

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА
ЛЦДН у м. Шостка

До захисту допускається
Завідувач кафедри, проф.,
В.М.Боронос
« » 20 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

НА ТЕМУ:

Планування фінансового розвитку підприємства

Освітньо-кваліфікаційний рівень - «Бакалавр»

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітня програма - Фінанси та облік в підприємстві

Керівник роботи:

(підпис)

Вареник І.В.

(ініціали, прізвище)

Студент:

(підпис)

Артазей Є.О.

(ініціали, прізвище)

Група:

Фз-71ш

Суми

2021

ЗМІСТ

РЕФЕРАТ.....	3
ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1 НЕОБХІДНІСТЬ ПРОГНОЗУВАННЯ ФІНАНСОВОГО РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1 Фінансовий розвиток підприємства, як наукова категорія.....	6
1.2 Сутність та зміст прогнозування фінансового розвитку.....	8
1.3 Основи фінансового прогнозування на підприємстві.....	9
РОЗДІЛ 2 МЕТОДИКА ФІНАНСОВОГО ПРОГНОЗУВАННЯ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА.....	11
2.1 Види фінансових прогнозів підприємства.....	11
2.2 Методи фінансового прогнозування	12
РОЗДІЛ 3 ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО ПРОГНОЗУ РОЗВИТКУ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ВОЛИНСЬКИЙ ЗАВОД ПЛАСТМАС».....	16
3.1 Характеристика підприємства ПАТ «Волинський завод пластмас».....	16
3.2 Прогнозування фінансової діяльності підприємства.....	18
3.3 Вибір ефективного прогнозу фінансового розвитку.....	27
ВИСНОВКИ.....	32
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	33
ДОДАТКИ.....	35

РЕФЕРАТ

Дипломна робота містить 30 сторінку основного тексту, 3 розділи, 2 рисунка, 9 таблиць, 4 формули, список використаної літератури 30 джерел і 1 додаток.

Мета роботи – за допомогою застосування теоретико-методологічних положень передбачити фінансову стратегію підприємства та оцінити її ефективність.

Об'єктом дослідження виступає процес передбачення фінансового розвитку ПАТ «Волинський завод пластмас».

У першому розділі «Необхідність прогнозування фінансового розвитку підприємства» висвітлено поняття розвиток, фінанси, грошові засоби, прогнозування.

У другому розділі «Методика фінансового прогнозування розвитку підприємства» запропоновано систему фінансових прогнозів підприємства, уточнено методи фінпрогнозів, та викладено ефективні методики.

У третьому розділі «Оцінка фінансового прогнозу розвитку на прикладі ПАТ «Волинський завод пластмас» надано характеристику підприємства, яке взято за базу дослідження, проведено фінансове прогнозування діяльності підприємства та запропоновано вибор ефективного фінансового прогнозу розвитку.

Ключові слова: фінанси, засоби, планування, прогнозування.

ВСТУП

Сучасний ринок оцінюється за допомогою багатьох методик як суто економічного характеру так і з використанням фінансових важелів розвитку підприємств, що на ньому функціонують. Взагалі будь – якому підприємству в теперішніх умовах треба враховувати методику передбачення або прогнозування своєї фінансової діяльності. Головною необхідністю підприємств в нинішніх умовах є нарощування виробничих можливостей шляхом збагачення фінансових джерел функціонування. Разом з тим посилюється вплив фактору фінансових ризиків, з'являються переваги альтернативного фінансування, можливості самостійного вибору підприємством джерел фінансування[1].

Використання фінансових прогнозів на рівні окремо взятого підприємства допомагає розробці науково обґрунтованих ідей його функціонування, довгих і коротких планів, в основу яких закладено різні варіації прогнозів, що показують перспективи саме фінансового розвитку підприємства; вагомою мірою впливає на прийняття керівниками належних управлінських рішень; допомагає запобігати негативні тенденції, що можуть мати місце як всередині підприємства, так і в його навколишньому оточенні[2].

Мета роботи – за допомогою застосування теоретико-методологічних положень спрогнозувати фінансові можливості підприємства та оцінити його надійність.

Для досягнення даної мети необхідно вирішити такі завдання:

- розглянути теоретичний зміст фінансового прогнозування розвитку підприємства;
- дати характеристику методів фінансового прогнозування підприємства;
- розробити та проаналізувати фінпрогноз для певного підприємства.

Об'єктом дослідження виступає фінансовий прогноз розвитку підприємства.

Предмет дослідження - засоби, що формують процес фінансового прогнозування розвитку підприємства.

Методи дослідження. При здійсненні дослідження було застосовано аналітичні, економіко-статистичні методи, а також послідовний структурно-логічний аналіз.

Теоретичною та методологічною основою дипломної роботи є праці вітчизняних учених у даній об'єктно-предметній області, фундаментальні дослідження та прикладні роботи в сфері внутрішньфінансового планування, аналітичні та практичні дослідження. Робота базується на загальнонауковій методології, яка передбачає використання систематизованого та попроцесного підходів до вирішення проблем.

РОЗДІЛ 1 Необхідність прогнозування фінансового розвитку підприємства

1.1 Фінансовий розвиток підприємства, як наукова категорія

Науково обґрунтоване визначення поняття «фінансовий розвиток» подано за результатами праць сучасних науковців в сфері фінансової науки. Фінансовий розвиток забезпечується стійким, направленим застосуванням грошових коштів підприємства, їх накопиченням та залученням в новий обіг в процесі діяльності підприємства. В його складі та структурних підрозділах. [7].

Головач С.І. визначає фінансовий розвиток як «процес закономірного росту фінансових можливостей, переходу з однієї стадії в іншу, більш досконалу; перехід від нижчого рівня фінансових можливостей до вищого, від простого до складного» [14, с.134].

З філософської точки зору фінансовий розвиток розглядається як цілеспрямоване нарощування фінансово – грошових можливостей та ідейних матеріальних образів. В економіці фінрозвиток є загальним правилом будь-якої економічної системи і розглядається як зростаюча спрямована зміна фінансових засобів організації[6].

Всі наукові та аналітичні погляди на фінрозвиток можна надати у вигляді чотирьох груп. Перша група дослідників пов'язує фінансовий розвиток з реалізацією нових фінансових можливостей, ціленаправленістю змінювання, але це не може бути необхідною умовою, і тим більше моментом розвитку. Друга розглядає його як процес пристосування до оточуючого середовища, що вимагає застосування фінансових засобів для підтримки своєї життєдіяльності. [6][8]. Третя група підмінює фінрозвиток його джерелом – накопичення грошей. Четверта - ототожнює фінансовий розвиток з його напрямком - прогресом, або збагаченням фінансових систем, або однією з його формів - процвітання. Фінансовий розвиток неправильно однаково пояснювати як економічне зростання, т.як економічний розвиток є

зміна взагалі, перехід від одного його якісного стану до нового, в той час як фінансове зростання - лише вияв грошового розвитку, одна з його складових. Неощадливий підприємець буде супроводжуватися значними витратами ресурсів, і він не тільки негативно впливає на фінансовий розвиток, але і гальмує його взагалі [15].

