

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

Управління активами підприємства та шляхи його удосконалення


спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Студентки: Шевченко Анни Олександрівни

групи Ф.м-11

Подається на здобуття освітнього ступеня магістр.

Кваліфікаційна робота магістра містить результати власних досліджень.
Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на
відповідне джерело.



(підпис)

А. О. Шевченко

Керівник к.е.н, доцент



(підпис)


Н. А. Дехтяр

Суми 2022

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., проф.

 Л.Л. Гриценко
(підпис)

«15» 12 2022 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи магістра

Студентки групи Ф.м-11 ННІ БіЕМ СумДУ

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Шевченко Анни Олександрівни

Тема роботи: «Управління активами підприємства та шляхи його удосконалення»

Затверджено наказом по СумДУ №1185-VI від «07» грудня 2022 р.

Термін здачі студентом завершеної роботи «14» грудня 2022 р.


Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, матеріали статистичної звітності, фінансова звітність ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення):

Розкрити сутність, роль та значення управління активами підприємства; дослідити політику та методологію управління активами підприємства; надати загальну характеристику та оцінити фінансовий стан ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ»; провести аналіз системи управління активами на рівні товариства; запропонувати основні напрямки удосконалення механізму управління активами товариства.

Дата видачі завдання: «07» листопада 2022 р.

Керівник кваліфікаційної роботи:


(підпис)

Н. А. Дехтяр

Завдання прийнято до виконання «07» листопада 2022 р.


(підпис) А. О. Шевченко

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи магістра
на тему:
«Управління активами підприємства та шляхи його удосконалення»
Шевченко Анни Олександрівни

Актуальність теми кваліфікаційної роботи. Ефективне формування та використання фінансових ресурсів підприємства є важливою умовою його успішного функціонування, тому процес управління активами потребує постійної уваги та дослідження. Від того наскільки ефективно здійснюється управління оборотними активами підприємства, залежить не тільки можливість забезпечення безперервного процесу виробництва й реалізації продукції, але і виконання умов щодо підтримання відповідного рівня ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, та одержання максимального рівня прибутковості та конкурентоспроможності.

Мета кваліфікаційної роботи: дослідження та узагальнення теоретичних і практичних засад управління активами підприємства та розробка системи заходів з удосконалення механізму управління активами.

Об'єкт дослідження кваліфікаційної роботи є система управління активами на рівні підприємства.

Предмет дослідження є теоретичні, методичні та практичні аспекти організації механізму управління активами підприємства.

Основний результат роботи: У кваліфікаційній роботі було досліджено теоретичні основи управління активами підприємства: досліджено сутність, роль та значення управління активами підприємства, охарактеризована політика управління активами підприємства, встановлено методологічну складову оцінки управління активами підприємства; проведено аналіз системи управління активами ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 роки; запропоновано основні напрямки удосконалення механізму управління активами товариства.

Основний науковий результат роботи полягає у тому, що сформовано власне визначення поняття «активи підприємства» як це усі матеріальні та нематеріальні

ресурси, що перебувають у розпорядженні підприємства та придбані за власні кошти чи залучені ресурси і використовуються у господарській діяльності організації для отримання позитивного фінансового результату; визначено базові елементи системи управління активами підприємства, узагальнено визначення поняття управління активами підприємства; проведено оцінку управління активами товариства, визначено рівень управління ними та запропоновано можливі способи підвищення ефективності механізму управління активами товариства.

Ключові слова: активи, управління активами, оборотні активи, необоротні активи, політика управління.

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 66 сторінках, з яких список використаних джерел із 46 найменувань. Робота містить 12 таблиць, 23 рисунки, а також 2 додатки.

Рік захисту роботи – 2022 рік

ЗМІСТ

Вступ.....	6
1 Теоретичні основи управління активами підприємства.....	8
1.1 Сутність, роль та значення управління активами підприємств.....	8
1.2 Політика управління активами підприємства.....	13
1.3 Методологія управління активами підприємства.....	18
2 Оцінка управління активами на прикладі ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ».....	23
2.1 Загальна характеристика ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» і аналіз фінансового стану.....	23
2.2 Аналіз системи управління активами товариства	29
2.3 Основні напрямки удосконалення механізму управління активами.....	36
Висновки.....	50
Список використаних джерел.....	52
Додаток А Показники діяльності ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.	57
Додаток Б Фінансова звітність ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за період 2017-2021 рр.	58

ВСТУП

В умовах становлення та економічного розвитку фінансових відносин процес ефективної й налагодженої організації системи фінансового менеджменту створює новітні вимоги з приводу механізмів формування та використання фінансових ресурсів, зокрема активів підприємства.

Дослідженням процесу управління активами, їх формуванням та використанням, значимістю механізму управління активами у діяльності організацій займалися багато вітчизняних та зарубіжних науковців, серед яких доцільно відмітити: Бланк І.О., Дехтяр Н. А., Донін Є. О., Гапонова Г. С., Голубко А. І., Заячківська О В., Лотюк М. В., Купріна Н. М., Левкович О. В., Поддєрьогін А. М., Рудь І. Ю., Чуприна Х.М., Ціркан І. М., Школьник І. О. та ін.

Незважаючи на безліч досліджень та робіт науковців, тема управління активами підприємства не перестає втрачати своєї актуальності та вагомості у вивченні основ та складових фінансового менеджменту.

Актуальність даного дослідження визначається важливістю ефективного розвитку підприємств, як головних учасників формування ринкового середовища та розвитку економічних відносин як всередині держави так і за її межами, що значною мірою залежить від ефективного використання підприємствами його майна та постійного управління його активами.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження та узагальнення теоретичних і практичних засад управління активами підприємства та розробка системи заходів з удосконалення механізму управління активами.

Відповідно до визначеної мети у роботі поставлено такі завдання, як:

- дослідити сутність та значення управління активами підприємства;
- охарактеризувати політику управління активами організацій;
- розглянути методіку оцінки управління активами підприємств;
- дослідити загальну характеристику ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ»;

- провести аналіз системи управління активами досліджуваного підприємства;
- розробити основні напрямки удосконалення механізму управління активами товариства.

Об'єкт дослідження кваліфікаційної роботи: система управління активами на рівні підприємства.

Предметом роботи є теоретичні, методичні та практичні аспекти організації механізму управління активами підприємства.

Методи дослідження, які використовуються: метод порівняння, дедукції та індукції, метод логічного узагальнення, коефіцієнтний аналіз, горизонтальний та вертикальний аналіз, аналітичний метод.

Інформаційною базою для написання кваліфікаційної роботи виступили: нормативно-правові акти та методичні рекомендації з питань організації та управління активами підприємства та проведення аналізу фінансового стану; навчальні посібники, підручники, монографії, наукові статті, фінансова звітність ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 роки.

Основний науковий результат роботи полягає у тому, що сформовано власне визначення поняття «активи підприємства» як це усі матеріальні та нематеріальні ресурси, що перебувають у розпорядженні підприємства та придбані за власні кошти чи залучені ресурси і використовуються у господарській діяльності організації для отримання позитивного фінансового результату; визначено базові елементи системи управління активами підприємства, узагальнено визначення поняття управління активами підприємства; проведено оцінку управління активами товариства, визначено рівень управління ними та запропоновано можливі способи підвищення ефективності механізму управління активами товариства. Наукова новизна кваліфікаційної роботи полягає у можливості застосування отриманих результатів дослідження в діяльності досліджуваного підприємства.

Практичне значення отриманих результатів: отримані результати можуть використовуватись автором та дослідниками у подальших роботах.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Сутність, роль та значення управління активами підприємства

Функціонування усіх суб'єктів господарювання фокусується на меті отримання прибутку від ведення господарської діяльності із використанням ресурсного потенціалу. Ресурсним забезпеченням можуть бути як майно, наприклад транспорт, обладнання, будівельні матеріали так і фінансові ресурси у вигляді грошових коштів. Усе це в комплексі становить активи підприємства.

Розглянемо трактування поняття «активи підприємства» на основі проведених досліджень у роботах деяких науковців (рисунок 1.1).

Національні положення (стандарти) БО	<ul style="list-style-type: none"> Активи - це ресурси контрольовані підприємством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до надходження економічних вигод у майбутньому.
Поддєрьогін А.М.	<ul style="list-style-type: none"> Активи – ресурси, які перебувають у розпорядженні підприємства і використання яких веде до збільшення економічних вигод у майбутньому.
Савчук В.П.	<ul style="list-style-type: none"> Активи підприємства – це його ресурси, які повинні принести підприємству вигоди у майбутньому.
Шелудько В.М.	<ul style="list-style-type: none"> Активи підприємства – це майно в його матеріальній та нематеріальній формах, придбане підприємством за рахунок власних або залучених ресурсів, що перебуває у його розпорядженні..
Бланк І.О.	<ul style="list-style-type: none"> Активи – економічні ресурси підприємства у формі сукупних майнових цінностей, що використовуються у господарській діяльності з метою одержання прибутку.
Стоянова Є.С.	<ul style="list-style-type: none"> Активи підприємства відображають інвестиційні рішення, прийняті компанією за період її діяльності.
Суторміна В.М., Федосов В.М.	<ul style="list-style-type: none"> Активи – це економічні ресурси компанії, які мають принести дохід у результаті очікуваних операцій.

Рисунок 1.1 – Дефініції сутності активів підприємства [28]

Як бачимо, існує безліч різноманітних трактувань активів підприємства. На основі розглянутої інформації, можна сформулювати наступне узагальнене визначення активів підприємства.

Активи підприємства – це усі матеріальні та нематеріальні ресурси, що перебувають у розпорядженні підприємства та придбані за власні кошти чи залучені ресурси і використовуються у господарській діяльності організації для отримання позитивного фінансового результату.

Стрімкі темпи розвитку ринкового середовища спонукають підприємства до забезпечення належного конкурентного рівня ведення своєї діяльності, що значною мірою досягається шляхом ефективного використання ресурсів які має у своєму розпорядженні суб'єкта господарювання.

Такі умови ведення підприємницької діяльності спонукають до формування певної системи управління активами підприємства, що дозволить забезпечити належний рівень реалізації наявної ресурсної бази кожного підприємства із отриманням прибутку та підвищить конкурентоспроможність організації.

Управління активами підприємства – це комплекс взаємопов'язаних між собою способів та методів реалізації управлінських рішень, які пов'язані із процесом формування та ефективного використання активів підприємства для забезпечення максимізації прибутку.

У процесі налагодження механізму управління активами підприємств доцільно розглянути основні види активів організацій. Основними і найбільшими групами активів за ознакою участі в господарській діяльності організації є оборотні та необоротні активи.

Необоротні активи – це майнові ресурси, що використовуються в господарській діяльності багаторазово та використовуються у ході такої діяльності довше ніж один рік.

Оборотні активи – це грошові ресурси та еквівалентні їм засоби, які не мають обмеженого терміну використання та використовуються на протязі одного року.

За характерними ознаками активи організацій поділяються на багато типів.

Більш детально класифікаційна характеристика активів підприємств представлена на рисунку 1.2.



Рисунок 1.2 – Класифікація активів підприємств

Представлена вище інформація дозволяє сформулювати висновок про наявність багатьох видів активів, що спричиняє необхідність їхнього ефективного управління для раціонального використання.

Оборотні активи є однією із найбільших груп активів і від того наскільки ефективно їх використовує підприємство багато в чому залежить формування позитивного кінцевого результату його господарської діяльності. Обсяг, склад та структура оборотних активів напряму залежить від галузевої приналежності підприємства.

Механізм управління даною групою активів складає комплекс окремих відокремлених елементів, які дають можливість забезпечити здійснення цілеспрямованого впливу на оборотні активи, через реалізацію управлінських функцій (планування, контроль, мотивація, формування) шляхом застосування методів управління для формування нормативних показників платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості підприємства [42].

Основними завданнями, які має забезпечити ефективний механізм управління даною групою активів підприємства подані на рис.1.3.

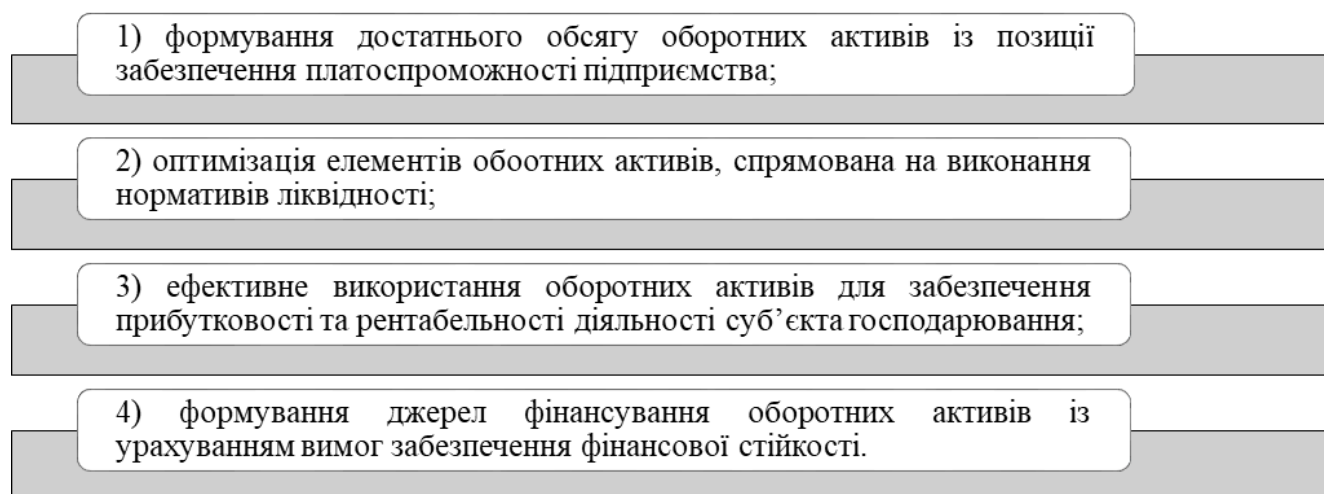


Рисунок 1.3 – Завдання, які забезпечують механізм управління оборотними активами підприємств

Розглядаючи механізм управління необоротними активами підприємства необхідно відмітити, що це певна частина реалізації його фінансової стратегії, яка повинна забезпечувати своєчасне оновлення необоротних активів та високий рівень ефективності їх використання. Процес управління необоротними активами організацій повинен забезпечувати вирішення наступних завдань, поданих на рис. 1.4.

