

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА  
БАКАЛАВРА

на тему

Фінансовий облік і аналіз діяльності підприємства  
(на прикладі КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені  
лікаря К.О.Зільберника»)

Освітній рівень: «Бакалавр»

Спеціальність: «Фінанси ,банківська справа та страхування»

Науковий керівник роботи:

\_\_\_\_\_

(підпис)

***Похилько С.В.***\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Студент:

\_\_\_\_\_

(підпис)

***Стегній Н.Р.***\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Група:

Ф-62/1у  
(шифр групи)

Суми 2020

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Завідувач кафедри, проф.

\_\_\_\_\_ В.М.Боронос  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ЗАВДАННЯ**  
до бакалаврської роботи

Студент(-ка) групи Ф-62/1у інституту (центру) ННІ ФЕМ  
спеціальності 072 – Фінанси, банківська справа та страхування  
Стегній Наталія Романівна  
(прізвище, ім'я, по батькові)

Тема роботи: Фінансовий облік та аналіз діяльності підприємства.

Затверджено наказом по СумДУ № \_\_\_\_\_ від " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Термін здачі студентом завершеної роботи " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р..

Вихідні дані до роботи: нормативні і законодавчі акти, матеріали державної статистичної звітності, відомчі постанови, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, організацій та установ тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань, що підлягають розробці):

1. Теоретичні засади фінансового обліку та аналізу підприємства;
2. Економічна сутність фінансового результату діяльності підприємства;
3. Шляхи покращення фінансового стану підприємства.

Дата видачі завдання: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Керівник дипломної роботи: доц. Похилько С.В.  
(вчене звання, прізвище та ініціали) (підпис)

Завдання прийнято до виконання " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_  
(підпис студента)

## Реферат

Бакалаврська робота складається з 29 сторінок тексту, 3 розділів, 10 таблиць, 4 рисунків та списку з 55 використаних джерел, додатків.

*Об'єктом* дослідження виступають методи діагностики фінансового стану підприємств.

*Предмет* дослідження - процес аналізу фінансовго стану підприємства – КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника».

*Мета* бакалаврського дослідження: на основі теоретичних та практичних аспектів здійснити аналіз фінансового стану підприємства та визначити шляхи його удосконалення.

Основними методами дослідження є опрацювання літературних джерел, системний підхід, порівняльний та статистичний аналіз, системно-структурний аналіз..

У розділі 1 «Теоретичні засади фінансового обліку та аналізу підприємства» розглянуто теоретичні основи фінансового аналізу, його роль в діяльності підприємства.

У розділі 2 «Аналіз фінансового стану – КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника» надано характеристику діяльності підприємства. Здійснено аналіз показників фінансового стану, та надано комплексну оцінку фінансовго стану лікарні.

У розділі 3 «Шляхи покращення фінансового стану підприємства» представлені шляхи покращення фінансового стану підприємства. Результати, отримані в роботі, містять практичну значущість та можуть бути використані іншими закладами медичної галузі.

Ключові слова: ФІНАНСОВИЙ СТАН, ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ, ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, ЛІКВІДНІСТЬ, ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.

## ЗМІСТ

ВСТУП .....	5
1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА .....	8
1.1.Економічна сутність фінансового результату діяльності підприємства.....	8
1.2.Роль фінансового обліку та аналізу в діяльності підприємства.....	11
2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ – КНП «ЛЕБЕДИНСЬКА ЦЕНТРАЛЬНА РАЙОННА ЛІКАРНЯ ІМЕНІ ЛІКАРЯ К.О.ЗІЛЬБЕРНИКА» .....	17
2.1 .Основні показники фінансово-господарської діяльності .....	17
2.2. Аналіз показників фінансового стану КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника».....	21
3.ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА .....	26
ВИСНОВКИ.....	29
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ДЖЕРЕЛ.....	31
Додатки .....	38

## ВСТУП

Фінансовий облік і аналіз діяльності підприємства відіграє значущу роль у забезпеченні ефективних форм господарювання. На вітчизняних підприємствах аналіз фінансового стану відповідає за відбір, оцінку та інтерпретацію фінансових та економічних. Процес прийняття інвестиційних та фінансових рішень, похідний від цих показників, може бути правильним лише за умови всебічного об'єктивного фінансового обліку і аналізу.

Підприємствам України доводиться функціонувати у важких політичних, соціальних умовах. А, зважаючи на економічну нестабільність, жорстку конкуренцію і постійне зростання рівня фінансових ризиків фінансова стійкість досягається чималими зусиллями.

Природа фінансового результату ґрунтується на фінансовому, виробничому та організаційному менеджменті підприємств. Він формується під впливом цін, тарифів, ставок оподаткування та інших економічних показників.

Будь-який господарюючий суб'єкт прагне отримувати прибуток, тож максимізація прибутку – це мета, яка поставлена перед кожним підприємством. Для досягнення такої мети необхідно кваліфіковано підходити до формування доходів та витрат, детально вивчати і аналізуючи фактори, які впливають на фінансовий результат. Необхідно досліджувати динаміку, тенденції, резерви, тобто всі чинники, що зумовлюють ефективність фінансової діяльності.

Важливість процесу господарювання з отриманням максимального прибутку зумовлює необхідність досконалого володіння методикою фінансового обліку й механізмом аналізу фінансових результатів. Аналіз показників фінансового стану дозволяє визначити рівень ефективності господарювання, здійснити кількісну та якісну оцінку виробничих і комерційних процесів, спрогнозувати перспективні напрямки діяльності підприємства.

Підтверджує той факт, що фінансовий облік і фінансовий аналіз є важливим і рейтинговим питанням численна кількість досліджень та наукових праць фахівців. Теоретичні та практичні аспекти формування доходів і витрат діяльності підприємства досліджувались багатьма іноземними та вітчизняними вченими. Складові фінансового результату діяльності вивчалися іноземними та вітчизняними вченими-економістами. Серед іноземних: Hossain, J., Jahangir, N., Akpoviro, K. S., Evana, E., Bonamigo, A., Mendes, D. та вітчизняних: О. Гаращенко, Г. Курило, Я. Лебедзевич, О. Олійник, Н. Пархоменко, М. Проданчук та іншими. Удосконалення аналізу фінансового стану підприємства стало предметом дослідження Т. Бойчак, Н. Волик, О. Іщук, О. Романенко та інших. Проблеми аналізу фінансової звітності розкриваються у наукових працях О. Базилінської, Ю. Цал-Цалко, М. Чумаченко.

Сучасні умови господарювання на ринку вимагають проведення і подальшого вивчення аналізу фінансового стану для його удосконалення та розробки нових дієвих механізмів.

*Актуальність* теми бакалаврської роботи зумовлена необхідністю ефективного управління діяльністю підприємств в умовах сучасних економічних перетворень, необхідністю проведення системних досліджень з питань удосконалення проведення аналізу фінансового стану.

*Мета* бакалаврської роботи – на основі теоретичних та практичних аспектів здійснити аналіз фінансового стану підприємства та визначити шляхи його удосконалення.

Відповідно до поставленої мети вирішуються наступні *завдання*:

1. Визначити роль фінансового обліку та аналізу в діяльності підприємства.
2. Надати організаційно-економічну характеристику підприємства, – КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника».

3. Здійснити аналіз показників фінансового стану КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника»

4. Визначити шляхи покращення фінансового стану підприємства

*Об'єктом* дослідження виступають методи діагностики фінансового стану підприємств.

*Предмет* дослідження - процес аналізу фінансовго стану підприємства – КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника».

*Наукова новизна отриманих результатів* полягає в обґрунтуванні ролі та значущості фінансовго аналізу та обліку для забезпечення аналітичної оцінки ефективності діяльності підприємства та доцільності прийняття оперативних рішень у формуванні джерел фінансування.

*Фактологічна основа роботи* складають наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених зі сфери фінансового обліку та фінансового аналізу діяльності підприємства, аналітичні та статистичні матеріали, які відображають суть фінансового стану підприємства; законодавчі і нормативно-правові акти.

*Практичне значення отриманих результатів.* Отримані результати фінансового аналізу та пропозиції удосконалення фінансового стану можуть бути впроваджені у районних та міських лікарнях.