Оновлення фінансових систем є рушійною силою національного господарства до існуючого зразка його сучасного становища і характеризує штучно-технічне оновлення застарілого, фінансовий розвиток такого типу і передбачає більш складний розвиток фінансових можливостей підприємств в системі національного господарства [2, с. 34].

Існують різні погляди на сутність фінансового розвитку на мікрорівні, проте більшість авторів відзначає, що фінансовий ріст - це, перш за все, процес підвищення можливостей діяльності підприємства. Так, наприклад, Афанасьєв Н.В. визначає фінансовий розвиток як процес, коли за рахунок поліпшення виробничих або бізнес-процесів або управління ними, досягаються більші фінансові можливості, підприємство отримує більше коштів для ведення господарського процесу. [2, с. 36].

Афонін І.В. зазначає, що розвиток полягає в ефективному перерозподілі фінансових ресурсів, передусім інвестиційного характеру, за напрямками, що забезпечує максимальну конкурентоспроможність протягом максимально тривалого періоду, вдосконалення товарів і послуг, вдосконалення структури та систем управління організацією [14].

Сучасні наукові напрямки, які вивчають фінансовий розвиток з точки зору підвищення фінансових можливостей, розрізняються в розумінні до процесу розвитку взагалі.

Інші автори ставлять в основу фінансового розвитку організації виключно матеріальні аспекти її функціонування. Наприклад, підхід, спрямований на усунення протиріч між ринком і підприємством.

Новакова О.І. і Мерзлікіна Г.С. пропонують інший погляд на визначення фінансового розвитку організації. На їх думку, фінансовий

розвиток організації полягає в правильному балансі економічного зростання і функціонування ринку де вона працює.

У рамках концепції, запровадженої Нечипаренко М.Н., фінансовий розвиток підприємства визначається як можливість оновлення виробничих або бізнес-процесів, що забезпечує якісно новий рівень функціонування підприємства. Автор вважає інноваційну діяльність єдиним основним напрямком фінансового розвитку організації [11, с. 23].

Узагальнивши все вищесказане, маємо зазначити, що фінансовий розвиток підприємств дійсно має справлятися не тільки грошовим зростанням, але і зміною якісних показників, що характеризують досягнення певного рівня ефективності діяльності.

1.2 Сутність та зміст прогнозування фінансового розвитку

У нинішніх умовах фінансової роботи підприємств будь-якої господарсько-правової форми обумовлено багатьма факторами. Спектр використання цих факторів широкий. Тому кожне підприємство має домагатися їх оптимальному поєднанню, що показує необхідність їх внутрішньої узгодженості. А обмеженість грошових ресурсів створює додаткові загрози для погіршення діяльності із застосуванням різних форм і методів фінансування. Одним з напрямків підтримки оптимального стану підприємства є фінансове прогнозування його діяльності і можливостей. [1, с. 12].

Перший напрям орієнтує виробників на планування зниження витрат, другий - на поліпшення результатів виробництва [2, с. 34].

Фінансове планування здійснюється у кілька етапів, основне призначення яких - формулювання фінансових цілей і завдань підприємства, виявлення фінансових проблем та можливих шляхів їх вирішення. Фінансове прогнозування спирається на фактичні, нормативні дані теперішнього або

минулого періоду, але орієнтується на встановлення контролю за процесом розвитку підприємства в майбутньому [8, с. 43].

Процес розробки комплексного фінансового плану розвитку є для кожного підприємства досить складним і трудомістким предметом діяльності і тому повинен здійснюватися відповідно до прийнятої технологією планування. Вона визначає загальнопризнаний порядок, встановлені терміни, необхідний зміст, певну послідовність процедур складання різних розділів фінансового плану і обґрунтування його показників, а також регулює механізм взаємодії фінансових підрозділів, функціональних органів і планових відділів і спільної повсякденної діяльності [17, с. 160].

Основними елементами фінансового прогнозування є:

- складання бюджетів виконання фінансової програми: кошторисів доходів і видатків, витрат на матеріали, капітальних витрат та ін;
- конкретизація фінансового плану, що припускає розробку певних правил і їх реалізацію [17, с. 160].

1.3 Основи фінансового прогнозування на підприємстві

Фінансове прогнозування як і будь-який господарський процес здійснюється на основі впорядкованих правил і концентрується на вирішенні цільових завдань, що впливають з мети підприємництва [23]. На основі підприємницької ініціативи та з урахуванням реальних умов фінансової діяльності підприємства визначається можливий вектор фінпрогнозу, в якому підприємство має можливість підвищувати конкурентноспроможність і можливості фінансового розвиватку [10].

Фінансове прогнозування служить важливою базою для виявлення тенденцій розвитку фірми в умовах безперервної зміни і впливу факторів зовнішнього та внутрішнього середовища, а також пошуку раціональних заходів з підтримки необхідної стійкості її економічного становища [1, с. 216].

Процес фінансового прогнозування складається з наступних етапів[12]:

- визначення потреб у фінансовому прогнозі, його цілі;
- уточнення характеристик об'єкта прогнозування;
- встановлення та аналіз фінансових факторів прогнозного фону;
- формування інформаційної фінансової бази;
- вибір фінансових моделей і методів прогнозу;
- формулювання й оцінка варіантів фінансування;
- розробка рекомендацій щодо прийняття фінансових рішень.

Фінансові прогнози враховують вимоги плану, але є самостійною формою передбачення об'єктивного фінансового процесу і можливого кінцевого результату реалізації поставленої мети за часом (роки, місяці) і ресурсам, вираженим у грошах [9, с. 234].

Визначаючи конкретні шляхи та напрямки фінансового розвитку підприємства та строки здійснення конкретних фінпроектів у розглянутій області діяльності, прогнозування поділяється на дві гілки - фінансове і науково-фінансове прогнозування.

Виконання запропонованих фінансових методів повинно вирішувати поставлені підприємством цільові завдання в рамках нижнього і верхнього меж витрат та фінансових можливостей зазначених у пропозиціях при розробці прогнозу.

Пасивне фінансове прогнозування засноване на вивченні фінансових процесів, що характеризуються досить слабкою значущістю; активний (або цільовий) - заснований на системі моделей і прийомів, що враховують можливість впливу на загальний хід економічних процесів [13, с. 24].

До функцій фінпрогнозування можна віднести кількісний та якісний аналіз тенденцій і можливе альтернативне змінювання майбутнього розвитку підприємства з урахуванням сформованих фінансових тенденцій і поставлених фінцілей, оцінку можливостей і наслідків активного впливу на передбачувані процеси і тенденції. [17, с. 167].