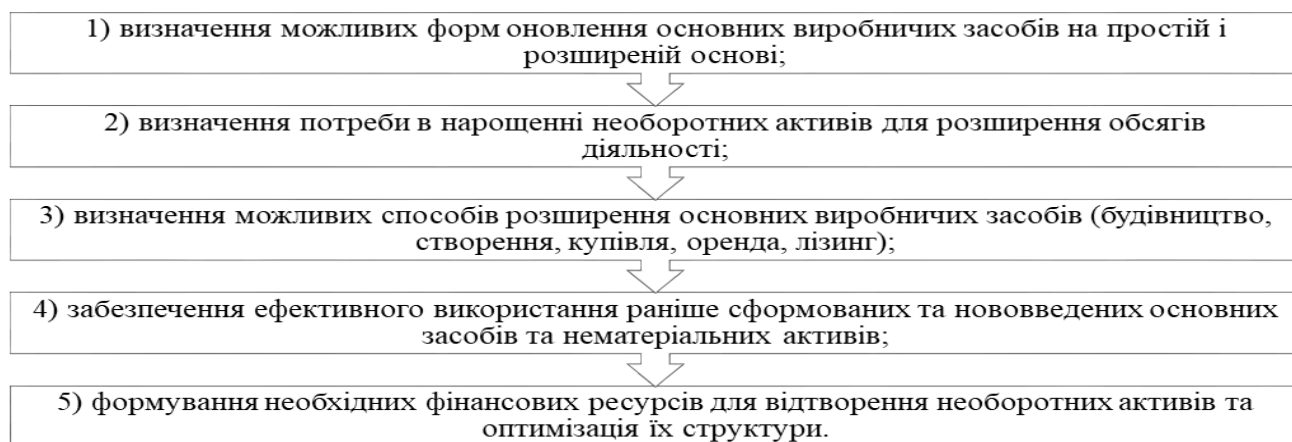


Рисунок 1.4 – Завдання, які забезпечує механізм управління необоротними активами підприємств [31]

Процес управління активами суб'єкта господарювання впливає на прийняття управлінських рішень, враховуючи те що обсяги активів та їх динаміка виступають вагомими характерними ознаками при встановленні їх оптимального рівня. Активи підприємств це обов'язкова складова їх господарської діяльності від початку створення компаній до етапу життєвого циклу реорганізації чи ліквідації. Управління активами підприємства дає можливості впливу на обсяги активів, їх склад і структуру для раціонального та ефективного використання [28].

Управління активами компаній дозволяє визначити наступні характерні особливості активів (рисунок 1.5).



Рисунок 1.5 – Характерні особливості активів підприємства

Таким чином, було розглянуто трактування сутності активів підприємства та визначено що це усі наявні матеріальні та нематеріальні ресурси, що має у своєму розпорядженні організація, які використовуються у ході ведення господарської діяльності для забезпечення прибутку та ефективного функціонування компанії. Для ефективного використання активів існує необхідність здійснення управління активами, що досягається шляхом використання методів та способів раціонального використання ресурсного потенціалу підприємства.

1.2 Політика управління активами підприємства

Механізм управління активами підприємства – це складова частина фінансового менеджменту, яка поділяється на дві вагомні складові: перша, управління формуванням активів та друга, управління використанням активів.

Процес управління формуванням активів пов'язаний із функціонуванням підприємства на певних етапах розвитку його життєвого циклу. Процес формування активів включає в себе встановлення необхідних обсягів капіталу на початку створення підприємства, швидкість обігу активів, визначення рівня їх прибутковості та ліквідності. Головна мета яку має забезпечувати механізм управління формуванням активів це створення таких умов, які забезпечать максимально швидкі темпи оборотності активів, підвищення рентабельності організації та збільшать обсяги прибутку [42].

На етапі розширення та реконструкції формування активів відбувається шляхом перетворення їх в інвестиційні ресурси підприємства, з метою подальшого розвитку організації, розширення її виробничих потужностей, збільшення обсягів реалізації продукції, забезпечення конкурентного рівня організації в ринковому середовищі.

На етапі управління формування активами підприємства вагоме значення має надаватись забезпеченню швидкості обороту, оскільки чим більша обіговість активів тим ефективнішою є діяльність підприємства.

У ході виробничого процесу відбувається процес управління використанням активів. Серед завдань даного процесу управління найголовнішим є проведення таких заходів, які забезпечать оптимізацію складових активів. Процес оптимізації повинен бути спрямований на забезпечення використання активів у повному обсязі при умовах вибору такого варіанту використання, що зможе принести максимальну користь для організації.

Оптимізація складових активів включає наступні етапи (рисунок 1.6).

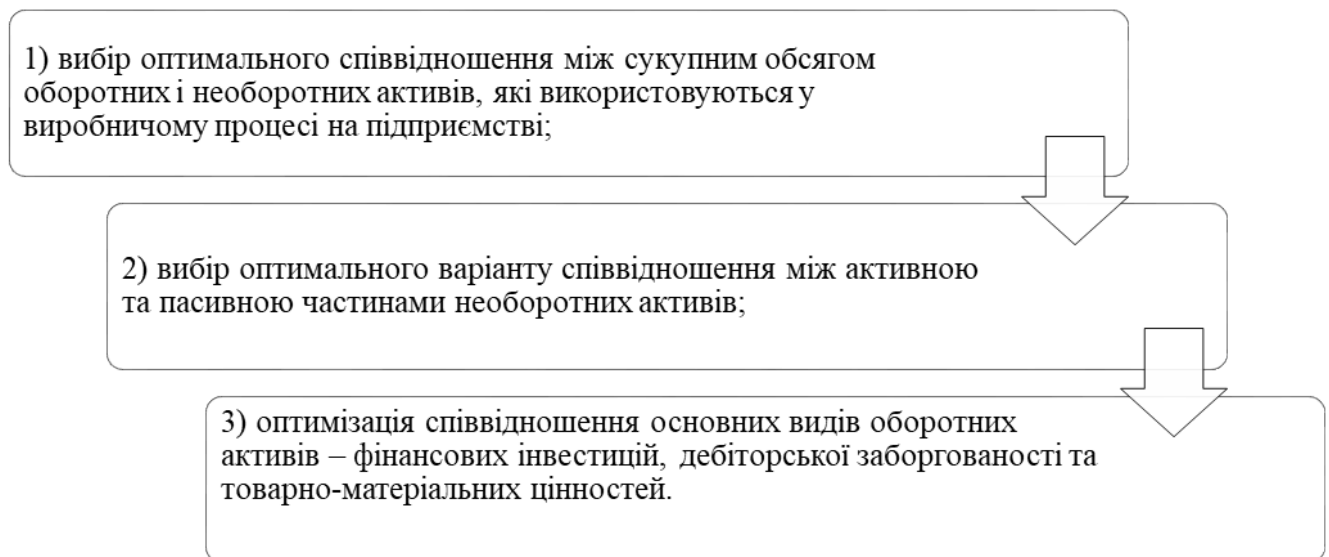


Рисунок 1.6 – Етапи оптимізації складу активів підприємства

Політика управління активами підприємства повинна забезпечувати оптимальний рівень та раціональну структуру активів враховуючи специфіку ведення діяльності організації, а також визначати необхідні обсяги джерел фінансування активів.

У процесі управління активами виділяють три типи політики управління активами підприємства: агресивну; консервативну; помірковану [14].

Характеристика агресивного типу політики управління активами представлена на рисунку 1.7.

Агресивна політика			
1) підприємство здійснює фінансово-господарську діяльність без обмежень збільшення обсягу оборотних активів;	2) підприємство накопичує запаси сировини, матеріалів і готової продукції в обсязі, збільшує дебіторську заборгованість і вільні залишки коштів на рахунках у банку.	3) передбачає збільшення частки оборотних активів у загальному обсязі майна до 50 % і більше, при цьому період їх оборотності сягає 90 днів.	4) несприятливі зовнішні умови на товарному ринку можуть викликати зниження фінансової стійкості і втрати платоспроможності [7, с. 234-235].

Рисунок 1.7 – Характеристика агресивного типу політики управління активами [7]

Щодо консервативного типу управління активами, то йому притаманні наступні риси (рис. 1.8).

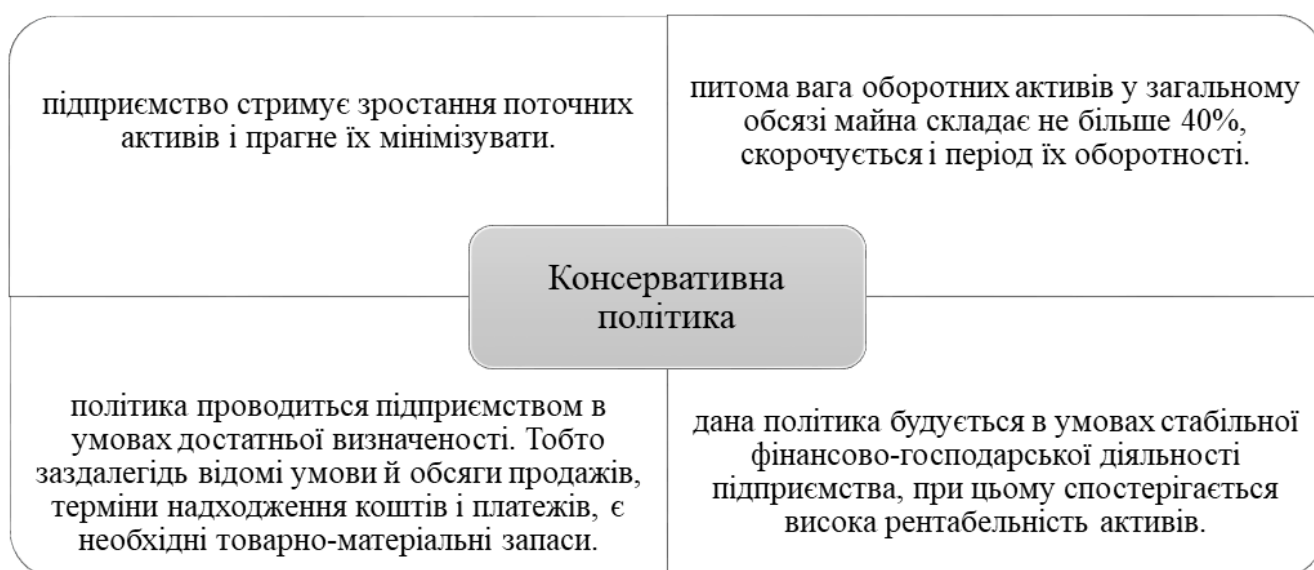


Рисунок 1.8 – Ознаки консервативного типу політики управління активами [14]

Найбільш лояльним та стриманим є третій тип політики управління – поміркований. Притаманні йому властивості представлено на рисунку 1.9.

Аналіз операційних необоротних активів підприємства в попередньому періоді. Він проводиться з метою вивчення динаміки загального обсягу і структури необоротних активів, ступеня їх придатності, інтенсивності оновлення та ефективності використання.

Оптимізація загального обсягу і складу необоротних активів підприємства. Розрахунки здійснюються з урахуванням виявлених у процесі аналізу можливих резервів підвищення продуктивного використання необоротних активів у майбутньому періоді.

Забезпечення своєчасного оновлення необоротних активів підприємства. При цьому розраховується загальний обсяг активів, що підлягають оновленню в майбутньому періоді, встановлюються основні параметри і вартість оновлення різних груп активів.

Забезпечення ефективного використання необоротних активів підприємства. Процедура полягає у розробці системи заходів, спрямованих на підвищення рентабельності і фондовіддачі необоротних активів.

Формування принципів і оптимізація структури джерел фінансування необоротних активів. Оновлення і приріст необоротних активів підприємства може фінансуватися за рахунок власних і позикових коштів.

Рисунок 1.9 – Характерні риси помірною типу політики управління активами підприємства [14]

Як бачимо кожен із типів політики управління активів включає управління як оборотними так і необоротними активами та має свої переваги та недоліки. Головною метою управління необоротними активами є забезпечення їх ефективного використання на основі зниження рівня зносу та підвищення ступеня оновлення. Стосовно управління оборотними активами то тут основна ціль полягає в забезпеченні безперервного виробничого циклу, збільшення оборотності активів, забезпечення належного рівня рентабельності та ліквідності активів, а також зведення до мінімуму ризиків та можливих втрат [28].

Враховуючи те, що політика управління активами підприємства повинна забезпечувати ефективне формування та використання активів, вона повинна базуватись на наступних принципах, поданих на рис. 1.10.