# 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО ОБЛІКУ ТА АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА

## 1.1. Економічна сутність фінансового результату діяльності підприємства

В економічній теорії фінансові результати є ключовим об'єктом наукових досліджень. Фінансовий результат - це універсальна категорія показника ефективності діяльності, яка враховує два завдання: скільки отримано прибутку і за яку ціну.

Сутність фінансового результату ґрунтується на розумінні понять прибуток і збиток. Це підтверджується нормативно-правовою базою України, зокрема, П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», де не розглядається сутність поняття «фінансові результати», а визначена лише сутність понять «прибуток» та «збиток» [1, с.84].

Фінансовий стан підприємства залежить від результатів виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності. Тому на нього впливають усі ці види діяльності підприємства. Очевидно, що фінансовий стан підприємства зумовлюється безперербійним випуском і реалізацією високоякісної продукції. Такі умови впливають на нього позитивно.

Згідно з П(С)БО 1, «Прибуток – це сума, на яку доходи перевищують пов'язані з ними витрати». «Збитки - це перевищення суми витрат над сумою доходів, для отримання яких здійсненні ці витрати» [1, с.67].

Сутність поняття фінансового результату ширша, ніж сутність поняття прибутку. Всю господарську діяльність підприємства відображує фінансовий результат. Він характеризує кількісні і якісні показники результативності діяльності підприємства. Натомість, оскільки результат може бути як позитивним, так і негативним, прибуток та збиток є підсумком цієї діяльності [2, с.121].



Сутність фінансового результату вченими визначається по-різному. У термінологічному словнику А.Завгороднього значиться: «Фінансовий результат - грошова форма підсумків господарської діяльності організації, яка виражена в прибутках або в збитках [2, с.121].

Автори наукових публікацій надають різні визначення цього поняття, які згрупуємо у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1. – Визначення поняття «Фінансовий результат»

Сутність визначення	Автор
Якісна характеристика фінансово-господарської діяльності, яка характеризує результат економічних дій підприємства	Верхоглядова Н. І. [3, с.121].
Прибуток чи збиток, отримані в результаті господарської діяльності,	Білик М.Д. [4, с.121].
Результат господарської діяльності, виражений в грошовій формі	Лайчук С.М. [4, с.12].
Приріст чи зменшення вартості власного капіталу підприємства внаслідок діяльності у звітному періоді.	Подольська В.О. [4, с.12].
Балансовий прибуток або збиток підприємства, який складається із доходу або витрат від реалізації готової продукції, робіт, послуг, доходу (витрат) від інших реалізацій і сум позареалізаційних доходів	Ткаченко, Н. М. [7, с.11].
Приріст або зменшення капіталу підприємства протягом звітного періоду	Сук П.Л. [8, с.11].

Проведений аналіз наукових праць дозволяє зробити висновок, що поняття фінансового результату трактується по-різному, проте науковці вкладають в нього схожий за сутністю зміст.

Також цю тему досліджували такі вітчизняні та зарубіжні науковці [11-44.]

У бухгалтерському обліку виокремлюється три підходи у трактуванні змісту фінансових результатів:

Таблиця 1.2. – Підходи у трактуванні змісту фінансових результатів [10].

Підходи у трактуванні змісту фінансових результатів		
-різниця між вартістю чистих активів підприємства протягом звітного періоду складає фінансовий результат. Активи підприємства - це різниця між загальною вартістю майна підприємства та загальною сумою його заборгованості;	-фінансовий результат діяльності підприємства дорівнює різниці між величинами його доходів і витрат діяльності протягом звітного періоду;	-показник фінансового результату визначається порівнянням величини власного капіталу на початок та на кінець звітного періоду.

Найбільшого поширення набув другий підхід, згідно з яким фінансовий результат - це різниця між доходами та витратами діяльності підприємства. В ньому враховується, що у звітному періоді, обов'язково буде відбуватися коригування на суму зміни залишків запасів та незавершеного виробництва. Такий підхід характерний і для української системи бухгалтерського обліку.

Таким чином, розкрито економічну сутність фінансових результатів за визначенням вчених. Узагальнюючи всі розглянуті тлумачення, можемо зробити висновок, що фінансовий стан підприємства - це комплексне інтегроване поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів фінансових

відносин підприємства. Воно визначається сукупністю економічних, виробничих, господарських факторів і характеризується системою абсолютних та відносних показників, які відображають рівень ефективності використання фінансових ресурсів.

## **1.2. Роль фінансового обліку та аналізу в діяльності підприємства**

Сутність та основні принципи господарювання зумовлюють необхідність вчасного всебічного аналізу фінансового стану підприємства, оцінки ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, необхідних для пошуку шляхів зміцнення фінансової стабільності.

Зростає роль аналізу фінансового обліку та аналізу в діяльності підприємства, оскільки кожний керівник прагне використовувати потенційні можливості збільшення прибутку підприємства. А це можливо лише за умови вчасного й об'єктивного аналізу фінансового стану підприємств [45, с.45].

Систематичний аналіз фінансового стану підприємства необхідний через те, що прибутковість підприємства залежить від його платоспроможності, а саме платоспроможність враховують банківські установи, розглядаючи режим його кредитування та встановлення кредитної ставки.

Аналіз фінансового стану підприємства – це необхідний етап у розробці планів і прогнозів покращення фінансових параметрів підприємств.

Аналіз фінансового стану важливий для кредиторів та інвесторів. Адже саме вони мають приймати рішення – вкладати гроші в підприємство або уникнути такої пропозиції через фінансові ризики.

Якісний аналіз фінансового стану – це головний орієнтир для керівництва. Основні показники фінансового стану виявляють картину господарювання, дозволяють змінювати параметри діяльності, прогнозувати фінансові перспективи, формувати розподіл фінансів.

Аналіз фінансового стану складається із загального аналізу господарської діяльності підприємства, який у свою чергу містить фінансовий та управлінський аналіз (рис.1.1.).

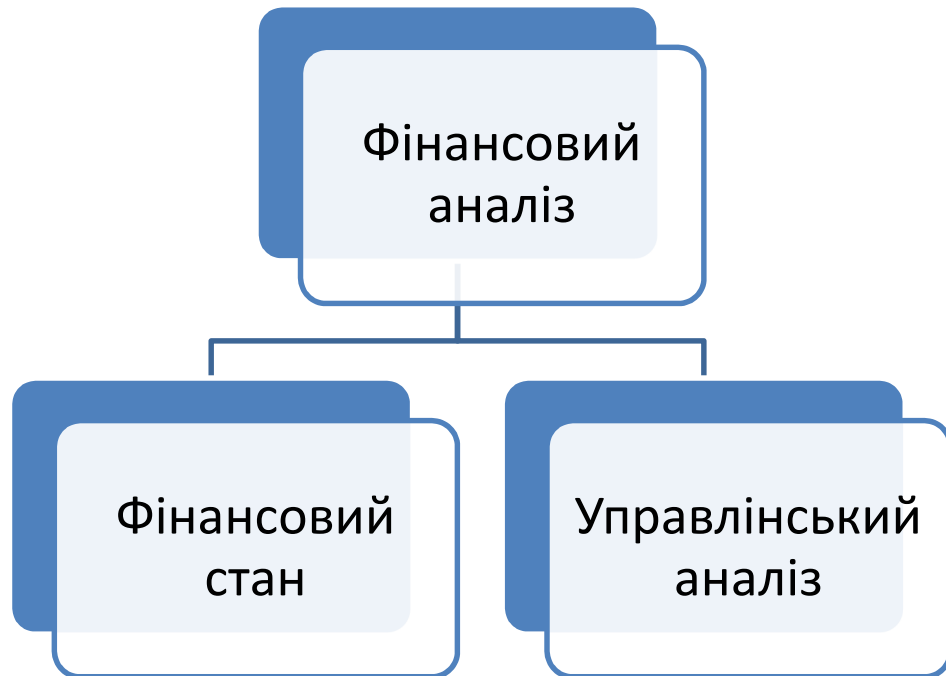


Рис.1.1. Склад фінансового аналізу підприємства (розроблено автором) [51].

Предметом фінансового аналізу підприємства є фінансові ресурси, їх формування та використання.

Фінансовий аналіз підприємства включає аналіз майна підприємства; аналіз фінансової стійкості та стабільності підприємства; оцінку ділової активності підприємства; аналіз динаміки прибутку та рентабельності; рівень кредитоспроможності підприємства; оцінку використання майна та вкладеного капіталу; аналіз власних фінансових ресурсів; аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства; оцінку самоокупності підприємства [46].