РОЗДІЛ 2 МЕТОДИКА ФІНАНСОВОГО ПРОГНОЗУВАННЯ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА

2.1 Види фінансових прогнозів підприємства

З ціллю вироблення стратегії як довготривалого прогнозування та тактики як поточного прогнозування фінансового розвитку фірм та різних підприємств, розробляють певну систематизацію прогнозів, які включають тимчасове прогнозування фінансової активності фірми та передбачення фінансових її можливостей в майбутньому на подальші роки її праці [8].

За нереальне прогнозування, наприклад, рівня ліквідності та платоспроможностей підприємства на майбутній рік замовники розробки прогнозу можуть пред'явити претензії, якщо використання цього прогнозу призвело до невиправданих фінансових та матеріальних витрат [5, с. 207].

Середньостроковий прогноз включає кількісні та якісні зміни в можливостях фінансування; довготерміновий прогноз розвивається на основі якісних характеристик фінансових можливостей, в певному роді пов'язаний з програмами фінансового розвитку фірми; довготривалий за методологією і цілям наближається до гіпотези[5].

Певні випадки фінансового передбачення можливостей роботи фірми, коли пневиявлені показники умов праці підприємства не сприяють досконалому передбаченню фінансових його можливостей, складаються альтернативні або вибіркові прогнози, які є різновидом умовних прогнозів при різних моментах фінансового прогнозування. Ідентичні прогнози дозволяють встановити границі можливих змін факторів, що визначають прогнозоване явище. Крайні значення точкових умовних прогнозів можуть бути перетворені в необумавлений інтервольний прогноз [4, с. 94].

Сутність та головний зміст розробки комплексних прогнозів фінансової можливості підприємства в перехідний період фірм передбачає: оцінку можливостей розвитку накопичення та збагачення фінансовими ресурсами та

джерелами підприємства, аналіз факторів фінансового росту; визначення можливих альтернатив фінансового розвитку в перспективі і проблем, які можуть виникнути при тому чи іншому варіанті розвитку ; головні моменти різних видів політики, що ведеться на підприємствах; інституційні зміни в фінансових системах; формування механізму державного регулювання та сприяння фінансовій підтримці та розвитку; оцінку можливого фінансово - ресурсного забезпечення [18, с. 239].

2.2 Методи та підходи до прогнозування розвитку підприємства

Методики фінансового прогнозування на підприємстві подає собою складний многогранний і інтеративний процес. З теоретичної та набутої практичної точки зору дослідження вже накопичено великий досвід з застосування різної кількості методик передбачення фінансових можливостей та фінансової стійкості підприємств. Сучасні інформаційні системи та математичні методики досить широко сприяють механізму прогнозування та розробці оптимальних ефективних методик передбачення фінансових можливостей підприємства. [8].

Виходячи зі ступиня формалізації методи фінансового прогнозування можна поділити на інтуїтивні і формалізовані. Інтуїтивні методи використовуються в тих випадках, коли неможливо врахувати вплив багатьох факторів через значну складність об'єкта прогнозування або об'єкт занадто простий і не вимагає проведення трудомістких розрахунків[9]. Такі методи доцільно використовувати і в інших випадках у поєднанні з формалізованими методами для підвищення точності прогнозів [3, с. 130].

Серед інтуїтивних методів достатнього важеля здобули методи експертних оцінок. Вони пропонуються для отримання прогнозованих оцінок розвитку фінансів в виробництві, навчально-технічного прогресу, ефективності використання фінансових ресурсів[14]. До формалізованих методів відносять такі як методи екстраполяції і методи моделювання. Серед

методів екстраполяції широко застосовуватися почав метод підбору функцій, заснований на методі найменших квадратів (МНК). [6].

Методи моделювання припускають використання в процесі прогнозування і планування різного роду економіко-математичних моделей, що представляють собою формалізований опис досліджуємого фінансового моменту активності чи процесу (об'єкта) у вигляді математичних залежностей і відносин [21, с. 231].

У практиці фінансового прогнозування широко використовуються ще метод економічного (системного) аналізу, нормативний і балансовий методи. В цілях розробок цільових комплексних програм використовується програмно-цільовий метод (ПЦМ) у поєднанні з іншими методами [10].

Більш виявлено як достовірними є колективні експертні оцінки. Методи колективних експертних оцінок передбачають уточнення міри узгодженості поглядів експертів стосовно перспективних напрямків фінансового розвитку об'єкта прогнозування, запропонованих видатними прогнозувачами [10].

Методи екстраполяції необхідно застосовувати на початковому етапі прогнозування для виявлення тенденцій зміни показників [21, с.54].

Фінансове аналізування виступає невідраховуваною часткою та певним основним елементом логічної послідовності фінансового прогнозування можливостей фірм. [23].

Зміст методу економіко - фінансового аналізу полягає в тому, що економічно - фінансові процеси та явища розподілюються на складові частини, і обумовлюють взаємозв'язок і взаємовплив цих часток один на одного і на хід розвитку всього фінансового циклу. [18].

В мікрорівневому аспекті розвитку фірми по ходу фінансового аналізу акцент має виділятися на виявлення можливості скорочення фінансових затрат, оцінці ефективності затосування фінансових важників, фінансових і трудових ресурсів вцілому та взагалі. Треба відшукати фактори, що

стримують рух експортного потенціалу, здійснювати аналіз відповідності випускаючої продукції та фінансових затрат на неї[21].

Експоненційне згладжування - спосіб згладжування часових рядків, обчислювальна процедура якого включає обробку всіх попередніх спостережень фінансового руху на підприємстві, і тут береться до уваги старіння інформації по мірі віддалення від прогнозного періоду[19].

Метод експоненціального згладжування пропонує важіль одержувати ціну, що характеризує не середній рівень фінансування, а закономірність, що склалася на момент останнього спостереження[26].

Найбільше застосування метод знайшов для реалізації середнітермінових прогнозів.

Для методу експоненційного згладжування основним моментом є вибір параметра згладжування і початкових умовностей[17].

Головне значення і важелість цього методу у простоті самих обчислень і можливостей обліковування самої вихідної інформації. Таке формулювання методики експоненційного згладжування:

$$U_{t+1} = \alpha * y_t + (1 - \alpha) * U_t \quad (2.1)$$

де: t – період, що перед прогнозом;

$t+1$ – прогнозний період;

U_{t+1} – прогнозоване значення;

α - параметр згладжування;

U_t - фактичне значення досліджуваного показника за період, що передує прогнозному;

U_t - експоненційно зважена середня для періоду, що передує прогнозному.

Від величини α залежить, як швидко знижується вага впливу попередніх спостережень. Чим більше α , тим менше позначається вплив попередніх років[23].

Коли так,що значення α близько до одиниці, то це притягне до обліку при фінпрогнозі в основному впливу лише останніх спостережень[18].

Отож, якщо ми запевнились, що початкові умови, на підставі яких розробляється прогноз, достовірні, то треба примінити низьку величину показнику згладжування ($\alpha \rightarrow 0$). Коли параметр згладжування малий, то досліджувана фінансова функція відображає себе так як усереднена з великого числа попередніх рівнів фінансових показників[18].

