУ	36279798	
Територія: ВОЛЫНЬСЬКА	за КОАТУУ	071600000	
Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності: Оптова торгівля харчовими, будівельними матеріалами та сировиною-паливом	за КВЕД	46.73	
Середня кількість працівників, осіб	3		
Середня велика: тис. грн. в одній десятковій одиниці			
Адреса, телефон	вулиця Дубинська, буд. 22Б, м. Луцьк, ВОЛЫНЬСЬКА обл., 43000	240007	

1. Баланс на 31 грудня 2020 р. Форма № 1-мс Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Окремі засоби:	1010	4,0	4,0
первісна вартість	1011	25,9	25,9
знос	1012	( 21,9 )	( 21,9 )
інші необоротні активи	1090	12,5	12,5
Усього за розділом I	1095	16,5	16,5
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	987,9	840,7
Починає дебіторська заборгованість	1155	124,2	72,5
гроші та їх еквіваленти	1165	6,8	0,2
інші оборотні активи	1190	83,4	82,2
Усього за розділом II	1195	1 202,3	995,6
<b>Баланс</b>	<b>1390</b>	<b>1 218,8</b>	<b>1 012,1</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Капітал	1400	60,5	60,5
Нерозподілений прибуток (меншаний збиток)	1420	141,2	14,9
Неоплачений капітал	1425	-	-
Усього за розділом I	1495	201,7	75,4
<b>II. Долгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	231,6	88,6
Починає кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	694,6	694,5
розрахунками з бюджетом	1620	22,3	7,9
розрахунками зі страхування	1625	6,0	2,6
розрахунками з оплати праці	1630	56,5	116,6
інші поточні зобов'язання	1690	46,1	28,3
Усього за розділом III	1695	1 017,1	936,7
<b>Баланс</b>	<b>1990</b>	<b>1 218,8</b>	<b>1 012,1</b>

### 2. Звіт про фінансові результати за Рік 2020

Стаття	Код рядка	Форма № 2-мс	
		Код за ДКУД	1801007
1	2	За звітний період	За попередній період
3	4	5	6
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 523,7	2 645,7
інші доходи	2100	39,3	15,9
<b>Разом доходи (2000 + 2100)</b>	<b>2280</b>	<b>1 563,0</b>	<b>2 661,6</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 247,6 )	( 2 129,3 )
інші витрати	2105	( 440,8 )	( 535,4 )
<b>Разом витрати (2050 + 2105)</b>	<b>2285</b>	<b>( 1 688,4 )</b>	<b>( 2 664,7 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	( 125,4 )	16,4
Податок на прибуток	2300	-	( 3,0 )
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	(0,9)	(4,3)
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)</b>	<b>2350</b>	<b>( 126,3 )</b>	<b>9,1</b>

Керівник: \_\_\_\_\_ Гарбарчук Володимир Миколайович  
(підпис) (підпис, прізвище)

Головний бухгалтер: \_\_\_\_\_ (підпис) (підпис, прізвище)

Додаток 2  
до Національного положення (стандарту)  
Бухгалтерського обліку  
25 "Спрощена фінансова звітність" (пункт 4 розділу I)

## Фінансова звітність мікропідприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Код
ТЗОВ "Торгово-промислова компанія "Контакт-Зварювання"	за ЄДРПОУ	2021 04 01
Територія	за КОАТУУ	36279718
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	0710100000
Вид економічної діяльності	за КВЕД	240
		46.73
Середня кількість працівників, осіб		
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком	
Адреса, телефон:	вулиця Дубнівська, буд. 22В, м. ЛУЦЬК, ВОЛИНСЬКА обл., 43000	248097

1. Баланс на **31 березня 2021** р. Форма № 1-мс Код за ДКУД **1801006**

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Основні засоби:	1010	4,0	4,0
первісна вартість	1011	25,9	25,9
знос	1012	( 21,9 )	( 21,9 )
Інші необоротні активи	1090	12,5	12,5
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>16,5</b>	<b>16,5</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	840,7	797,6
Поточна дебіторська заборгованість	1155	72,5	106,7
Гроші та їх еквіваленти	1165	0,2	0,2
Інші оборотні активи	1190	223,6	255,6
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 137,0</b>	<b>1 160,1</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 153,5</b>	<b>1 176,6</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Капітал	1400	60,5	60,5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	153,4	154,6
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>213,9</b>	<b>215,1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	86,6	55,1
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	695,9	725,2
розрахунками з бюджетом	1620	10,8	14,9
розрахунками зі страхування	1625	2,6	3,0
розрахунками з оплати праці	1630	116,8	138,1
Інші поточні зобов'язання	1690	26,9	25,2
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>939,6</b>	<b>961,5</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 153,5</b>	<b>1 176,6</b>