Цей аналіз ґрунтується на широкій інформаційній базі даних про діяльність підприємства і здійснюється фінансовими аналітиками.

Очевидна роль оцінки стану фінансового аналізу, адже він зумовлений потребою систематичного аналізу, необхідністю самофінансування, потребою в покращенні використання фінансових ресурсів, пошуком резервів зміцнення фінансової стабільності [1].

Бухгалтерська та фінансова звітність даних, це основа фінансового аналізу. Звіт про фінансові результати та баланс схожі за змістом, але відрізняються часовими періодами. Звіт про фінансові результати відображає рівень ефективності діяльності підприємства за певний період. Баланс відображає фінансовий стан підприємства на конкретну дату, звіт відображає прибутки та доходи від господарської діяльності за квартал, півріччя, дев'ять місяців, рік.

Ключове, першочергове значення повної та достовірної інформації про фінансовий стан підприємства надають результати його діяльності. Вони дозволяють вирішувати поточних та довгострокові фінансово-господарські завдання підприємства. Результати фінансової діяльності необхідні для прийняття оптимальних фінансових управлінських рішень, для формування планів замовлення, ведення кадрової політики, прийняття рішень про довгострокову та короткострокову модернізацію або реорганізацію. Логіка фінансового аналізу ґрунтується на порівнянні – важливо порівняти ключові показники та минулий та поточний період та виявити їх відхилення.

Кожне підприємство має свою фінансову облікову політику, яка залежить від специфіки управління, кадрової політики і яка враховує особливості господарської діяльності підприємства. Для прийняття ефективних управлінських рішень власну фінансову звітність порівнюють з відповідними показниками підприємств-конкурентів або бізнес-партнерів. Тому, виникає потреба в стандартизації вимог до фінансової інформації усієї економічної системи країни.

«Стандартизація бухгалтерського обліку - це процес розробки та послідовного застосування єдиних вимог, правил та принципів до визнання, оцінки і відображення у фінансових звітах окремих об'єктів бухгалтерського

обліку. Загальні вимоги до фінансової звітності викладено в положенні бухгалтерського обліку 1 (П(С)БО 1), затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99 №87»[1].

Згідно зі стандартом фінансова звітність передбачає наявність у ній таких даних:

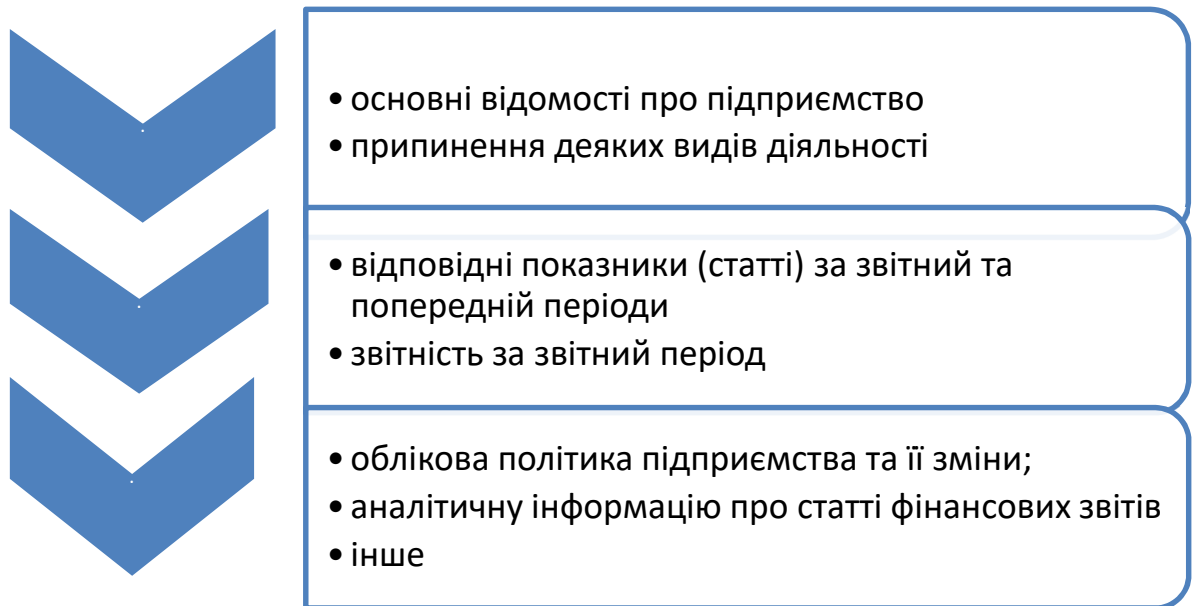


Рис.1.2.Схема даних які передбачає фінансова звітність(розроблено автором) [49].

Отже, основними завданнями фінансового аналізу стану підприємства є складові, представлені на рис.1.3.



Рис.1.3. Завдання фінансового аналізу (розроблено автором) [49].

Таким чином, фінансовий стан підприємства - це результат його фінансово-господарської діяльності та його фінансових взаємин. Він визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується фінансовими показниками. Абсолютні та відносні фінансові показники у динаміці відображають наявність і використання ефективність використання фінансових ресурсів підприємством. Отже, мета оцінки фінансового стану підприємства - знайти резерви та стратегії для покращання фінансових показників (прибутку, рентабельності тощо). Стабільна робота підприємства, ґрунтується на короткостроковій та довгостроковій фінансовій звітності, яка є базою для виконання бюджетних, банківських, комерційних та інших зобов'язань. Через це фінансовий аналіз необхідно систематично оцінювати, використовуючи різні методи, прийоми та методики. Систематичний всебічний фінансовий аналіз дозволяє підприємству виявити ефективність фінансових результатів діяльності за

певний період, визначити критичні показники у фінансовій діяльності та відшукати способи їх усунення

Водночас, ігнорування аналізу фінансового стану підприємства може призвести до вкрай негативних показників, як-то: неефективність використання фінансових ресурсів, низька платоспроможність підприємства, низька якість продукції або послуг, недотримання термінів постачання та реалізації продукції, зниження рентабельності підприємства кредиторська заборгованість та банкрутство.



## **2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ – КНП «ЛЕБЕДИНСЬКА ЦЕНТРАЛЬНА РАЙОННА ЛІКАРНЯ ІМЕНІ ЛІКАРЯ К.О.ЗІЛЬБЕРНИКА»**

### **2.1 .Основні показники фінансово-господарської діяльності**

Аналіз фінансового стану проведемо на матеріалах комунального підприємства «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника». Адреса лікарні - Сумська обл., Лебединський район, село Михайлівка, вул.Трихліба, будинок 28. Дата заснування - 24.11.1993. Очолює підприємство директор Шепіль Владислав Михайлович. Штат лікарні налічує 69 осіб. З них – лікарів та медичних сестер – 39 осіб.

У своїй діяльності керується Статутом підприємства. Лікарня є самостійним господарюючим суб'єктом із статусом комунального некомерційного (не прибуткового) підприємства та наділена усіма правами юридичної особи з дня державної реєстрації.

Лікарня має самостійний баланс, рахунки в органах держказначейства, гербову печатку, печатку для листа непрацевдатності, печатку для профілактичних оглядів, бланки, передбачені нормативними актами.

Лікарня створена з метою надання кваліфікованої медичної допомоги та є лікувально-профілактичною установою, що забезпечує кваліфіковану стаціонарну та поліклінічну допомогу населенню. Відповідно до мети лікарня функціонує частково за рахунок районного бюджету і здійснює діяльність згідно з соціальним замовленням.

Лікарня також здійснює відповідно до чинного законодавства наступні види платних медичних послуг:

Майно підприємства є комунальною власністю і закріплюється за ним на праві оперативного управління. Майно складають оборотні і необоротні

активи, основні засоби, грошові кошти, цінності, передані йому районною адміністрацією. Майно відображається на самостійному балансі лікарні.

Джерелами формування майна та коштів є комунальне майно, бюджетні кошти, власні надходження (кошти від здачі в оренду, одержані від реалізації платних послуг).

В Лебединській лікарні створено стаціонар на 129 ліжок, та консультативно-поліклінічне відділення на 613 відвідувань за зміну.