Ще також можна брати до уваги експертні оцінки. Але тут ми підкреслимо, що при вивченні фінансних тимчасових рядків і прогнозування фінпроцесів метод експоненційного згладжування не завжди «спрацьовує». Це обумовлено тим, що економічні часові ряди бувають дуже короткими (15-20 спостережень), і у випадку, коли темпи зростання і приросту великі, даний метод не «встигає» відобразити всі зміни[10].

РОЗДІЛ 3 ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО ПРОГНОЗУ РОЗВИТКУ НА ПРИКЛАДІ ПАТ «ВОЛИНСЬКИЙ ЗАВОД ПЛАСТМАС»

3.1 Характеристика підприємства ПАТ «Волинський завод пластмас»

Волинський завод пластмас вже багато років поспіль тримає провідні місця серед найбільших підприємств України в області переробки пластичних мас.

З моменту свого заснування – 14 жовтня 1955 року – завод постійно нарощував власні виробничі та фінансові можливості, успішно розвивався, освоював нові прогресивні технології переробки полімерних матеріалів у виробі із користуванням механізмів провідних австрійських, німецьких фірм і вітчизняних підприємств.

Історична довідка свідчить, що з 1955 по 1991 рік – Волинський завод пластмас – державне підприємство «Волинський завод пластмас».

А вже з 1991 по 1995 ррки – мале орендне підприємство «Волинський завод пластмас».

З 1995 року – партнерське акціонерне товариство “Волинський завод пластмас. Так відбувалася юридична трансформація підприємства.

За роки своєї діяльності наш завод освоїв технології виробництва багатьох видів полімерної продукції, які відповідають рівню міжнародних стандартів.

Варто відмітити:

- труби напірні з НПВХ і фасонні частини до них для питного водопостачання;
- проводи ННВХ для прокладки каналізаційних мереж підземним методом;
- труби НПВХ для електропроведення;
- труби поліетиленові для транспортування води, газу і для технічних потреб;

- стрічка ПВХ з липким шаром;
- плівки поліетиленові та вироби з них;
- клейонка столова з полівінілхлоридним покриттям;
- плівка ПВХ з друкованим малюнком;
- технічні і господарські товари, виготовлені методом лиття під тиском.

ПАТ «Волинський завод пластмас» – унікальний виробник труб напірних з непластифікованого полівінілхлориду (НПВХ) для забезпечення питного водопостачання.

У тісній співпраці з галузевими НДІ наше підприємство проводить роботу по удосконаленню технологічних процесів, освоюючи екологічно безпечні виробництва.

Але характерним моментом, що відрізняє продукцію ПАТ «Волинський завод пластмас», є її якість. Доказом цього, наглядно, для труб НПВХ є високий запит на них протягом всього тривалого періоду їх виробництва. Труби для питного водопостачання робляться з первинної сировини вищої якості і гарантують санітарну безпеку продукції.

Готова продукція є сертифікованою — сертифікат відповідності NUA1.012.0057684-04.

Вся продукція, яка виробляється даним заводом, підлягає постійному контролю відповідними державними органами – Держстандартом, санітарно-епідеміологічними та екологічними службами.

Є на заводі і своя випробувальна лабораторія з високопрофесійним персоналом. Лабораторія акредитована в системі сертифікації УкрСЕПРО, атестат акредитації № UA 6.001. Т .034 дійсний до 20 листопада 2005 року.

На сьогоднішній день Волинський завод пластмас освоює нові напрямки діяльності: значні кошти вкладаються в модернізацію виробництва і подальше освоєння випуску труб для внутрішньої каналізації, дренажу і гарячого водопостачання. Підприємство завжди є і буде надійним і перспективним вітчизняним виробником.

3.2 Прогнозування фінансової діяльності підприємства

Цілспрямоване застосування фінансових ресурсів у процесі виробництва вимагає глибинного підходу до аналізу та прогнозування стану фінресурсів, що забезпечить більш уточнено оцінювати ситуації використання фінансових ресурсів та їх можливостей в майбутньому. Найбільш доцільно починати прогнозування фінансового розвитку підприємств з вивчення формування та розміщення майна, і капіталу підприємства, оцінки якості управління його активами і пасивами[16].

Пропонуємо оцінку фінансово - майнового стану підприємства.

Таблиця 3.1- Аналіз майнового стану

Показник	2018	2019	2020	зміна 20/19	зміна 19/18	зміна 18/17
Коефіцієнт зносу основних фондів	0,528	0,356	0,314	-0,142	0,047	-0,102
Коефіцієнт відновлення основних фондів	0,017	0,016	0,023	-0,010	0,007	-0,013
Частина необоротних активів в сукупних активах	0,321	0,432	0,377	0,100	-0,045	0,025
Коефіцієнт мобільності активів	2,017	1,216	1,728			
Коефіцієнт вибуття	0,157	0,134	0,105	-0,023	-0,029	-0,052

Значення досліджуємих показників за період 2018-2020р. описано з різних причин на 3,2% позитивно. Це свідчить про те, що це підприємство має працездатне устаткування.

На основі отриманих даних ми можемо зробити прогноз показників на 2021 рік за формулами №2.1, α приймемо на рівні 0.75. Значення U_0 будемо рахувати як середнє арифметичне:

Рахуємо прогнозне значення:

$$U_1=0,75*0,528+0,25*0,4326=0,4863$$

$$U_2=0,75*0,46+0,25*0,4956=0,3985$$

$$U_3=0,75*0,424+0,25*0,3786=0,310$$

- для показу відновлювання основних фондів:

$$U_0=(0,037+0,017+0,014)/3=0,016$$

$$U_1=0,75*0,037+0,25*0,016=0,0542$$

$$U_2=0,75*0,017+0,25*0,0432=0,0113$$

$$U_3=0,75*0,014+0,15*0,0213=0,0223$$

- для частки необертаних активів в сукупності активах:

$$U_0=(0,331+0,432+0,357)/3=0,3765$$

$$U_1=0,75*0,331+0,15*0,3766=0,3724$$

$$U_2=0,75*0,432+0,25*0,3414=0,4086$$

$$U_3=0,75*0,367+0,25*0,4086=0,3776$$

- для показу мобільності активів:

$$U_0=(2,019+1,316+0,128)/3=1,1543$$

$$U_1=0,75*2,019+0,25*1,1543=1,8028$$

$$U_2=0,75*1,316+0,25*1,8028=1,4377$$

$$U_3=0,75*0,128+0,25*1,4377=0,4554$$

- для показу вибуття:

$$U_0=(0,168+0,144+0,115)/3=0,1425$$

$$U_1=0,75*0,167+0,25*0,1425=0,2327$$

$$U_2=0,75*0,144+0,25*0,2317=0,1659$$

$$U_3=0,75*0,115+0,25*0,1659=0,1257$$

Одним з основних моментів, що відображають оборотність є тривалість одного обороту оборотних засобів, розрахована в днях.

