

**Київський національний торговельно-економічний університет
кафедра фінансового аналізу та аудиту**

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА (ПРОЕКТ)

на тему:

**«Організація та методика аналізу фінансового стану підприємства сфери
послуг» (на матеріалах ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ БУХГАЛТЕРСЬКІ
ПОСЛУГИ»)**

Студента 2 курсу, 4м групи,
Спеціальності: 071 «Облік і
оподаткування»
Спеціалізації: «Фінансова
аналітика»

Ляшенко Юлії
Романівни

*підпис
студента*

Науковий керівник:
д.е.н., доцент

Гордополов Володимир
Юрійович

*підпис
керівника*

Гарант освітньої програми
д.е.н., доцент

Гордополов Володимир
Юрійович

*підпис
керівника*

Київ 2021

Київський національний торговельно-економічний університет

Факультет фінансів та обліку

Кафедра фінансового аналізу та аудиту

Освітній ступінь «Магістр»

Спеціальність «Облік і оподаткування»

Спеціалізація «Фінансова аналітика»

Затверджую

Зав.

кафедри _____

К.О. Назарова

30 жовтня 2020 р.

Завдання

на випускню кваліфікаційну роботу студентіві

Ляшенко Юлії Романівні

1. Тема випускного кваліфікаційного проекту (роботи): Організація та методика аналізу фінансового стану підприємства сфери послуг (на матеріалах ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА")

Затверджена наказом ректора від 28.10.2020 р. № 3145.

2. Строк здачі студентом закінченого проекту (роботи): 01.11. 2021 р.

3. Цільова установка та вихідні дані до проекту (роботи):

Метою випускної кваліфікаційної роботи є дослідження теоретико-методологічних аспектів аналізу фінансового стану підприємства сфери послуг та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.

Об'єктом дослідження є фінансовий стан підприємства сфери послуг.

Предметом дослідження є організація та методика аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.

4. Консультанти по роботі (проекту), із зазначенням розділів проекту, що стосуються їх:

Розділ	<i>Консультант</i> (прізвище, ініціали)	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

5. Зміст випускового кваліфікаційного проекту (роботи) – перелік питань по розділах, що належить розробити:

- Вступ
- Розділ 1. Теоретичні аспекти аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання
- 1.1. Економічна характеристика фінансового стану підприємства
 - 1.2. Основні етапи розвитку наукової думки щодо аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання
 - 1.3. Стан та перспективу розвитку суб'єктів надання професійних послуг в Україні
- Висновки до розділу 1
- Розділ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання
- 2.1. Аналіз нормативно-правового забезпечення та спеціальної літератури з питань дослідження
 - 2.2. Формування облікової інформації щодо фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг
 - 2.3. Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання
- Висновки до розділу 2
- Розділ 3. Аналіз фінансового стану суб'єкта господарювання
- 3.1. Методика аналізу економічного потенціалу підприємства сфери послуг
 - 3.2. Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності суб'єктів надання професійних послуг
 - 3.3. Напрями вдосконалення організації та методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг
- Висновки до розділу 3
- Висновки і пропозиції
- Список використаних джерел
- Додатки

6. Календарний план виконання роботи

№ пор.	Назва етапів випускного кваліфікаційного проекту(роботи)	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	2	3	4
1	Написання наукової статті за темою дослідження	15.06.2021	15.06.2021
2	Написання 1 розділу роботи	30.06.2021 р.	30.06.2021 р.
3	Написання 2 розділу роботи	02.09.2021 р.	02.09.2021 р.
4	Написання 3 розділу роботи	11.10.2021 р.	11.10.2021 р.
5	Написання вступу та висновків магістерської роботи	25.10.2021 р.	25.10.2021 р.
6	Представлення роботи на кафедрі	01.11.2021 р.	01.11.2021 р.
7	Попередній захист випускної кваліфікаційної роботи		

7. Дата видачі завдання «30» _____ жовтня _____ 2020__ р.

8. Керівник випускної кваліфікаційної роботи

_____ (прізвище, ініціали, підпис)

9. Гарант освітньої програми

_____ (прізвище, ініціали, підпис)

10. Завдання прийняв до виконання студент

_____ (прізвище, ініціали, підпис)

11. Відгук наукового керівника випускної кваліфікаційної роботи

Фінансовий стан суб'єкта господарювання характеризується величиною, складом і структурою активів, власного капіталу і зобов'язань, відповідні співвідношення яких обумовлюють фінансову стійкість, платоспроможність і ефективність використання економічного потенціалу. Аналіз фінансового стану є необхідною умовою ефективного управління формуванням, розміщенням і використанням ресурсів підприємства. Комплексний аналіз фінансового стану підприємства сприятиме підвищенню його фінансової стійкості та платоспроможності на основі збільшення економічного потенціалу та поліпшення структури активів, власного капіталу і зобов'язань, що обумовлює актуальність дослідження.

Дослідження проведено із застосуванням сучасних методів обробки економічної інформації, характеризується комплексністю вирішення поставлених питань удосконалення методики аналізу фінансового стану підприємств сфери послуг. Результати проведеного дослідження заслуговують на позитивну оцінку, а впровадження розроблених автором пропозицій буде сприяти удосконаленню організації і методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг. Основні положення та висновки роботи відповідають темі та предмету дослідження, достатньо повно розкривають його зміст. Пропозиції щодо удосконалення організації та методики аналізу фінансового стану мають практичну цінність і можуть бути застосовані суб'єктами надання професійних послуг.

Випускна кваліфікаційна робота Ляшенко Ю.Р. на тему «Організація та методика аналізу фінансового стану підприємства сфери послуг» відповідає встановленим вимогам і може бути рекомендована до захисту.

Науковий керівник випускної кваліфікаційної роботи

_____ (підпис, дата)

Відмітка про попередній захист _____

_____ (ПІБ, підпис, дата)

12. Висновок про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота студента _____

_____ (прізвище, ініціали)

може бути допущена до захисту екзаменаційній комісії.

Гарант освітньої програми _____

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

Завідувач кафедри _____

_____ (підпис, прізвище, ініціали)

« »

2021 р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. Теоретичні аспекти аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання.....	6
1.1 Економічна характеристика фінансового стану підприємства.....	6
1.2 Основні етапи розвитку наукової думки щодо аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання.....	9
1.3 Стан та перспективи розвитку суб'єктів надання професійних послуг в Україні.....	13
Висновки до розділу 1.....	18
РОЗДІЛ 2. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання.....	20
2.1 Аналіз нормативно-правового забезпечення та спеціальної літератури з питань дослідження.....	20
2.2 Формування облікової інформації щодо фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.....	24
2.3 Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання.....	33
Висновки до розділу 2.....	35
РОЗДІЛ 3. Аналіз фінансового стану суб'єкта господарювання.....	36
3.1 Методика аналізу економічного потенціалу підприємства сфери послуг.....	36
3.3 Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності суб'єктів надання професійних послуг.....	39
3.3 Напрями вдосконалення організації та методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.....	43
Висновки до розділу 3.....	47
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	49
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	52
ДОДАТКИ.....	57

ВСТУП

Актуальність дослідження. В умовах глобалізації економік країн світу основою діяльності кожного підприємства стає не лише досягнення максимального прибутку, а гармонійне поліпшення усіх фінансового-економічних показників його діяльності з метою формування стійкого фінансового стану.

Систематична оцінка фінансового стану підприємства необхідна тому, що дохідність будь-якого підприємства, розмір його прибутку багато в чому залежить від його платоспроможності. Враховують фінансовий стан підприємства і банки, розглядаючи режим його кредитування та диференціацію відсоткових ставок.

Обрана тема випускної кваліфікаційної роботи є досить актуальною в наш час тому, що аналіз фінансового стану будь-якого підприємства є дуже важливим, бо на основі показників фінансового стану підприємств приймаються подальші управлінські рішення. Також дані показники розкривають повну картинку щодо рівня успішності підприємства.

Інформація про фінансовий стан будь-якого підприємства надзвичайно важлива як для керівництва підприємства, так і для інвесторів. Достовірність даних про фінансовий стан підприємства є важливою умовою для прийняття правильних управлінських рішень. Усе вище згадане підкреслює величезну роль та значення теми даної роботи в сучасних умовах господарювання.

Останні дослідження теми. Основні питання оцінки фінансового стану підприємств розглянуті в працях таких провідних учених як: Л. О. Лігоненко, А. Д. Шеремета, Р. С. Сайфуліна, Г. В. Савицької, А. І. Ковальова, І. В. Алексєєва, І. М. Бойчика, В. Т. Долі, К. В. Ізмайлової, О. В. Павловської, П. Я. Поповича, М. Я. Коробова, А. А. Садекова, А. В. Коструби та ін., а особливості діяльності підприємств сфери послуг – Н. М. Внукової, Є. В. Майдебури, Є. В. Песоцької, А. В. Сидорової, І. К. Беляєвського, Г. Д. Кулагіної.

Наукові дослідження цих і багатьох інших вчених створюють методологічну й теоретичну передумови для розробки методик аналізу фінансового стану, оцінки діяльності підприємств.

Мета та завдання дослідження. Метою роботи є дослідження теоретико-методологічних аспектів аналізу фінансового стану підприємства сфери послуг та розробка практичних рекомендацій щодо удосконалення методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.

Головними завданнями, які постають до виконання в процесі виконання курсової роботи є:

- розглянути економічну характеристику фінансового стану досліджуваного підприємства;
- вивчити основні етапи розвитку наукової думки щодо аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання;
- визначити стан та перспективи розвитку суб'єктів надання професійних послуг в Україні;
- проаналізувати нормативно-правове забезпечення та спеціальну літературу з питань дослідження;
- сформувати облікову інформацію щодо фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг;
- побудувати організаційно-інформаційну модель аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання;
- обґрунтувати методику аналізу економічного потенціалу підприємства сфери послуг;
- проаналізувати фінансову стійкість та платоспроможність суб'єктів надання професійних послуг;
- дослідити напрями вдосконалення організації та методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.

Об'єктом дослідження даної роботи є фінансовий стан підприємства сфери послуг.

Предметом дослідження є організація та методика аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг.

Методи дослідження. Для досягнення поставлених завдань та мети було використано такі методи дослідження:

- абстрактно-логічний – для теоретичних узагальнень та формування висновків;
- метод семантичного аналізу – для визначення поняття «рентабельність»;
- метод фінансових коефіцієнтів – для оцінки фінансового стану підприємств побутового обслуговування;
- графічний метод – для наочного подання результатів досліджень і загальнонаукові методи теоретичного узагальнення й порівняльного аналізу, якісного аналізу.

Інформаційна база дослідження. Інформаційною базою для написання роботи є наукові концепції та теоретичні розробки вітчизняних та зарубіжних вчених.

Наукова новизна. Наукова новизна випускної кваліфікаційної роботи відображена в основних науково-практичних результатах дослідження, а саме: уточнено економічну характеристику категорії «фінансовий стан підприємства»; узагальнено теоретичні та практичні аспекти організації та механізму дослідження фінансового стану підприємства.

Практичне значення отриманих результатів. Висновки та рекомендації, розроблені у ході даного дослідження, щодо напрямків удосконалення організації та методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг дозволять підвищити ефективність їх функціонування та забезпечить подальший розвиток підприємства.

Структура. Дипломної роботи обумовлена метою та завданнями роботи.

Отже, робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

1.1 Економічна характеристика фінансового стану підприємства

Фінансовий стан підприємства – це характеристика діяльності підприємства у певний період, яка визначає реальну та потенційну можливість підприємства забезпечувати достатній рівень фінансування фінансово-господарської діяльності та здатність ефективно здійснювати її в майбутньому.

Економічна характеристика фінансового стану підприємства дає можливість визначити керівництву та прийняти певні рішення щодо платоспроможності, ліквідності, рентабельності, прибутковості, а також спрогнозувати, запланувати роботу підприємства таким чином, щоб досягти основної цілі підприємства – отримання максимального прибутку [17, с.85].

З цією метою аналізують показники фінансового стану, котрі базуються на розрахунках економічних даних по фінансовій звітності підприємства.

Фінансовий стан підприємств, в тому числі і обраного для дослідження підприємства, залежить від результатів його виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності. Тому на його діяльність впливають усі ці види діяльності підприємства. На фінансовому стані підприємства позитивно позначаються безперебійний випуск і реалізація високоякісних послуг.

Як правило, чим вищі показники обсягу виробництва і реалізації продукції, робіт, послуг і нижча їх собівартість, тим вища прибутковість підприємства, яка позитивно впливає на його фінансовий стан.

Інформаційною базою для оцінювання фінансового стану підприємств, в тому числі і досліджуваного підприємства є такі дані [15]:

- баланс (форма № 1);
- звіт про фінансові результати (форма № 2);
- звіт про рух грошових коштів (форма № 3);

- звіт про власний капітал (форма № 4);
- дані статистичної звітності та оперативні дані.

Інформацію, котра використовується для аналізу фінансового стану підприємств, за доступністю можна поділити на відкриту та закриту.

Інформація, яка міститься в бухгалтерській та статистичній звітності, виходить за межі підприємства, а це означає, що вона є відкритою.

Фінансова звітність підприємств містить також іншу інформацію щодо стану фінансів підприємства. На основі аналізу звітних даних визначаються основні тенденції формування й використання фінансових ресурсів підприємства, причини змін, що сталися, сильні та слабкі сторони підприємства та резерви поліпшення фінансового стану підприємства в перспективі [9].

Для прийняття економічних рішень користувачам фінансових звітів необхідна інформація про фінансовий стан, результати діяльності та зміни у фінансовому стані підприємства. Зазначені інформаційні потреби обумовили склад фінансової звітності.

За П(С)БО 1, до неї належать [25, с.659]:

- баланс;
- звіт про фінансові результати;
- звіт про рух грошових коштів;
- звіт про власний капітал;
- примітки до звітів.

Показники оцінки фінансового стану підприємства мають бути такими, щоб усі ті, хто пов'язаний із підприємством економічними відносинами, могли одержати відповідь на запитання: «Наскільки надійне підприємство як партнер у фінансовому відношенні?», а отже, прийняти рішення про економічну доцільність продовження або встановлення таких відносин з підприємством [19, с. 887].

У цілому існує 65 показників, які призначені для детальної та всебічної оцінки фінансового стану підприємства.

Залежно від мети та завдань аналізу в кожному конкретному випадку вибирають оптимальний саме для цього випадку комплекс показників та напрямків аналізу фінансового стану підприємства [2, с.67].

Наведемо коротку характеристику основних показників, котрі використовуються в процесі оцінювання фінансово-господарської діяльності підприємства.

На рисунку 1.1 зображено показники оцінки майнового стану:



Рис. 1.1 Показники оцінки майнового стану [41, с.630]

На рисунку 1.2 зображено перелік показників оцінки ліквідності та платоспроможності:



Рис. 1.2 Показники оцінки ліквідності та платоспроможності [60, с.576]

Також для повної характеристики фінансового стану підприємства необхідно оцінити тенденції найбільш загальних показників, які з різних сторін характеризують фінансовий стан підприємства.

Показниками та факторами доброго фінансового стану підприємства можуть бути [44, с.668]:

- стійка платоспроможність;
- ефективне використання капіталу;
- своєчасна організація розрахунків;
- наявність стабільних фінансових ресурсів.

Показники та фактори незадовільного фінансового стану:

- неефективне розміщення коштів;
- брак власних оборотних коштів;
- наявність стійкої заборгованості за платежами;
- негативні тенденції у виробництві.

До найзагальніших показників комплексної оцінки фінансового стану належать показники дохідності й рентабельності.