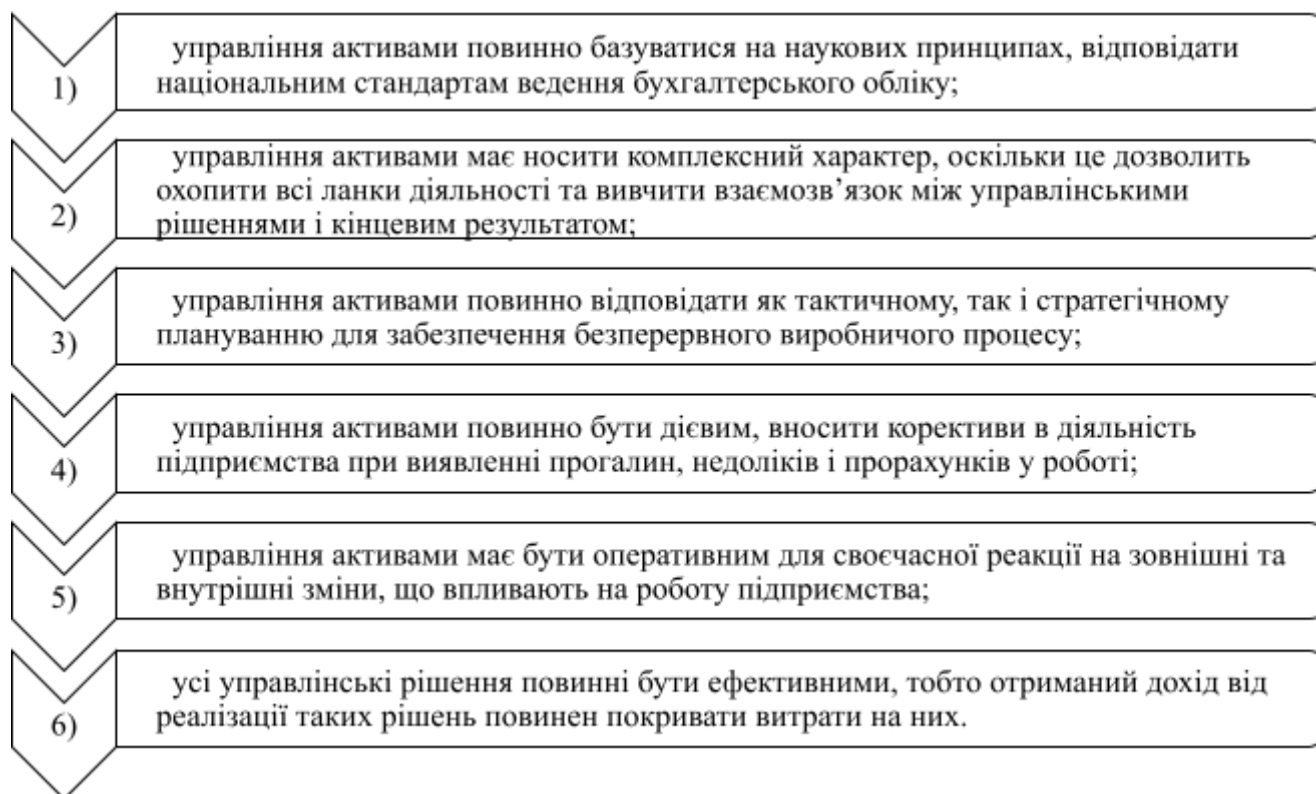


Рисунок 1.10 – Принципи політики управління активами підприємства

На основі розглянутої інформації, можна відмітити що ефективний механізм управління активами підприємства повинен:

- забезпечувати чітке формування завдань та цілей управління активами, контролювати дотримання поставлених умов;
- удосконалювати методи та способи визначення ефективності застосування наявних активів;
- розробляти напрямки оптимізації управління активами підприємства, проводити аналіз їх доцільного використання та впровадження;
- у процесі управління активами використовувати моделі та методи в процесі планування та аналізу;
- розроблювати методіку оперативного та раціонального управління оборотними високоліквідними активами;
- вчасно розробляти загальну стратегію управління активами [34].

Отже, політика управління активами підприємства відіграє вагомую роль в загальній системі управління діяльністю компанії, оскільки від її ефективності залежить раціональність формування та використання активів, вибір джерел їх фінансування, швидкість обігу оборотних активів, що впливає на результат господарської діяльності підприємства. Існує декілька типів політики управління активами, а отже кожне підприємство вибирає той чи інший тип залежно від специфіки своєї діяльності, умов ринкового середовища та внутрішніх факторів, який дозволить забезпечити його ефективне функціонування та отримання максимального прибутку.

1.3 Методологія управління активами підприємства

Відповідно до Господарського кодексу України, усім суб'єктам господарювання надається право на самостійне планування та здійснення своєї діяльності, тому підприємства мають можливість вибирати на власний розсуд методи управління наявними ресурсами та проводити контроль за їх раціональним використанням та розміщенням [11].

Ефективність політики управління активами підприємства крім умов які були розглянуті у попередньому підрозділі роботи залежить і від вибору методів управління активами. На даний момент немає єдиного комплексу методів управління та формування активів. Кожна компанія формує власний методичний інструментарій враховуючи обсяги та напрямки своєї діяльності, функціонуючу організаційну структуру управління та кількість підрозділів, поточне фінансове становище, рівень відносин із партнерами, постачальниками та інші фактори [31].

Практика українських та зарубіжних компаній свідчить про те, що у ході своєї діяльності підприємства використовують різноманітні методи управління оборотними та необоротними активами.

1) Прямий метод має за основу розрахунок нормативів потреби в оборотних коштах і полягає в тому, що спочатку визначається розмір авансування оборотних коштів у кожний елемент, потім їхнім підсумовуванням визначається загальна сума нормативу [22].

Норматив оборотних коштів для запасів визначається:

$$НОК = ОВ * N , \quad (1.1)$$

де, ОВ – одноденні витрати сировини, матеріалів, тис. грн.;

N – норма оборотних коштів, днів.

Норматив оборотних коштів для готової продукції визначається:

$$НГП = ТП * N ,$$

(1.2)

де, ТП – одноденного випуску товарної продукції в плановому році за виробничою собівартістю.

Норматив власних оборотних активів у незавершеному виробництві визначається:

$$H_{н.л.в.} = B_o * D_{в.ц.} * K ,$$

(1.3)

де, B_o – однодобові витрати на виробництво продукції;

$D_{в.ц.}$ – тривалість виробничого циклу;

K – коефіцієнт наростання витрат.

2) Аналітичний (дослідно-статистичний) метод визначення потреби в оборотних активах базується на здійсненні розрахунків з урахуванням середніх фактичних залишків та змін обсягів виробництва. При цьому здійснюється коригування з урахуванням зайвих і непотрібних запасів, неліквідів, які, можливо, мали місце в попередньому періоді.

Аналітичний метод застосовується в тому випадку, коли в планованому періоді непередбачено істотних змін в умовах роботи підприємства в порівнянні з попереднім [22].

3) Метод суми строків оборотності. Використання даного методу пов'язане з поняттями операційного й фінансового циклів. Ціль методу «строків оборотності» – це визначити потреби, що генеруються операційним циклом. Ці потреби вимірюються в днях і у відсотках до обсягу продажів [22].

4) Коефіцієнтний метод дає змогу здійснити розрахунок потреби в оборотних активах з урахуванням тенденцій і співвідношень у змінах обсягу виробництва та окремих видів запасів і затрат. Співвідношення, що склалися в минулому, з використанням відповідних коефіцієнтів, екстраполюються на майбутній період. До можливих розрахункових коефіцієнтів належать:

- коефіцієнт обертання оборотних коштів – визначається як відношення обсягу реалізації продукції до середньорічної суми оборотних активів;
- тривалість обертання оборотних коштів (дні) – відношення тривалості планового періоду (360 днів) до коефіцієнта обертання;
- абсолютне вивільнення оборотних коштів:

$$\Delta abc = (Tob_1 - Tob_0) * \frac{Np_1}{360}, \quad (1.4)$$

де, Tob_1 та Tob_0 – тривалість обертання оборотних коштів у звітному (наступному) та базовому (попередньому) роках відповідно, дні;

Np_1 – обсяг реалізованої продукції у звітному році.

- відносне вивільнення оборотних коштів:

$$\Delta \text{відн} = \frac{(Np_1 - Np_0)}{Kob_0}, \quad (1.5)$$

де, Kob_0 – коефіцієнт обертання оборотних активів у базовому році [40].

5) Метод нормування це єдиний інструмент, що регулюється на рівні законодавства України. Метод нормування це найточніший та простий метод управління активами, проте є трудомістким. Тому враховуючи його трудомісткість даний спосіб використовується не досить часто на підприємствах. Метод нормування може використовуватись для управління частини оборотних коштів організації, котра нормується, а саме для готової продукції, виробничих запасів. Кожна організація для безперервного процесу реалізації продукції повинна мати в своєму розпорядженні достатню кількість оборотних активів [7].

6) Метод ABC дозволяє виконувати процес управління активами, а саме запасами підприємства, які використовуються на виробництві та поділяє їх на три групи залежно від їх цінності. Даний поділ груп запасів організації представлено на рисунку 1.11.

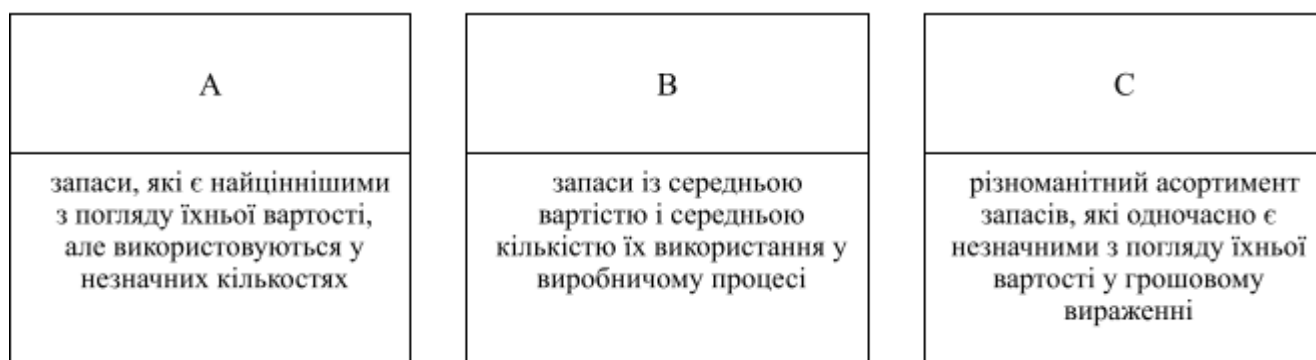


Рисунок 1.11 – Характеристика методу ABC-складових

ABC аналіз незалежно від специфіки діяльності підприємства здійснюється в наступній послідовності: вибирається об'єкт дослідження; визначається ключовий параметр за яким проводитиметься оцінка об'єкту; складається послідовний список об'єктів, у якому в самому верху розміщуються товари з

найбільшою часткою обороту і далі йдуть за спадним порядком до товарів з найменшою часткою; розподіл за ABC групами [7].

7) Метод оптимізації активів (XYZ-аналіз). Даний метод дозволяє охарактеризувати наскільки рівномірно відбувається запуск певних видів матеріалів у виробничий процес. XYZ-аналіз поширений в ході процесу нормування оборотних коштів для формування запасів. Розподіл товарів за групами представлено на рисунку 1.12.

Метод оптимізації активів має на меті забезпечити вибір найкращого обсягу оборотних активів із наявних варіантів, котрий дозволить отримати максимальний результат діяльності підприємства.

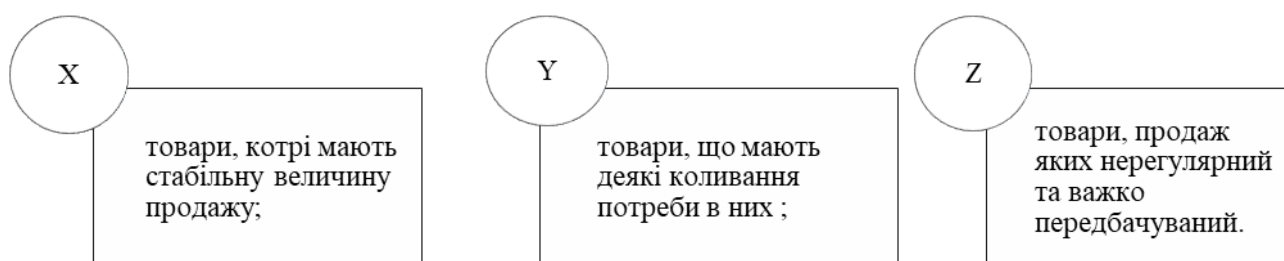


Рисунок 1.12 – Характеристика складових XYZ-аналізу

8) Методи вертикального та горизонтального аналізу. Вертикальний аналіз дає можливість виконати оцінку структури активів підприємства, що є аналітичною основою для подальшої оцінки діяльності організації. Горизонтальний аналіз на основі отриманих розрахунків дає можливість створення перспективних планів стосовно подальшого розвитку підприємства [43].

Таким чином, у ході дослідження було розглянуто основні методи управління активами підприємства, які дозволяють визначити рівень діяльності суб'єкта господарювання та сформулювати на основі отриманої оцінки висновки про його подальше функціонування та розвиток, за необхідності внести корективи у діяльність для уникнення негативних наслідків та забезпечити максимально ефективно використання наявних ресурсів підприємства.

2 ОЦІНКА УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ПІДПРИЄМСТВА

2.1 Загальна характеристика ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» і аналіз фінансового стану

Виробничо-комерційне підприємство ТОВ «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» засноване 20 березня 2009 р. Місцезнаходження підприємства: Сумська область, м. Суми, вул. Робітнича, б.57. Організаційна форма: товариство з обмеженою відповідальністю. Повна назва юридичної особи – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ. Скорочена назва – ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ». Форма власності – недержавна власність [4].

Основним видом діяльності підприємства є 46.73 Оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням. Даний вид діяльності включає в себе такі підвиди (рисунок 2.1).