Розрахунки по оборотності оборотних засобів надано у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2 - Тривалість одного обороту

Показник	2018	2019	2020	зміни 2018/2019		зміни 2019/2020	
прибуток від реалізації	16551,70	15425,40	11776,10	-1126,30	93,00%	-4775,60	71,15%
середньорічні залишки оборотних засобів	17428,50	17505,90	29137,60	77,40	100,44%	11709,10	167,18%
оборотність	0,95	0,88	0,40	-0,07		-0,55	
дні	379,07	408,55	890,75	29,48	107,78%	511,68	234,98%

Дані розрахунки свідчать, що міра реалізації в 2019р. зменшилася на 1126,3 тис. грн. У 2018р. уменшилася 3649,3 тис. грн. Разом у період 2018-2020р. реалізація уменшилася на 4775,60 тис. грн.

Середньорічні залишки оборотних засобів у період 2018-2020р. збільшилися на 11709,10 тис. грн., що можна розяснити як зниження попиту на товар.

Щодо прогнозування, то тут провівши роботу, можна відмітити

Прогноз на 2021 рік:

- для надходжень від реалізації:

$$U_0 = (16451,70 + 15425,40 + 11876,10) / 3 = 14564,4$$

$$U_1 = 0,75 * 16551,70 + 0,25 * 14564,4 = 16059,855$$

$$U_2 = 0,75 * 15425,40 + 0,25 * 17859,875 = 15584,018$$

$$U_3 = 0,75 * 11776,10 + 0,25 * 15584,018 = 12728,879$$

- для середньорічних лишків оборотних засобів:

$$U_0 = (17428,50 + 17535,90 + 29137,60) / 3 = 21157,33$$

$$U_1 = 0,75 * 17428,50 + 0,25 * 21357,33 = 18410,70$$

$$U_2 = 0,75 * 175805,90 + 0,25 * 18410,70 = 17732,1$$

$$U_3 = 0,75 * 29137,60 + 0,25 * 17732,1 = 20786,22$$

- для оборотності:

$$U_0=(0,95+0,78+0,40)/3=0,7433$$

$$U_1=0,75*0,85+0,25*0,7433=0,6783$$

$$U_2=0,75*0,78+0,25*0,8963=0,8045$$

$$U_3=0,75*0,40+0,25*0,8645=0,5224$$

- для оборотності в днях:

$$U_0=(379,07+428,55+890,45)/3=5508,45$$

$$U_1=0,75*379,07+0,25*557,45=424,16$$

$$U_2=0,75*408,55+0,25*324,16=412,45$$

$$U_3=0,75*890,75+0,25*422,45=761,17$$

Прогноз фінансового становища підприємства характеризується підборкою показів, що відбивають стан капіталу в процесі його кругообігу і можливості його накопичення.

Для передбачення оптимального значення маневреності необхідно порівняти цей показник з середніми показниками за галузю або в конкурентів.

Результати прогнозування представлені у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3 - Прогноз фінансової стійкості

Показник	Значення показника за роками		
	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Коефіцієнт платоспроможності (фінансової автономії)	0,536	0,503	0,329
Коефіцієнт фінансового ризику	0,849	0,963	1,851
Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами	0,467	0,136	-0,052
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	1,247	1,125	0,868

Ми бачимо з таблиці 3.3 коефіцієнт фінансової автономії 2018 і 2019р. перебував на критичному, але допустимому значенні 0,5. У 2017р. він різко зменшився до значення 0,339. Це негативну тенденцію, що свідчить про вкрай нестійкому фінансове становище аналізованого підприємства.

Значення розрахованого фінансового ризику свідчать, що 2018 і 2019р. підприємство перебувало на допустимому рівні фінансової стійкості (стабільності). У 2018р. значення даного коефіцієнта перевищила критичне значення і свідчить про те, що на кожному 1 грн. власних коштів підприємства доводиться 1,951 грн. залучених коштів.

Прогноз на 2020 рік:

- для показу платоспроможності (фінансової автономії):

$$U_0=(0,538+0,514+0,339)/3=0,4502$$

$$U_1=0,75*0,528+0,25*0,5603=0,5545$$

$$U_2=0,75*0,5185+0,25*0,5185=0,5585$$

$$U_3=0,75*0,339+0,25*0,5185=0,3865$$

- для відображення фінансового ризику:

$$U_0=(0,859+0,983+1,951)/3=1,2665$$

$$U_1=0,75*0,859+0,25*1,2643=0,9693$$

$$U_2=0,75*0,983+0,25*0,9603=0,0773$$

$$U_3=0,75*1,951+0,25*0,9773=1,7545$$

- відображення забезпеченості власними обіговими коштами:

$$U_0=(0,448+0,146-0,042)/3=0,174$$

$$U_1=0,75*0,448+0,25*0,164=0,382$$

$$U_2=0,75*0,146+0,25*0,382=0,105$$

$$U_3=0,75*(-0,042)+0,25*0,205=0,1167$$

- для показу маневреності власного капіталу:

$$U_0=(1,243+1,127+0,849)/3=1,0706$$

$$U_1=0,75*1,243+0,25*1,0786=1,2121$$

$$U_2=0,75*1,127+0,25*1,2011=1,1457$$

$$U_3=0,75*0,869+0,25*1,1457=0,9581$$

Одним з показників, характеризуючих фінансове становище підприємства є його платоспроможність, тобто можливість готівкою грошовими ресурсами своєчасно погашати свої платіжні зобов'язання.

Про погіршення ліквідності активів свідчать такі ознаки, як зростання частки неліквідних запасів, прострочений дебіторській заборгованості, прострочених векселів тощо.

Результати розрахунку подані у таблиці 3.4.

Таблиця 3.4 - Коефіцієнти ліквідності

Показник	2018	2019	2020
Коефіцієнт покриття	1,428	1,136	0,866
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,741	0,557	0,521
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,064	0,068	0,016

Покази абсолютної ліквідності не задовольняли нормативному значенням протягом усього аналізованого періоду 2018 –2020р.

Прогноз на 2021 рік:

- для визначення покриття:

$$U_0=(1,448+1,146+0,836)/3=1,1263$$

$$U_1=0,75*1,448+0,25*1,1433=1,3078$$

$$U_2=0,75*1,146+0,25*1,3718=1,2084$$

$$U_3=0,75*0,836+0,25*1,2024=0,7476$$

- для визначення швидкої ліквідності:

$$U_0=(0,721+0,527+0,571)/3=0,6162$$

$$U_1=0,75*0,721+0,25*0,6063=0,6643$$

$$U_2=0,75*0,527+0,25*0,6923=0,5053$$

$$U_3=0,75*0,571+0,25*0,5683=0,5573$$

- для показу абсолютної ліквідності:

$$U_0=(0,054+0,078+0,026)/3=0,0545$$

$$U_1=0,75*0,054+0,25*0,0526=0,0256$$

$$U_2=0,75*0,078+0,25*0,0536=0,0716$$

$$U_3=0,75*0,026+0,25*0,0719=0,0254$$

Рисунок 3.1 - Динаміка оборотності підприємства

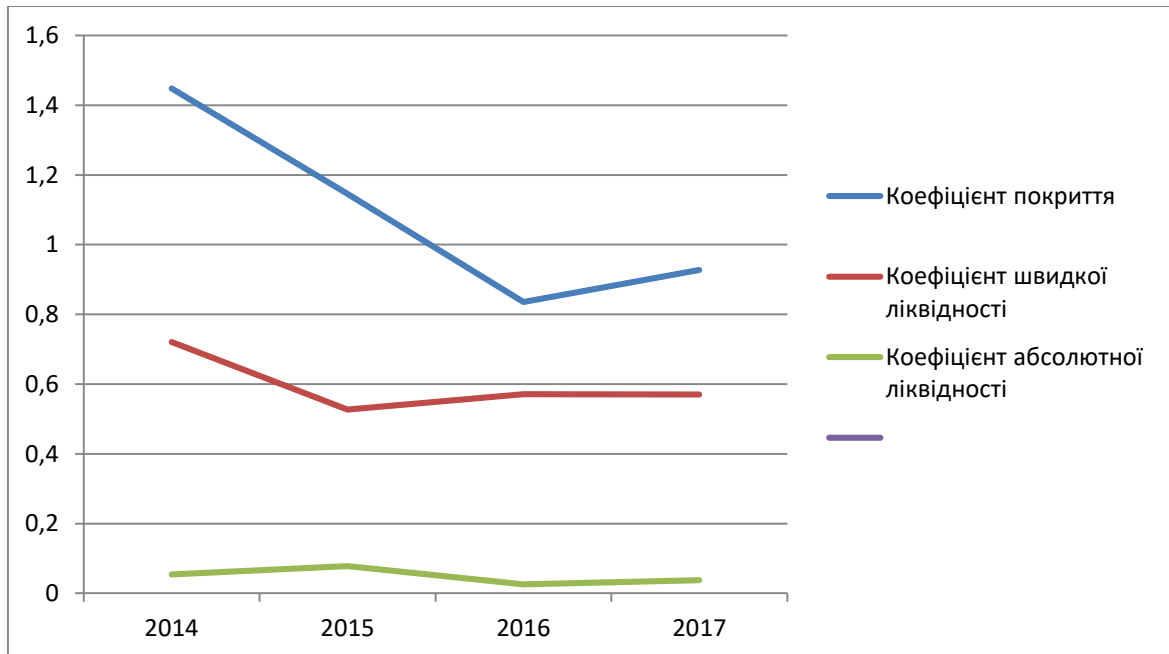
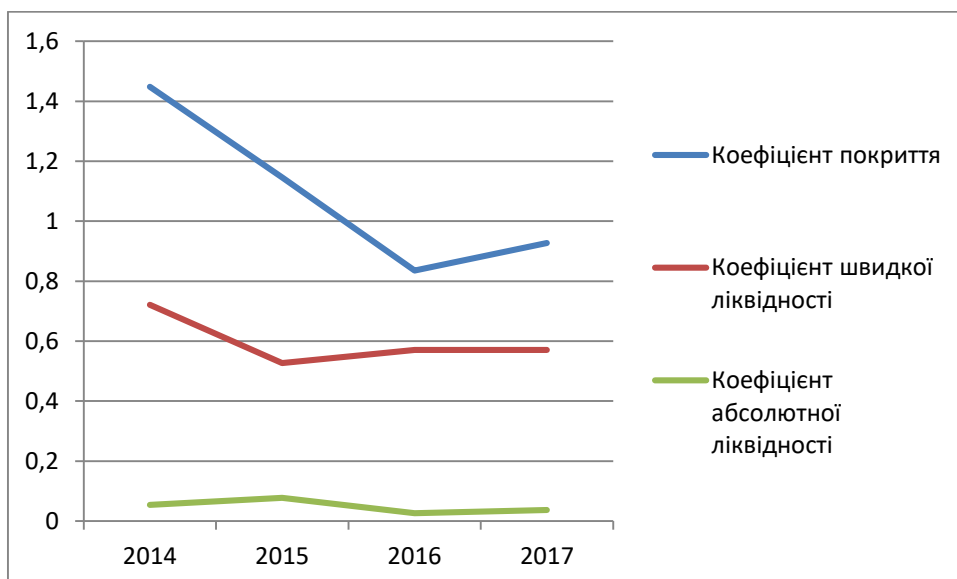


Рисунок 3.2 - Динаміка зміни фінансової стійкості підприємства



3.3 Вибір ефективного прогнозу фінансового розвитку

Серед всіх чинників зовнішньою і внутрішньою фінансового середовища підприємства спостерігається їх поділ на дві групи: ті, що можна керувати на підприємстві, й ті, які не піддаються керуваності на фірмі. Це поділ важливий з погляду прогнозування використання фінансових ресурсів на підприємствах, формування та досягнення фінансової мети підприємства[10].

У фінансовому прогнозуванні частіше всього використовується метод аналізу середовища організації, який має назву SWOT-аналіз. Застосовуючи його, вдасться встановити лінії зв'язок між силою і слабкістю й зовнішніми погрозами та можливостями у використанні фінансових ресурсів підприємства. [23].

Таблиця 3.5 – Матриця SWOT-аналізу

Можливості:	Загрози:
Зміна рекламних технологій	Збої продукції
Розвиток інформаційної галузі	Поява принципово нового товару
Поява нових постачальників	Зростання темпів інфляції
Зниження ціни сировину	Жорсткість законодавства
Зниження податків і мит	Зміна рівня цін
Удосконалення менеджменту	Стрибки курсів валют
Розорення й відхід фірм-продавців	Поява нових концернів
Зменшення імперативних норм законодавства	Збільшення конкурентних переваг із боку конкурентів
Удосконалення технології виробництва	Зростання податків і мит
Пропозиції щодо співпраці з боку	Посилення конкуренції

вітчизняних підприємців	Погіршення політичної обстановки
Невдалий поведінка конкурентів	Націоналізація бізнесу

Беручи до уваги те, що підприємства фінансово розвиваються і конкурують між собою, то краще застосовувати комбіновану фінансову стратегію, направлену на вирішення лідерства серед конкурентів та максимальну ефективність від використання фінансових ресурсів [22].

Національні підприємства з виробництва пластмас не мали фінансової можливості відповідати пріоритетам споживачів. За такої причини відмічається зменшення замовлення з внутрішнього ринку на зарубіжний, який дає більш якісну продукцію. Тому прогнозуючи можливості використання фінансових ресурсів треба прогнозувати і можливі ринки збуту продукції, що забезпечить максимально фінансовими коштами підприємство.