Бюджетне фінансування розподіляється наступним чином. У 2019 році по первинній медичній допомозі було передбачено коштів з національної служби здоров'я України в сумі 19641,4 тис. гривень, а також з районного бюджету 860,0 тис. гривень. Це складає 94,0% від запланованого на 2019 рік.

Найбільшою питомою вагою 81,5 % кошторису складає оплата заробітної плати з нарахуваннями на яку було профінансовано за 2019 року 37 588,4 тис. гривень.

Середня заробітна в лікарні у 2019 році складала 6395,83 грн., зокрема, лікарів 8793,67 грн., середнього персоналу - 6332,03 грн., молодшого персоналу 4788,89 грн.

Вартість одного ліжко-дня у лікарні за 2019 року збільшилася на 231,26 грн. порівняно з відповідним періодом 2018 року ( 2019- 795,32 грн. та 2018 – 564,06 грн.). Збільшення вартості одного ліжко-дня на 231,26 гривень порівняно з 2018 роком зумовлено тим, що загальна кількість проведених хворими ліжко-днів зменшилася у 2019 році порівняно з 2018 роком на 6886 ліжко- днів (2019-49 459 л/д 2018-56346 л/д.)

Амбулаторно-поліклінічна вартість по району збільшилося на 11,15 грн. (2019- 100,19 грн. та 2018 –89,04 грн.).

Інформаційною базою для оцінювання фінансового стану підприємства є дані фінансової звітності (Додаток А, Б, В). У таблиці 2.1. наведені основні показники фінансово-господарської діяльності лікарні за 2017 -2019 рр.

Табл. 2.1. - Основні показники фінансово-господарської діяльності  
лікарні за 2017 -2019 рр.

Показник	2017 рік	2018 рік	2019	Зміна (+,-) показника 2018 р. порівняно з 2017 р.		Зміна (+,-) показника 2019 р. порівняно з 2018 р.	
				абсолютна	відносна	абсолютна	відносна
1. Капітал станом на кінець року, тис. грн.:	211230	191100	187900	-20180	91,5	-3200,0	98,3
в т.ч. 1.1. власний капітал:	130050	148050	14889	18000	113,8	-133261,0	110,0
1.1.1. власний оборотний капітал	73880	96070	99332	22190	130	3262,0	103,4
1.1.2. нерозподілений прибуток або непокриті збитки	33340	50280	51233	16940	150,8	953,0	101,9
1.2. позиковий капітал:	81180	43050	32890	-38130	53	-10160,0	76,4
в т. ч. 1.2.1. довгостроковий позиковий капітал	0	0	0	0	0	0,0	0,0
1.2.2. короткостроковий позиковий капітал	81180	43040	15778	-38140	-47	-27262,0	36,7
2. Майно станом на кінець року, тис. грн.:	211230	191100	18998	-20180	-9,5	-172102,0	9,9
2.1. необоротні активи	56170	51980	48990	-4190	-7,5	-2990,0	94,2
2.2. оборотні активи:	155060	139120	12999	-15940	-10,3	-126121,0	9,3
2.2.1. запаси	115840	88700	77113	-27140	-23,4	-11587,0	86,9
2.2.2. дебіторська заборгованість	910	49120	52667	48210	5297,8	3547,0	107,2
2.2.3. грошові кошти та поточні фінансові інвестиції	37930	950	567	-36980	-97,5	-383,0	59,7
3. Економічні показники:							

3.1. чистий дохід (виручка) від реалізації продукції, тис. грн.	385160	334000	336778	-51160	-13,3	2778,0	100,8
3.2. собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	260210	223860	287134	-36350	-14	63274,0	128,3
3.3. фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.	28470	35290	36284	6820	24	994,0	102,8
3.4. чистий прибуток (збиток), тис. грн.	21350	26470	27892	5120	24	1422,0	105,4

Динаміка основних показників діяльності підприємства за 2017-2019 роки, представлених у таблиці 2.1., демонструє наступні зміни фінансового розвитку підприємства.

Відбулось скорочення майнового потенціалу підприємства, оскільки обсяг капіталу за 2018 рік порівняно з 2017 роком зменшився на 20180 тис. грн., або на 9,5 %. У 2019 році капітал лікарні скоротився ще на 1,7%.

Простежується зменшення матеріально-технічної бази, про що свідчить динаміка вартості майна, у 2019 році вона знизилась на 20180 грн.

Відзначаємо зменшення розміру оборотних активів і одночасне поточних зобов'язань (у 2019 році вони знизились на 126121,0 тис.грн або на 9,3%), хоча поточні зобов'язання є головним джерелом їх формування;

Зменшення обсягів грошових коштів, на 36980 тис. грн., (на 97,5 %) у 2018 році продовжилося і у 2019 році. Їх обсяг знизився на 383 тис.грн .

У 2019 році зросла дебіторська заборгованість на 7%. Це характеризує суттєве збільшення імобілізації коштів з обороту в дебіторську заборгованість.

Таблиця основними показників фінансово-господарської діяльності КНП ЦРЛ демонструє скорочення виручки від реалізації внаслідок зменшення обсягів основної діяльності, якою для лікарні є наданням платних медичних послуг. У 2018 році прибуток від платних послуг лікарні різко знизився на

13%. У 2019 році він незначно (на 0,8%) збільшився, але ще показник відстає від показника виручки у попередніх роках.

Водночас, у фінансово-господарській діяльності простежуються позитивні зміни:

- у підприємства відзначається позитивна динаміка зростання власного капіталу на 13% та власного оборотного капіталу на 10% у 2019 році;
- простежується збільшення фінансового результату до оподаткування на 24,0 % (6820 тис. грн.);
- відзначається приріст розміру чистого прибутку на 24 %, або на 5120 тис. грн. у 2018 році порівняно з 2017 роком та на 1422 тис. грн. у 2019 році порівняно з 2018 р..

В цілому на підприємстві сформований достатньо стійкий фінансовий стан, для якого в 2019 році характерні як позитивні, так і негативні динамічні зрушення.

## **2.2. Аналіз показників фінансового стану КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника»**

У короткостроковій перспективі критерієм оцінки фінансового стану підприємства виступає його ліквідність, платоспроможність, та фінансова стійкість. Ці показники характеризують можливість вчасних та повних розрахунків за короткостроковими зобов'язанням перед партнерами, фізичними та юридичними особами [46, с.33].

Інформаційною базою для оцінювання фінансового стану підприємства стали дані фінансової звітності за 2017-2019 рр. Їх застосуємо для аналізу динаміки ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості (Додаток А, Б, В).

Для відображення показників ліквідності підприємства заповнимо таблицю 2.2. за 2017, 2018 і 2019 роки.

Таблиця 2.2. - Динаміка показників ліквідності та платоспроможності лікарні за 2017 -2019 рр.

Показник	Норма	2017 рік	2018 рік	2019 рік	Відхилення (+,-) показника 2018 року від показника 2017 року	Відхилення (+,-) показника 2019 року від показника 2018 року
1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2	0,47	0,02	0,019	-0,45	-0,001
2. Коефіцієнт проміжної ліквідності	0,78	0,48	1,16	1,18	0,68	0,02
3. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	2	1,91	3,23	3,45	1,32	0,22
4. Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості	-	89,21	0,88	0,81	-88,33	-0,07
5 Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власним оборотним капіталом	0,1	0,48	0,69	0,76	0,21	0,07

Розрахунки, наведені в таблиці 2.2. дозволяють зробити висновок про достатній рівень ліквідності та платоспроможності підприємства за 2017-2019 роки.

Хоча коефіцієнт абсолютної ліквідності незначно зменшився (на 1%), коефіцієнт проміжної ліквідності збільшився на 2%. Коефіцієнт загальної ліквідності також збільшився на 2% (порівняння 2019 до 2018 років).

Оскільки ліквідність підприємства полягає у його здатності перетворити свої активи в гроші для погашення короткострокових зобов'язань, зменшення коефіцієнта ліквідності дебіторської заборгованості лікарні на 7% у 2019 році порівняно з 2018 р. є позитивним.

Також збільшився на 7% коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власним оборотним капіталом, що характеризує позитивну динаміку фінансової діяльності лікарні.

Таким чином, динаміка зміни коефіцієнтів ліквідності КНП ЦРЛ та їх динаміка у 2017-2019 роках підтверджують позитивну динаміку. Їх незначне зростання дозволяє припустити, що і у подальшому буде відбуватися поступове покращення фінансово-господарської діяльності КНП.