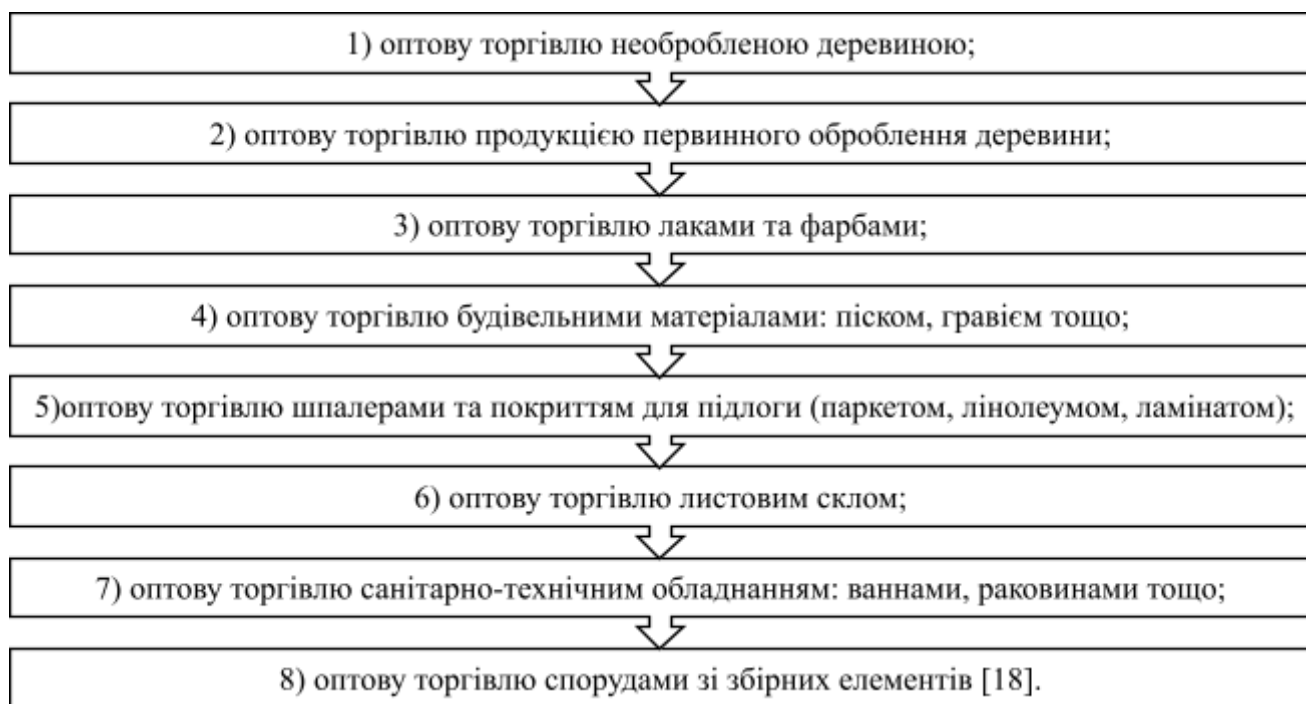


Рисунок 2.1 – Складові основного виду діяльності підприємства

Крім основного виду діяльності, підприємство може здійснювати та надавати наступні додаткові послуги (рисунок 2.2).

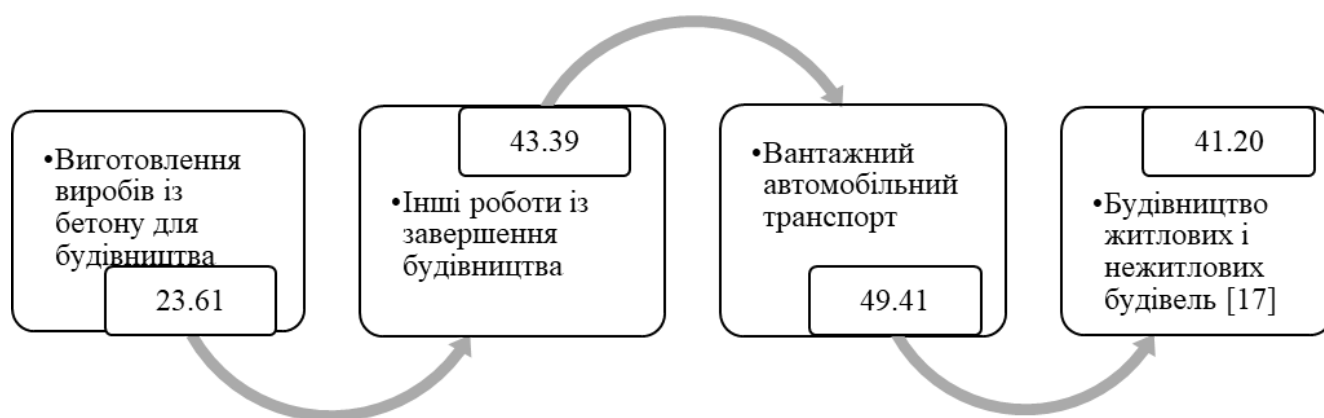


Рисунок 2.2 – Додаткові види діяльності ТОВ «VKP «REM-BUD-KOMPLEKT»

Для оцінки ефективності господарської діяльності підприємства та аналізу його фінансового стану, одним із найважливіших способів є аналіз його фінансових результатів та оцінка показників фінансової стійкості та рентабельності. Використовуючи дані фінансової звітності ТОВ «VKP «REM-BUD-KOMPLEKT» за 2017-2021 рр. [додаток Б] проведемо аналіз формування і динаміки фінансових результатів діяльності підприємства, отримані значення представлено в таблиці А.1, додатку А.

Як свідчать дані доходів товариства, за 2017-2021 рр. обсяг чистого доходу від реалізації продукції зріс з 19860,6 тис. грн. у 2017 р. до 24032,9 тис. грн. у 2021 р. Для наочності відобразимо дану ситуацію графічно (рис. 2.3).



Рисунок 2.3 – Динаміка чистого доходу від реалізації продукції товариства

Отже, спостерігається позитивна тенденція зростання доходу від реалізації продукції, що свідчить про збільшення обсягів виробництва продукції, наявність попиту на продукцію та належний рівень збуту продукції.

Аналізуючи витрати підприємства, за період аналізу спостерігалось скорочення суми собівартості реалізованої продукції, так у 2017р. та 2018 р. даний показник становив 17263,4 тис. грн. та 17582,7 тис. грн. відповідно, у 2019 р. відмічено зменшення на 7,0 % порівняно з 2018 р. , у 2020 р. – зменшення на 71,5 % порівняно з 2019 р. та у 2021 р. зростання на 65,8 % порівняно з 2020 р., проте в загальній тенденції даний показник дорівнював 7715,1 тис. грн., тобто обсяги витрат значно скоротились порівняно з 2017 р.

Ключовим показником оцінки успішної діяльності підприємства є його чистий фінансовий результат (прибуток). Отримані значення на основі фінансової звітності товариства свідчать про наявність підприємством позитивного фінансового результату – прибутку за весь досліджуваний період, що представлено на рисунку 2.4.



Рисунок 2.4 – Динаміка чистого прибутку
ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.

Найвище значення чистого прибутку товариство досягло у 2018 р., його значення становило 1697,7 тис. грн. та у 2019 р. і дорівнювало 1590,3 тис. грн., у 2020 р. відбулось його зменшення на 1231,8 тис. грн. порівняно з 2019 р. У 2021 р. спостерігалось збільшення прибутку на 426,6 тис. грн. порівняно з 2020 р., що пояснюється скороченням собівартості реалізації продукції та збільшенням

чистого доходу від реалізації. Тобто отримані результати свідчать про ефективну господарську діяльність досліджуваного підприємства.

В оцінці фінансового стану підприємства вагоме місце займає визначення показників рентабельності, що дозволяє проаналізувати рівень прибутковості компанії. На основі звітних даних ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» проведемо розрахунок показників рентабельності підприємства за 2017-2021 рр., отримані результати представлено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Динаміка показників рентабельності ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ», %

Показники	Рік					Відхилення (+,-)			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020
Витратні показники									
Рентабельність звичайної діяльності	1,87	8,27	12,11	0,03	0,06	6,4	3,84	-12,08	0,03
Коефіцієнт окупності виробничих витрат	0,87	0,88	0,89	0,30	0,32	0,01	0,01	-0,59	0,02
Ресурсні показники									
Рентабельність капіталу	0,18	0,17	0,15	0,04	0,07	0,01	-0,02	-0,11	0,03
Рентабельність власного капіталу	0,26	0,26	0,21	0,04	0,09	-0,01	-0,05	-0,17	0,05
Рентабельність залученого капіталу	0,55	0,51	0,51	0,25	0,25	-0,04	-	-0,26	-
Рентабельність необоротних активів	0,40	0,41	0,44	0,12	0,36	-0,04	0,03	-0,32	0,24
Рентабельність оборотних активів	0,31	0,30	0,22	0,06	0,08	0,01	-0,08	-0,16	0,02
Коефіцієнт окупності активів	0,49	0,60	0,72	0,73	0,60	-0,01	0,12	0,01	-0,13
Коефіцієнт окупності власного капіталу	0,33	0,39	0,51	0,62	0,44	0,11	0,12	0,11	-0,18
Доходні показники									
Чиста рентабельність реалізації продукції	0,09	0,10	0,11	0,03	0,04	0,01	0,01	-0,08	0,01

Провівши розрахунки показників рентабельності товариства, можна відмітити зменшення показника рентабельності від звичайної діяльності, так у 2017 р. значення дорівнювало 1,87 % тобто у 2017 р. ТОВ «ВКП

«РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» отримало 1 грн. 87 коп. чистого прибутку із 1 гривні вкладених витрат, у 2018 р. відбулось збільшення на 6,4 % та дорівнювало – 8 грн. 27 коп., у 2019 р. даний показник мав найбільше значення та дорівнював 12 грн. 11 коп. прибутку, у 2020 р. та 2021 р. спостерігається значне зменшення до 0,06 %, що обумовлюється збільшенням обсягу витрат підприємства.

Що стосується ресурсних індикаторів групи рентабельності товариства можна відмітити скорочення значень рентабельності власного капіталу з 0,26 % у 2017 р. до 0,09 % у 2021 р. У 2020 р. даний коефіцієнт дорівнював 0,04 %, що на 0,17 % менше порівняно з 2019 р. У 2017 р. та 2018 р. як бачимо із розрахункових даних значення дорівнювало 0,26 %. Враховуючи дану ситуацію рекомендується для більш ефективного розвитку розвивати свою діяльність у напрямку зниження виробничих, збутових та інших витрат, що дозволить підвищити чистий прибуток підприємства.

Доцільно також звернути увагу на показник чистої рентабельності реалізації продукції підприємства, дані таблиці 2.1, які дозволяють відмітити низькі значення даного коефіцієнту. Значення показника чистої рентабельності реалізації товариства представлена графічно на рисунку 2.5.



Рисунок 2.5 – Динаміка чистої рентабельності реалізації продукції ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.. %

Отже, рівень рентабельності продажів у 2017 р. дорівнював 0,09 %, у 2018 р. відбулось незначне збільшення на 0,01 %, тобто у 2018 р. кожна грн. продажу принесла 0,1 коп. чистого прибутку, у 2019 р. – 0,11 коп. чистого прибутку, у 2020 р. відмічаємо його зменшення на 0,08 коп. і у 2021 р. даний показник

становив 0,04 коп. чистого прибутку. Дана ситуація свідчить про необхідність проведення оптимізації обсягу фінансових ресурсів підприємства.

Наступною важливою групою показників, які дозволяють оцінити фінансовий стан товариства є коефіцієнти фінансової стійкості. Використовуючи фінансову звітність товариства за 2017-2021 рр. зробимо розрахунок даних індикаторів, отримані результати представлено у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Аналіз фінансової стійкості ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.

Показники	2017	2018	2019	2020	2021	Відхилення (+,-)			
						2018/2017	2019/2018	2020/2019	2021/2020
Коефіцієнт автономії	0,68	0,67	0,71	0,85	0,73	-0,01	0,04	0,14	-0,12
Коефіцієнт концентрації залученого капіталу	0,32	0,34	0,29	0,15	0,27	0,02	-0,05	-0,14	0,12
Коефіцієнт фінансування	2,15	1,92	2,47	5,52	2,71	-0,23	0,55	3,05	-2,81
Коефіцієнт фінансового ризику	0,47	0,52	0,41	0,18	0,37	0,05	-0,11	-0,23	0,19
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,37	0,54	0,65	0,71	0,79	0,17	0,11	0,06	0,08
Коефіцієнт забезпеченості оборотних коштів	0,44	0,61	0,69	0,87	0,71	0,17	0,08	0,18	-0,16
Коефіцієнт забезпеченості запасів	1,28	1,51	1,79	2,10	1,57	0,23	0,28	0,31	-0,53
Коефіцієнт реальної вартості майна	0,43	0,42	0,33	0,32	0,18	-0,01	-0,09	-0,01	-0,14
Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів	1,31	1,36	2,02	2,16	4,45	0,05	0,66	0,14	2,29

На основі отриманих даних проаналізуємо значення одного із найважливіших показників фінансової стійкості – коефіцієнту автономії. Значення даного показника дає можливість визначити яку частку своїх активів підприємство може профінансувати за рахунок власних фінансових ресурсів. Нормативне значення даного коефіцієнту знаходиться в межах $> 0,5$. Отримані результати відобразимо графічно (рисунок 2.6).

Коефіцієнт автономії протягом досліджуваного періоду знаходився вище нормативного значення. Так у 2017 р. даний коефіцієнт дорівнював 0,68, у 2018 р. зменшився на 0,01, у 2019 р. відбулось зростання до 0,71. У 2020 р. та 2021 р. даний коефіцієнт мав найвище значення показника та дорівнював 0,85 та 0,73 відповідно (рис. 2.6). Тобто отримані результати свідчать про фінансову стійкість організації та можливість при потребі погасити свої зобов'язання.

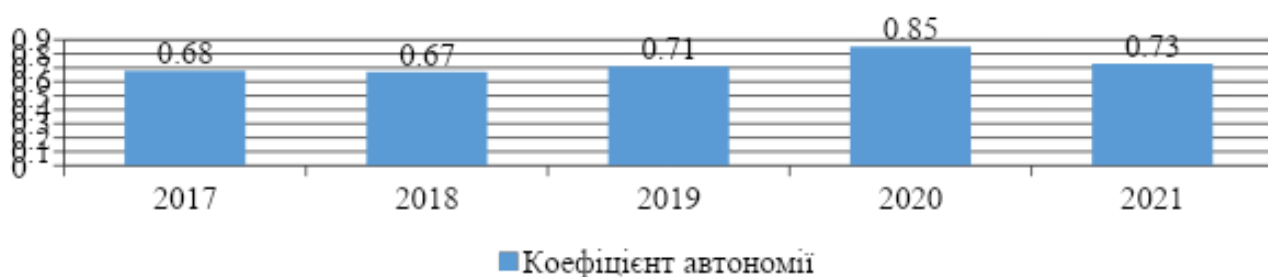


Рисунок 2.6 – Коефіцієнт автономії ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ»

Отже, проведені розрахунки дозволили зробити висновок про задовільний рівень фінансового стану ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ». За 2017-2021 рр. товариство отримувало чистий прибуток від ведення своєю діяльності, що свідчить про його ефективний розвиток. Однак, необхідно відмітити що обсяги прибутку з 2017 р. до 2021 р. зменшились, що пояснюється негативним впливом зовнішніх чинників та зростанням обсягу витрат компанії. За рахунок збільшення витрат відбулось суттєве скорочення рівня рентабельності підприємства, що потребує оперативного втручання з боку управлінського персоналу. Позитивним фактором є збільшення обсягу чистого доходу організації від реалізації продукції, що може свідчити про нарощення та розширення господарської діяльності товариства.