Велике значення має аналіз структури доходів підприємства та оцінка взаємозв'язку прибутку з показниками рентабельності.

Отже, можна зробити висновок, що фінансовий стан підприємств – це об'єктивна комплексна категорія, котра за допомогою системи показників та економічних моделей визначає його оперативні, тактичні, а також стратегічні можливості господарської діяльності [5].

В умовах зростаючих загроз для розвитку бізнесу зростає увага до показників фінансового стану та механізмів управління ним. Недостатня увага до окремих індикаторів платоспроможності, кредитоспроможності та ділової активності підприємства може привести до неефективного управління фінансовими та іншими ресурсами і, як наслідок, скорочення обсягів виробництва і реалізації, втрати освоєних часток ринку, понесення збитків тощо [57, с.176].

1.2 Основні етапи розвитку наукової думки щодо аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання

Аналіз фінансового стану підприємства є необхідним етапом для розробки планів та прогнозів фінансового оздоровлення підприємств, в тому числі і досліджуваного підприємства в дипломній роботі.

В Україні, як і в інших державах, аналіз фінансового стану підприємств розвивався паралельно з документуванням та обліком. На думку дослідників та вчених, на території сучасної України елементи аналізу фінансового стану підприємств вперше почали використовувати племена у VI ст. до н.е. Підтвердженням цього є листи, документи, вірші мислителя з Подніпров'я Анахарсіса, в яких він вперше використовує такі економічні терміни, як вартість, справедлива ціна [12, с.848].

У своїх листах до філософів та правителів він аналізував економічний стан, господарську торговельну діяльність, побут та звички скіфських і грецьких народів. У цих письмових історичних пам'ятках можна спостерігати започаткування графічного методу аналізу та праобраз сучасних діаграм з метою передбачення, прогнозування ситуації [56, с.531].

Розвиток фінансового аналізу, аналізу фінансового стану активізувався у XVIII ст. з посиленням аналітичних і контрольних функцій державних контролерів щодо дотримання кошторису магістрату [14].

Можна зробити висновок, що становлення та розвиток економічного аналізу в Україні відбувалися одночасно з аналогічними процесами в інших країнах світу, насамперед Росії. Це пояснюється тим, що ще з XVIII ст. Україна втратила свою незалежність як самостійна держава і була підпорядкована царській Росії [54].

Існують різні погляди щодо періодизації розвитку вітчизняного економічного аналізу. На нашу думку, в цілому історію економічного аналізу в Україні, як важливої складової економічної науки, доцільно умовно розподілити на такі чотири хронологічні етапи [34, с.46]:

1. Від початку XIX ст. до Жовтневої революції 1917 р.;

2. Від Жовтневої революції до Другої світової війни (1917–1941 рр.);
3. Воєнний та післявоєнний періоди (1941 – 1991 рр.) [8, с.127].

Методичні засади економічного аналізу активно розвивали і відображали у своїх роботах також А.М. Яковлев – «Аналіз балансу кооперативу», А.Л. Міхєєв – «Керівництво до аналізу балансів споживчих товариств», А.Л. Усачов «Економічний аналіз балансу», А.П. Рудановський та І.К. Крейбіг – перші книги з аналізу звітної калькуляції [7, с. 328].

Також видавалися також численні методики аналізу, наукові монографії, підручники, авторами яких були: Л.Ф. Аксененко, М.І. Баканов, О.С. Бородкін, М.З. Вайсман, Н.Р. Вейцман, М.Д. Дембинський, І.І. Каракоз, Л.І. Кравченко, А.Ш. Маргуліс, С.У. Неділін, Й.І. Поклад, Н.Н. Рязова, С.К. Татур, М.Г. Чумаченко та багато інших [6, с.238].

У 1970–1980 рр. з'явилося багато наукових і навчальних видань з економічного аналізу, підготовлених такими відомими вченими-економістами, як С.М. Альошин, С.Б. Барнгольц, О.А. Бугуцький, Є.В. Довгополов, М.Я. Коробов, А.М. Кузьмінський, В.Б. Ліберман, Б.М. Литвин, В.С. Львовчкін, В.О. Мец, В.В. Онікієнко, В.Ф. Палій, А.Г. Попов, П.Я. Попович, Г.В. Постніков, В.С. Самборський, Я.В. Соколов, В.В. Сопко, В.І. Стражева, Г.М. Тацій, А.Д. Шеремет, С.І. Шкарабан та ін [58, с.163].

Четвертий етап розвитку аналізу фінансового стану підприємства розпочався з часу проголошення 24 серпня 1991 р. Верховною Радою Акта незалежності України, який відкрив нову епоху в історії України, і триває донині. Цей період характеризується переходом від командної до ринкової економіки, інтеграцією у світовий економічний простір. Тому економічний аналіз цього періоду має багатогалузевий характер і спрямований на проведення комплексної оцінки вітчизняного ресурсного потенціалу, вивчення та обґрунтування шляхів підвищення рівня добробуту громадян, структурної перебудови господарства, роздержавлення економіки [31].

Зусилля аналітиків також спрямовані на оцінку та відпрацювання пропозицій зі здійснення конверсії оборонної промисловості, перерозподілу

матеріальних і трудових ресурсів, маркетингові дослідження, вивчення рівня життя, кон'юнктури ринку, зокрема попиту і пропозиції продовольства, товарів, робочої сили на внутрішньому і зовнішніх ринках [53].

Отже, з вищевикладеної інформації можна зробити висновок, що аналіз фінансового стану підприємства є системою спеціальних знань, що дає можливість вивчати, оцінювати та прогнозувати причинно-наслідкові зв'язки суспільних економічних, організаційних, технологічних, екологічних, політичних та інших явищ і процесів. Для цього разом з іншими відомими традиційними та економіко-математичними методами аналізу широко застосовуються факторний, маржинальний та функціонально-вартісний види аналізу. Особливістю аналітичної роботи є повсюдне використання сучасних економіко-математичних методів, персональних інформаційно-комп'ютерних систем, електронно-обчислювальних машин для обробки інформаційного масиву даних, оцінювання та планування, прогнозування найважливіших економічних виробничих показників, проведення ситуаційного комерційного аналізу [59, с.376].

Здійснення аналізу фінансового стану підприємств, в тому числі і досліджуваного підприємства, вимагає правильної організації аналітичної роботи, тобто упорядкування, налагодження координації та погодження її здійснення з метою попередження дублювання, внесення єдності в роботу окремих посадових осіб або аналітичних органів.

Загалом існує 65 показників, які характеризують фінансовий стан підприємства сфери послуг з того чи іншого боку.

Залежно від мети та завдань аналізу фінансового стану підприємства в певному випадку обирають оптимальний саме для цього випадку комплекс показників та напрямків аналізу фінансового стану підприємства сфери послуг.

Показниками оцінки майнового стану підприємства сфери послуг є [10, с. 37]:

- сума господарських коштів, які підприємство має у розпорядженні;
- питома вага активної частини основних засобів;

- коефіцієнт зносу основних засобів. Даний показник характеризує частку зношених основних засобів у загальній їх вартості;
- коефіцієнт оновлення основних засобів;
- коефіцієнт вибуття основних засобів.

Показниками, які характеризують фінансовий стан підприємства сфери послуг з боку оцінки ліквідності та платоспроможності:

- величина власного капіталу (функціонуючий капітал). Цей показник характеризує ту частину власного капіталу підприємства, яка є джерелом покриття поточних активів підприємства. Цей розрахунковий показник залежить як від структури активів, так і від структури джерел коштів підприємства;
- маневреність грошових коштів підприємства. Зростання цього показника в динаміці є позитивним для підприємства;
- коефіцієнт покриття загальний. Даний показник характеризує співвідношення оборотних активів і поточних зобов'язань. Для нормального функціонування підприємства цей показник має бути більшим ніж один;
- коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності) підприємства сфери послуг. Він є найбільш жорстким критерієм ліквідності підприємства і показує, яку частину короткострокових зобов'язань можна за необхідності погасити негайно;
- частина власних оборотних коштів у покритті запасів. Нормативне значенням цього показника є 50%.

Також, на нашу думку, одним з найважливіших показників є оцінка фінансової стійкості та показники, які її характеризують. Одна з найважливіших характеристик фінансового стану підприємства -- забезпечення стабільності його діяльності в майбутньому. Даний аспект характеризують саме такі показники:

- коефіцієнт концентрації власного капіталу, який характеризує частку власності самого підприємства у загальній сумі коштів, які інвестовані в його діяльність;

- коефіцієнт фінансової залежності є оберненим до показника концентрації власного капіталу;
- коефіцієнт маневреності власного капіталу показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності підприємства;
- коефіцієнт довгострокових вкладень;
- коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів;
- коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів.

Аналізуючи ліквідність підприємства сфери послуг, потрібно оцінювати не тільки поточні суми ліквідних активів, а також майбутні зміни ліквідності підприємства.

Щодо незадовільного стану ліквідності підприємства свідчить той факт, що потреба підприємства в коштах перевищує їх реальні надходженням.

Для того, щоб визначити, чи достатньо в підприємства грошей для погашення його зобов'язань, потрібно проаналізувати процес надходження коштів від господарської діяльності і формування залишку коштів після погашення зобов'язань перед бюджетом та позабюджетними фондами, а також виплати дивідендів.

Фінансову стійкість підприємств сфери послуг тісно пов'язано із перспективною його платоспроможністю, а також її аналіз дає змогу визначити фінансові можливості підприємства на відповідну перспективу в майбутньому.

Оцінка фінансової стійкості підприємств сфери послуг має на меті об'єктивний аналіз величини та структури активів і пасивів підприємства і визначення на цій основі міри його фінансової стабільності й незалежності, а також відповідності фінансово-господарської діяльності підприємства цілям його статутної діяльності [49, с.188].

Відповідно до показника забезпечення запасів і витрат власними та позиченими коштами можна назвати такі типи фінансової стійкості підприємства:

- абсолютна фінансова стійкість - коли власні оборотні кошти забезпечують запаси й витрати;

- нормальний стійкий фінансовий стан - коли запаси й витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами;
- нестійкий фінансовий стан підприємства - коли запаси й витрати забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позикових джерел та короткострокових кредитів і позик, тобто за рахунок всіх основних джерел формування запасів і витрат;
- кризовий фінансовий стан - коли запаси й витрати не забезпечуються джерелами їх формування і підприємство перебуває на межі банкрутства.

Окрім окремих показників, які характеризують фінансовий стан підприємства існує комплексний аналіз фінансового стану підприємства, в якому оцінюють тенденції найбільш загальних показників, які з різних сторін характеризують фінансовий стан підприємства [50, с.257].

Показниками та факторами доброго фінансового стану підприємства можуть бути:

- стійка платоспроможність;
- ефективне використання капіталу;
- своєчасна організація розрахунків;
- наявність стабільних фінансових ресурсів.

Показники та фактори незадовільного фінансового стану:

- неефективне розміщення коштів;
- брак власних оборотних коштів;
- наявність стійкої заборгованості за платежами;
- негативні тенденції у виробництві.

На нашу думку, можна запровадити ряд заходів для аналізу фінансового стану аудиторських, консалтингових підприємств:

- постійно розвивати інформаційне та методичне забезпечення фінансового стану підприємства, тобто поступово автоматизувати бухгалтерію підприємств;

- розробляти методичне забезпечення процесу прогнозування фінансового стану підприємства;
- працювати над удосконаленням форм фінансової звітності, що дозволить підвищити її аналітичні можливості та реальність оцінки майна;
- розробляти методику комплексної бальної оцінки фінансового стану підприємства, яка б дозволила проаналізувати стан підприємства за оптимальною сукупністю фінансових показників та коефіцієнтів;
- удосконалювати теоретичні засади формування та реалізації інформаційної системи підприємства;
- переглянути і доопрацювати нормативні акти, які розкривають методики аналізу фінансового стану підприємства;
- удосконалювати форми і методи фінансового забезпечення функціонування підприємства, тобто пошук нових ефективних шляхів фінансової діяльності;
- адаптувати методики аналізу до сучасних економіко-правових умов.

Отже, у процесі аналізу фінансового стану підприємства можуть використовувати найрізноманітніші методики аналізу. Їх кількість і широта застосування залежать від конкретних цілей аналізу і визначаються його завданнями в кожному конкретному варіанті.

Необхідність і значення оцінки фінансового стану підприємств зумовлені потребою систематичного аналізу та вдосконалення роботи за ринкових відносин, переходу до самоокупності, самофінансування, потребою в поліпшенні використання фінансових ресурсів, а також пошуком у цій царині резервів зміцнення фінансової стабільності підприємства.

1.3 Стан та перспективи розвитку суб'єктів надання професійних послуг в Україні

В сучасних умовах розвитку підприємств, в тому числі досліджуваного підприємства, сфера послуг і сервісу поступово перевищує рівень матеріального виробництва в багатьох країнах світу в тому числі і в Україні.

Цьому є декілька причин [45, с.654]:

- динамічний розвиток науки та інформаційно-комунікаційних технологій;
- зміна рівня і темпу життя, глобалізація ринків і загострення конкуренції на них.

Але все ж таки вирішальним фактором в даному випадку є споживач. Більш того, саме споживач вирішує, які сегменти ринку послуг розвиватимуться швидше, а які – повільніше.

В Україні ринок послуг перебував у процесі розвитку з початку 90-х років ХХ століття, але це пояснюється тим, що до цього він був майже відсутнім. Також, слід зазначити, що ринок послуг розвивається дуже нерівномірно. Якщо у великих містах спостерігається стрімкий розвиток цієї сфери, то у невеликих містах і сільській місцевості він майже відсутній [38, с.66].

Для подальшого розвитку сфери послуг, в тому числі і досліджуваного підприємства необхідним є вирішення комплексу взаємоузгоджених завдань [51, с.19]:

- формування сприятливих умов для підприємницької діяльності у секторі послуг;
- створення економічного та правового середовища;
- вдосконалення дії механізму місцевого самоврядування;
- залучення громади до активної участі у визначенні пріоритетних напрямів зростання ринку послуг;
- створення реальних можливостей кожному підприємству доступу до виробничих, матеріально-технічних та фінансових ресурсів;

- подальший розвиток комерційної системи інформаційного забезпечення підприємницької діяльності;
- застосування механізму партнерства для стимулювання розвитку перспективних видів діяльності у сфері послуг;
- здійснення заходів у галузі інвестиційної політики та сприяння інноваційному інвестуванню підприємств;
- підтримка в перспективі на відповідній науковій основі розвитку мережевих та кластерних структур безпосередньо сервісного характеру (транспортно-логістичні, туристично-рекреаційні, культурно-розважальні).

Для України актуальним є прискорений розвиток і, відповідно, експорт туристичних, фінансових, ділових, науково-дослідних, будівельних послуг, і звичайно послуг, які надає досліджуване підприємство – бухгалтерські послуги. Ця сфера зовнішньоекономічної діяльності є серйозним потенціалом для збільшення експорту країни і тому заслуговує пріоритетної уваги [52, с.506].

Суттєве розширення участі України у світовій торгівлі послугами потребує розробки відповідної стратегії діяльності в системі міжнародного поділу праці. Реалізація стратегії переходу сфери послуг на інноваційно-інвестиційну модель розвитку дасть змогу активізувати всі види економічної діяльності у виробництві та реалізації послуг, стане однією зі складових частин економічної безпеки країни.

Розвиток сфери послуг в Україні потребує залучення додаткових інвестицій, в т.ч. іноземних. Залучення іноземного капіталу забезпечить не тільки надходження необхідних фінансових ресурсів, але й передових, технічно ефективних методів реалізації послуг, що сприятиме підвищенню їх якості, доступності, культури обслуговування та в кінцевому рахунку - підвищить конкурентоспроможність вітчизняних виробників послуг та значно зміцнить позиції України в міжнародному обміні послугами [16, с. 190].