Проаналізуємо також фінансову стійкість лікарню, яку характеризують абсолютні та відносні показники у динаміці. Абсолютні показники оцінки фінансової стійкості дозволяють оцінити рівень забезпеченості фінансування запасів за рахунок власного оборотного капіталу, власних та довгострокових джерел фінансування, довгострокових та короткострокових джерел. Вони дозволяють спрогнозувати майбутні показники фінансової стійкості [46, с.33]. Відносні показники наочно демонструють динамічні позитивні або негативні зміни.

Фінансова стійкість підприємства за типами поділяється на: абсолютну фінансову стійкість, «нормальну» фінансову стійкість; нестійкий фінансовий стан та кризовий фінансовий стан [44, с.33]. Продіагностуємо фінансову стійкість лікарні, це дозволить визначити майбутню фінансову стратегію підприємства. Коефіцієнти абсолютних показників фінансової стійкості для лікарні представлені в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3. – Система абсолютних показників оцінки фінансової стійкості підприємства КНП ЦРЛ за 2017 -2019 рр.

Показник	Норма	2017 рік	2018 рік	2019 рік	Відхилення (+,-) показника 2018 року від показника 2017 року	Відхилення (+,-) показника 2019 року від показника 2018 року
1. Коефіцієнт автономії	0,5	0,62	0,77	0,78	0,15	0,01
2. Коефіцієнт фінансової напруги	0,5	0,38	0,23	0,19	-0,15	-0,04

3. Коефіцієнт фінансової залежності	1	1,62	1,29	1,12	-0,33	-0,17
4. Коефіцієнт фінансового ризику	1	0,62	0,29		-0,33	-0,29
5. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,5	0,57	0,65	0,67	0,08	0,02
6. Коефіцієнт поточної фінансової стійкості	1	1,6	3,44	3,65	1,84	0,21
7. Коефіцієнт покриття інвестицій	1	0,62	0,77	0,78	0,15	0,01

З таблиці можна зробити певний висновок: за 2017-2019 роки фінансова стійкість КНП зміцнилась. Це підтверджує позитивна динаміка фінансових коефіцієнтів.

Так, коефіцієнт автономії у 2017 році складав 62%, в 2018 році збільшився 15%, а у 2019 році – ще на 3% і складав 77 % активів підприємства .

Водночас, зменшився з 38% (2017 рік) до 23% ( 2019 рік) коефіцієнт фінансової напруги. Зменшується і коефіцієнт фінансової залежності. Позитивним є той факто, що змінилось співвідношення позикових і власних коштів на 1 грн. У 2017 році співвідношення власних до позикових складало 0,38 до 0,62, у 2019 р – 0,71 до 0,29.

Власний капітал, це те майно, яким лікарня здатна маневрувати самостійно, тому його зростання є позитивним результатом фінансової діяльності. Тож зростання частки власного капіталу у 2019 році на 65% порівняно з 2017 роком характеризує позитивну динаміку.

За 2017-2019 роки збільшився коефіцієнт покриття інвестицій. У 2018 році він зріс на 15%, і у 2019 році – ще на 1%. В цілому він збільшився на 16% за два роки.



Розраховані коефіцієнти дозволяють зробити висновок, що лікарня є підприємством, що відноситься до категорії - «нормальна» фінансова стійкість.

Наступні характеристики діяльності підприємства – рентабельність та прибутковість, які також є якісними показниками ефективності роботи підприємства для лікарні, як для некомерційного комунального підприємства не несуть ключового значення. Рентабельність підприємства у 2018 році складала 0,12, у 2019 – 0,13. Для категорії некомерційних лікарень цей показник вважаємо прийнятним.

Таким чином, здійснено аналіз фінансового стану лікарні за основними показниками: ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість. За категорією «фінансова стійкість» підприємство віднесено до підприємств із нормальною фінансовою стійкістю. Відзначена позитивна динаміка у показниках ліквідності та платоспроможності. Отримані результати є основою для подальшої стабільної фінансово-господарської діяльності та для розвитку лікарні. Враховуючи позитивну динаміку можемо спрогнозувати і подальше покращення фінансового стану, шляхи його покращення представлені у наступному розділі.

### 3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Аналіз фінансового стану включає в себе дослідження минулих показників яке необхідне для передбачення майбутнього стану підприємства. Динаміка фінансових показників минулих років КНП «Лебединська центральна районна лікарня», виявлена за допомогою різноманітних статистичних методів у попередньому розділі, необхідна для досягнення мети. Мета – прогнозування майбутніх показників та покращання або удосконалення фінансового стану підприємства. Попередні дані використовуються як база для формування висновків про майбутній фінансовий стан підприємства. Вони дозволяють вчасно змінити фінансову політику, оптимізувати витрати, модернізувати менеджмент тощо.

Прогнозування фінансового стану підприємства важливе, адже доводиться здійснювати фінансову політику з врахуванням минулого досвіду, щоб забезпечити підприємство реальними прогнозами, які в Україні через нестабільність політичної та економічної політики можуть бути мінливими та розмитими [46, с.33].

Керівник лікарні, маючи дані в абсолютних, відносних показниках, які приведені в динаміці та характеризують фінансово–господарську ситуацію на підприємстві, приймає врівноважені обгруновані рішення щодо подальшої діяльності підприємства.

Аналіз фінансових показників показав: середньорічний темп зростання фінансового прибутку становитиме 12 %.

Першочерговим завданням лікарні є фінансовий контроль за виконанням планів та завдань зі зниженням витрат на ведення фінансово-господарської діяльності, запровадження режиму економії матеріальних ресурсів та управління підприємством.

Можна зазначити основні фактори, що впливають на діяльність КНП ЦРЛ, вони представлені на рис.3.1.

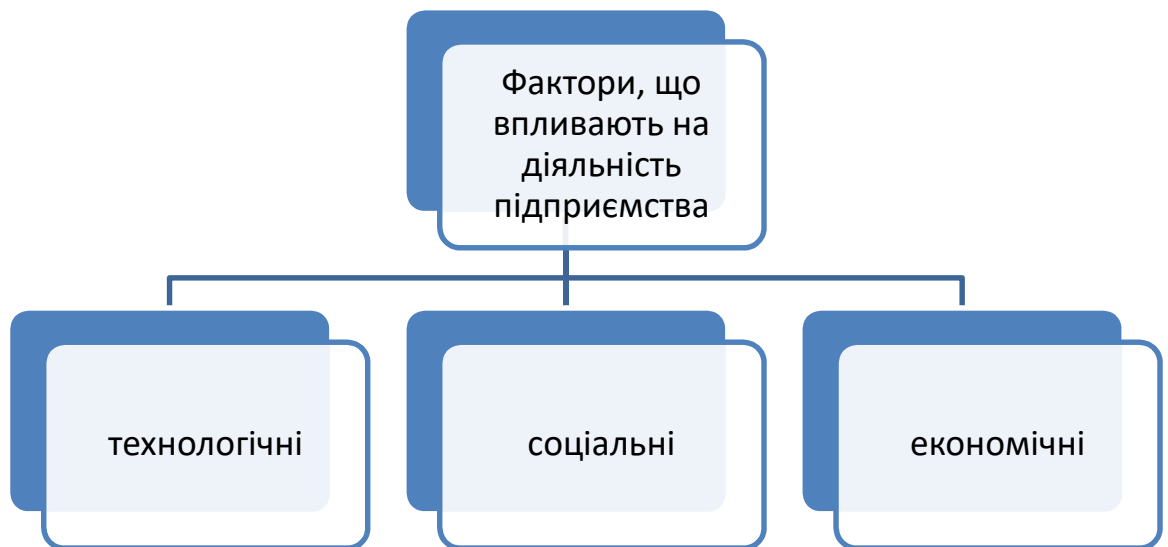


Рис. 3.1. Фактори впливу на діяльність підприємства (розроблено автором) [53].

КНП "Лебединська центральна районна лікарня" має задовільний фінансовий стан. Показники фінансової стійкості свідчать про те, що підприємство є фінансово стійким. Діяльність емітента фінансувалась за рахунок власних обігових коштів. Коефіцієнти ліквідності показують достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань.