2.2 Аналіз системи управління активами товариства

Аналіз ефективності управління активами підприємства проводиться у розрізі оборотних та необоротних активів. Оцінка активів дозволяє визначити можливі недоліки управління ними, вчасно спланувати шляхи вдосконалення системи управління активами, що дозволить підвищити рівень ефективності управління та забезпечити належний рівень конкурентоспроможності підприємства в майбутньому [3].

Для оцінки системи управління активами доцільно провести розрахунок за такими показниками:

- 1) горизонтальний аналіз активів та їхній вертикальний аналіз;
- 2) аналіз ефективності використання оборотних активів;
- 3) оцінка коефіцієнтів ліквідності.

Використовуючи звітні дані досліджуваного підприємства, дослідимо склад та структуру активів на основі методів горизонтального та вертикального аналізу. Отримані розрахунки представлено у таблиці 2.3 та 2.4.

Як бачимо із даних таблиці 2.4 у складі необоротних активів підприємство має лише основні засоби, обсяги яких за 2017-2021 рр. змінювались. Так у 2017 р. сума основних засобів становила 4184, 5 тис. грн., а у 2018 р. відбулось їх збільшення на 859,8 тис. грн., далі до 2021 р. спостерігалось скорочення обсягів основних засобів до 2655,0 тис. грн., що свідчить про контроль з боку управлінського персоналу за кількістю та станом майна, що є у розпорядженні товариства.

Аналізуючи динаміку оборотних активів підприємства доцільно звернути увагу на таку їх складову як запаси. Відобразимо їх динаміку графічно (рис. 2.7).

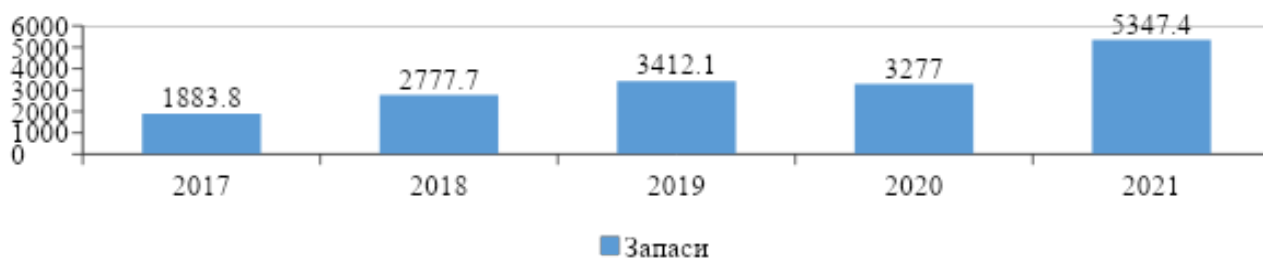


Рисунок 2.7 – Динаміка запасів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ», тис. грн.

У 2017 р. обсяг запасів дорівнював 1883,8 тис. грн. і в подальшому відмічається тенденція до їх збільшення. Так у 2018 р. їх сума збільшилася на 893,9 тис. грн. порівняно з 2017 р., у 2019 р. на 634,4 порівняно з 2018 р. та до 2021 р.

Таблиця 2.3 – Динаміка обсягу та складу активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.

Активи	Рік					Абсолютне відхилення (+,-), тис. грн.				Відносне відхилення, %			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020
I. Необоротні активи (тис. грн.)													
Основні засоби	4184,5	5044,3	4391,0	3657,6	2655,0	859,8	-653,3	-733,4	-1002,6	20,5	-13,0	-16,7	-27,4
Усього за розділом I	4184,5	5044,3	4391,0	3657,6	2655,0	859,8	-653,3	-733,4	-1002,6	20,5	-13,0	-16,7	-27,4
II. Оборотні активи (тис. грн.)													
Запаси	1883,8	2777,7	3412,1	3277,0	5347,4	893,9	634,4	-135,1	2070,4	47,5	22,8	-4,0	63,2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3302,8	3593,2	5156,6	4118,4	4967,1	290,4	1563,4	-1038,2	848,7	8,8	43,5	-20,1	20,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	138,5	16,3	68,4	-	-	-122,2	52,1	-68,4	-	-88,2	319,6	-100,0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	143,6	448,0	166,3	214,3	856,1	304,4	-281,7	48	641,8	212,0	-62,9	28,9	299,5
Гроші та їх еквіваленти	11,4	4,4	27,2	282,2	632,3	-7	22,8	255	350,1	-61,4	518,2	937,5	124,1
Інші оборотні активи	-	22,1	17,1	-	-	22,1	-5	-17,1	-	-	-22,6	-100,0	-
Усього за розділом II	5480,1	6861,7	8847,7	7891,9	11802,9	1381,6	1986	-955,8	3911	25,2	28,9	-10,8	49,6

сума запасів зросла до 5347,4 тис. грн. Така ситуація свідчить про збільшення обсягів виробництва продукції, що позитивно для господарської діяльності підприємства та водночас потребує пильного контролю, оскільки великі обсяги запасів можуть обтяжувати оборотність активів та як наслідок, впливатимуть на обсяги формування прибутку.

Аналізуючи дані таблиці 2.3 можна також відмітити збільшення обсягів готівкових коштів підприємства за період аналізу. У 2017 р. даний показник дорівнював 11,4 тис. грн. і у 2018 р. скоротився на 61,4 %. За 2019 р. спостерігалось зростання до 27,2 тис. грн., що на 22,8 тис. грн. більше порівняно з 2018 р., у 2020 р. обсяг готівки зріс до 282,2 тис. грн. та у 2021 р. становив 632,3 тис. грн. що на 124,1 % більше ніж в попередньому році. Збільшення обсягу готівкових коштів свідчить про забезпечення підприємством високоліквідних активів, які дозволяють здійснювати погашення поточних зобов'язань за необхідності в короткі терміни.

Проаналізуємо структуру активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр. (табл. 2.4).

Розрахункові значення таблиці 2.4 дозволяють відмітити, що у складі активів підприємства у 2017 р. до 56,7 % від загального обсягу активів припадає на оборотні активи, далі спостерігається позитивна тенденція їх збільшення до 57,6 % у 2018 р. порівняно з 2017 р., у 2019 р. частка оборотних активів збільшилась на 9,2 % порівняно з 2018 р., у 2020 р. даний вид активів дорівнював 68,3% та у 2021 р. збільшився на 13,3 %, що відповідно свідчить про пропорційне скорочення частки необоротних активів, тобто підприємство контролює обсяги своїх активів, що позитивно впливає на результати діяльності.

Таблиця 2.4 – Склад та структура активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.

Активи	Рік					Частка у % до загальної суми в:				
	2017	2018	2019	2020	2021	2017	2018	2019	2020	2021
I. Необоротні активи (тис. грн.)										

Основні засоби	4184,5	5044,3	4391,0	3657,6	2655,0	43,3	42,4	33,2	31,7	18,4
----------------	--------	--------	--------	--------	--------	------	------	------	------	------

Продовження табл. 2.4

Активи	Рік					Частка у % до загальної суми в:				
	2017	2018	2019	2020	2021	2017	2018	2019	2020	2021
Усього за розділом I	4184,5	5044,3	4391,0	3657,6	2655,0	43,3	42,4	33,2	31,7	18,4
II. Оборотні активи (тис. грн.)										
Запаси	1883,8	2777,7	3412,1	3277,0	5347,4	19,5	23,3	25,8	28,4	37,0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3302,8	3593,2	5156,6	4118,4	4967,1	34,2	30,2	39,0	35,7	34,4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	138,5	16,3	68,4	-	-	1,4	0,1	0,5	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	143,6	448,0	166,3	214,3	856,1	1,5	3,8	1,3	1,9	5,9
Гроші та їх еквіваленти	11,4	4,4	27,2	282,2	632,3	0,1	0,0	0,2	2,4	4,4
Інші оборотні активи	-	22,1	17,1	-	-	0,0	0,2	0,1	-	-
Усього за розділом II	5480,1	6861,7	8847,7	7891,9	11802,9	56,7	57,6	66,8	68,3	81,6
Всього	9664,6	11906	13238,7	11549,5	14457,9	100	100	100	100	100

У складі оборотних активів товариства доцільно приділити окрему увагу дебіторській заборгованості, оскільки вона є важливою складовою формування майна та показником ефективного управління активами. Відобразимо динаміку дебіторської заборгованості ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» графічно (рис. 2.8).



Рисунок 2.8 – Динаміка частки дебіторської заборгованості у загальному обсязі активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр., %

Із даних представлених вище, відмічаємо що частка дебіторської заборгованості знаходиться в межах від 34,2 % у 2017 р. до 34,3 % у 2021 р. У 2019 р. даний показник досяг найвищого значення, і становив 38,9 % від загального обсягу активів. Дебіторська заборгованість це актив який потребує постійної уваги та контролю, надто високі його значення свідчать про ризики непогашення за відвантажені товари та послуги, а надто низькі про неефективність використання даного активу. На основі отриманих значень можемо сказати що підприємство контролює обсяги даного активу, що може свідчити про покращення системи його управління.

Наступна група показників, яка дозволяє визначити рівень управління активами підприємства є коефіцієнти ефективності використання оборотних активів. Для оцінки даних показників побудуємо таблицю 2.5 та відобразимо отримані результати в ній.

Таблиця 2.5 – Динаміка ефективності використання оборотних активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.

Показники	Рік					Абсолютне відхилення			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018 / 2017	2019 / 2018	2020 / 2019	2021 / 2020
Коефіцієнт оборотності оборотних засобів	4,76	3,23	2,35	1,88	2,44	-1,53	-0,88	-0,47	0,56
Тривалість обороту оборотних засобів, днів	77	113	155	194	150	36	42	39	-44
Коефіцієнт оборотності виробничих запасів	9,16	6,33	4,79	1,42	1,44	-2,83	-1,54	-3,37	0,02
Тривалість обороту виробничих запасів, днів	40	58	76	257	253	18	18	181	-4
Коефіцієнт оборотності засобів дебіторської заборгованості	7,37	5,21	3,91	3,24	4,73	-2,16	-1,3	-0,67	1,49
Тривалість обороту дебіторської заборгованості, днів	50	70	93	113	77	20	23	20	-36
Тривалість операційного циклу, днів	127	183	248	307	227	56	65	59	-80

Показник тривалості обороту оборотних засобів показує рівень ефективності управління оборотними активами та відображає період, протягом

якого оборотні активи здійснюють повний цикл. Чим швидше активи проходять повний оборот, тим ефективніше використовуються фінансові ресурси, якими володіє підприємство. Як видно з даних таблиці 2.6 у 2017 р. тривалість одного обороту активів становила 77 днів, у 2018 р. збільшилась на 36 днів, у 2019 р. продовжила рости та становила 155 днів. Найдовший цикл обороту оборотних активів відмічено у 2020 р. – 194 дні. У 2021 р. відмічено скорочення на 44 дні порівняно з 2020 р. Узагальнюючи дані результати доцільно зосередити увагу на скороченні періоду тривалості обороту активів для підвищення ефективності використання та управління оборотними активами.

Вагоме значення при оцінці ефективності управління активами товариства має група показників ліквідності. Використовуючи фінансову звітність досліджуваного підприємства за 2017-2021 рр. визначимо значення даних коефіцієнтів, отримані результати представимо у вигляді таблиці 2.6.

Таблиця 2.6 – Показники оцінки ліквідності ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр.

Показники	Рік					Відхилення (+,-)			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018	2019	2020	2021
						/	/	/	/
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,004	0,002	0,01	0,28	0,18	-0,002	0,008	0,27	-0,1
Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,17	1,53	2,0	4,63	1,88	0,36	0,47	2,63	-2,75
Коефіцієнт покриття	1,78	2,58	3,25	7,91	3,43	0,8	0,67	4,66	-4,48
Коефіцієнт загальної платоспроможності	3,15	2,92	3,47	6,52	3,71	-0,23	0,55	3,05	-2,81

Коефіцієнт абсолютної ліквідності товариства у 2017-2019 рр. знаходився нижче нормативного значення $>0,2$, так у 2018 даний коефіцієнт мав найменше значення та дорівнював 0,002 що на 0,002 менше ніж у 2017 р., а у 2019 р. становив 0,01. У 2020-2021 рр. даний коефіцієнт збільшився у 2020 р. порівняно з 2019 р. на 0,27 та у 2021 р. дорівнював 0,18. Дані результати дозволяють сформулювати висновок, що при необхідності частка поточних зобов'язань

товариства, може бути погашена у 2020 р. та 2021 р., оскільки фактичні значення знаходяться в рекомендованих межах.

Що стосується значення коефіцієнта покриття за 2017-2021 рр. він також знаходився вище встановленого нормативу >1 . Так у 2017 р. даний коефіцієнт дорівнював 1,78, у 2018 р. збільшився до 2,58, у 2019 р. порівняно з 2018 р. зріс ще на 0,67 та у 2020 р. досягнув значення 7,91. У 2021 р. порівняно з 2020 р. даний коефіцієнт скоротився на 4,48 та дорівнював 3,43. Виходячи із отриманих результатів можна сказати що досліджуване підприємство має достатній обсяг активів для погашення поточних зобов'язань.