Таблиця 3.6. – Прогноз ринків збуту

Показники	Місто або населений пункт місцезнаходження підприємства	Населені пункти в радіусі 100 км.	Ринки, віддалені за 100 км
Рівень попиту	високий	середній	середній
Ступінь задоволення попиту	середня	середня	середня
Рівень конкуренції	середній	середній	середній
Частка споживачів, готових купити продукцію	25 %	20 %	35%

Необхідно уникати надлишку витрат в технічних плануваннях, що може утруднювати вивчення фінансового плану і складання прогнозу. План та прогноз має складатися до тих пір, поки розробляється повний асортимент продукції та послуг на підприємстві. Проте після того, як труби що виготовив завод вже пропонуються ринку, фірмі треба спрогнозувати наслідки їх реалізації і можливий фінрезультат.

Таблиця 3.7 – План реалізації

Рік	2018 р.		2019 р.		2020 р.	
Показник	Коефф. збільшення обсягів випуску продукції	Обсяг випуску, од.	Коефф. збільшення обсягів випуску продукції	Обсяг випуску, од.	Коефф. збільшення обсягів випуску продукції	Обсяг випуску, од.
Продукція	1,0	1000 000	1,15	1150 000	1,2	1380 000
Частка реалізації продукції	1,0	1000 000	1,15	1150 000	1,2	1380 000
Разом:	1,0	1000 000	1,15	1150 000	1,2	1380 000

Дивлячись на отримані результати, слід зазначити, що у 2020р. планується виробництво 1000000 прим. виробів, на 2019 і 2019р. передбачається збільшити обсяги виробництва на 15% і 20% відповідно, що становитиме 1150 000 і 1380 000гр, що збільшить суттєво фінансові можливості заводу.

Отже, продукція заводу є конкурентоспроможною і забезпечує своєю реалізацією фінансове зростання підприємства. Фінансові прогнози досить сприятливі для подальшого розвитку підприємства.

ВИСНОВКИ

Фінансове прогнозування діяльності фірми має велике значення в умовах функціонування підприємств для передбачення їх активного розвитку. Адже саме фінансові можливості забезпечують активний розвиток і всі процеси оновлення та інновацій на підприємствах. Зрозуміло. Що коли є гроші, то є й можливості для розвитку. Тому передбачувати та прогнлзувати нові фінансові можливості є невідомою задачею роботи фінансиста на будь-якому підприємстві. Цій проблемі було присвячено дане дослідження. Тому нами було з'ясовано, що фінансове прогнозування є важливою складовою всієї роботи підприємства. Фінансові прогнози дозволяють передбачити грошові можливості підприємства в майбутньому та правильно спланувати роботу підприємства. Все має бути ув'язано з фінансовою системою підприємства, податковою системою і кредитною ситуацією, місцем підприємства на ринку і методами конкурентів, ситуацією за межами підприємства[11].

Прогнозування фінансової діяльності є на підприємстві важливою задачею для побудови міцної фінансової системи і розвитку фірми[12].

Ми вважаємо, що фінансове прогнозування на підприємстві представляє собою великомаштабний, нтеграційний процес, в ході якого має вирішуватися велика кількість різних проблем, для чого треба та є необхідність використовувати в поєднанні найрізноманітніші методи. У теорії і практиці прогностичної діяльності накоплено широкий вибір різних методів розробки прогнозів. Розвиток інформатики і засобів обчислювальної техніки розширює коло використовуваних методів прогнозування і планування та їх вдосконалення[19].

Найбільше застосування метод знайшов для реалізації середньострокових прогнозів[24].

За допомогою цього методу ми зробили прогноз на наступні роки для доліджуваного нами підприємства ПАТ «Волинський завод пластмас».

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Іванілов О. С. Економіка підприємства: підруч. [для студ. вищ. навч. закл.] / О. С. Іванілов - К.: Центр учбової літератури, 2009. - 728 с.
2. Економіка підприємства: підручник / Швиданенко Г. О., Васильков В. Г., Гончарова Н. П. [та ін.] ; за заг. ред. Г. О. Швиданенко. - К.: КНЕУ, 2009. - 598 [2] с.
3. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. / За заг. ред. В. Є. Москалюка. — К.: КНЕУ, 2005. — 384 с.
4. Пашута М. Т., Калина А. В. Прогнозування та макроекономічне планування: Навч. посібник. - К.: МАУП, 1998. - 192 с.
5. Сидун В.А., Пономарева Ю.В. Экономика предприятия. Учебное пособие, Харьков: ХДУХТ, 2006. - 261 с.
6. Алексеева М. М. Планування діяльності фірми: Учеб.-метод. посіб. – М: Фінанси і статистика, 2001. - 248 с.
7. Бойчик І. М, Харів П. С., Хопчан М. І., Піча Ю. В. Економіка підприємства: Навч. посіб. – 2-ге вид., випр. і дод. — К.: Каравелов; Л.: Новий Світ-2000, 2001. - 298 с.
8. Болховітінова В. С. Планування на підприємстві: Учеб. посіб. / В. С. Болховітінова, С. М. Каруна, Л. В. Щупак. – Воронеж: Воронеж. держ. техн. ун-т, 2002. – 153 с.
9. Бухалков М. І. Внутріфірмове планування: Підручник. – М: ІНФРА - М, 2003. – 400 с.
10. Горемикін Ст. А., Бугулов Е. Р., Богомолів А. Ю. Планування на підприємстві. – М.: Інф.-изд. Дім "Філін", 1999. Економіка підприємства: Підручник / За заг. ред. С. Ф. Покропивного. – 2-ге вид., перероб. та доп. – К.: КНЕУ, 2001. – 528 с.
11. Зінь Е. А. Турченук М. О. Планування діяльності підприємства: Підручник. - К: Професіонал, 2004. -320 с.
12. Іванова Ст. Ст. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. – К: Центр навчальної літератури, 2006. – 472 с.

13. Ільїн А. І. Планування на підприємстві: Підручник. - Мінськ: Нове знання, 2004. – 635 с.
14. Любанова Т. П., Мясоєдова Ст. Л., Олійникова Ю. А. Стратегічне планування на підприємстві: Учеб. посіб. – М: ІКЦ «Март»; Ростов н/Д: Видавничий центр «Березень», 2005. – 400 с.
15. Маховикова Р. А. Планування на підприємстві: конспект лекцій / Р. А. Маховикова, Е. Л. Кантор, І. в. Дрогомирецький. – М: Ексмо, 2007. – 144 с.
16. Орлов О. О. Планування діяльності промислового підприємства: Підручник. – К: Скарби, 2002. – 336 с.
17. Пасічник В. Р., Акіліна О. В. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. – К: Центр навчальної літератури, 2005. – 256 с.
18. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. / За заг. ред. Ст. Є. Москалюка. — К: КНЕУ, 2005. — 384 с.
19. Планування на підприємстві : практ. посіб. / Під ред. Лапигіна. – М: Изд-во «Омега-Л», 2007. – 304 с.
20. Планування та прогнозування в умовах ринку. – Навч. посіб./ За ред. В. Р. Воронкової. – К: ВД «Професіонал», 2006. – 608 с.
21. Платонова Н.А., Харитоновна Т. В. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. – М: Видавництво «Справа і сервіс», 2005. – 432 с.
22. Свіницька О. М. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. – К: Вид-во Європ. ун-ту, 2004. – 232 с.
23. Стратегічне планування / Під ред. Е. А. Уткіна. – М.: Асоціація авторів і видавців "ТАНДЕМ"; Вид-во "ЭКМОС", 1998. – 440 с.
24. Тарасюк Р. М., Шваб Л. І. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. - К.: Каравелов, 2003. - 432 с.
25. Тарасюк Р. М., Шваб Л. І. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. - К.: Каравелов, 2003. - 432 с.
26. Фатхутдінов Р. А. Стратегічний менеджмент: Підручник. — 4-е изд., перероб. і доп. — М: Річ, 2001. — 448 с.