Проаналізувавши та спрогнозувавши загальний фінансовий стан лікарні, можна розробити деякі напрямки та пропозиції по покращенню фінансового стану даного підприємства.

- Зниження витрат можливе за рахунок утеплення приміщень, технологій більш раціональне використання як матеріальних, так і трудових ресурсів, зменшення питомої ваги постійних витрат.

- Підприємство повинно оптимізувати чисельність кадрів задля подальшого зниження витрат.

– КНП "Лебединська центральна районна лікарня" повинно збільшувати реалізацію платних медичних послуг, використовувати можливості для здачі в оренду приміщень.

Збільшення грошових коштів на розрахунковому рахунку підприємства, збільшить коефіцієнт абсолютної ліквідності і дозволить підприємству брати довго- і короткострокові позики в банку для фінансування поточної діяльності, які видаються лише платоспроможним підприємствам, в яких коефіцієнт абсолютної ліквідності відповідає нормі. Розширення кількості платних медичних послуг за рахунок створення кабінетів томографії, УЗД та інших призведе до збільшення грошових коштів.

Впровадження системи управління якістю надання медичних послуг, що дасть змогу упорядкувати, формалізувати всі медичні послуги лікарні, налагодити роботу структурних підрозділів на значно вищому рівні.

Основними шляхами зниження витрат є економія енергетичних, матеріальних ресурсів, що споживаються. Це можна досягнути впровадженням прогресивних методів економії тепла, електроенергії, заміна та модернізацією застарілого обладнання.

Покращення аналізу та контролю фінансової діяльності підприємства, що уможлиблює визначення недоліків та прорахунків, виявлення та мобілізацію внутрішньогосподарських резервів, збільшення доходів та прибутків, зменшення витрат, підвищення рентабельності, поліпшення фінансово-господарської діяльності підприємства в цілому. Матеріали аналізу використовуються в процесі фінансового планування та прогнозування.

Таким чином, КНП «Лебединська районна лікарня» може обрати реальні для себе чинники покращення фінансового стану.

## ВИСНОВКИ

У бакалаврській кваліфікаційній роботі розглянуті та дослідженні задачі аналізу та прогнозування фінансового стану підприємства на прикладі КНП "Лебединська центральна районна лікарня". Для вирішення задач роботи було зроблено наступне:

1. Визначено сутність, значення та задачі аналізу фінансового стану підприємства. це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства і визначається сукупністю виробничо-господарських факторів. Він характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

2. Проведено аналіз фінансового стану підприємства КНП "Лебединська центральна районна лікарня". Динаміка основних показників діяльності підприємства за 2017-2019 роки демонструє скорочення майнового потенціалу підприємства у 2019 році на 1,7%, згортання матеріально-технічної бази, що проявилось у зменшенні обсягів вкладання коштів в основні засоби, зменшення розміру оборотних активів і, одночасно, поточних зобов'язань, що є головним джерелом їх формування (у 2019 році вони знизились на 126121,0 тис.грн).

3. Здійснено ретроспективний аналіз фінансового стану КНП "Лебединська центральна районна лікарня" за 2017-2019 роки. Оцінками фінансового стану підприємства виступили ліквідність, платоспроможність, та фінансова стійкість. Розмір показників ліквідності та платоспроможності та їх динаміка за 2017-2019 роки підтверджують позитивні результати діяльності, а незначне їх зростання дозволяє спрогнозувати подальше покращення фінансово-господарської діяльності. Простежується тенденція до покращення рентабельності та прибутковості підприємства, що зумовлене збільшенням виручки та зменшенням витрат.

4. Розроблено наступні напрямки та пропозиції по покращенню фінансового стану даного підприємства:

- зниження щорічних витрат шляхом економії ресурсів та оптимізації кадрового штату;
- підготовка висококваліфікованих кадрів задля подальшого зниження собівартості послуг та їх оптимізації;
- збільшення грошових коштів на розрахунковому рахунку за допомогою збільшення видів платних послуг;
- розробка і впровадження нових видів платних медичних послуг, що дозволить стабілізувати і покращити фінансовий стан підприємства;
- поповнення власного капіталу.

Впровадження таких шляхів дозволить покращити фінансовий стан КНП "Лебединська центральна районна лікарня" та спрогнозувати його розвиток.

**ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ**

1. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (Редакція станом на 01.01.2018) // База даних «Законодавство України» / ВР України. URL : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення 29.06.2018).
2. Загородній А.Г. Облік і аудит: Термін. Словник / Загородній А.Г., Молодіжний науковий вісник УАБС НБУ, Серія: Економічні науки, №4/2013 360 Вознюк Г.Л., Партин Г.О. – Львів: «Центр Європи», 2002. – 671 с
3. Верхоглядова Н. І. Бухгалтерський фінансовий облік: теорія та практика: [посібник] / Н. І. Верхоглядова, В. П. Шило, С. Б. Ільїна, В. І. Кисла. - К.: Центр учбової літератури, 2010.
4. Білик М.Д. Фінансові результати діяльності малих підприємств: оцінка та прогнозування [Текст] : монографія / М.Д. Білик, Т.О. Білик; Міністерство освіти і науки України, Київський нац. університет технологій та дизайну. – К: КНУТД, 2012. – 280 с.
5. Лайчук С.М. Прогресивна форма ведення бухгалтерського обліку / С. М. Лайчук // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Сер. : Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. - 2016. - Вип. 2. - С. 80-89. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ptmbo\\_2014\\_2\\_9](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ptmbo_2014_2_9)
6. Подольська В.О. Фінансовий аналіз: навч.посібник. /В.О.Подольська, О.В.Яріш. – К.: Центр навчальної літератури, 2007.
7. Ткаченко, Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : підручник / Н. М. Ткаченко ; МОН України. 7-те вид., доп. і перероб. К. : Алерта, 2016.
8. Сук П.Л. Журнально-ордерна форма бухгалтерського обліку / П. Л. Сук, Ахмад Мохаммад Аль-Іббіні Омран // ScienceRise. - 2015. - № 9(1). - С. 47- 50. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/texc\\_2015\\_9%281%29\\_\\_9](http://nbuv.gov.ua/UJRN/texc_2015_9%281%29__9)

9. Фінансовий облік : підруч. / Я. Д. Крупка, З. В. Задорожний, Н. В. Гудзь та ін. – 4-те вид. [доп. і перероб.]. Тернопіль : ТНЕУ, 2017.
10. Шара Є. Ю., Соколовська-Гонтаренко І. Є.. Фінансовий облік II. Навч. посіб. К. : «Вид-во «Центр учбової літератури», 2016.
11. Кауа, Н.Д. (2019). Government Support, Entrepreneurial Activity and Firm Growth. *SocioEconomic Challenges*, 3(3), 5-12. [http://doi.org/10.21272/sec.3\(3\).5-12.2019](http://doi.org/10.21272/sec.3(3).5-12.2019).
12. Hrytsenko, L., Petrushenko, M., Daher, K. (2017). The necessity of socio-ecological modification of two-tier economic model of secondary resources management in Ukraine. *SocioEconomic Challenges*, 1(1), 68-76. Doi: 10.21272/sec.2017.1-08
13. Sahqani, G. B. (2017). Aid and Governance: issues in developing countries. *SocioEconomic Challenges*, 1(2), 34-38. Doi: 10.21272/sec.1(2).34-38.2017
14. Louis, R. (2017). A new economic order for global prosperity. *SocioEconomic Challenges*, 1(2), 52-58. Doi: 10.21272/sec.1(2).52-59.2017.
15. Vieira, P.C., Matvieieva, Yu., Myroshnychenko, Iu. (2017). Environmental Consciousness among Graduation Students: Comparing Ukraine with Portugal. *SocioEconomic Challenges*, 1(3), 51-57. DOI: 10.21272sec.1(3).51-57.2017
16. Kleinschmidt, H. (2017). Labor Movements, Mainly in Eastern Europe. *SocioEconomic Challenges*, 1(3), 45-50. DOI: 10.21272sec.1(3).45-50.2017
17. Salihaj, T., Pryimenko, S. (2017). Modification of the International Energy Agency Model (the IEA Model of Short-term Energy Security) for Assessing the Energy Security of Ukraine. *SocioEconomic Challenges*, 1(4), 95-103. DOI: 10.21272sec.1(4).95-103.2017
18. Karintseva, O., Benetyte, R. (2018). Estimation of Efficiency of State Regulation in Economic Restructuring Based on the Environmental Factor. *SocioEconomic Challenges*, 2(1), 91-102. DOI: 10.21272/sec.2(1).91-102.2018