Отже, провівши розрахунок показників, які дозволяють визначити рівень ефективності управління активами товариства, можна сформулювати наступні висновки: проведення горизонтального та вертикального аналізу активів дозволило відмітити належний рівень контролю за співвідношенням між оборотними та необоротними активами підприємства, що позитивно впливає на результати господарської діяльності; при оцінці показників ефективності використання активів рекомендується працювати над скороченням тривалості обороту активів товариства; показники ліквідності дозволили відмітити ефективне управління активами та належний рівень платоспроможності підприємства.

2.3 Основні напрямки удосконалення механізму управління активами

Механізм управління активами це одна із ключових складових формування фінансової стратегії будь якої компанії, основне завдання якої полягає у визначенні такого обсягу та складу активів, який дозволить забезпечити ефективну господарську діяльність та призведе до одержання позитивного фінансового результату [16].

Політика управління активами підприємства має охоплювати усі складові сфери функціонування організації, що досягається шляхом забезпечення

виконання процесів, які в сукупності представляють собою послідовність дій пов'язаних між собою, прийняття вчасних управлінських рішень.

Матеріальним підґрунтям для функціонування підприємства є необоротні активи, їх своєчасне оновлення та стан впливають на ефективність господарської діяльності, забезпечують конкурентоспроможність товарів та послуг і впливають на обсяги прибутку, тому доцільно розглянути можливі способи ефективного управління даною групою активів.

Важливим при ефективному механізмі управління необоротними активами підприємства є здійснення контролю за цільовим використанням необоротних активів, відсутністю простоїв наявного обладнання, зростанням показників фондоддачі та рентабельності даного виду активів.

Ознакою налагодженого механізму управління необоротними активами є раціональний розподіл джерел фінансування даного виду активів, який виконується із використанням власних та позикових ресурсів.

Основні способи удосконалення механізму управління необоротними активами підприємства надані на рисунку 2.9.

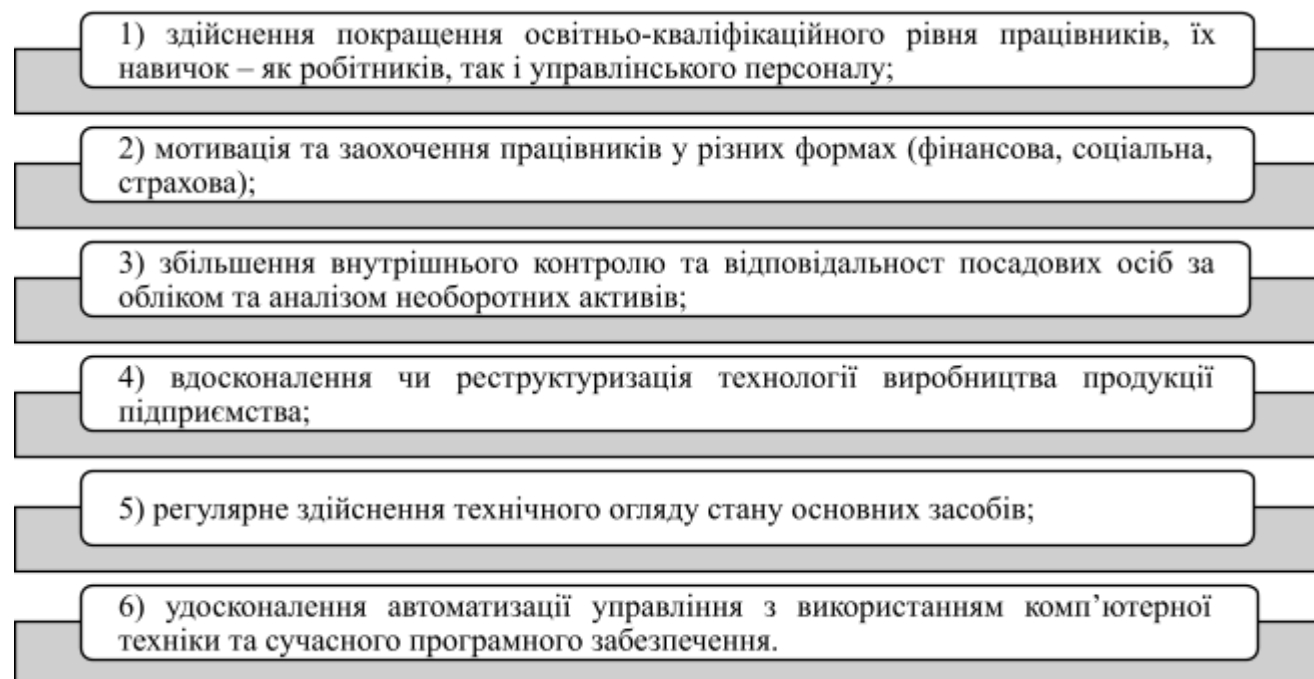


Рисунок 2.9 – Заходи удосконалення механізму управління необоротними активами підприємства [16]

Ефективна політика управління активами підприємства повинна передбачати виконання таких умов:

1) виробничий процес товариства повинен бути безперебійним, тобто має бути забезпечено належний рівень технічного обслуговування виробничих потужностей;

2) забезпечення оборотності активів, чого можна досягнути шляхом оптимізації надходжень дебіторської заборгованості, скороченням періоду виробничих циклів та часу протягом якого продукція перебуває у формі запасів;

3) забезпечення належного рівня ліквідності активів, тобто контроль за поточними зобов'язаннями організації та дебіторською заборгованістю, наявність високоліквідних активів у розпорядженні підприємства при виникненні потреби в них;

4) націленість політики управління на підвищення рентабельності активів підприємства;

5) зведення до мінімуму можливих втрат та ризиків у процесі формування та використання активів [1].

Ефективність політики управління активами також потрібно оцінювати у розрізі системи управління оборотними активами, оскільки це вагома складова господарської діяльності підприємства, яка значною мірою впливає на формування кінцевого результату організації.

Задовільна політика управління оборотними активами підприємства повинна мати в своєму розпорядженні такі обсяги оборотних ресурсів, які зможуть забезпечити безперервний процес господарської діяльності організації та звести до мінімуму наявність активів які не беруть участі в обігу, а також створити умови для раціонального використання оборотних активів [16].

Для удосконалення механізму управління оборотними активами доцільно використовувати наступні способи (рисунок 2.10).

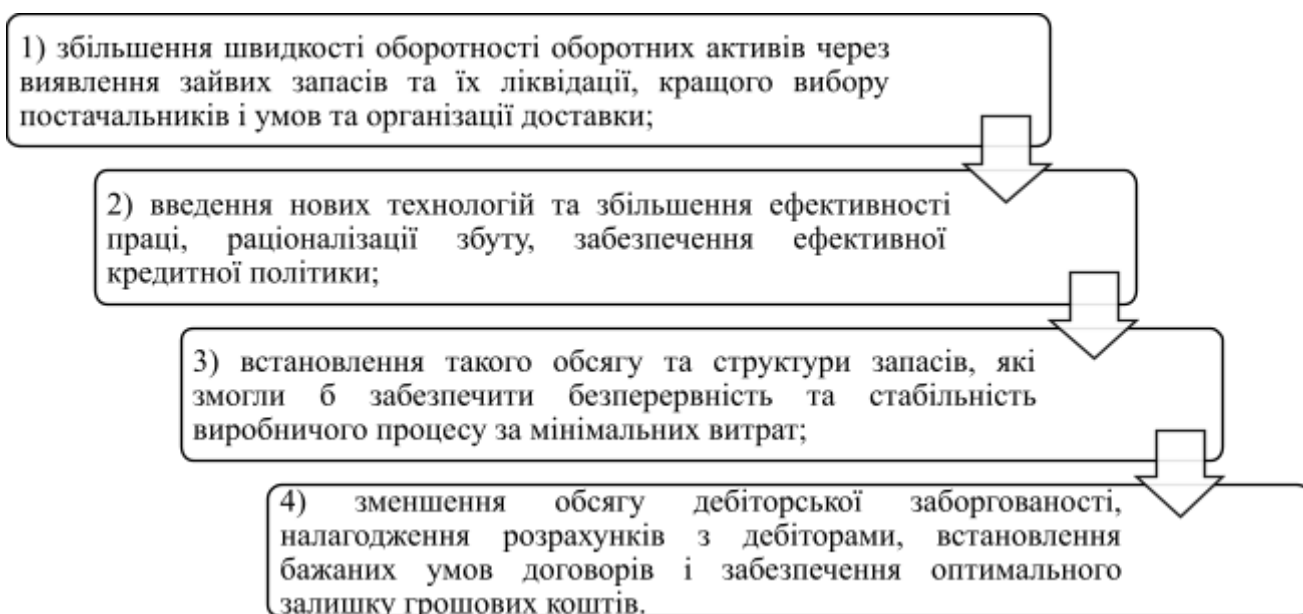


Рисунок 2.10 – Способи удосконалення системи управління оборотними активами

З метою виявлення тенденцій змін показників динаміки активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» початку проаналізуємо їх вартість і структуру (табл. 2.7).

Таблиця 2.7 – Показники динаміки активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр., тис. грн.

Показник	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Середні значення
Необоротні активи	4184,5	5044,3	4391,0	3657,6	2655,0	3986,5
Частка в активах, %	43,3	42,4	33,2	31,7	18,4	33,8
Оборотні активи	5480,1	6861,7	8847,7	7891,9	11802,9	8176,9
Частка в активах, %	56,7	57,6	66,8	68,3	81,6	66,2
Разом активів	9664,6	11906	13238,7	11549,5	14457,9	12163,4

Як зазначалося раніше товариство у своєму складі має необоротні та оборотні активи. В цілому вартість активів товариства мала тенденцію до зростання по роках аналізу, виключення лише становив 2020 р., який характеризувався зменшення суми активів в порівнянні з 2019 р. на 1689,2 тис. грн. В середньому за 5 років сума активів становила 12163,4 тис. грн.

Незважаючи на зростання вартості необоротних активів товариства за 2017-2021 рр. більше ніж у 2,2 рази, їх частка мала спадаючу тенденцію. Так, у

2021 р. питома вага необоротних активів знизилася аж до 18,4 %, що значно нижче ніж середньорічне значення – 33,8 %.

Середнє значення показника суми оборотних активів товариства за період аналізу становило 8176,9 тис. грн., але починаючи з 2018 р., обсяг даного виду активу зменшувався, однак це позитивно позначилося на їх питомій вазі. Таким чином співвідношення між необоротними та оборотними активами у майні товариства становило 34:66, на користь оборотних активів. Це спричинено оптимізацією у складі майна товариства, збільшенням запасів товарів, що позначилося на зростанні обсягу реалізованої продукції.

Як засвідчили результати проведеного аналізу показників динаміки оборотних активів (таблиця 2.8), найбільшу питому вагу у їх складі становила дебіторська заборгованість.

Таблиця 2.8 – Аналіз показників динаміки дебіторської заборгованості ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр., тис. грн.

Показник	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Середні значення
Оборотні активи, всього	5480,1	6861,7	8847,7	7891,9	11802,9	3986,5
в т.ч.:						
- дебіторська заборгованість, всього	3584,9	4057,5	5391,3	4332,7	5823,2	4637,9
- частка дебіторської заборгованості в оборотних активах, %	65,4	59,1	60,9	54,9	49,3	57,9
- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3302,8	3593,2	5156,6	4118,4	4967,1	4227,6
- частка товарної дебіторської заборгованості в оборотних активах, %	60,3	52,4	58,3	52,2	42,1	53,0
- частка товарної дебіторської заборгованості в загальному обсязі дебіторської заборгованості, %	92,1	88,6	95,6	95,1	85,3	91,2

У складі оборотних активів товариства за 2017-2021 рр. найбільшу питому вагу займала дебіторська заборгованість, яка знаходилася у межах 65,4 – 49,3 %. Тобто більше половини (57,9 %) у структурі оборотних активів належало розрахункам «в дорозі». Що стосується безпосередньо товарної дебіторської заборгованості, то їх частка у складі дебіторської заборгованості, в середньому за 5 років становила 91,2 %.

Тому проведемо аналіз темпових показників зміни дебіторської заборгованості та чистого доходу від реалізації продукції, товарів (табл. 2.9).

Таблиця 2.9 – Динаміка зміни показників дебіторської заборгованості та чистого доходу від реалізації продукції, товарів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр., у % до попереднього періоду

Показник	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2021/2020	Середні значення
Темпи зростання дебіторської заборгованості, всього	113,2	132,9	80,4	134,4	92,2
в т.ч.: товарної дебіторської заборгованості	108,8	143,5	79,9	120,6	90,6
Темпи зростання чистого доходу від реалізації продукції, товарів	100,2	92,7	85,5	152,4	86,2

Як свідчать дані, відмічаємо що за період 2017-2021 рр. темпові показники зміни обсягу дебіторської заборгованості товариства мали тенденцію до зростання, окрім 2020 р., у якому відмічалось зниження обсягу дебіторки до 80,4 %. Середньорічне значення даного показника за період 2017-2021 рр. становило 92,2 %.

Аналізуючи показники зміни обсягу товарної дебіторської заборгованості до попереднього періоду відмічаємо те, що найбільше її зростання відбувалося у 2019 р. та 2021 р., а зниження сталося лише у 2020 р. При цьому темпи приросту становили 8,8 %, 43,5 % та 20,6 % у 2018, 2019 та 2021 роки відповідно.

Значення показника чистого доходу від реалізації продукції, товарів свідчить про його зростання у 2018 р. на 0,2 %, та у 2021 р. – на 52,4 %. У 2019-2020 рр. відбувалося скорочення обсягів продажу в порівнянні з попередніми періодами аналізу. Так, найбільше зниження виявилось за 2020/2019 рр. рівень якого склав 85,5 %.

Отже перевищення темпових показників дебіторської заборгованості в цілому, і товарної, зокрема, над чистим доходом від реалізації продукції, товарів є негативним явищем для товариства та свідчить про значні обсяги заборгованості, які не призводять до збільшення обсягів продажу.

Також в системі управління дебіторською заборгованістю важливе місце займає аналіз поточного платіжного балансу підприємства та визначення співвідношення між дебіторською та кредиторською заборгованостями товариства (табл. 2.10).