За даними Державної служби статистики України, в 2019 р. на вітчизняному ринку послуг функціонувало 222160 підприємств, котрі займають частку в 65% у структурі усіх вітчизняних підприємств (рис. 1.3). Зауважимо, що 96,5% цих

підприємств є малими. До 2019 р. динаміка кількості сервісних підприємств мала тенденції до збільшення, але з розв'язанням фінансово-економічної кризи в країні кількість сервісних підприємств знизилася у 2019 р. порівняно з 2018 р. на 36 тис., або 14%.

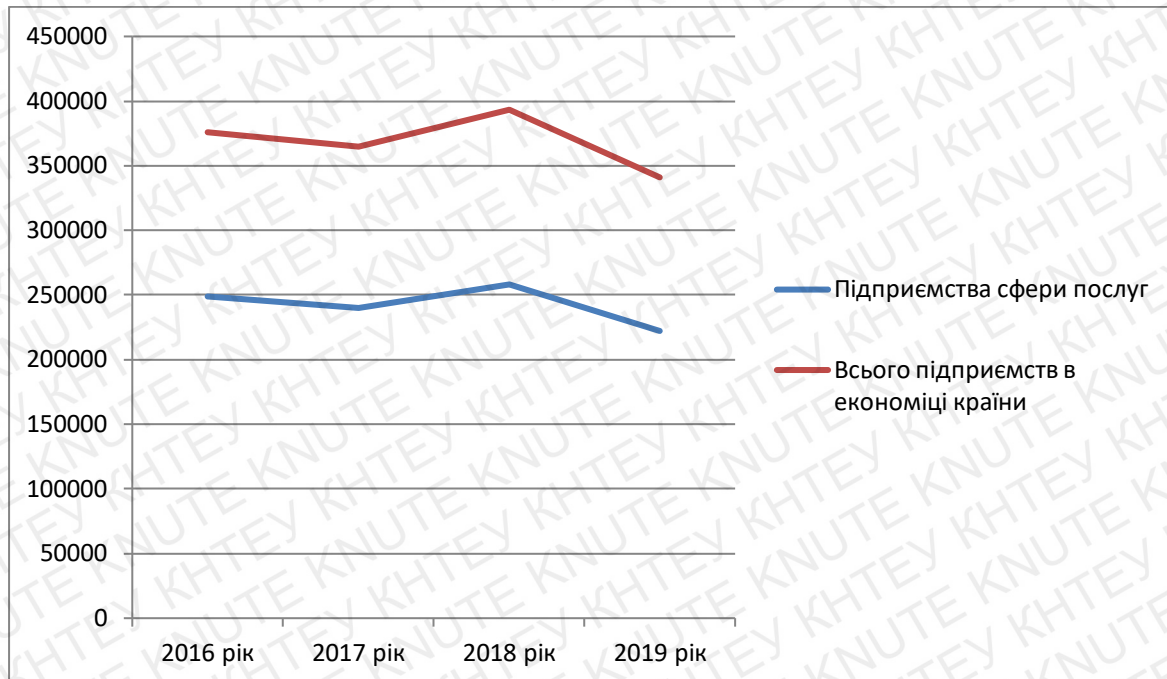


Рис. 1.3 Показники оцінки ліквідності та платоспроможності [розроблено автором]

Досліджуване підприємство ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» - це зростаюча компанія, котра надає послуги в сфері бухгалтерії.

ТОВ «Бейкер Тіллі Україна Бухгалтерські послуги» у 2013 року увійшло до лав лідерів економіки України за даними Міжнародного економічного рейтингу «Ліга Кращих». Підприємство посіло «1» місце серед підприємств міста Києва за профільюючим видом діяльності згідно з КВЕД 74.12.0 – «Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту» та отримало статус-нагороду «Підприємство регіону 2012» з відповідним сертифікатом [1, с.256].

Керівник підприємства – директор Нерсесян Гагик Сергійович, за вагомий внесок в розвиток підприємства та таланне управління компанією представлений рейтингом до нагородження Орденом «Хрест Пошани» та авторитетною відзнакою рейтингу – сертифікатом «Керівник року України».

Міжнародний економічний рейтинг «Ліга кращих», побудований виключно на офіційних даних Державних органів статистики в країні присутності, упродовж п'яти років ранжує близько 3 540 000 підприємств України, Росії та Німеччини усіх форм власності. Головою оргкомітету рейтингу з моменту його започаткування та до сьогодні є Конарівський Віктор Вікторович.

Система ранжування є чіткою, прозорою та виключає участь аутсайдерів і випадкових підприємств. І саме головне – повністю виключений людський фактор прийняття рішень: рейтингування – автоматизоване [33, с.592].

Досягнення Товариства з обмеженою відповідальністю «Бейкер тіллі Україна Бухгалтерські послуги» – це заслуга всього колективу компанії: кожного, хто віддає частину свого життя та вкладає свою працю в розбудову та налагоджену роботу підприємства. Успіхи підприємства – це якісне та плідне виконання головних функцій компанії, які супроводжуються професіоналізмом, терпінням, розумінням та послідовністю людей, які працюють на благо підприємства. Інформація про фінансову діяльність підприємства наведена в додатку А. Фінансова звітність наведена в додатку Г.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» знаходиться за адресою м. Київ, вул. Євгена Коновальця, 36-Д. Код ЄДРПОУ – 31753212. Підприємство є суб'єктом незалежного бізнесу, та передбачає [46, с. 47]:

- регулярне ведення бухгалтерського обліку;
- збір та підготовку первинних документів;
- підготовку фінансової звітності відповідно до П(С)БО, МСФЗ та GAAP;
- податковий облік та подання звітності до контролюючих органів;
- підтримку e-bank транзакцій;
- щоденні податкові консультації;
- управлінський облік;
- відновлення рахунків;
- допомогу в процедурі ліквідації компанії;

- взаємодію з державними органами;
- участь у аудиті, податкових перевітках та інших заходах.

ТОВ «Бейкер Тіллі Україна Бухгалтерські послуги» веде оперативний (управлінський), бухгалтерський, статистичний і податковий облік згідно вимог чинного законодавства України. Організація, форми і способи ведення обліку обираються, якщо вони не протирічать вимогам законодавства. Розподіл функціональних обов'язків здійснюється в компанії відповідно «Положення про організаційно-функціональну структуру» [37, с.62].

Динаміка показників фінансово-господарської діяльності, платоспроможності і фінансової стійкості наведено в додатках В та Б.

Зробивши розрахунки, провівши аналіз, хочеться зупинити увагу на динаміці таких показників фінансового-господарської діяльності як собівартість реалізації послуг, чистий прибуток та рентабельності підприємства.

Собівартість реалізованих послуг підприємства ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» зображена на рисунку 1.4.



Рис. 1.4 Динаміка собівартості за 2016-2020 рр.

З графіка вище, можна зробити висновок, що собівартість має незначне коливання як до зростання так і до зменшення, що не впливає суттєво на діяльність підприємства.

Чистий прибуток – один з найважливіших показників фінансово-господарської діяльності підприємства. На рисунку 1.5 зображено його динаміку протягом останніх років (2016-2020 рр.).



Рис. 1.5 Динаміка чистого прибутку за 2016-2020 рр.

З графіка можемо зробити висновок про те, що чистий прибуток підприємства в 2019 році досягав найбільшого значення, а в 2020 році цей показник різко знизився [40].

Отже, можна зробити висновок про те, що внаслідок економічної кризи в Україні найбільше потерпають такі сфери послуг як пральні та хімчистки, ремонтні майстерні, трохи ліпше становище має ресторанний ринок, ринок салонів краси та ринок корпоративного страхування, зберігають стабільність з найменшими втратами ринок телефонії, готельний ринок, ринок реклами та маркетингових послуг, а в стані процвітання знаходиться ринок послуг автозаправок. Щодо перспективи розвитку сфери послуг України, то очевидним і закономірним є її залежність від своєчасного подолання загальноекономічної кризи. Також можна зробити висновок про те, що розвиток суб'єктів надання професійних послуг в Україні є на середньому рівні розвитку серед інших країн світу. Якщо згадати ринок аудиторських послуг, то я вважаю, що підвищення шансів фінансового успіху суб'єктів аудиторської діяльності підприємств України забезпечується, перш за все, підвищенням якості аудиторських послуг проведених висококваліфікованими кадрами та розширенням їхнього спектру з застосуванням

спеціалізованого аудиторського програмного забезпечення, а також володінням галузевими методиками проведення аудиту. Надання аудиторських послуг замовнику, з врахуванням вимог законодавства Європейського Союзу, міжнародних стандартів, застосуванням кращого досвіду з питань проведення аудиту, специфіки функціонування замовника, підвищить зацікавленість до аудиторської діяльності. Перспективою подальших досліджень є удосконалення надання аудиторських послуг на основі провідних зарубіжних практик в умовах євроінтеграційної політики України.

Висновки до розділу 1

Проаналізувавши та дослідивши дане питання, можна стверджувати, що сутність оцінки фінансового стану підприємств сфери послуг розглядалося багатьма вченими, але не існує єдиного трактування поняття «фінансовий стан», адже дане поняття настільки широке, що не може охопити всі аспекти в одному визначенні. Також підкреслити, що необхідність та значення такої оцінки зумовлені потребою систематичного аналізу, а також потребою в поліпшенні використання фінансових ресурсів підприємств сфери послуг, а також пошуком у цій царині резервів зміцнення фінансової стабільності підприємства.

Завдяки комплексному вивченню і оцінці фінансового стану підприємств сфери послуг можна прогнозувати його подальшу діяльність, а також вчасно застосовувати заходи щодо зміни своєї фінансової стратегії, покращити свої показники, а також визначити своє місце серед підприємств, що надають аналогічні послуги.

Позитивне планування подальшої діяльності будь-яких підприємств сфери послуг дозволить залучати інвесторів, розширювати свою діяльність та стимулювати інноваційні процеси. Для підприємств сфери послуг як і для великих промислових підприємств, досить важливим є забезпечення стабільності діяльності в майбутньому за допомогою використання комплексного підходу до його оцінки. Використання комплексної оцінки надасть змогу визначати які саме

фактори позитивно чи негативно впливають на фінансовий стан, узагальнити кількісні і якісні показники фінансового стану і на їх основі зробити вірні та своєчасні висновки стосовно поточного стану підприємства сфери послуг і планування його можливостей на майбутнє, надасть змогу ефективно оцінювати свої можливості відповідно до можливостей конкурента.

РОЗДІЛ 2

ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

2.1 Аналіз нормативно-правового забезпечення та спеціальної літератури з питань дослідження

Оцінка діяльності підприємства на засадах фінансових індикаторів є найбільш репрезентативною з позиції відображення результатів функціонування і найпростішою в плані доступу до інформації (базується на матеріалах фінансової звітності та даних бухгалтерського обліку підприємств).

Вітчизняна нормативно-правова база, що стосується оцінки фінансового стану підприємства, також застосовує фінансові індикатори та оглядовий чи деталізований аналіз фінансового стану підприємства [20, с.67].

Проте на сьогодні науковці налічують декілька сотень фінансових індикаторів – від вузько деталізованих до інтегральних. Крім того при оцінці фінансового стану підприємств використовують велику кількість методичних підходів, котрі зумовлюють виникненню істотних розбіжностей в нормативно-критеріальному забезпеченні ідентифікації та інтерпретації її результатів.

Однак, незважаючи на те, що проблематику діагностики фінансового стану підприємств розглянуто досить глибоко, існує, на наш погляд, ще ряд недоліків у підходах до виокремлення переліку, складу та критеріального забезпечення його оцінки [11, с.262].

Аналіз фінансового стану суб'єкта господарювання визначається шляхом порівняння фактичних (звітних) значень показників з плановими значеннями та даними попереднього періоду, оцінки динаміки фінансових показників платоспроможності, фінансової стійкості, а також економічного потенціалу тощо.

Оцінюються абсолютні зміни (абсолютний приріст або зниження) та відносні зміни (темпи росту, приросту). Слід також визначити абсолютне значення 1% приросту.

Для оцінки статистичних характеристик динамічного ряду виробництва або реалізації продукції та послуг розраховуються темпи росту і приросту (базисні і ланцюгові), а також середньорічні показники (середньорічний абсолютний приріст, середньорічні темпи росту і приросту).

Для того, щоб підприємство було прибутковим, керівники та їх підлеглі складають план, яким визначаються кількість послуг, які необхідно надати, для того щоб підприємство мало прибуток [26, с.15].

Також протягом звітного періоду відображається динаміка виробництва та реалізації послуг, для того, щоб можна було стежити, чи обсяг надання та реалізації послуг має позитивну чи негативну динаміку.

Існує достатня кількість літературних джерел, інформації періодичних видань для вивчення і дослідження питань з виконання плану та динаміки виробництва та реалізації послуг.

Основою планування виступає система об'єктивних економічних законів, серед яких виділяють [39, с.87]:

- основний економічний закон, що зумовлює необхідність врахування економічної ефективності суспільного виробництва з метою найбільш повного задоволення потреб населення та отримання прибутку;
- закон відповідності попиту і пропозицій, що забезпечує рівновагу підприємства як економічної системи;
- закон вартості, тощо.

Щодо нормативно-правової інформації, в якій зазначається інформація, яка включає в себе аспекти виконання плану на підприємствах, надання продукції/послуг, а також використовується фахівцями підприємств для аналізу за виконанням плану, визначення рівня ефективності діяльності підприємств сфери послуг, інших основних аспектів діяльності підприємства наведена в таблиці 2.1 [28].

Джерела, з котрих береться інформація для аналізу фінансового стану підприємств (Додаток 3):

- ПКУ; (Податковий кодекс України регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів, зокрема визначає вичерпний перелік податків та зборів, що справляються в Україні, та порядок їх адміністрування, платників податків та зборів, їх права та обов'язки, компетенцію контролюючих органів, повноваження і обов'язки їх посадових осіб під час адміністрування податків та зборів, а також відповідальність за порушення податкового законодавства).
- П(С)БО 15; (Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 "Дохід" визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про доходи підприємства та її розкриття у фінансовій звітності).
- МСФЗ; (Міжнародні стандарти фінансової звітності або МСФЗ — це набір стандартів і інтерпретацій, що регламентують правила складання фінансової звітності. Вони розробляються Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) та визначають правила складання звітності компаній).
- Н(С)БО 1; (НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” визначає мету, склад і принципи складання фінансової звітності та вимоги до визнання і розкриття її елементів).
- Конституція України тощо.

Крім основних законодавчих документів, що регулюють визначення та ведення бухгалтерського обліку, було розглянуто літературні джерела з обліку реалізації робіт та послуг, у системі управління підприємством, структуровані авторами таким чином, щоб максимально охопити особливості обліку, прокоментовані всі діючі Положення (стандарт) бухгалтерського обліку.

Нормативно-правові акти перелічені вище несуть потужну інформаційно-теоретичну базу, але практичної частини в даних нормативно-правових документах не має.

Слід зауважити, що сьогодні в Україні законодавча, методологічна, правова база ще формується, а це відображається на недосконалості прийняття деяких документів. Більшість законодавчих актів під час своєї дії обростають великою кількістю доповнень і змін, які інколи заперечують основному документу.

Великий потік інформації, що швидко змінюється, заважає професійній роботі, зокрема, в організації бухгалтерського та податкового обліку. Соціальна інфраструктура-система галузей народного господарства, діяльність яких спрямована на задоволення соціально-культурних, духовних та інтелектуальних потреб людини [22, с.110].