19. Palienko, M., Lyulyov, O. (2018). The Impact of Social Factors on Macroeconomic Stability: Empirical Evidence for Ukraine and European Union Countries. *SocioEconomic Challenges*, 2(1), 103-116. DOI: 10.21272/sec.2(1).103-116.2018
20. Trifu, A. (2018). Defending and Modelling Europe: The Visegrad Group Experience. *SocioEconomic Challenges*, 2(2), 13-18. DOI: 10.21272/sec.2(2).13-18.2018
21. Sineviciene, L., Shkarupa, O., Sysoyeva, L. (2018). Socio-economic and Political Channels for Promoting Innovation as a Basis for Increasing the Economic Security of the State: Comparison of Ukraine and the Countries of the European Union. *SocioEconomic Challenges*, 2(2), 81-93. DOI: 10.21272/sec.2(2).81-93.2018
22. He, Shuquan (2018). Agricultural Trading System and Global Food Crisis. *SocioEconomic Challenges*, 4(2), 6-20. DOI: [http://doi.org/10.21272/sec.2\(4\).6-20.2018](http://doi.org/10.21272/sec.2(4).6-20.2018)
23. Balas, A.N., Kaya, H.D. (2019). The Global Economic Crisis And Retailers' Security Concerns: The Trends. *SocioEconomic Challenges*, 3(2), 5-14. [http://doi.org/10.21272/sec.3\(2\).5-14.2019](http://doi.org/10.21272/sec.3(2).5-14.2019).
24. Goncharenko, T., Lopa L. (2020). Balance Between Risk And Profit In The Context Of Strategic Management: The Case Of Ukrainian Banks. *SocioEconomic Challenges*, 4(1), 111-121. [http://doi.org/10.21272/sec.4\(1\).111-121.2020](http://doi.org/10.21272/sec.4(1).111-121.2020).
25. Pavlyk, V. (2020). Institutional Determinants Of Assessing Energy Efficiency Gaps In The National Economy. *SocioEconomic Challenges*, 4(1), 122-128. [http://doi.org/10.21272/sec.4\(1\).122-128.2020](http://doi.org/10.21272/sec.4(1).122-128.2020).
26. Kasztelnik, K. Gaines, V. W. (2019). Correlational Study: Internal Auditing and Management Control Environment Innovation within Public Sector in the United States. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 3(4), 5-15. [http://doi.org/10.21272/fmir.3\(4\).5-15.2019](http://doi.org/10.21272/fmir.3(4).5-15.2019).

27. Kishwar, A., Ullah, A. (2019). The Role and Impact of Merger & Acquisition of Banking Sector in Pakistan. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 3(3), 113-121. [http://doi.org/10.21272/fmir.3\(3\).113-121.2019](http://doi.org/10.21272/fmir.3(3).113-121.2019)
28. N. S. M. Ahmad, Mr. R. Ah. A. Atniesha. (2018). The Pecking Order Theory and Start-up Financing of Small and Medium Enterprises: Insight into Available Literature in the Libyan Context. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 2(4), 5-12. DOI: [http://doi.org/10.21272/fmir.2\(4\).5-12.2018](http://doi.org/10.21272/fmir.2(4).5-12.2018)
29. Musa H., Musova Z., Sliacky P. (2017). Financial Support to Small and Medium-Sized Enterprises in Slovakia. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 1(4), 47-52. DOI: [10.21272/fmir.1\(4\).47-52.2017](http://doi.org/10.21272/fmir.1(4).47-52.2017)
30. Singh, S.N. (2019). Impact of Value Added Tax on Business Enterprises: A Case of Mettu Town. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 3(4), 62-73. [http://doi.org/10.21272/fmir.3\(4\).62-73.2019](http://doi.org/10.21272/fmir.3(4).62-73.2019).
31. Rubanov P., Marcantonio A. (2017). Alternative Finance Business-Models: Online Platforms. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 1(3), 92-98. DOI: [10.21272/fmir.1\(3\).92-98.2017](http://doi.org/10.21272/fmir.1(3).92-98.2017)
32. Naser, N. (2019). The Interaction between Profitability and Macroeconomic Factors for Future Examinations of European Banks Soundness – Theoretical Study. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 3(3), 63-97. [http://doi.org/10.21272/fmir.3\(3\).63-97.2019](http://doi.org/10.21272/fmir.3(3).63-97.2019).
33. Faccia, A., Mosco, D. (2019). Understanding the Nature of Accounts Using Comprehensive Tools to Understand Financial Statements. *Financial Markets, Institutions and Risks*, 3(3), 18-27. [http://doi.org/10.21272/fmir.3\(3\).18-27.2019](http://doi.org/10.21272/fmir.3(3).18-27.2019).
34. Bonamigo, A., Mendes, D. (2019). Value Co-creation and Leadership: An Analysis Based on the Business Ecosystem Concept. *Business Ethics and Leadership*, 3(4), 66-73. [http://doi.org/10.21272/bel.3\(4\).66-73.2019](http://doi.org/10.21272/bel.3(4).66-73.2019)
35. Trifu, A. (2019). The Leadership's Fairness and Social Skills – the Very Foundation of the Management and Functionality of an Entity. *Business Ethics and Leadership*, 3(3), 19-24. [http://doi.org/10.21272/bel.3\(3\).19-24.2019](http://doi.org/10.21272/bel.3(3).19-24.2019)

36. Evana, E., Metalia, M., Mirfazli, E., Georgieva, D.V., Sastrodiharjo, I. (2019). Business Ethics in Providing Financial Statements: The Testing of Fraud Pentagon Theory on the Manufacturing Sector in Indonesia. *Business Ethics and Leadership*, 3(3), 68-77. [http://doi.org/10.21272/bel.3\(3\).68-77.2019](http://doi.org/10.21272/bel.3(3).68-77.2019)
37. Singh, S. N. (2019). Business Inefficiencies and Youth Unemployment in Ethiopia: A Case Study of Mettu Town. *Business Ethics and Leadership*, 3(2), 93-106. [http://doi.org/10.21272/bel.3\(2\).93-106.2019](http://doi.org/10.21272/bel.3(2).93-106.2019)
38. Mercado, M.P.S.R., Vargas-Hernández, J.G. (2019). Analysis of the Determinants of Social Capital in Organizations. *Business Ethics and Leadership*, 3(1), 124-133. [http://doi.org/10.21272/bel.3\(1\).124-133.2019](http://doi.org/10.21272/bel.3(1).124-133.2019)
39. Popoola, M. A., Brimah, A. N., Gbadeyan, R. A. (2018). Entrepreneurship Practice: As a Means of Poverty Reduction in Southwestern Nigeria. *Business Ethics and Leadership*, 2(4), 83-88. [http://doi.org/10.21272/bel.2\(4\).83-88.2018](http://doi.org/10.21272/bel.2(4).83-88.2018)
40. Akpoviro, K. S., Olalekan, A., Alhaji, S. A. (2018). Moderating Influence of Strategic Human Resources Management Practices on Small-Medium Firm Performance. *Business Ethics and Leadership*, 2(4), 99-107. [http://doi.org/10.21272/bel.2\(4\).99-107.2018](http://doi.org/10.21272/bel.2(4).99-107.2018)
41. Hossain, J., Jahangir, N., Nur-Al-Ahad, Md. (2018). A Study on Female Entrepreneurs in Malaysia. *Business Ethics and Leadership*, 2(3), 67-73. DOI: 10.21272/bel.2(3).67-73.2018
42. Prince, T. (2017). Behavioral Finance and the Business Cycle. *Business Ethics and Leadership*, 1(4), 28-48. DOI: 10.21272/bel.1(4).28-48.2017
43. Vasilyeva, T., Kozyriev, V. (2017). Scientific and methodical approaches to determining the center-orientation of financial conglomerates with the factor and cluster analysis. *Business Ethics and Leadership*, 1(1), 5-15. Doi: 10.21272/bel.2017.1-01
44. Vynnychenko, N., Majewska, U. (2017). Evaluation of business ethics for the formation of public finance. *Business Ethics and Leadership*, 1(1), 40-45. Doi: 10.21272/bel.2017.1-05