Таблиця 2.10 – Аналіз поточного платіжного балансу ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр., тис. грн.

Показник	Рік					Середні значення за 5 років
	2017	2018	2019	2020	2021	
Дебіторська заборгованість, всього	3584,9	4057,5	5391,3	4332,7	5823,2	4637,9
в т.ч.: товарна дебіторська заборгованість	3302,8	3593,2	5156,6	4118,4	4967,1	4227,6
Кредиторська заборгованість, всього	2780	2264,8	2633,4	973,1	3213,7	2373,0
в т.ч.: товарна кредиторська заборгованість	2741,9	1833,5	2247,5	845,4	2980,2	2129,7
Сальдо дебетове/кредитове	804,9	1792,7	2757,9	3359,6	2609,5	2264,9

Показники порівняльного аналізу поточного платіжного балансу товариства за 2017-2021 рр. засвідчив значне перевищення обсягів дебіторської заборгованості, в т.ч. і товарної, над кредиторською заборгованістю. При цьому за всіма періодами аналізу відмічаємо дебетове сальдо, обсяг якого мало тенденцію до зростання по роках, за виключенням 2021 р. Так, у 2018 р. сума перевищення дебіторської заборгованості над кредиторською становила 987,8 тис. грн.; у 2019 р. – 965,2 тис. грн.; у 2020 р. – 601,7 тис. грн. і лише у 2021 р. різниця становила -750,1 тис. грн. у порівнянні з попередніми періодами.

Це характеризує застосування на ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» неефективної системи платіжно-розрахункової дисципліни, яка призводить до постійного відволікання власних коштів на здійснення поточних зобов'язань, в т.ч. і оплату кредиторської заборгованості. Така ситуація свідчить про використання на товаристві агресивної кредитної політики, яка має на меті збільшення обсягів продажу за рахунок зростання товарного кредитування покупців. Товариство може пропонувати своїм постійним клієнтам різноманітні системи знижок або відстрочку платежів за придбані товари і продукцію.

Тому на товаристві потрібно приймати управлінські рішення, направлені на оптимізацію обсягу оборотних активів в цілому, та у розрізі окремих його складових, для забезпечення безперервного виробництва та розширення його діяльності й забезпечення достатнього рівня поточної та перспективної ліквідності і платоспроможності. Основний акцент в системі управління оборотними активами має бути направлений на стійке зростання доходу та

прибутку від реалізації продукції за рахунок максимальної корисності кожної їхньої складової.

Проведемо аналіз показників рентабельності оборотних активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» з метою виявлення впливу ключових параметрів на даний результативний індикатор.

Слід відмітити, що незважаючи на позитивне значення показника рентабельності оборотних активів на досліджуваному підприємстві протягом 2011-2021 рр. простежується негативна тенденція до його скорочення, що засвідчує недостатньо ефективне використання оборотних активів.

Тому проведемо факторний аналіз рентабельності оборотних активів та виявимо характер впливу його формуючих показників. Скористаємося формулою Дюпона щоб виявити зміни у складі факторів, що впливають на рентабельності оборотних активів:

- прибутковості реалізованої продукції;
- оборотності оборотних активів.

Коефіцієнт рентабельності оборотних активів ($K_{роа}$) розраховується за наступною формулою:

$$K_{роа} = (ЧП / ЧДРП) \times (ЧДРП / ОАс) = K_{прп} \times K_{обоа} \quad (2.1)$$

- де
- ЧП – чистий прибуток, тис. грн.;
 - ЧДРП – чистий дохід від реалізації продукції, тис. грн.;
 - ОАсер – середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн.;
 - $K_{прп}$ – коефіцієнт прибутковості реалізованої продукції;
 - $K_{обоа}$ – коефіцієнт оборотності оборотних активів.

Для аналізу факторів зміни прибутковості оборотних активів скористаємося даними за 2017-2021 роки. Для визначення величини впливу факторів на зміну результативного показника використано спосіб пропорційного поділу:

$$\Delta y_a = \Delta y_{зар} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c + \dots + \Delta n) \times \Delta a;$$

$$\Delta y_b = \Delta y_{\text{зар}} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c + \dots + \Delta n) \times \Delta b; \quad (2.2)$$

$$\Delta y_c = \Delta y_{\text{зар}} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c + \dots + \Delta n) \times \Delta c;$$

$$\Delta y_n = \Delta y_{\text{зар}} / (\Delta a + \Delta b + \Delta c + \dots + \Delta n) \times \Delta n;$$

де $\Delta y_a, \Delta y_b, \Delta y_c, \Delta y_n$ – приріст/зниження результативного показника за рахунок впливу відповідно до фактору a, b, c, n.

Дані для проведення факторного аналізу рентабельності оборотних активів підприємства у 2008-2010 рр. подані в табл. 2.11.

Спочатку визначаємо рівень впливу факторів першого порядку на зміну коефіцієнту рентабельності оборотних активів, а саме: зміну коефіцієнта прибутковості реалізованої продукції та коефіцієнта оборотності оборотних активів.

Далі визначимо вплив другорядних факторів на зміну коефіцієнта оборотності оборотних активів, а саме: зміна чистого доходу від реалізації продукції та суми оборотних активів.

Потім деталізуємо вплив чинників (складових оборотних активів) на зміну суми оборотних активів: зміна запасів, дебіторської заборгованості, грошей та їх еквівалентів та інших оборотних активів.

На останньому етапі встановимо рівень впливу факторів другого порядку на зміну коефіцієнта прибутковості реалізованої продукції: зміна чистого прибутку та доходу від реалізації продукції.

Таблиця 2.11 – Вихідні дані для розрахунку впливу факторів на рентабельність оборотних активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2020-2021 рр.

Показники	Рік					Відхилення (+;-)			
	2017	2018	2019	2020	2021	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020
Чистий прибуток, тис. грн.	1386,9	1697,7	1590,3	358,5	785,1	310,8	-107,4	-1231,8	426,6

Чистий дохід, тис. грн.	19860,6	19903,6	18454,9	15772,3	24032,9	43	-1448,7	-2682,6	8260,6
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн., в т.ч.:									
4171,5	6170,9	7854,7	8369,8	9847,4	1999,5	1683,8	515,1	1477,6	
- запасів	1402,1	2330,8	3094,9	3344,6	4312,2	928,7	764,2	249,7	967,7
- дебіторської заборгованості	2696,5	3821,2	4724,4	4862,0	5078,0	1124,8	903,2	137,6	216,0
- грошей та їх еквівалентів	72,9	7,9	15,8	154,7	457,3	-65,0	7,9	138,9	302,6
- інших оборотних активів	0,0	11,1	19,6	8,6	0,0	11,1	8,6	-11,1	-8,6
Коефіцієнт рентабельності оборотних активів	0,31	0,30	0,22	0,06	0,08	0,01	-0,08	-0,16	0,02
Коефіцієнт прибутковості реалізованої продукції	0,09	0,10	0,11	0,03	0,04	0,01	0,01	-0,08	0,01
Коефіцієнти оборотності:									
- оборотних активів	4,76	3,23	2,35	1,88	2,44	-1,54	-0,88	-0,47	0,56
- запасів	14,16	8,54	5,96	4,72	5,57	-5,63	-2,58	-1,25	0,86
- дебіторської заборгованості	7,37	5,21	3,91	3,24	4,73	-2,16	-1,30	-0,66	1,49
- грошових коштів	272,44	2519,44	1168,03	101,95	52,56	2247,01	-1351,41	-1066,08	-49,39

Узагальнимо результати факторного аналізу рентабельності оборотних активів товариства ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» за 2017-2021 рр. (табл. 2.12).

Результати проведеного факторного аналізу чинників, які впливають на зміну рентабельності оборотних активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ», засвідчують що у 2021 р. позитивний вплив на підвищення коефіцієнта рентабельності оборотних активів двох показників, а саме коефіцієнта прибутковості реалізованої продукції, рівень якого зріс на 0,01 пункти та спричинив незначне зростання результативного показника на 0,0004; в той же час підвищення коефіцієнта оборотності оборотних активів на 0,56 пункти призвів до збільшення результативного показника на 0,02 пункти. При цьому за рахунок зростання обсягу реалізації продукції приріст склав 0,38 пункти та суми оборотних активів – 0,18 пункти. В свою чергу на збільшення суми оборотних

активів вплинула зміна запасів на 967,7 тис. грн., дебіторської заборгованості – на 217 тис. грн., грошей та їх еквівалентів – на 300,81 тис. грн., а зміна інших оборотних активів призвела до скорочення активів на суму 8,55 тис. грн.

Таблиця 2.12 – Результати факторного аналізу рентабельності оборотних активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ»

Фактори, що вплинули на рентабельність оборотних активів	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2021/2020
Коефіцієнт прибутковості реалізованої продукції	-0,0001	0,0009	-0,0233	0,0004
- чистий прибуток	0,01	0,001	-0,03	0,00
- чистий дохід від реалізації продукції	0,001	0,009	-0,055	0,010
Коефіцієнт оборотності оборотних активів	0,01	-0,08	-0,14	0,02
- чистий дохід від реалізації продукції,	-0,05	2,37	-0,35	0,38
- сума оборотних активів, в т. ч.:	-1,49	-3,25	-0,12	0,18
1) запаси, тис. грн.	928,7	764,2	249,6	967,7
2) дебіторська заборгованість, тис. грн.	1125,8	904,2	138,6	217,0
3) гроші та їх еквіваленти, тис. грн.	-65,00	7,94	135,98	300,81
4) інші оборотні активи, тис. грн.	11,05	8,55	-11,05	-8,55
Всього	0,01	-0,08	-0,16	0,02

Аналізуючи значення даних факторів на результативний показник за попередні періоди (2017-2020 рр.), необхідно відмітити, що негативний вплив на зниження коефіцієнту рентабельності оборотних активів спричиняло скорочення оборотності оборотних активів, і на пряму, зміна вартості оборотних активів. Тому товариству необхідно в подальшому оптимізувати склад та структуру оборотних активів. Отже товариству необхідно продовжувати підвищувати коефіцієнти оборотності оборотних активів та збільшувати швидкість їх обертання.

Користуючись розглянутою інформацією та отриманими аналітичними даними, для можливої тенденції зміни обсягів активів на основі взаємозв'язку із обсягами діяльності досліджуваного підприємства розрахуємо прогнозний обсяг оборотних активів, оскільки саме від формування та використання оборотних ресурсів багато в чому залежить оцінка господарської діяльності товариства.

Використаємо формулу для розрахунку прогнозного обсягу оборотних активів, яка базується на основі періоду обороту:

$$OA_{nl} = PO_3 * ODodn_{nl}, \quad (2.3)$$

де, OA_{nl} – і-та стаття оборотних активів у плановому періоді, тис. грн.;

PO_i – період обороту і-ї статті оборотних активів у звітному періоді, дні;

$ODodn_{nl}$ – одноденний обсяг діяльності у плановому періоді, тис. грн.

Використовуючи значення чистого доходу від реалізації у 2021 р. (додаток Б) та розрахований коефіцієнт оборотності активів у таблиці 2.11 визначимо прогнозний обсяг загальних оборотних активів у 2022 р.

$$PO_{2021} = (360 * ((7\,891,9 + 11\,802,9) / 2)) / 24\,032,9 = 148 \text{ днів};$$

$$ODodn_{2022} = 24\,032,9 / 360 = 66,76 \text{ тис. грн.};$$

$$OA(\text{загальні})_{2022} = 148 * 66,76 = 9880,5 \text{ тис. грн.}$$

Тобто відповідно до отриманих розрахунків прогнозний обсяг оборотних активів у 2022 р. на досліджуваному підприємстві повинен становити 9880,48 тис. грн., що дозволить забезпечити більш ефективне використання оборотних активів для підвищення обсягів продажів товарів і продукції товариства.

З метою прискорення оборотності оборотних активів ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» необхідно дотримуватися наступних заходів:

- скоротити тривалість операційного циклу за рахунок запровадження нових технологій та подальшої автоматизації виробничих процесів;

- застосовувати більш прогресивні способи реалізації продукції, а саме – онлайн продажі;

- зменшити частку запасів готової продукції та знизити витрати на їх утримання, а з метою підсилення контролю за їхнім рухом, запровадити застосування системи ABC-аналізу;

- по можливості здійснювати заміну дорогих матеріалів чи товарів на більш дешевші їх замітники, без зниження їх ефективності;

- не допускати значних перепадів у вартості дебіторської заборгованості за товари та продукцію, та при цьому дотримуватися їх оптимального обсягу;
- забезпечити умови для реалізації чіткої та ефективної системи контролю за рухом дебіторської заборгованості та грошових коштів;
- удосконалити системи розрахунків між партнерами та клієнтами товариства.

Запропоновані заходи в системі управління оборотними активами, на нашу думку, дозволять значено підвищити ефективність формування та використання оборотних активів підприємства.

На основі розглянутої інформації та проведених розрахунків для досліджуваного підприємства рекомендуються використовувати наступні заходи підвищення ефективності управління активами (рисунок 2.11).