Соціальний захист населення та реалізація конституційних гарантій громадян здійснюється завдяки виділенню фінансових ресурсів на утримання бюджетних галузей (охорона здоров'я, освіта, культура, фізична культура), де комерційна діяльність свідомо обмежена.

Вагомий внесок у розвиток методичних та методологічних засад оцінки фінансового стану підприємств зробили такі науковці, як М.Д. Білик, І.М. Бланк, А.Е. Воронкова, В.М. Гаєць, М.О. Кизим, В.В. Корнеєв, Л.А. Костирко, Р.О. Костирко, А.А. Чухно та багато інших.

Аспект фінансового стану підприємств сфери послуг було досліджено багатьма зарубіжними та вітчизняними вченими та було опубліковано їх праці, де вчені досліджували дане питання, показники, які характеризують фінансовий стан підприємств та шляхи його підвищення на будь-яких підприємствах, в тому числі сфери послуг. Вивчення цього питання займались: Е. Альтман, І. О. Бланка, В. Х. Бівера, І. Т. Балабанов, О. І. Барановський, М. І. Баканов, Л. Бернстайн, М. Д. Білик, О. М. Волков, Т. В. Головка, А. Гропелі, Н. П. Дробот, Т. Карліна, Г. А. Крамаренко, А. П. Ковальов, А. І. Ковальова, Т. М. Ковальчук, М. Я. Коробова, Є. В. Мних, О. В. Павловська, Н. О. Русак, В. К. Савчук, А. Д. Шеремет, П. Світінг, Р. Рохас та інші.

На думку Л. Тижненко та О. Ареф'єва, саме в сфері малого і середнього підприємництва, здійснюють свою діяльність безпосередньо в сфері послуг,

можна отримати великі прибутки, причому робити це максимально швидко і без значних вкладень та витрат.

Аналіз бази літератури з питання аналізу фінансового стану підприємств сфери послуг свідчить про наявність різноманітних тлумачень сутності фінансового стану та визначень фінансової стійкості, фінансового положення підприємств, про відсутність єдиної думки вчених щодо групування та способу обчислення показників оцінки фінансового стану.

Проблема пошуку нових шляхів удосконалення фінансової діяльності підприємства в умовах стрімких ринкових перетворень потребує подальшого науково-практичного дослідження та вивчення цього питання, і звичайно виклад матеріалу в наукових виданнях.

Отже, нормативна база, спеціальна література з аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання знаходиться в процесі вивчення та удосконалення.

2.2 Формування облікової інформації щодо фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг

В Україні сучасний ринок аудиторських, консалтингових послуг демонструє суттєве коливання кількості та вартості послуг у різних регіонах країни, котре залежить у більшості випадків від концентрації промислових підприємств, платоспроможності самих замовників аудиту та їхнього розуміння вартості та якості аудиторських та консалтингових послуг.

В умовах сучасної економіки, інтеграції України у світове економічне суспільство питання, пов'язані з обслуговуванням бізнесу, набули великого значення для аудиторських, консалтингових підприємств.

В сучасних умовах діяльності компаній з'явилися проблеми з переорієнтацією підприємств на новий тип економічної системи. Виникла необхідність підвищення конкурентоспроможності та управління бізнес-процесами з використанням передових технологій. Зазначене, з урахуванням швидкої зміни умов функціонування вітчизняних підприємств, потребувало

професійної допомоги керівництву в управлінні діяльністю підприємства. Визначення фінансового стану підприємства, його аналіз відіграє важливу роль в діяльності кожного підприємства [30, с.472].

Як зазначено у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національні положення (стандарти) не суперечать міжнародним, тому вимога щодо надання інформації про облікову політику підприємства у фінансовій звітності міститься і у Н(С)БО 1.

Облікову політику підприємства слід розкривати у примітках до фінансових звітів для того, щоб фінансова звітність була зрозумілою користувачам. Розкриття інформації про облікову політику та її зміни є передумовою зіставності і дасть можливість користувачам порівнювати фінансові звіти підприємства за різні періоди, а також фінансові звіти різних підприємств [29].

На жаль, зазначені вимоги не реалізуються на практиці. У кращому випадку, на підприємствах складається Наказ про облікову політику, інформація якого ніяким чином не представлена у фінансовій звітності.

Причиною тому є недостатня увага до цього питання з боку регламентуючих органів, а також неузгодженість нормативних документів, що стосуються облікової політики.

Вимога щодо подання інформації про облікову політику у фінансовій звітності національних підприємств є декларативною, оскільки склад та форми фінансової звітності в Україні суворо регламентовані і в них (навіть у формі № 5 "Примітки до річної фінансової звітності") не відведено місця для облікової політики.

Важливим аспектом організації бухгалтерського обліку на підприємстві є також чітке розмежування питань організації обліку, формування облікової політики і вибору облікових оцінок [13].

Слід зауважити, що створення облікової політики на підприємстві – дуже трудомісткий і відповідальний процес. Адже підприємству доведеться не один рік працювати і обліковувати свої активи, зобов'язання, доходи і витрати згідно з

розробленою обліковою політикою. Це вимагає від підприємства більш зваженого підходу до розробки облікової політики, яка відповідає специфіці його діяльності.

Завдяки комплексному вивченню і оцінці фінансового стану підприємств сфери послуг можна прогнозувати його подальшу діяльність, а також вчасно застосовувати заходи щодо зміни своєї фінансової стратегії, покращити свої показники, а також визначити своє місце серед підприємств, що надають аналогічні послуги [42].

Аналізу фінансового стану підлягають основні статті балансу та інші матеріали обліку та фінансової звітності. Вивчається раціональність формування й використання власних, запозичених та залучених коштів, відповідність сум власних оборотних коштів потребам у них, обсяг формування та виконання плану одержання прибутку. Виявляються причини недостатнього залучення джерел надходження прибутків, наявність невикористаних оборотних коштів та можливості їх мобілізації, наявність і рух запасів товарно-матеріальних цінностей, джерела їх утворення, ефективність використання кредиту і його матеріальне забезпечення. Оцінюється стан розрахунків підприємства з бюджетом, банками, постачальниками, покупцями. Визначається економічний результат обігу оборотних коштів, співвимірюються витрати з прибутками, визначаються шляхи додаткового залучення оборотних коштів з метою одержання додаткових прибутків.

Позитивне планування подальшої діяльності будь-яких підприємств сфери послуг дозволить залучати інвесторів, розширювати свою діяльність та стимулювати інноваційні процеси. Для підприємств сфери послуг як і для великих промислових підприємств, досить важливим є забезпечення стабільності діяльності в майбутньому за допомогою використання комплексного підходу до його оцінки. Використання комплексної оцінки надасть змогу визначати які саме фактори позитивно чи негативно впливають на фінансовий стан, узагальнити кількісні і якісні показники фінансового стану і на їх основі зробити вірні та своєчасні висновки стосовно поточного стану підприємства сфери послуг і

планування його можливостей на майбутнє, надасть змогу ефективно оцінювати свої можливості відповідно до можливостей конкурента.

2.3 Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання

Аналітичний процес оцінки фінансового стану підприємств, в тому числі і досліджуваного підприємства ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» доцільно уявити у вигляді певної послідовності однорідних за змістом робіт, тобто виділити етапи аналізу, які дозволяють систематизувати та оптимізувати методику, зменшити трудомісткість аналітичних процедур і підвищити одержуваний ефект [23, с.224].

Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання подана в додатку Є.

Перший блок: «Мета і завдання аналізу» – передбачає визначення мети аналітичної діяльності та системи завдань, послідовне вирішення яких призведе до досягнення поставленої мети.

Метою аналізу фінансового стану підприємства є пошук шляхів і резервів зростання його ринкової вартості, поліпшення структури активів та пасивів і забезпечення на цій основі високої фінансової стійкості та платоспроможності.

Для досягнення поставленої мети потрібно вирішити наступні завдання:

- Оцінити структуру активів і пасивів.
- Проаналізувати динаміку активів і пасивів за складом і структурою.
- Проаналізувати рух та ефективність використання активів.
- Проаналізувати джерела фінансування.
- Проаналізувати фінансову стійкість та платоспроможність.
- Проаналізувати рентабельність та ділову активність.

Другий блок: «Суб'єкти та об'єкти аналізу» – являє собою перелік суб'єктів та об'єктів аналізу стосовно конкретних завдань, які належить виконати для досягнення мети аналізу.

- Суб'єктами аналізу виступають:
- Вищі посадові особи банку.
- Економічні служби.
- Керівники функціональних та структурних підрозділів.
- Власники та акціонери.
- Зовнішні користувачі інформації.

Серед об'єктів, стосовно яких буде здійснюватись аналіз слід виокремити:

- Активи в цілому та за видами.
- Власний капітал в цілому та за видами.
- Позиковий капітал в цілому та за видами.
- Чинники, що спричинили зміну економічного потенціалу.
- Чинники, що вплинули на фінансову стійкість та платоспроможність.
- Чинники, що вплинули на рентабельність та ділову активність.

Третій блок: «Система показників аналізу» – складається з переліку показників, за якими передбачено дослідити об'єкти аналізу з визначенням певних термінів тривалості аналітичного періоду.

У процесі аналізу використовується система показників, до складу якої входять наступні показники:

1. Абсолютні вартісні показники джерелом яких є облік, що виражаються у вартісних і натуральних вимірниках:

- Залишки та обороти з надходження і витрачання (використання) активів в цілому та за їх видами.
- Залишки та обороти з надходження і витрачання (вилучення) власного капіталу в цілому та за його видами.
- Залишки та обороти з надходження і погашення зобов'язань в цілому та за їх видами.
- Доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).
- Чистий прибуток.
- Абсолютні показники динаміки.

2. Відносні показники, які є наслідком аналітичної обробки облікової інформації, щовимірюються у відсотках, коефіцієнтах та вартісному вимірнику:

- Відносні показники структури активів, власного капіталу та зобов'язань.
- Відносні показники динаміки активів, власного капіталу та зобов'язань.
- Відносні показники інтенсивності процесів (коефіцієнти оборотів: з надходження і витрачання ресурсів; з утворення та вилучення власного капіталу; з утворення та погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та платоспроможності. Коефіцієнти рентабельності та ділової активності).

Четвертий блок: «Інформаційне забезпечення аналізу фінансової стійкості та платоспроможності»— визначає джерела утворення та види економічної інформації, за допомогою якої мають досліджуватись об'єкти аналізу.

Як джерела інформації для аналізу використовується:

- зовнішня інформація, до якої відносять: правову, нормативну та довідкову;
- внутрішня інформація, до якої відноситься: планова та фактографічна.

П'ятий блок: «Методичні прийоми обробки інформації» – передбачає характеристику методів та прийомів обробки економічної інформації. Розрізняють економіко-логічні та економіко-математичні групи методів.

1. Економіко-логічні методизастосовуються в загальному і факторному аналізі обсягу діяльності банківської установи, в аналізі руху та ефективності використання ресурсів установи. До цієї групи відносять:

- групування – прийом економічного аналізу, що застосовується в економічних дослідженнях, спрямованих на вивчення закономірностей і тенденцій розвитку досліджуваних об'єктів, виявлення взаємозв'язків між показниками, які характеризують параметри об'єктів аналізу, та визначення впливу чинників на динаміку господарських процесів.

- порівняння – є найбільш поширеним засобом для аналізу, спрямованим на встановлення подібності та відмінності між предметами та явищами. В аналізі фінансової стійкості та платоспроможності застосовують такі форми порівняння:

- порівняння з планом, нормативом, стандартом – спрямоване на оцінку виконання планових показників, визначення відхилень від плану чи нормативу;
- порівняння з попереднім періодом – є основою для визначення тенденцій розвитку об'єкта в часі;
- порівняння з еталоном – дозволяє оцінити перспективи, визначити завдання та резерви подальшого розвитку;
- розрахунок відносних величин – передбачає зіставлення абсолютних величин які є основними вимірниками параметрів економічних явищ і процесів в обліку. За допомогою відносних величин здійснюється економічна оцінка динаміки об'єкта аналізу, його структури та інтенсивності процесів.
- розрахунок середніх величин – є одним із засобів узагальнення однотипних показників, процесів або явищ, який дозволяє в економічному аналізі перейти від одиничного до загального, від випадкового до закономірного.
- деталізація – є аналітичним прийомом розкладання загальних показників на складові частини.
- елімінування – комплекс методичних прийомів, що дозволяє кількісно оцінити вплив на зміну результату кожного чинника окремо, відділивши його від впливу інших чинників. Елімінування передбачає застосування таких методів: абсолютних та відносних різниць, ланцюгових підстановок, інтегрального, логарифмічного, індексного та інших.

2. Економіко-математичні методи спрямовані на визначення тенденцій розвитку банківської установи, прогнозування основних показників її діяльності.

До цієї групи методів відносять:

- методи обробки динамічних рядів – дають можливість виявити загальну тенденцію розвитку явищ;
- методи регресійно-кореляційного аналізу – використовують для побудови економіко-математичних моделей, що описують економічні процеси, для

яких характерна стохастична форма зв'язку між результативним і факторними показниками ;

- методи моделювання – передбачають побудову математичної формули, що відображає реальні зв'язки між аналізованими явищами;

Шостий блок: «Узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансової стійкості та платоспроможності» – характеризує заключну стадію економічного аналізу, яка завершується прийняттям управлінських рішень щодо подальшого розвитку об'єктів аналізу.

Узагальнення результатів передбачає виконання ряду дій:

- систематизація інформації;
- кількісна оцінка втрачених можливостей збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності;
- розробка багатоваріантних заходів щодо поліпшення фінансового стану у майбутньому періоді.

В свою чергу, реалізація результатів має за мету:

- Оцінити заходи щодо збільшення фінансового потенціалу та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності з точки зору найбільшої відповідності фінансовій стратегії;
- вибрати оптимальний варіант заходів щодо поліпшення фінансового стану;
- прийняти рішення щодо реалізації обраного варіанту заходів.

Отже, для отримання, зберігання, переробки та використання фінансово-економічної інформації банку необхідна науково обгрунтована система інформаційного забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності.

Система інформаційного забезпечення являє собою процес безперервного цілеспрямованого підбору відповідних інформаційних показників, які б повністю відображали усі аспекти цього потенціалу.

Таким чином, наскільки якісно буде організовано інформаційне забезпечення, настільки якісною буде система його управління.

Отже, виходячи зі сказаного, організаційно-інформаційну модель аналізу фінансового стану можна визначити як стислу характеристику аналітичного процесу щодо суб'єктів та об'єктів дослідження, мети і завдань, системи показників, які визначають параметри об'єктів, інформаційного та методичного забезпечення.

Висновки до розділу 2

Проаналізувавши та дослідивши питання організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання, можна стверджувати, що дане питання в нашій країні недостатньо розкрито та потребує подальшого розвитку.

Нормативна база, спеціальна література з аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання знаходиться в процесі вивчення та потребує удосконалення.

Необхідність та значення такої оцінки зумовлені потребою систематичного аналізу, а також потребою в поліпшенні використання фінансових ресурсів підприємств сфери послуг, а також пошуком у цій царині резервів зміцнення фінансової стабільності підприємства.

Організаційно-інформаційну модель аналізу фінансового стану можна визначити як стислу характеристику аналітичного процесу щодо суб'єктів та об'єктів дослідження, мети і завдань, системи показників, які визначають параметри об'єктів, інформаційного та методичного забезпечення.

Для того, щоб отримувати, зберігати, перероблювати та використовувати фінансово-економічну інформацію, банку необхідна науково обґрунтована система інформаційного забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності.