45. Шквір В.Д., Загородній А.Г., Височан О.С. Інформаційні системи і технології в обліку та аудиті: підручник. 4-те вид., доопрац. і допов. Львів: Видавництво Львівської політехніки. 2017.
46. Фінансове забезпечення інноваційної діяльності підприємства: звіт про НДР (заключний)/ Кер.: І.Д. Скляр. - Суми: СумДУ, 2012. - 54 с. <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/34465>
47. Оцінка регіонального фінансового потенціалу стійкого розвитку економіки території: звіт про НДР (заключний)/ Кер.: В.Г.Боронос. – Суми: СумДУ, 2012. – 77 с. <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/32444>
48. Дослідження кон'юктури інвестиційного ринку України : звіт про НДР (заключний) / Кер. І.В. Кобушко. - Суми : СумДУ, 2011. - 114 с. <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/27284>
49. Управління фінансуванням публічних екологічних послуг [Текст]: звіт про НДР (заключний) / кер. Н.В. Котенко. - Суми: СумДУ, 2016. - 55 с. <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/67626>
50. Механізм бюджетного фінансування на регіональному рівні в умовах екологічно сталого розвитку: звіт про НДР (заключний) / Кер.: В.М. Боронос. - Суми: СумДУ, 2011. - 55 с. <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/32540>.
51. Синькевич Н. І., Арсенєва М. Експрес-аналіз балансу як інструмент швидкого отримання інформації про фінансовий стан підприємства / Н. І Синькевич М. Арсенєва. –Вісник ХАІ 2018. - Л. – Т. II. Вип. 11. – С. 108-113.
52. Влащенко Н. М. Проблеми аналізу фінансовго стану малих підприємств України [Електронний ресурс] / Н. М. Влащенко, С. О. К. – 2018 - Т. 18. Вип. 11. – С. 211-213. – Режим доступу: <https://eprints.kname.edu.ua/29603/1/40.pdf>
53. Івахненко В. М., Кириченко К. Г. Експрес-аналіз фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / Вісник КНЕУ. – 2019. - В. М.Івахненко К. Г. Кириченко. – К. 2019 –Вип. 34. – С. 77-79. – Режим доступу:<http://wiki.kneu.edu.ua>.

54. Верланов О.Ю. Методологічні проблеми оцінки фінансового стану підприємств [Електронний ресурс] / О.Ю. Верланов // Економічні науки. Наукові праці. – 2018 – К. – Т. 38. Вип. 25. – С. 108-113. – Режим доступу: <http://lib.chdu.edu.ua/pdf/naukpraci/economy/2018/38-25-15.pdf>
55. Деркач О.В. Проблеми аналізу фінансового стану підприємств [Електронний ресурс] / О.В. Деркач, О.П. Кавтиш // Ефективна економіка. – 2019. - Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2019>

## Додатки

## Додаток А

<b>Підприємство</b>	КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника»	<b>Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ</b>	<b>Коди</b> 00309753
<b>Територія</b>	5910500000	<b>за КОАТУУ {#</b>	5910500000#}
<b>Організаційно-правова форма господарювання</b>	230	<b>за КОПФГ {#</b>	230#}

## Баланс станом на 2017 рік

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	30	20
первісна вартість	1001	100	100
накопичена амортизація	1002	(70 )	( 80 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	53960	51950
первісна вартість	1011	99140	95460
знос	1012	( 45180 )	( 43510 )
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0

Відстрочені податкові активи	1045	2180	10
Гудвіл	1050	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	56170	51980
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	115840	88700
Виробничі запаси	1101	260	440
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за рахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	10	430
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	900	29690
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	37930	950
Витрати майбутніх періодів	1170	380	350
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	155060	139120
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	211230	187900
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	92480	92480
Внески до незареєстрованого	1401	0	0

статутного капіталу			
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	30	30
Резервний капітал	1415	4200	5270
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	33340	50280
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Усього за розділом I	1495	130050	148060
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість : за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	73180	40180
за розрахунками з бюджетом	1620	5630	1260
за розрахунками зі страхування	1625	570	0
за розрахунками з оплати праці	1630	1410	1110
за одержаними авансами	1635	390	490



за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	81180	43040
IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	211230	191100

## Додаток Б

		КОДИ	
		Дата(рік, місяць, число)	
		2014   01   01	
Підприємство	КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника»	за ЄДРПОУ	00309753
Територія		за КОАТУУ	5910500000

## Баланс станом на 2018 рік

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	0	0	0
первісна вартість	1001	0	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	660	599	0
первісна вартість	1011	1777	1772	0
знос	1012	1117	1173	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	259	259	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>919</b>	<b>858</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	190	318	0
Виробничі запаси	1101	123	253	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	38	65	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	38	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	17	11	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	209	50	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	0	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>467</b>	<b>379</b>	<b>0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1386</b>	<b>1237</b>	<b>0</b>
<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітнього періоду</b>	<b>На кінець звітнього періоду</b>	<b>На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності</b>
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	645	645	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	31	31	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-464	-541	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>212</b>	<b>135</b>	<b>0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітнього періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітнього періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітнього періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітнього періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				

Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	476	247	0
за розрахунками з бюджетом	1620	2	1	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1	1	0
за розрахунками з оплати праці	1630	4	3	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	691	850	0
<b>Усього за розділом III</b>	1695	1174	1102	0
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	0	0	0
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	1800	0	0	0
<b>Баланс</b>	1900	1386	1237	0

## Додаток В

		Дата	Коди
		(рік, місяць, число)	2013   04   18
Підприємство	КНП «Лебединська центральна районна лікарня імені лікаря К.О.Зільберника»	за ЄДРПОУ	00309753
Територія		за КОАТУУ	5910500000
<b>Баланс станом на 2019 рік</b>			

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	50	30
первісна вартість	011	100	100
накопичена амортизація	012	( 50 )	( 70 )
Незавершене будівництво	020	0	0
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	44560	53960
первісна вартість	031	85720	99140
знос	032	( 41160 )	( 45180 )
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	0	0
первісна вартість	036	0	0
накопичена амортизація	037	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	0	0
інші фінансові інвестиції	045	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	0	0
Відстрочені податкові активи	060	1860	2180
Інші необоротні активи	070	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>080</b>	<b>46470</b>	<b>56170</b>
II. Оборотні активи			
Запаси:			
виробничі запаси	100	570	260
тварини на вирощуванні та відгодівлі	110	0	0
незавершене виробництво	120	0	0
готова продукція	130	0	0
товари	140	69870	1 15580
Векселі одержані	150	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	0	0
первісна вартість	161	0	0
резерв сумнівних боргів	162	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	10	10
за виданими авансами	180	0	0
з нарахованих доходів	190	0	0

із внутрішніх розрахунків	200	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	1190	900
Поточні фінансові інвестиції	220	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	40020	37930
в іноземній валюті	240	0	0
Інші оборотні активи	250	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>260</b>	<b>1 11660</b>	<b>1 54680</b>
III. Витрати майбутніх періодів	270	290	380
<b>IV. Необоротні активи та групи вибуття</b>	<b>275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>280</b>	<b>1 58420</b>	<b>2 11230</b>
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	92480	92480
Пайовий капітал	310	0	0
Додатковий вкладений капітал	320	0	0
Інший додатковий капітал	330	30	30
Резервний капітал	340	3340	4200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	22590	33340
Неоплачений капітал	360	0	0
Вилучений капітал	370	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>380</b>	<b>1 18440</b>	<b>1 30050</b>
II. Забезпечення наступних витрат і платежів			
Забезпечення виплат персоналу	400	0	0
Інші забезпечення	410	0	0
Цільове фінансування	420	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>430</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	0	0
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	460	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	470	0	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>480</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	0	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	0	0
Векселі видані	520	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	32540	73180
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	660	390
з бюджетом	550	4060	5630
з позабюджетних платежів	560	0	0
зі страхування	570	810	570

з оплати праці	580	1910	1410
з учасниками	590	0	0
із внутрішніх розрахунків	600	0	0
Інші поточні зобов'язання	610	0	0
<b>Усього за розділом IV</b>	<b>620</b>	<b>39980</b>	<b>81180</b>
V. Доходи майбутніх періодів	<b>630</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>640</b>	<b>1 58420</b>	<b>2 11230</b>