**2. Звіт про фінансові результати**  
за **I квартал 2021**

Форма № 2-мс

Код за ДКУД

1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	278,0	418,6
Інші доходи	2160	-	-
<b>Разом доходи (2000 +2160)</b>	<b>2280</b>	<b>278,0</b>	<b>418,6</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 216,8 )	( 324,6 )
Інші витрати	2165	( 60,0 )	( 93,2 )
<b>Разом витрати (2050 +2165)</b>	<b>2285</b>	<b>276,8</b>	<b>417,8</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	1,2	0,8
Податок на прибуток	2300	( - )	( - )
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2310	-	-
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300 – (+) 2310)</b>	<b>2350</b>	<b>1,2</b>	<b>0,8</b>

Керівник

(підпис)

Гарбарчук Володимир Миколайович

(підпис, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

посада відсутня

(підпис, прізвище)

## Додаток Б

**Рентабельність операційної та всієї діяльності великих та середніх підприємств за видами економічної діяльності за січень-березень 2021 року**

(у відсотках)

Види економічної діяльності	Рівень рентабельності (збитковості) операційної діяльності підприємств	Рівень рентабельності (збитковості) всієї діяльності підприємств/
Усього	13,3	10,7
сільське, лісове та рибне господарство	5,3	2,8
промисловість	13,7	10,5
будівництво	-0,7	-1,4
оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	27,7	16,4
транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	6,6	4,4
тимчасове розміщування й організація харчування	9,1	0,3
інформація та телекомунікації	21,6	12,8
фінансова та страхова діяльність	4,7	9,5
операції з нерухомим майном	39,8	23,5
професійна, наукова та технічна діяльність	5,5	18,7
діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	11,6	11,0
освіта	7,0	0,4
охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	-1,0	3,9
мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	-47,0	-51,4
надання інших видів послуг	18,8	15,0

**Рентабельність операційної та всієї діяльності великих та середніх підприємств за видами економічної діяльності за 2020 рік**

Види економічної діяльності	Рівень рентабельності (збитковості) операційної діяльності підприємств	Рівень рентабельності (збитковості) всієї діяльності підприємств/
Усього	6,5	1,1
сільське, лісове та рибне господарство	18,4	13,5
промисловість	4,0	-1,1
будівництво	1,3	-1,0
оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	16,3	3,0
транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	6,8	3,2
тимчасове розміщування й організація харчування	-8,9	-12,5
інформація та телекомунікації	15,2	6,4
фінансова та страхова діяльність	3,3	12,6
операції з нерухомим майном	-5,4	-16,3
професійна, наукова та технічна діяльність	2,4	-3,1
діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	4,0	-0,3
освіта	6,0	0,9
охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	11,0	12,2
мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	-9,6	-11,9
надання інших видів послуг	4,3	1,9

**Рентабельність операційної та всієї діяльності великих та середніх підприємств за видами економічної діяльності за 2019 рік**

Види економічної діяльності	Рівень рентабельності (збитковості) операційної діяльності підприємств	Рівень рентабельності (збитковості) всієї діяльності підприємств/
<b>Усього</b>	10,2	8,4
сільське, лісове та рибне господарство	2,3	-0,9
промисловість	7,7	6,6
будівництво	4,7	3,7
оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	28,4	20,4
транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	3,8	1,5
тимчасове розміщування й організація харчування	30,3	19,7
інформація та телекомунікації	23,3	18,6
фінансова та страхова діяльність	7,7	11,5
операції з нерухомим майном	59,4	37,3
професійна, наукова та технічна діяльність	15,3	14,4
діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	3,4	6,2
освіта	5,7	-0,7
охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	7,6	5,1
мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	7,7	5,2
надання інших видів послуг	19,4	13,5