РОЗДІЛ 3

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

3.1 Методика аналізу економічного потенціалу підприємства сфери послуг

Економічний потенціал — це сукупність наявних та придатних до мобілізації основних джерел, засобів конкретної країни, елементів потенціалу цілісної економічної системи, що використовуються і можуть бути використані для економічного зростання й соціально-економічного прогресу [3, с.20].

Під час виконання дипломної роботи був проведений аналіз економічного потенціалу досліджуваного підприємства – ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги».

Дослідження економічного потенціалу підприємства було проведено з 2016-2020 роки. Всі розрахунки наведені в додатку А.

ТОВ «Бейкер Тіллі Україна Бухгалтерські послуги» веде оперативний (управлінський), бухгалтерський, статистичний і податковий облік згідно вимог чинного законодавства України. Організація, форми і способи ведення обліку обираються, якщо вони не протирічать вимогам законодавства.

Розподіл 15 функціональних обов'язків здійснюється в компанії відповідно «Положення про організаційно-функціональну структуру». Звітним роком компанії вважається період з 1 січня по 31 грудня року включно [24, с.169].

Фінансова звітність складається у наступних форматах:

- поточна (квартальна): форма № 1 «Баланс»;
- форма № 2 «Звіт про фінансові результати»;
- річна: форма № 1 «Баланс»;
- форма № 2 «Звіт про фінансові результати»;
- форма № 3 «Звіт про рух грошових коштів»;
- форма № 4 «Звіт про власний капітал»;

- форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності».

Фінансова звітність подається органам Державної статистики, на розгляд загальних зборів засновників, а також іншим органам і користувачам згідно вимог законодавства та домовленістю сторін. Для складання фінансової та іншої звітності можуть використовуватись бухгалтерські комп'ютерні програми («БЕСТ-Звіт» тощо).

Форми облікових реєстрів та технологія обробки облікової інформації здійснюється налаштуванням комп'ютерних програм. Особливістю облікової політики компанії є організація обліку в системі автоматизації «1С: Підприємство «Управління виробничим підприємством для України».

Облікові реєстри підписують відповідальні особи, що їх склали. Відповідальність за організацію інвентаризаційної роботи в компанії несе безпосередньо Головний бухгалтер. Разом вони створюють необхідні умови для проведення інвентаризації у стислі строки, визначає об'єкти, кількість і строки проведення інвентаризації.

У випадках, коли проведення інвентаризації є обов'язковим, інвентаризації підлягають також майно і матеріальні цінності, що не належать підприємству, та облік яких ведеться на позабалансових рахунках. Позапланові інвентаризації можуть проводитись у будь-який час за розпорядженням Генерального директора.

Нематеріальним активом в обраній аутсорсинговій компанії визнається немонетарний актив, який не має матеріальної форми і утримується з метою використання протягом періоду більше одного року [27, с.367].

Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження, витрати на підготовку і перепідготовку кадрів, витрати на рекламу і просування товарів на ринку, витрати на рекламу і просування товарів на ринку, витрати на створення, реорганізацію та переміщення компанії або її частини, витрати на підвищення ділової репутації компанії, вартість видань.

В компанії під основними засобами розуміють матеріальні активи, які утримуються з метою використання їх у процесі надання послуг, надання в

оренду або для адміністративних або соціально-культурних цілей, очікуваний строк корисного використання яких більше року.

Об'єктом основних засобів визначається закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям до нього або окремих конструктивних відокремлених предметів, що призначений для виконання певних самостійних функцій.

Такий об'єкт визначається активом, якщо існує ймовірність того, що компанія тримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та його вартість може бути достовірно визначена.

Підприємство ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» також здійснює аналіз своєї діяльності, даним питанням в штаті компанії займаються 2 працівники - фінансові аналітики.

Основними витратами обраного підприємства є:

- витрати на заробітну плату працівникам;
- витрати на обслуговування техніки на підприємстві;
- витрати на купівлю канцтоварів, обладнання тощо.

Необоротні активи підприємства в 2020 році мали найбільший показник, а це означає, що мали тенденцію до зростання протягом всього досліджуваного періоду (додатки А, Б, В, Г, Д).

Оборотні активи підприємства також в 2020 році мав найвищий показник, зростали протягом всього досліджуваного періоду, протягом 2016-2020 рр.

Баланс досліджуваного підприємства протягом досліджуваного періоду мав тенденцію як до зростання та і до зменшення, але в 2020 році показник був найвищим і склав 8867,4 тис. грн., що позитивно впливає на діяльність підприємства.

Власний капітал підприємства ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» в 2020 році склав 31711,7 тис. грн., та також мав динаміку до зростання, що позитивно впливає на динаміку підприємства.

Довгострокові зобов'язання досліджуваного підприємства в 2020 році 1000,2 тис. грн., що також є найбільшим показником серед інших досліджуваних років.

Поточні зобов'язання досліджуваного підприємства найбільшого значення досягли в 2019 році, мали позитивну та негативно динаміку зниження і зростання відповідно.

Динаміка такого показника як фондівіддачі зображена на рисунку 3.1.

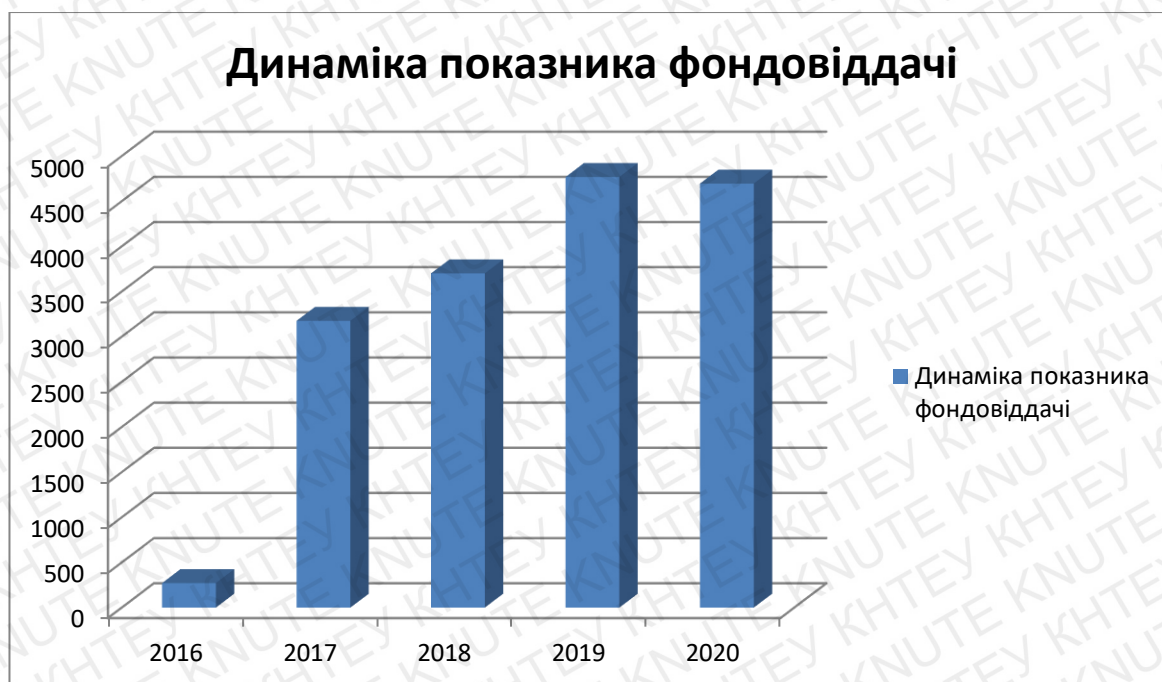


Рис. 3.1 Динаміка фондівіддачі протягом 2016-2020 рр. [розроблено автором]

Фондівіддача — це відношення вартості випущеної продукції у вартісному виразі до середньорічної вартості основних виробничих фондів. З графіка можна зробити висновок, що показник фондівіддачі зростає, що позитивно впливає на діяльність підприємства.

Також в роботі було досліджено динаміку активів ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» (додаток А).

Проаналізувавши активи досліджуваного підприємства, можна сказати, що в порівнянні з 2020 роком необоротні активи в 2016 році були менші в 5,2 рази, в 2017 році були менші на 20,91% ніж в 2020 році, в 2018 році – менші на 1617,5%, а в 2020 – на 107,29%. Оборотні активи в 2020 році також склали найбільше

значення, більшим ніж в 2016 році на 499,36%, в 2017 році на 92,7%, в 2018 році на 369,25%, в 2019 році на 24,08%.

Структура активів ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» подано в додатку Б.

Проаналізувавши структуру активів, можна зробити висновок, що найбільшу частку активів складають саме оборотні активи протягом всього досліджуваного періоду (2016 р. – 94,2%, 2017 р. – 86,5%, 2018 р. – 94,9%, 2019 р. – 84,3%, 2020 р. – 78,8%). Найменшу частку складають витрати майбутніх періодів протягом 2016-2020 рр.

В роботі було досліджено динаміку пасивів ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» (Додаток В, Д).

Проаналізувавши пасиви досліджуваного підприємства, можна сказати, що в порівнянні з 2020 роком власний капітал в 2016 році були менші на 319,76%, в 2017 році були менші на 673,5% ніж в 2020 році, в 2018 році – менші на 299,55%, а в 2020 – на 180,21%. Довгострокові зобов'язання в 2020 році також склали найбільше значення, більшим ніж в 2016 році на 505,08%, в 2017 році на 124,1%, в 2018 році на 181,98%, в 2019 році на 87,9%. Поточні зобов'язання в порівнянні з 2020 роком мали як динаміку до зростання так і до спадання, а саме в 2016 році зменшились на 1737,26%, в 2017 році зменшились на 47,87%, в 2018 році також мала динаміку до зменшення на 26,87%, а в 2019 році зросли в порівнянні з наступним роком на 1,5%.

Структура активів ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» подано в додатку Г.

Стосовно структури пасивів, то найбільшу частку займає власний капітал лише в 2016 р., а в 2017-2020 рр. найбільшу частку займають поточні зобов'язання: в 2017 р – 78,6%, в 2018 р. – 76,2%, в 2019 р. – 52%, 2020 р. – 52,9%.

Отже, в цьому питанні було проаналізовано економічний потенціал підприємства ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» та зроблено висновок, що цей показник на досліджуваному підприємстві є на високому рівні, підприємств нарощує показники економічного потенціалу.

3.2 Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності суб'єктів надання професійних послуг

В ході виконання роботи було проаналізовано платоспроможність і фінансову стійкість підприємства ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» протягом 2016-2020 рр.

Показниками платоспроможності підприємства, в тому числі і досліджуваного є такі коефіцієнти (47абл.3.1):

Таблиця 3.1

Показники платоспроможності 2016-2020 рр.

Показники	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Відхилення, (+,-)				Нормативне значення показника	Відхилення від норми в 2020 році
						2020/2016	2020/2017	2020/2018	2020/2019		
Загальний коефіцієнт покриття (платоспроможності)	1,32	1,02	1,05	1,20	0,90	-0,42	-0,12	-0,15	-0,3	>1	0,1
Коефіцієнт швидкої платоспроможності	29,64	4,47	5,47	6,78	6,22	-23,42	1,75	0,75	-0,56	>0,5	норма
Коефіцієнт абсолютної платоспроможності	1,86	0,57	0,17	10,91	0,72	-1,14	0,15	0,55	-10,19	>0,2	норма

- Загальний коефіцієнт покриття протягом досліджуваного періоду досягав нормативного значення у всьому періоді, окрім 2020 року. Відхилення складало 0,1.
- Коефіцієнт швидкої платоспроможності вимірює здатність компанії вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання з допомогою високоліквідних активів. Даний показник досягає свого нормативного значення, що є позитивним для підприємства.
- Коефіцієнт абсолютної платоспроможності показує співвідношення найбільш ліквідної частини активів і поточних (короткострокових) зобов'язань.

Отже, проаналізувавши показники платоспроможності досліджуваного підприємства, можна зробити висновок, що ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» є платоспроможним підприємством.

В таблиці 3.2 зображено показники фінансової стійкості підприємства:

Таблиця 3.2

Показники фінансової стійкості 2016-2020 рр.

Показники	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Відхилення, (+,-)				Нормативне значення показника	Відхилення від норми в 2020 році
						2020/2016	2020/2017	2020/2018	2020/2019		
Коефіцієнт автономії (концентрації власного капіталу)	0,63	0,10	0,17	0,212	0,36	-0,27	0,26	0,19	0,15	>0,5	-0,14
Коефіцієнт фінансової залежності	1,58	9,62	6,05	4,77	2,35	0,77	-7,27	-3,7	-2,42	<2,0	0,35
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,67	4,31	0,80	3,52	1,07	0,4	-3,24	0,27	-2,45	>0,5	норма
Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталів	0,03	3,71	1,76	1,16	0,33	0,3	-3,38	-1,43	-0,83	<0,5	норма
Коефіцієнт забезпечення власними коштами	0,06	0,13	0,03	0,12	0,12	0,06	-0,01	0,09	-	>0,1	норма
Коефіцієнт фінансової стабільності	2,78	2,11	0,22	0,24	0,68	-2,1	-1,43	0,46	0,44	>1	0,32

- Коефіцієнт автономії показує, яку частину у загальних вкладеннях у підприємство складає власний капітал. Нормативного значення даний показник досягав лише в 2016 році.
- Коефіцієнт фінансової залежності мав як позитивну так і негативну динаміку, що по-різному впливає на діяльність підприємства.
- Коефіцієнт маневреності власного капіталу показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом компанії. Є в межах норми.
- Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу протягом всього досліджуваного періоду є в межах норми в 2020 році, що позитивно впливає на підприємство.
- Коефіцієнт забезпечення власними коштами відноситься до групи показників фінансової стійкості та є індикатором здатності компанії фінансувати оборотний капітал за рахунок власних оборотних коштів та є в межах норми.
- Коефіцієнт фінансової стабільності в 2020 році має відхилення від норми на 0,32, що негативно впливає на підприємство.

Отже, проаналізувавши дану таблицю, можна зробити висновок, що досліджуване підприємство є достатньо фінансово стійким, але все ж таки потребує подальшого удосконалення та розвитку.

Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт загальної ліквідності, коефіцієнт покриття) – показує скільки грошових одиниць поточних (оборотних) активів підприємства припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань. Даний показник протягом 2016-2019 рр. був в нормі, а в 2020 році привищив норму на 0,1.

Коефіцієнт швидкої ліквідності – це індикатор короткострокової ліквідності компанії, який вимірює здатність компанії вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання з допомогою високоліквідних активів. До високоліквідних активів можна віднести грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість і т.д. Цей показник схожий на показник поточної ліквідності, адже показує рівень платоспроможності компанії. Даний показник протягом всього досліджуваного періоду в нормі.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - співвідношення найбільш ліквідної частини активів і поточних (короткострокових) зобов'язань. До найбільш ліквідної частини активів належать грошові кошти та їх еквіваленти. Показник демонструє частку поточних зобов'язань компанії, яка може бути погашена негайно. Даний показник протягом всього досліджуваного періоду в нормі.,

Коефіцієнт автономії показує, яку частину у загальних вкладеннях у підприємство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності. Даний показник досягає норми лише в 2016 році, в інших періодах значення є значно меншим за норму. Це негативно впливає на діяльність підприємства.

Показник фінансової залежності є індикатором фінансової стійкості, який також вказує на здатність компанії проводити прогнозовану діяльність в довгостроковій перспективі. Показник є оберненим до показника фінансової автономії. Він розраховується як співвідношення пасивів до власного капіталу.

Даний показник досягає норми лише в 2016 році, в інших періодах значення є значно більшим за норму. Це негативно впливає на діяльність підприємства.