27. Фатхутдінов Р. А. Виробничий менеджмент: Підручник. — 5-е вид. — СПб.: Пітер, 2007. — 496 с.

28. Чаюн І.Про., Бондар І.Ю. Планування виробничої програми підприємства та її ресурсного обґрунтування: Навч. посіб. — К.: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2000. — 127 с.

29. Швайка Л. А. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. — Л.: Магнолія Плюс, 2004. - 268 с.

30. Агапова Т. Сучасна економічна теорія: методологічна база і моделі / /Економічний Журнал. - 1995. - № 10.

ДОДАТКИ

Додаток А

Порівняльний баланс підприємства за 2019-2020рр.

Показник	2019 рік		Відхилення 2019, тис. грн.	2020 рік		Відхилення 2020, тис. грн.	Доля періоду у 2020г., %
	На початок періоду	На кінець періоду		На початок періоду	На кінець періоду		
Актив							
I. Необоротні активи							
Нематеріальні активи:							
– залишкова вартість	8,6	3,4	-5,2	3,4	0	-3,4	0,00
– початкова вартість	29,5	30,2	0,7	30,2	30,2	0	100,00
– знос	20,9	26,8	5,9	26,8	30,2	3,4	112,69
Незавершене будівництво	380,8	123	-257,8	123	181,3	58,3	147,40
Основні кошти:							
– залишкова вартість	4538	9251,3	4713,3	9251,3	8550,5	-700,8	92,42
– початкова вартість	9408,6	14593,4	5184,8	14593,4	14596,1	2,7	100,02
– знос	4870,1	5342,1	472	5342,1	6045,6	703,5	113,17
Довгострокові фінансові інвестиції:							
–інші фінансові інвестиції	3163,3	3720,5	557,2	3720,5	3798,9	78,4	102,11
Відстрочені податкові активи	542,2	262,2	-280	262,2	845,8	583,6	322,58
Усього за поділу I	8633,4	13360,4	4727	13360,4	13376,5	16,1	100,12
II. Оборотні активи							
Запаси:							
– виробничі запаси	2753,4	1724,1	-1029,3	1724,1	1395,4	-328,7	80,93
– незавершене виробництво	5023	6783	1760	6783	5103	-1680	75,23
– готову продукцію	970,5	1003,9	33,4	1003,9	2843,5	1839,6	283,25
– товари	4,1	0,9	-3,2	0,9	0,3	-0,6	33,33
Векселі отримані	22,3	22,3	0	22,3	22,3	0	100,00
– чиста реалізаційна вартість	1 037,10	3 862,00	2824,9	3862	9443,6	5581,6	244,53
– початкова вартість	1 122,10	3 947,00	2824,9	3947	9528,6	5581,6	241,41

Продовження додатку А							
– резерв сумнівних боргів	85,00	85,00	0	85	85	0	100,00
Дебіторська заборгованість по розрахунками:							
– з бюджетом	672,8	1	-671,8	1	1,5	0,5	150,00
– за виданими авансам	3193,6	671,3	-2522,3	671,3	827,6	156,3	123,28
Інша поточна дебіторська заборгованість	840,2	114,2	-726	114,2	104,2	-10	91,24
Поточні фінансові інвестиції	587	587	0	587	587	0	100,00
Кошти та його еквівалентами:							
– у національній валюті	6,3	596,1	589,8	596,1	35,4	-560,7	5,94
– в іноземній валюті	52,6	6	-46,6	6	5,9	-0,1	98,33
Інші оборотні активи	2265,6	2211,5	-54,1	2211,5	2738,9	527,4	123,85
Усього за поділу II	17428,5	17583,3	154,8	17583,3	23108,6	5525,3	131,42
III. Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0	
Баланс	26061,9	30943,7	4881,8	30943,7	36485,1	5541	117,91
Пасив							
I. Власний капітал							
Статутний капітал	5210	5210	0	5210,2	5210,2	0	100,00
Пайовий капітал	0	0	0	0	0	0	
Додатково вкладений капітал	0	0	0	0	0	0	
Інший додатковий капітал	151,9	151,9	0	151,9	151,9	0	100,00
Резервний капітал	9,3	9,3	0	9,3	9,3	0	100,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8650,9	10232,4	1581,5	10232,2	6994,1	-3238,1	68,35
Неоплачений капітал	0	0	0	0	0	0	
Вилучений капітал	0	0	0	0	0	0	
Продовження додатку А							
Усього за поділу I	14022,1	15603,6	1581,5	15603,6	12365,5	-3238,1	79,25

Продовження додатку А							
II. Забезпечення майбутніх витрат і платежів							
Забезпечення виплат персоналу	0	0	0	0	0	0	
Інші забезпечення	0	0	0	0	0	0	
Цільове фінансування	0	0	0	0	0	0	
Усього за поділу II	0	0	0	0	0	0	
III. Довгострокові зобов'язання							
Довгострокові кредити банків	0	0	0	0	0	0	
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	
Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	
Усього за поділу III	0	0	0	0	0	0	
IV. Поточні зобов'язання							
Короткострокові кредити банків	3863,7	6309,9	2446,2	6309,9	14533,4	8223,5	230,33
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язанням	0	0	0	0	0	0	
Векселі видані	0	0	0	0	0	0	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1727,7	2409,8	682,1	2409,8	2072,6	-337,2	86,01
Поточні зобов'язання в розрахунках:							
– за отриманими авансам	3371,4	3003,3	-368,1	3003,3	5147,9	2144,6	171,41
– з бюджетом	538,6	366,5	-172,1	15052	15052	0	100,00
– по позабюджетним платежам	0	0	0	0	0	0	
– зі страхуванням	239,2	602,9	363,7	602,9	306,4	-296,5	50,82
– з праці	547,7	1110,8	563,1	1110,8	453,5	-657,3	40,83

Продовження додатку А							
– з учасниками	1538,2	1364	-174,2	1364	1364	0	100,00
– внутрішні розрахунки	0	0	0	0	0	0	
Інші поточні зобов'язання	213,3	172,9	-40,4	172,9	134,2	-38,7	77,62
Усього за поділу IV	12039,8	15340,1	3300,3	15340,1	24119,6	8779,5	157,23
V. Доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0	
Баланс	26061,9	30943,7	4881,8	30943,7	36485,1	5541	117,91