Коефіцієнт маневреності показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом компанії. Таким чином, значення показника говорить про те, яка частина власного капіталу може бути використана для фінансування оборотних активів, а яка частина спрямована на фінансування необоротних активів. Даний показник протягом всього досліджуваного періоду досягає нормативного значення, що позитивно впливає на діяльність підприємства.

Коефіцієнт забезпеченості власними коштами відноситься до групи показників фінансової стійкості та є індикатором здатності компанії фінансувати оборотний капітал за рахунок власних оборотних коштів. Коефіцієнт розраховується як співвідношення власних оборотних коштів до оборотних активів. Даний показник досягає норми в 2017, 2018-2019 рр.

Показник фінансової стабільності – це індикатор фінансової стійкості, який говорить про здатність компанії відповідати за своїми зобов'язаннями в середньо- і довгостроковій перспективі. Значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань компанії. Високе значення говорить про низький рівень фінансових ризиків. Даний показник досягає нормативного значення лише в 2016-2017 роках. Що є не дуже позитивним для підприємства.

Отже, проаналізувавши всі показники фінансової стійкості та платоспроможності суб'єктів надання професійних послуг в розрізі досліджуваного підприємства, можна зробити висновок про те, що ТОВ «Бейкер Тіллі Україна Бухгалтерські послуги» є досить успішним та розвиваючим підприємством, але все ж таки є багато аспектів, над якими треба працювати та удосконалювати з метою більшого розвитку підприємства.

3.3 Напрями вдосконалення організації та методики аналізу фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг

ТОВ «Бейкер Тіллі Україна Бухгалтерські послуги» у 2013 році увійшло до лідерів економіки України за даними Міжнародного економічного рейтингу «Ліга Кращих».

Підприємство посіло «1» місце серед підприємств міста Києва за профільюючим видом діяльності згідно з КВЕД 74.12.0 – «Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту» та отримало статус-нагороду «Підприємство регіону 2012» з відповідним сертифікатом [4, с.75].

Забезпечити ще успішнішу ефективність господарювання спроможний тільки оптимальний план реалізації бухгалтерський послуг. Оптимальним називають план, у якому взято до уваги можливості і резерви підприємства та обмежувальні фактори.

По відношенню до поставленої підприємства цілі один план зіставляється з іншим та обирається оптимальний, тобто найкращий. З розвитком ринку надання послуг та конкуренції, актуальність проблеми оптимізації виробничої програми для одержання максимально можливого прибутку зростає [47].

Основною метою підприємства є отримати максимальний прибуток. Його можна отримати за умови певного поєднання обсягу реалізації послуг в розрізі номенклатурно-асортиментних груп надання послуг (ведення всієї бухгалтерії підприємства, часткове ведення бухгалтерії підприємства), ціни на надані послуги та витрати на їх реалізацію і продаж послуг.

Найвідомішим економіко-математичним методом оптимізації програми надання послуг є комплексний метод лінійного програмування. Сутність цього методу полягає в описі математичними засобами за допомогою алгебраїчних формул різноманітних процесів, явищ, задач. При цьому будується економіко-математична модель процесу чи задачі. Ця модель складається з двох частин [21, с.400]:

1. системи лінійних рівнянь, що характеризують обмеження чи умови взаємозалежності між змінними;
2. цільової функції, яку називають критерієм оптимальності. Вона виражає лінійну форму чи функцію всіх змінних, яку належить привести до мінімуму чи максимуму з урахуванням якісної характеристики задачі.

В таблиці 3.5 подано фактори впливу на фінансову стійкість, котрі є оптимальними саме для підприємств сфери послуг. В Додатку И подано коефіцієнти, котрі характеризують фінансову стійкість підприємства.

Таблиця 3.5

**Фактори впливу на фінансову стійкість ТОВ «Бейкер Тіллі
Бухгалтерські послуги»**

Зовнішні	Внутрішні
<p>Економічні:</p> <ul style="list-style-type: none"> • спад обсягу національного доходу; • ріст інфляції; • нестабільність податкової системи; • зниження доходів населення; • ріст безробіття 	<p>Операційні:</p> <ul style="list-style-type: none"> • неефективний маркетинг; • неефективна структура витрат; • неефективний виробничий менеджмент; • низький рівень кваліфікації персоналу.
<p>Ринкові:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мала конкуренція на ринку; • зниження попиту; • нестабільність валютного курсу 	<p>Інвестиційні:</p> <ul style="list-style-type: none"> • перевитрати інвестиційних ресурсів; • недосягнення запланованих доходів по реалізованих проектах; • неефективний інвестиційний менеджмент
<p>Інші:</p> <ul style="list-style-type: none"> • політична нестабільність; • стихійні лиха; • негативні демографічні тенденції 	<p>Фінансові:</p> <ul style="list-style-type: none"> • неефективна фінансова стратегія; • неефективна структура активів; • висока вартість капіталу; • неефективний фінансовий менеджмент; • надмірна частка позикового капіталу.

Отже, дослідивши дане питання, можна зробити висновок про те, що можна сформулювати перелік заходів щодо підтримки та подальшого розвитку фінансового стану підприємства на високому рівні, а також вдосконалення аналізу фінансового стану:

- системний та безперервний аналіз фінансового стану та результатів діяльності підприємства;

- оптимізація структури витрат та джерел їх формування;
- розробка та впровадження фінансових стратегій;
- аналіз складових собівартості продукції та визначення шляхів її зниження;
- підтримка конкурентоспроможності продукції (послуг);
- розробка заходів щодо попередження кризових ситуацій;
- стимулювання збільшення вхідних грошових потоків;
- оптимізація розподілу прибутку та визначення більш ефективної дивідендної політики;
- розробка заходів щодо зниження зовнішньої вразливості підприємства.

Таким чином систематичний аналіз зфінансового стану підприємства та оцінка ефективності його діяльності, дотримання запропонованих заходів щодо підтримки стабільного стану та прогнозування важливих для роботи підприємства показників дозволить укріпити становище підприємства на ринку та забезпечити позитивні довгострокові перспективи в його роботі.

Висновки до розділу 3

Розробка завдань по наданню послуг у натуральному виразі є найважливішою частиною роботи при складанні виробничої програми. Важливість її визначається тим, що споживачам потрібні послуги. Із розвитком нових економічних методів і підходів витрати підприємства піддаються все більшому управлінському впливу, з'являються можливості знайти більш ефективні шляхи їх оптимізації та зниження.

Ще одним напрямком вдосконалення фінансового стану суб'єктів надання професійних послуг є хороша реклама компанії. Важливим є гарний підбір кваліфікованого персоналу, а також гарні умови праці. Всі ці фактори є пов'язаними між собою, а також відіграють дуже важливе значення в розвитку підприємств сфери послуг, включаючи і досліджуване підприємство.

Отже, посилення уваги до витрат підприємства має першочергове значення, оскільки від правильної оцінки реальної собівартості залежить ефективність управління виробництвом, що в підсумку вплине на фінансовий результат діяльності підприємства. Обране підприємство ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» є дуже успішним та прибутковим підприємством протягом всього досліджуваного періоду, виконання плану обсягу виробництва та реалізації бухгалтерських та інших послуг є на рівні більше 90%. Також було визначено заходи, котрі сприятимуть підтримці та розвитку фінансового стану підприємства на високому рівні.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

В ході виконання випускної кваліфікаційної роботи було досліджено та проаналізовано організацію та методику аналізу фінансового стану підприємства сфери послуг, а також особливостей проведення аналізу на обраному підприємстві ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги». У результаті здійсненого дослідження зроблено наступні висновки:

1. Фінансовий стан підприємств – це об'єктивна комплексна категорія, котра за допомогою системи показників та економічних моделей визначає його оперативні, тактичні, а також стратегічні можливості господарської діяльності. В умовах зростаючих загроз для розвитку бізнесу зростає увага до показників фінансового стану та механізмів управління ним. Недостатня увага до окремих індикаторів платоспроможності, кредитоспроможності та ділової активності підприємства може привести до неефективного управління фінансовими та іншими ресурсами і, як наслідок, скорочення обсягів виробництва і реалізації, втрати освоєних часток ринку, понесення збитків тощо.
2. У процесі аналізу фінансового стану підприємства можуть використовувати найрізноманітніші методики аналізу. Їх кількість і широта застосування залежать від конкретних цілей аналізу і визначаються його завданнями в кожному конкретному варіанті. Необхідність і значення оцінки фінансового стану підприємств зумовлені потребою систематичного аналізу та вдосконалення роботи за ринкових відносин, переходу до самоокупності, самофінансування, потребою в поліпшенні використання фінансових ресурсів, а також пошуком у цій царині резервів зміцнення фінансової стабільності підприємства.
3. Проаналізувавши показники фінансового стану підприємств сфери послуг, можна стверджувати, що сутність оцінки фінансового стану підприємств сфери послуг розглядалося багатьма вченими, але не існує єдиного трактування поняття «фінансовий стан», адже дане поняття настільки

широке, що не може охопити всі аспекти в одному визначенні. Також підкреслити, що необхідність та значення такої оцінки зумовлені потребою систематичного аналізу, а також потребою в поліпшенні використання фінансових ресурсів підприємств сфери послуг, а також пошуком у цій царині резервів зміцнення фінансової стабільності підприємства.

4. ТОВ «Бейкер Тіллі Україна Бухгалтерські послуги» у 2013 році увійшло до лідерів економіки України за даними Міжнародного економічного рейтингу «Ліга Кращих».
5. Сутність оцінки фінансового стану підприємств сфери послуг розглядалося багатьма вченими, але не існує єдиного трактування поняття «фінансовий стан», адже дане поняття настільки широке, що не може охопити всі аспекти в одному визначенні. Також підкреслити, що необхідність та значення такої оцінки зумовлені потребою систематичного аналізу, а також потребою в поліпшенні використання фінансових ресурсів підприємств сфери послуг, а також пошуком у цій царині резервів зміцнення фінансової стабільності підприємства. Завдяки комплексному вивченню і оцінці фінансового стану підприємств сфери послуг можна прогнозувати його подальшу діяльність, а також вчасно застосовувати заходи щодо зміни своєї фінансової стратегії, покращити свої показники, а також визначити своє місце серед підприємств, що надають аналогічні послуги.
6. Позитивне планування подальшої діяльності будь-яких підприємств сфери послуг дозволить залучати інвесторів, розширювати свою діяльність та стимулювати інноваційні процеси. Для підприємств сфери послуг як і для великих промислових підприємств, досить важливим є забезпечення стабільності діяльності в майбутньому за допомогою використання комплексного підходу до його оцінки. Використання комплексної оцінки надасть змогу визначати які саме фактори позитивно чи негативно впливають на фінансовий стан, узагальнити кількісні і якісні показники фінансового стану і на їх основі зробити вірні та своєчасні висновки стосовно поточного стану підприємства сфери послуг і планування його

можливостей на майбутнє, надасть змогу ефективно оцінювати свої можливості відповідно до можливостей конкурента.

7. Посилення уваги до витрат підприємства має першочергове значення, оскільки від правильної оцінки реальної собівартості залежить ефективність управління виробництвом, що в підсумку вплине на фінансовий результат діяльності підприємства. Підприємство ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги» є дуже успішним та прибутковим підприємством протягом всього досліджуваного періоду, виконання плану обсягу виробництва та реалізації бухгалтерських та інших послуг є на рівні більше 90%. Також було визначено заходи, котрі сприятимуть підтримці та розвитку фінансового стану підприємства на високому рівні.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Податковий кодекс України: Постанова Верховної Ради України від 02.12.2010 р. № 2755-VI із змінами та допов. Редакція від 08.11.2014. // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 25 «Звіт суб'єкта малого підприємництва»: Затв. наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 р. № 39.
3. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 «Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах». Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку. Нормативна база. Нова редакція. – Х.: Курсор, 2008. – с. 60-64.
4. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби». Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку. Нормативна база. Нова редакція. – Х.: Курсор, 2008. – с. 65-76.
5. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 р. № 996 - VI. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>.
6. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2018 р. № 2258-VIII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19>.
7. Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації. Затверджено Міністерством фінансів України, Фондом державного майна України від 26.01.2001 р. за №49/121.
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси». Національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку. Нормативна база. Нова редакція. – Х.: Курсор, 2008. – с. 86-94.

9. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Затв. наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 р. № 73.
10. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: наказ Міністерства Фінансів України 07.02.2013 № 73 - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
11. Звіти Аудиторської палати України до Кабінету Міністрів [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http:// www.apu.com.ua/zvit-do-kmu](http://www.apu.com.ua/zvit-do-kmu).
12. Абрютіна М.С., Аналіз фінансово-економічної діяльності підприємства: навчально-практичний посібник. / М.С. Абрютіна - М.: Видавництво «Справа і Сервіс», 2011. – с. 256.
13. Бандурака О.М., Коробов Н.Л., Орлов П. /., Петрова К.Л. Фінансова діяльність підприємств: Підручник. – К.: Либідь, 2017. – с. 66-68.
14. Беседін В.Ф., Дідур С.В. Аналіз і прогнозування попиту та пропозиції // Формування ринкових відносин в Україні. – 2017. - №7. - с.20-21.
15. Бурова Т.А. Інформаційні основи облікової політики та шляхи їх удосконалення. Науковий вісник Полісся. 2016. Вип. 2. С. 73–78.
16. Верховна Рада України. Офіційний сайт. <http://zakon1.rada.gov.ua/>.
17. Гандзюк О. В. Інформаційне та організаційно-методичне забезпечення аналізу фінансової звітності. Інтелект XXI. № 2. 2017. С. 236-241. с. 238.
18. Гарасим П.М. Організація обліку і звітності : [Навчальний посібник] / П.М. Гарасим, С.В. Приймак, М.П. Гарасим. – Львів : НВФ “Українські технології”, 2012. – 328 с.
19. Гончарук В. В. Аудит в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку / В. В. Гончарук // Управління розвитком. – 2013. – № 7 (128). – С. 127–128.
20. Державний комітет статистики України. Офіційний сайт. <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
21. Міністерство фінансів України. Офіційний сайт. <http://www.minfin.gov.ua/>.

- 22.Дорошенко А.П. Оцінка ліквідності та платоспроможності в контексті діагностики загального фінансового стану підприємства / А.П. Дорошенко // Ефективна економіка. – 2010. – № 3. – С. 34–42.
- 23.Дутченко О.О. Проблеми використання методик оцінки фінансового стану підприємств / О.О. Дутченко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. – 2014. – Т. 17. – С. 260–264.
24. Завгородній В. П. Бухгалтерський облік в Україні (з використ Нац стандартів) Навч. посібн для студ. Вузів – 5-те вид доп. та перероб. – К.: А.С.К., 2011 — 848 с.
- 25.https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=61711.
26. Івахненко В.М. //Курс економічного аналізу: Навч. посіб. - К.: Знання-Прес, 2016. - с.190.
- 27.Льїн В. Ю. Інноваційні аспекти розвитку аудиту в Україні / В. Ю. Льїн // Інноваційна економіка. – 2010. – № 16. – С. 83–86.
- 28.Ковальов В.В. Фінансовий аналіз: методи та процедури. – М.: Фінанси та статистика, 2017. – с. 69-75.
- 29.Кожушко О. В. Сутність та економічний зміст аудиторських послуг/ О. В. Кожушко // Збірник наукових праць Миколаївського національного університету імені В. О. Сухомлинського. Глобальні та національні проблеми економіки – 2016. – Випуск 3. – С. 883–888.
30. Козак В.Г. Удосконалення системи інформаційного забезпечення економічного аналізу / В.Г. Козак // Економіка АПК. – 2015. – № 1. – С. 66 – 70.
31. Костенко Т.Д., Підгора Є.О. //Економічний аналіз і діагностика стану сучасного підприємства: Навч. посібник. - К.: Центр учбової літератури, 2017. – с. 400.
- 32.Коцеруба Н.В. //Особливості антикризового управління фінансово-господарською діяльністю підприємницьких структур // Формування ринкових відносин в Україні . - 2017. - №4. - с.109-114.

33. Крамаренко Г.О. // Фінансовий аналіз і планування. - К.: Центр навчальної літератури, 2017. – с. 224.
34. Кулик Р.Р. Оцінювання фінансового стану суб'єктів господарювання: доцільність залучення аудиторських фірм // Наукові записки Національного університету "Острозька академія". – 2011. – №16. – С. 168-174.
35. Лишиленко О.В. Бухгалтерський облік: Підручник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – Київ: Вид-во «центр навчальної літератури», 2006. – 659 с.
36. Любенко Н. М. Аналіз господарської діяльності: посібник / Г. І. Кіндрацька, Н. М. Любенко, Ю. І. Кулиняк. – Львів : ЗУКЦ, 2017. – с.15.
37. Теорія бухгалтерського обліку: Навч. посіб./О.І.Васюта – Беркут, Г.Ф.Шепітко, Н.О.Ромашевська; за заг. ред. В.Б.Захожая. – К.: МАУП, 2011.– 367 с.
38. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності затверджене наказом Міністерства фінансів України від 28 березня 2013 року № 433.
39. Мних С. В. Економічний аналіз: Підручник. – 2-ге вид. – К.: ЦНЛ, 2005. – 472 с.
40. Організація бухгалтерського обліку: Підруч. для студ. спец. Облік і аудит вищ. навч. закл. / За ред. проф. Ф. Ф. Бутинця. - 3 те вид., доп. і перероб. - Житомир: ПП Рута , 2002. - 592 с.
41. Перетяцько А.Ю., Таряник О.М. Сучасні підходи до оцінки фінансово-господарської діяльності як основи ефективного управління підприємством // Економіка, фінанси, право. - 2016. - №10. - с.45-51.
42. Попович П.Я. // Економічний аналіз діяльності суб'єктів господарювання: Підручник. -2015 р.// - К.: Знання, 2017. – с. 630.
43. Родіонова В.М., Федотова М.А. Фінансова стійкість підприємства в умовах інфляції // Фінанси та статистика. – 2015. - с.26.
44. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства. – К.: Знання, 2007. – 668 с.

45. Савицька Г.В. // Економічний аналіз діяльності підприємства. - 2016. - К.: Знання, 2015. – с. 654.
46. Жиглей, І.В. Колективний договір на підприємстві: заходи організації обліку та оподаткування/ І.В. Жиглей, К. Шиманська // Бухгалтерський облік і аудит. – 2011. – № 9. – С. 45–57.
47. Сахно Л.А. Аудит фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / Л.А. Сахно, С.А. Йолшин, 2015. Режим доступу: <http://ir.kneu.edu.ua:8080/bitstream/2010/16395/1/99-103.pdf>.
48. Селіверстова Л. С., Скрипник О. В. Фінансовий аналіз: Навч. метод. посіб. / За ред. С. М. Безрутенка – К. «Видавництво «Центр учбової літератури», 2012. – 274 с.
49. Фінансова стратегія в управлінні підприємствами: Монографія / А. Г. Семенов, О. О. Єропутова, Т. В. Перекрест, А. В. Лисенко. – Запоріжжя: КПУ, 2012. – 188 с.
50. Фінансовий аналіз : підручник / Є.В. Мних, Н.С. Барабаш. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. – с. 257.
51. Рожнов, В. Організаційно–нормативні документи підприємства/ В. Рожнов // Заробітна плата. – 2010. – № 1. – С. 9–14 ; № 2. – С. 18 –21.
52. Цал-Цалко Ю.С. Статистичний аналіз фінансової звітності: теорія практика та інтерпретація: Монографія. – Житомир: Житомир. держ. технолог. ун-т, 2014. – 506 с.
53. Шадура Т.В. Теоретичні основи комплексного аналізу фінансового стану підприємства / Т.В. Шадура [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://intkonf.org/shadura-t-v-teoretichni-osnovi-kompleksnogo-analizufinansovogo-stanu-pidpriemstva/>. – 18.04.2013.
54. Шалімова Н. С. Якість аудиту як ключовий критерій оцінки його результативності в системі соціально-економічних відносин / Н. С. Шалімова // Бізнесінформ. – 2015. – № 4. – С. 335–340.

55. Шандова Н.В. // Ключові елементи системи забезпечення конкурентних переваг підприємств // Актуальні проблеми економіки. - 2018. - №11. - с.54-
56. Шевчук О. Аудит в Україні – проблеми та перспективи розвитку / О. Шевчук, Н. Зdirко // Економічний а аналіз: збірник наукових праць, 2010. – Вип. 6. – С. 530–532.
57. Шеремет А.Д., Сайфулін Р.С. «Методика фінансового аналізу» // – М.: 2018. – с. 176.
58. Шиян А.А. Теорія ігор: основи та застосування в економіці та менеджменті / А.А. Шиян // Навч. посібн. – Вінниця ВНТУ, 2009. – 163 с.
59. Щурик М.В. Фінансовий аналіз : [Навчальний посібник] / М.В. Щурик, П.Ю. Буряк, М.П. Гарасим. – К. : “Хай-Тек Прес”, 2010. – 376 с.
60. Юхименко П.І. Теорія фінансів: Підручник. / П.І. Юхименко, 168 В.М. Федосов, Л.Л. Лазебник та ін. – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 576 с.

СЛОВО «ДОДАТКИ» НА ОКРЕМІЙ СТОРІНЦІ, ДОДАТКИ НЕ НУМЕРУЮТЬСЯ

ДОДАТКИ

Додаток А

Додаток Динаміка економічного потенціалу «ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»» за 2016-2020рр.

Показники	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Відхилення, (+,-)				Відхилення, %			
						2020/ 2016	2020/ 2017	2020/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2016	2020/ 2017	2020/ 2018	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
АКТИВ													
I. Необоротні активи													
Нематеріальні активи	-	-	-	-	57,0	57,0	57,0	57,0	57,0	100	100	100	100
Незавершене будівництво	0,5	-	58,7	-	-	0,5	-	-58,7	-	100	-	100	-
Основні засоби	64,6	547,5	43,6	847,5	1700,0	1635,4	1152,5	1656,4	852,5	2531,58	210,5	3799,08	100,59
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом I	65,1	547,5	102,3	847,6	1757,0	1691,9	1209,5	1654,7	909,4	2598,92	20,91	1617,5	107,29
II. Оборотні активи													
Виробничі запаси	2,6	16,2	15,8	14,9	23,0	20,4	6,8	7,2	8,1	784,62	41,98	45,57	54,36
Незавершене виробництво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готова продукція	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товари	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	276,5	3921	385,0	339,5	2195,1	1918,5	1803,0	1810,1	1855,6	166,13	459,83	470,15	546,57
Дебіторська заборгованість за бюджетом	205,5	152,7	94,3	135,5	546,9	341,4	394,2	452,6	411,4	166,13	166,13	479,96	303,62
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	115,9	894,7	283,0	373,0	551,3	435,4	-343,4	268,3	178,3	375,67	-38,38	94,81	47,80
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	506,4	1810,3	643,0	4006,2	3393,0	2886,6	1582,7	2750	-613,2	570,02	87,43	427,68	-15,31
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші оборотні активи	16,6	218,4	13,9	58,0	24,5	7,9	-193,9	10,6	-33,5	47,59	-88,78	76,26	-57,76
Усього за розділом II	1123,5	3494,4	1435,0	5427,2	6733,8	-5610,3	3239,4	6698,8	1306,6	499,36	92,70	369,25	24,08
III. Витрати майбутніх періодів													
Всього майна	1192,8	4042,0	1541,5	6439,8	8867,4	7674,6	4825,4	7325,9	2427,6	643,41	119,38	475,24	37,60

Додаток Б

Структура активів ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги»

Додаток В

Динаміка пасивів ТОВ «Бейкер Тіллі Бухгалтерські послуги»

ПАСИВ													
I. Власний капітал													
Статутний капітал	11,8	11,8	11,8	11,8	11,8	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший додатковий капітал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	743,8	408,5	790,8	1127,7	3159,9	2416,1	2751,4	2369,1	2032,2	319,76	673,53	299,58	180,21
Видучений капітал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом I	755,6	420,3	802,6	1139,5	31711,7	2416,1	2571,4	2369,1	2032,2	319,76	673,53	299,58	180,21
II. Забезпечення наступних виплат та платежів													
Забезпечення виплат персоналу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Цільове фінансування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Довгострокові зобов'язання													
Довгострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за розділом III	165,3	446,3	354,7	532,2	1000,2	834,9	553,9	645,5	468,0	505,08	124,1	181,98	87,9
IV. Поточні зобов'язання													
Короткострокові кредити банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	25,4	1562,8	1414,8	1327,5	1049,3	1023,9	-513,5	-278,2	-278,2	4031,1	-32,86	-25,89	-20,96
Поточні зобов'язання за розрахунками:	103,2	-	2126,4	3073,3	2823,2	2720,0	2823,2	696,8	-250,10	2635,66	-	32,77	-8,14
- з одержаних авансів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- з бюджетом	100,7	441,9	443,2	727,3	768,0	667,3	326,1	324,8	40,7	662,66	73,79	73,24	5,60
- зі страхування	0,8	19,0	29	35,6	22,8	22,0	3,8	-6,2	-12,8	2750,0	20,0	-21,38	-35,96
- з оплати праці	1,7	952,8	1654,2	2310,4	2032,4	2030,7	1079,6	372,2	-278,0	119452,3	113,31	22,86	-12,03
- із внутрішніх розрахунків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	143,3	198,9	159,8	367,3	823,0	679,7	624,1	663,2	455,7	474,32	313,77	415,02	124,07
Усього за розділом IV	271,9	3175,4	3701,0	4768,1	4695,5	4423,6	1520,10	994,5	-72,6	1737,26	47,87	26,87	-1,5
V. Доходи майбутніх періодів													
Всього джерел майна	1192,8	4042,0	4858,3	5439,8	8867,4	7674,6	4825,4	4009,1	3427,6	643,41	119,38	82,52	63,01
Фондовіддача	124,79	25,95	464,41	38,17	17,19	-107,6	-8,76	-447,22	-20,98	-86,22	-33,76	-96,30	-54,96

Додаток Г

Додаток Д

ДИНАМІКА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ «ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛІ УКРАЇНА»» за 2016-2020рр.

Показники	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Відхилення, (+,-)				Відхилення, %			
						2020/2016	2020/2017	2020/2018	2020/2019	2020/2016	2020/2017	2020/2018	2020/2019
Чистий дохід від реалізації	8061,6	14205,6	20248,1	32349,1	29228,0	21166,4	15022,4	8979,9	-3121,1	262,56	105,75	44,35	-9,65
Собівартість реалізації	(4895,7)	(9930,2)	(14347,4)	(21509,8)	(23616,5)	18720,8	13686,3	9269,1	2106,7	382,39	137,83	64,60	9,79
Валовий прибуток	3165,9	4275,4	5900,7	10839,3	5611,5	2445,6	1336,1	-289,2	-5227,8	77,25	31,25	-4,90	-48,23
Інші операційні доходи	358,6	182,6	53,5	28,8	820,0	261,4	637,4	766,5	791,2	46,80	349,07	1432,71	2747,22
Адміністративні витрати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на збут	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні витрати	(3367,6)	(4059,3)	(5557,9)	(8926,6)	(5420,8)	2053,2	1361,5	-137,1	-3505,8	60,97	33,54	-2,47	-39,27
Фінансові результати від операційної діяльності:													
Інші фінансові доходи	558,6	182,6	53,5	28,8	820,0	261,4	637,4	766,58	791,2	46,80	349,07	1432,7	2747,22
Інші доходи	-	67,5	37,4	105,1	36,5	36,5	-31,0	-0,9	-68,6	100	-45,93	-2,41	-65,27
Фінансові витрати	(3367,6)	(4059,3)	(557,9)	(8926,6)	(5420,8)	2053,2	1361,5	4862,9	-3505,8	60,97	33,54	871,64	-39,27
Інші витрати	(59,5)	-	-	(14,4)	(512,1)	452,6	512,1	512,1	497,7	760,67	-	-	3456,25
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування	307,4	456,2	433,7	2032,2	535,1	227,7	78,9	101,4	-1497,1	74,07	17,30	23,38	-73,67
Податок на прибуток від звичайної діяльності	-	83,9	96,8	-	158,5	158,5	74,6	61,7	158,5	100	88,91	63,74	100
Фінансові результати від звичайної діяльності	8061,6	14205,6	20248,1	32349,1	29228,0	2166,4	15022,4	8979,9	-3121,1	-63,68	106,11	-8,54	-90,95
Чистий прибуток	307,4	382,3	336,9	2032,2	376,6	69,2	-5,7	39,7	-1655,6	22,51	-1,49	11,78	-81,47
Рентабельність підприємства	25,77	9,46	21,86	31,56	4,25	-21,52	-5,21	-17,61	-27,31	-83,51	-55,07	-80,56	-86,53
Рентабельність виручки від реалізованої продукції, товарів та послуг	3,81	2,69	1,66	6,28	1,29	-2,52	-1,4	-0,37	-4,99	-66,14	-52,04	-22,29	-79,46

Додаток Е

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

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЙКЕР ТІПЛІ УКРАЇНА БУХГАЛТЕРСЬКІ ПОСЛУГИ"	Дата(рік,місяць,число) за ЄДРПОУ	Коди 2018 01 01 31753212
Територія м.Київ	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування	за КВЕД	69.20
Середня кількість працівників, осіб 36		
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон вулиця Дорогожичка, буд. 16, оф. 53, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ обл., 04112		442841865

1. Баланс на 31 грудня 2017 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	547,5	721,6
первісна вартість	1011	973,8	1 336,1
знос	1012 (426,3)	(614,5)	(-)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	547,5	721,6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16,2	22,8
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	392,1	482,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	162,7	159,0
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	894,7	594,3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 810,3	2 870,5
Витрати майбутніх періодів	1170	0,1	-
Інші оборотні активи	1190	218,4	7,5
Усього за розділом II	1195	3 494,5	4 136,7
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 042,0	4 858,3

Пасив	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11,8	11,8
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	408,5	790,8
Неоплачений капітал	1425 (420,3)	(802,6)	(-)
Усього за розділом I	1495	448,3	354,7
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 562,8	1 414,8
розрахунками з бюджетом	1620	441,9	443,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	78,5	83,9
розрахунками зі страхування	1625	19,0	29,0
розрахунками з оплати праці	1630	952,8	1 654,2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	198,9	159,8
Усього за розділом III	1695	3 175,4	3 701,0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	4 042,0	4 858,3

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2017

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	14 205,6	11 408,2
інші операційні доходи	2120	182,6	90,3
інші доходи	2240	67,5	31,9
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	14 455,7	11 530,4
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050 (9 930,2)	(6 848,5)	(-)
інші операційні витрати	2180 (4 059,3)	(4 246,0)	(-)
інші витрати	2270 (-)	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(13 989,5)	(11 094,5)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	466,2	435,9
Податок на прибуток	2300 (83,9)	(78,5)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	382,3	357,4

Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер



Нересан Ганік Сергійович

Г.С.

(підпис, прізвище)

Нересан Ганік Сергійович

І.В.

Купецьова Ірина Володимирівна

(підпис, прізвище)

Продовження додатку Е

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

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЖКЕР ТІПІЛІ УКРАЇНА БУХГАЛТЕРСЬКІ ПОСЛУГИ"	Дата(рік,місяць,число) за ЄДРПОУ	2017 01 01 31753212
Територія м.Київ	Код за КОАТУУ	8039100900
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	Код за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування	Код за КВЕД	69.20
Середня кількість працівників, осіб 28		
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон: вулиця Дорогомицька, буд. 16, оф. 53, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ, М. КИЇВ обл. 04112		442841865

1.Баланс на 31 грудня 2016 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	58,7	-
Основні засоби	1010	43,6	547,5
первісна вартість	1011	417,9	973,8
знос	1012	(374,3)	(426,3)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	102,3	547,5
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	15,8	16,2
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	385,0	382,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	94,3	162,7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	283,0	894,7
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	643,0	1 810,3
Витрати майбутніх періодів	1170	4,2	0,1
Інші оборотні активи	1190	13,9	218,4
Усього за розділом II	1195	1 439,2	3 494,5
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 541,5	4 042,0

Пасив	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11,8	11,8
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	51,2	408,5
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	63,0	420,3
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1810	-	-
товари, роботи, послуги	1815	168,1	1 562,8
розрахунками з бюджетом	1820	157,0	441,9
у тому числі з податку на прибуток	1821	-	78,5
розрахунками зі страхування	1825	3,0	19,0
розрахунками з оплати праці	1830	467,5	952,8
Доходи майбутніх періодів	1865	-	-
Інші поточні зобов'язання	1890	385,7	198,9
Усього за розділом III	1895	1 181,3	3 175,4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	1 541,5	4 042,0

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2016

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11 408,2	8 061,6
Інші операційні доходи	2120	90,2	558,6
Інші доходи	2240	31,9	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	11 530,3	8 620,2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6 848,5)	(4 885,7)
Інші операційні витрати	2180	(4 248,0)	(3 367,6)
Інші витрати	2270	(-)	(59,5)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(11 096,5)	(8 312,8)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	435,8	307,4
Податок на прибуток	2300	(78,5)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	357,3	307,4

Керівник

(підпис)

Г.С. Герасим

Неросеня Галік Сергійович

Головний бухгалтер

(підпис)

Г.С. Герасим

Кулешова Ірина Володимирівна



(ініціали, прізвище)

Продовження додатку Е

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

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємства

ДОКУМЕНТ ПРИНЯТО

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЙКЕР ТІПІ УКРАЇНА БУХГАЛТЕРСЬКІ ПОСЛУГИ"	Дата (рік, місяць, число)	за ЕДРПОУ	Коди
Територія	м. Київ		за КОАТУУ	2019 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	31753212
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування		за КВЕД	8039400000
Середня кількість працівників, осіб	39			240
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком			69.20
Адреса, телефон	вулиця Дорогожицька, буд. 16, оф. 53, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ обл., 04112			442841865

1. Баланс на 31 грудня 2018 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного року
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	721,6	847,6
первісна вартість	1011	1 336,1	1 645,4
знос	1012	(614,5)	(797,8)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	721,6	847,6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	22,8	14,9
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	482,6	839,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	159,0	135,5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	594,3	373,0
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 870,5	4 006,2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	165,0
Інші оборотні активи	1190	7,5	58,0
Усього за розділом II	1195	4 136,7	5 592,2
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 858,3	6 439,8

Пасив	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		На початок звітного року	На кінець звітного року
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11,8	11,8
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	790,8	1 127,7
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	802,6	1 139,5
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
1505	1505	354,7	532,2
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 414,8	1 327,5
розрахунками з бюджетом	1620	443,2	727,3
у тому числі з податку на прибуток	1621	83,9	96,8
розрахунками зі страхування	1625	29,0	35,6
розрахунками з оплати праці	1630	1 654,2	2 310,4
Доходи майбутніх періодів	1685	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	159,8	367,3
Усього за розділом III	1695	3 701,0	4 788,1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	4 858,3	6 439,8

2. Звіт про фінансові результати за Рік 2018

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20 248,1	14 205,6
Інші операційні доходи	2120	53,5	182,6
Інші доходи	2240	37,4	67,5
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	20 339,0	14 455,7
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(14 347,4)	(9 930,2)
Інші операційні витрати	2180	(5 557,9)	(4 059,3)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(19 905,3)	(13 989,5)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	433,7	466,2
Податок на прибуток	2300	(96,8)	(83,9)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	336,9	382,3

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

БП Нересєян Г.О.

Нересєян Галік Сергієвич

БП Мушкетєр І.В.

Мушкетєр Ірина Володимирівна

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Продовження додатку Е

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЙКЕР ПЛІЛІ УКРАЇНА БУХГАЛТЕРСЬКІ ПОСЛУГИ"	Дата (рік, місяць, час) за ЄДРПОУ	Код за ЄДРПОУ
Територія м. Київ	2020 01 01	31753212
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	5039100000
Вид економічної діяльності Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, аналітичність та інших спеціалізованих	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників осіб 49	за КВЕД	69.20
Означена кількість: тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон вулиця Дорогомишська, буд. 16, оф. 53, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, М.КІЇВ, 04112		442841865

1. Баланс на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рідка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1,7	1,6
первісна вартість	1001	233,9	223,9
накопичена амортизація	1002	(222,2)	(222,3)
Необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	845,9	1 951,4
первісна вартість	1011	1 421,5	2 930,0
знос	1012	(575,6)	(978,6)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	847,6	1 953,0
II. Оборотні активи			
Зпаси:	1100	14,9	23,0
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	839,6	2 185,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	135,5	546,9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	373,0	551,3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 006,2	3 393,0
Витрати майбутніх періодів	1170	165,0	180,6
Інші оборотні активи	1190	58,0	24,5
Усього за розділом II	1195	5 592,2	6 914,4
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	6 439,8	8 867,4

Пасив	Код рідка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (статутний) капітал	1400	11,8	11,8
Долговий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Неоподаткований прибуток (накопичений збиток)	1420	1 127,7	3 159,9
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	1 139,5	3 171,7
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 327,5	1 049,3
розрахунками з бюджетом	1620	727,3	768,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	96,8	-
розрахунками зі страхування	1625	35,6	22,8
розрахунками з оплати праці	1630	2 310,4	2 032,4
Долги майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	367,3	823,0
Усього за розділом II	1695	4 768,1	4 695,5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	6 439,8	8 867,4

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2019 р.

Стаття	Код рідка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	32 349,1	-
Інші операційні доходи	2120	28,8	-
Інші доходи	2240	105,1	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	32 483,0	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(21 509,8)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8 926,6)	(-)
Інші витрати	2270	(14,4)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(30 450,8)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	2 032,2	-
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	2 032,2	-

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

БП Терешова
Гали Сергіївна
ДП Володимир
Володимирівна

Нереска Галі Сергіївніч

Кученкова Грени Володимирівна

(підпис, прізвище)

(підпис, прізвище)

Продовження додатку Е

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку звітність"
(пункт 5 розділу 1)

ДОКУМЕНТ ПІДПИСАНО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Код	
		2021	01 01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА БУХГАЛТЕРСЬКІ ПОСЛУГИ"	за СДРНОУ	31753212	
Територія м. Київ	за КОАТУУ	803910000	
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФП	240	
Вид економічної діяльності Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування	за КВЕД	69.20	
Середня кількість працівників, осіб 47			
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком			
Адреса, телефон вулиця Дорогожичка, буд. 16, оф. 53, ПЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ, обл., 04112		442841865	

1. Баланс на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1,6	57,0
первісна вартість	1001	223,9	279,3
накопичена амортизація	1002	(222,3)	(222,3)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	1 951,4	1 700,0
первісна вартість	1011	2 930,0	3 213,5
знос	1012	(978,6)	(1 513,5)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 953,0	1 757,0
II. Оборотні активи			
Запаси :	1100	23,0	4,9
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 195,1	2 283,4
Дебиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	546,9	464,9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебиторська заборгованість	1155	551,3	701,2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 393,0	3 224,3
Витрати майбутніх періодів	1170	180,6	205,1
Інші оборотні активи	1190	24,5	28,2
Усього за розділом II	1195	6 914,4	6 912,0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 867,4	8 669,0

Пасив	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зарезервовані (пайовий) капітал	1400	11,8	11,8
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Переводжений прибуток (непокрытий збиток)	1420	3 159,9	2 036,5
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	3 171,7	2 048,3
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями :	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 049,3	437,1
розрахунками з бюджетом	1620	768,0	617,3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	22,8	24,9
розрахунками з оплати праці	1630	2 032,4	2 874,9
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	823,0	853,1
Усього за розділом II	1695	4 695,5	4 807,3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	8 867,4	8 669,0

2. Звіт про фінансові результати за рік 2020 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	29 228,0	-
Інші операційні доходи	2120	820,0	-
Інші доходи	2240	36,5	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	30 084,5	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(23 616,5)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 420,8)	(-)
Інші витрати	2270	(512,1)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(29 549,4)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	535,1	(-)
Податок на прибуток	2300	(158,5)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	376,6	-



(підпис)
(підпис)

ЕП Терещаків
Світлик
РД Кириченко
Валія
Володимирен
я

Нересетт Галик Сергійович
(підпис, прізвище)
Кулешова Ірина Володимирівна
(підпис, прізвище)

Організаційно-інформаційна модель аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання

Мета і завдання аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання	
1.1. Мета	1.2. Завдання
<p>Метою аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання є пошук шляхів і резервів зростання його ринкової вартості, поліпшення структури активів та пасивів і забезпечення на цій основі високої фінансової стійкості та платоспроможності</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Оцінка структури активів і пасивів. - Аналіз динаміки активів і пасивів за складом і структурою. - Аналіз руху та ефективності використання активів. - Аналіз джерел фінансування. - Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності. - Аналіз рентабельності та ділової активності.
Об'єкти і суб'єкти аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання	
2.1. Об'єкти	2.2. Суб'єкти
<ul style="list-style-type: none"> - Активи в цілому та за видами; - Власний капітал в цілому та за видами; - Позиковий капітал в цілому та за видами; - Чинники, що спричинили зміну економічного потенціалу; - Чинники, що вплинули на фінансову стійкість та платоспроможність; - Чинники, що вплинули на рентабельність та ділову активність. 	<ul style="list-style-type: none"> - Вищі посадові особи - Економічні служби - Керівники функціональних та структурних підрозділів - Власники та акціонери - Зовнішні користувачі інформації
Система економічних показників аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання	
3.1. Абсолютні вартісні показники джерелом яких є облік	3.2. Відносні показники, які є наслідком аналітичної обробки облікової інформації
<ul style="list-style-type: none"> - Залишки та обороти з надходження і витрачання (використання) активів в цілому та за їх видами - Залишки та обороти з надходження і витрачання (вилучення) власного капіталу в цілому та за його видами - Залишки та обороти з надходження і погашення зобов'язань в цілому та за їх видами - Доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - Чистий прибуток підприємства 	<ul style="list-style-type: none"> - Відносні показники структури активів, власного капіталу та зобов'язань - Відносні показники динаміки активів, власного капіталу та зобов'язань - Відносні показники інтенсивності процесів (Коефіцієнти оборотів: з надходження і витрачання ресурсів; з утворення та вилучення власного капіталу; з утворення та погашення зобов'язань. Коефіцієнти фінансової стійкості та платоспроможності. Коефіцієнти рентабельності та ділової активності)

Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання	
4.1. Зовнішня інформація	4.2. Внутрішня інформація
-Правова - Нормативна - Довідкова	- Планова - Фактографічна
Методичні прийоми обробки інформації	
5.1. Економіко-логічні методи	5.2. Економіко-математичні методи
- Групування; - порівняння; - розрахунок відносних величин; - розрахунок середніх величин; - деталізація; - елімінування.	- Методи обробки динамічних рядів; - методи регресійно-кореляційного аналізу; - методи моделювання;
Узагальнення і реалізація результатів аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання	
6.1. Узагальнення результатів	6.2. Реалізація результатів
- систематизація інформації; - кількісна оцінка втрачених можливостей збільшення фінансового стану та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності; - розробка багатоваріантних заходів щодо поліпшення фінансового стану у майбутньому періоді.	<ul style="list-style-type: none"> • Оцінка заходів щодо збільшення фінансового стану та підвищення фінансової стійкості і платоспроможності з точки зору найбільшої відповідності фінансовій стратегії; • вибір оптимального варіанту заходів щодо поліпшення фінансового стану; • прийняття рішення щодо реалізації обраного варіанту заходів.

Нормативно – правове регулювання аналізу надання бухгалтерських послуг

№	Назва документу	Ким і коли затверджено	Основні положення та їх використання в роботі
1	2	3	4
1.	Конституція України// постанова ВРУ від 28.06.1998рЕлектронний ресурс: [https://zakon.rada.gov.ua]	Верховною Радою України, 26.06.1996 р.	Основний Закон України, що визначає права та обов'язки фізичних та юридичних осіб. Було використано наукові тлумачення.
2.	МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»	Наказ Міністерства фінансів України від 27.06.13 р. № 628	Визначено форма балансу та вимоги до розкриття статей.
3.	МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»	Наказ Міністерства фінансів України від 28.02.2002 № 147	Цей Стандарт слід застосовувати до фінансової звітності, зокрема до консолідованої фінансової звітності будь-якого суб'єкта господарювання, функціональною валютою якого є валюта країни з гіперінфляційною економікою.
4.	МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»	Наказ Міністерства фінансів України від 15.02.2000 № 92	Визначення принципів для подання фінансових інструментів як зобов'язань або власного капіталу і для згортання фінансових активів і фінансових зобов'язань.
5.	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби»	Наказ Міністерства фінансів України від 27.04.2005 № 203	Визначає методологічні засади формування в бухгалтерському обліку інформації про основні засоби.
6.	Порядок розрахунку обсягів товарообороту та платних послуг	Наказ Мін-статистики від 21.09.95р. №235	Порядок розрахунку обсягів товарообороту, контроль за станом товарних запасів.

Продовження додатку 3

7.	План рахунків бухгалтерського обліку активів, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій	Наказ МФУ від 30.11.99р. №291	Визначені синтетичні рахунки 1 порядку та субрахунки, здійснена класифікація по 9 класам, визначена сфера застосування.
8.	Положення про документальне забезпечення записів в бухгалтерському обліку	Наказ Мініфіну від 24.05.95р. №88	Підтвердження записів бухгалтерського обліку відповідними документами, їх правильність.
9.	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 "Витрати"	Наказ Мініфіну від 27.06.2013 р. №627	Методологічні засади формування в бухгалтерському обліку. інформації про витрати підприємства.
10.	ПКУ	22 травня 2020 року Президент підписав закон № 1210 «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо удосконалення адміністрування податків, усунення технічних і логічних неузгодженостей в податковому законодавстві»,	Кодифікований закон України, який регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів.
11.	Н(С)БО 1	Міністерство фінансів України, 19 липня 2013 року	нормативно-правовий акт, затверджений Міністерством фінансів України, що визначає принципи та методи ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що не суперечать міжнародним стандартам
12.	МСФЗ	Міністерство фінансів України, 2003 рік	це документи, які прийняті Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та визначають порядок складання та подання

Показники фінансової стійкості 2016-2020 рр.

Показник	2016	2017	2018	2019	2020
Коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів	0,058	0,098	0,267	0,69	0,764
Коефіцієнт маневреності власних коштів	0,09	0,51	0,84	0,18	0,74
Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	0,45	0,61	0,54	0,49	0,3
Коефіцієнт використання фінансових ресурсів (усього майна)	0,69	1,3	1,56	1,76	1,79