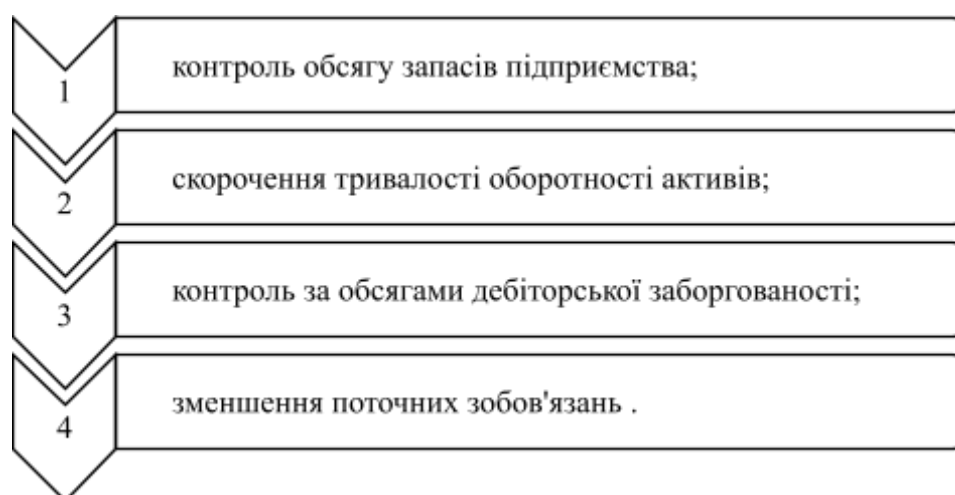


Рисунок 2.11 – Заходи удосконалення механізму управління активами ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ»

Отже, політика управління активами підприємства важливий компонент успішного функціонування товариства та потребує постійного контролю та уваги для уникнення можливих фінансових ризиків та негативного результату діяльності. Механізм управління активами повинен забезпечувати високі темпи оборотності активів, оптимальне співвідношення кредиторської та дебіторської заборгованостей, належне використання запасів та витрат на їх утримання,

модернізацію виробничих потужностей підприємства. Усе це в комплексі дозволяє побудувати ефективну політику управління активами підприємства та забезпечити прибутковість підприємства.

ВИСНОВКИ

У ході дослідження було розглянуто підходи дослідників та науковців стосовно визначення сутності активів підприємства. Так, активи організації – це наявні матеріальні та нематеріальні фінансові ресурси, що знаходяться у розпорядженні підприємства, беруть участь у виробничому процесі та забезпечують господарську діяльність організації.

Механізм управління активами передбачає комплекс заходів та способів управління ними, що дозволяє одночасно і контролювати формування та використання активів організації та забезпечувати безперебійний процес функціонування. Управління активами базується на певних принципах, дотримання яких позитивно відображається на діяльності компанії, це оперативність, контроль, комплексність.

Політика управління активами поділяється на три основних типи, кожен з них має свої переваги та недоліки, проте підприємства вибирають той чи інший тип управління залежно від ситуації на момент прийняття рішення, стану та виду своєї діяльності та завдань які вони ставлять перед собою на майбутнє, тому можна сказати що підприємство вибирає для себе найбільш доцільний тип управління активами.

Система управління активами передбачає використання методів, що дозволяє підвищувати ефективність даного процесу та вносити за необхідності корективи у свою діяльність.

У другому розділі роботи було представлено характеристику досліджуваного підприємства та визначено основні показники, які дозволяють оцінити фінансовий стан організації.

Проведені розрахунки дозволили відмітити отримання підприємством прибутку на протязі досліджуваного періоду, що свідчить про позитивну господарську діяльність підприємства. Також було відмічено збільшення витрат

організації що вплинуло на показник рентабельності, тому рекомендується працювати над скороченням обсягу витрат.

Використовуючи методи горизонтального та вертикального аналізу, групи показників ефективності використання активів та ліквідності було проведено оцінку управління активами ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ». Отримані розрахункові дані дозволили проаналізувати частку необоротних та оборотних активів підприємства, визначити задовільні обсяги високоліквідних активів підприємства за необхідності погашення поточних зобов'язань. При оцінці ефективності використання активів, було визначено терміни обороту активів, виходячи з розрахункових результатів рекомендується працювати над скороченням періоду обороту для максимального використання наявних фінансових ресурсів.

У ході дослідження було розглянуто можливі напрямки удосконалення механізму управління активами, які передбачають контроль за обсягами запасів на підприємстві та доцільності витрат на їх зберігання, врівноваженні дебіторської та кредиторської заборгованостей, модернізація виробничих потужностей підприємства.

Враховуючи що активи у своєму складі мають дві великі групи, а саме оборотні та необоротні було розглянуто можливі способи підвищення ефективності політики управління активами у їх розрізі. Політика управління активами повинна мати у своєму розпорядженні такий обсяг ресурсів, який забезпечить безперервний виробничий процес та одночасно не буде створювати активів, які обтяжуватимуть оборотність виробництва та негативно впливатимуть на фінансовий результат.

На основі розглянутої інформації та проведених розрахунків було визначено прогнозний обсяг оборотних активів на 2022 р. за незмінних умов щодо чистого доходу на рівні 2021 року, та запропоновано можливі способи підвищення ефективності механізму управління активами для досліджуваного підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Баруліна Ю. Г. Вдосконалення механізму оперативного управління поточними активами підприємства [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://dspace.nuft.edu.ua/bitstream/123456789/20983/1/Improving%20the%20mechanism>.
2. Бурка О. Ефективне управління активами підприємства та їхній вплив на структуру фінансових ресурсів підприємства [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/32971/2/FMZKPNES_2020_Burka_O-Effective_asset_management_31-34.pdf.
3. Вареник В. М. Діагностичний аналіз ефективності управління активами підприємства / В. М. Вареник, Я. С. Євтушенко // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. – 2018. – 1(2). – С. 117 – 122.
4. ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://youcontrol.com.ua/ru/catalog/ua/ru/catalog/company_details/36437650.
5. Волошина О. А. Методичні підходи до аналізу доходів підприємства та факторів їх формування / О. А. Волошина, І. А. Кордзоія, С. М. Доценко, А. М. Ульченко // Ефективна економіка. – 2019. – № 6. – С. 1 – 6.
6. Гаватюк Л. С. Теоретичні аспекти сутності: управління оборотними активами підприємства / Л. С. Гаватюк, І. О. Захарчук // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. – 2017. – №6(11). – С. 107 – 110.
7. Гапонова Г. С. Теоретичні основи управління оборотними активами підприємства [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://cdn.hneu.edu.ua/rozvitok19/thesis03-09.html>
8. Геращенко І. О. Механізм управління фінансовою стійкістю підприємства / І. О. Геращенко // Вісник Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут». – 2017. – № 24(1246). – С. 124 – 128.

9. Голубко А. І. Управління оборотними активами [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ir.lib.vntu.edu.ua/handle/123456789/21231?show=full>.

10. Гончар Л. О. Удосконалення механізму формування фінансової стійкості підприємств сфери гостинності / Л. О. Гончар, А. О. Беляк // Економіка та суспільство. – 2021. – № 25. – С. 1 – 9.

11. Господарський кодекс України : Закон України від 16.01.2003 р. № 436-iv. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 18, № 19-20, № 21-22. Ст.144.

12. Дехтяр Н. А. Управління оборотними активами підприємства / Н. А. Дехтяр, О. В. Дейнека, Т. М. Черноус // Економіка і суспільство. – 2017 – №8. – С. 572 – 578.

13. Донін Є. О. Особливості сучасних підходів щодо специфіки класифікації оборотних активів підприємства / Є. О. Донін // Економіка і організація управління. – 2018. – № 1 (29). – С. 75 – 85.

14. Донін Є. О. Політика управління оборотними активами сучасного підприємства / Є. О. Донін // Фінанси, облік, банки. – 2017. – №1(22). – С. 231 – 240.

15. Євенко Т. І. Оцінка прибутковості та джерел формування прибутку підприємства на прикладі ТОВ «Козацьке» Бобровицького району Чернігівської області / Т. І. Євенко // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – №17. – С. 639 – 642.

16. Заячківська О. В. Удосконалення механізмів управління активами як чинник сталого розвитку підприємства / О. В. Заячківська, Я. С. Семещук // Вісник НУВГП. – 2021. – №2(94). – С. 46 – 52.

17. Кальченко А. О. Шляхи підвищення ефективності управління оборотними активами підприємства / А. О. Кальченко // Економіка і суспільство. – 2018. – № 14. – С. 765 – 771.

18. Каціман С. О. Вдосконалення системи управління активами підприємства / С. О. Каціман, О. І. Шаманська // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – № 20. – С. 357 – 361.

19. Кисіль О. Д. Управління фінансовими результатами підприємства / О. Д. Кисіль // Наука онлайн: міжнародний електронний науковий журнал. – 2019. – № 1. – С. 37 – 49.
20. Колодізев О. М. Управління оборотними активами промислових підприємств: сучасні підходи / О. М. Колодізев, К. М. Азізова // Економіка та суспільство. – 2021 – №23. – С. 64 – 71.
21. Кондратюк С. Я. Ефективність формування та використання активів підприємства / С. Я. Кондратюк // ДВНЗ «КНЕУ ім. Вадима Гетьмана». – 2018. – № 12. – С. 1-2.
22. Кремень О. І. Комплексний аналіз ефективності управління активами підприємства / І. О. Кремень, Р. Л. Мосійчук, В. М. Кремень // БізнесІнформ. – 2019. – №8. – С. 202 – 210.
23. Купріна Н. М. Аналіз підходів до сутності та класифікації дебіторської заборгованості підприємства / Н. М. Купріна // Економіка харчової промисловості. – 2017. – № 2 (9). – С. 24 – 32.
24. Купріна Н. М. Оборотні активи в системі управління підприємства: сучасні аспекти обліку, аналізу та аудиту / Н. М. Купріна, Х. О. Баранюк, Т. М. Ступницька, О. М. Величко // Економіка харчової промисловості. – 2021. – №13(2). – С. 50 – 57.
25. Купріна Н. М. Особливості аналізу оборотних активів в сучасних умовах / Н. М. Купріна, І. О. Котобан, О. А. Тофаніло, Р. Є. Скіпор // Економіка харчової промисловості. – 2018. – № 4 (10). – С. 39 – 47.
26. Левкович О. В. Оцінка стану і використання необоротних активів підприємства / О. В. Левкович, К. С. Безлюдна // Ефективна економіка. – 2021. – №6. – С. 14 – 21.
27. Лисьонкова Н. М. Підвищення ефективності управління оборотними активами підприємства / Н. М. Лисенькова // Приазовський економічний вісник. – 2018. – № 5 (10). – С. 354 – 358.
28. Лотюк М.В. Управління активами підприємства / М. В. Лотюк // Економічні студії. – 2017. – №1(14). – С. 62 – 66.

29. Набатова Ю. О. Шляхи та напрямки поліпшення фінансової діяльності суб'єкта господарювання / Ю. О. Набатова, О. С. Чорненко // Ефективна економіка. – 2018. – № 11. – С. 1 – 8.

30. Павленко О. П. Фінансовий аналіз оборотних активів та оптимізація джерел їх формування / О. П. Павленко, Г. Ю. Бурсук // Молодий вчений. – 2017. – № 10 (50). – С. 981 – 984.

31. Пігуль Н. Г. Методичні засади оцінки ефективності управління активами підприємства / Н. Г. Пігуль, Є. К. Бондаренко, А. В. Кириченко // Економіка та суспільство. – 2021. – №33. – С. 20 – 26.

32. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13> .

33. Решетняк Т. В. Діагностика та прогнозування фінансового стану машинобудівного підприємства / Т. В. Решетняк, О. Ю. Івченко, К. М. Крикуненко // Науковий вісник ДДМА. – 2017. – № 3(24). – С. 133 – 138.

34. Рудь І. Ю. Управління оборотними активами підприємства / І. Ю. Рудь, О. В. Позняк // Інфраструктура ринку. – 2018. – №25. – С. 759 – 764.

35. Севрук Є. Фінансування оборотних активів підприємств торгівлі України / Є. Севрук // Вісник КНТЕУ. – 2017. – № 3. – С. 94 – 104.

36. Секрук Є. М. Оцінка ефективності фінансування оборотних активів на підприємствах торгівлі України / Є. М. Секрук // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2020. – № 10. – С. 491 – 495.

37. ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ» [Електронний ресурс. – Режим доступу : [http:// leadscanner.com.ua/company/36437650](http://leadscanner.com.ua/company/36437650).

38. Томчук О. Ф. Критерії оцінювання й прогнозування фінансового стану та результатів діяльності підприємства / О. Ф. Томчук, М. С. Левчук // Молодий вчений. – 2019. – № 9(73). – С. 480 – 486.

39. Тульчинська С. О. Фінансова стійкість як складова економічної ефективності підприємства / С. О. Тульчинська, С. О. Кириченко // Ефективна економіка. – 2018. – № 4. – С. 1 – 5.

40. Тютюнник Ю. М. Напрями аналізу фінансової стійкості суб'єктів державного сектору / Ю. М. Тютюнник, С. В. Тютюнник // Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. – 2019. – № 17. – С. 369 – 374.

41. Федорова В. А. Оцінка ефективності управління необоротними активами підприємства / В. А. Федорова, О. К. Булигіна // Економічний простір. – 2016. – № 112. – С. 177 – 185.

42. Хохлов М. П. Поняття оборотних активів підприємства / М. П. Хохлов // Інфраструктура ринку. – 2019. – № 31. – С. 409 – 414.

43. Цуркан І. М. Математичні методи та моделі в управлінні оборотними активами промислового підприємства / І. М. Цуркан, А. О. Двоянова // Ефективна економіка. – 2021. – №9. – С. 11 – 17.

44. Чуприна Х. М. Удосконалення системи управління оборотними активами підприємства на базі концепції Just In Time / Х. М. Чуприна, О. В. Валяєв, А. Є. Деркач // Економіка та суспільство. – 2021. – № 26. – С. 13 – 20.

45. Шушкова Ю. В. Аналіз стану та структури активів вітчизняних підприємств / Ю. В. Шушкова, А. М. Шутко, Ю. С. Баськова // Молодий вчений. – 2021. – №11(99). – С. 415 – 421.

46. Школьник І.О. Фінансовий аналіз :навчальний посібник / За заг. ред. Школьник І.О. Київ. : Центр учбової літератури. 2016. 368 с.

ДОДАТОК Б
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВ «ВКП «РЕМ-БУД-КОМПЛЕКТ»
ЗА 2017-2021 рр.

Таблиця Б.1 - Фінансова звітність ТОВ «ВКП «Рем-Буд-Комплект» за 2017 рік

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

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
		2018	01	01
ТОВ "ВКП "Рем-Буд-Комплект"	за ЄДРПОУ	36437650		
Територія СУМСЬКА	за КОАТУУ	5910136600		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Діяльність вантажного автомобільного транспорту	за КВЕД	49.41		
Середня кількість працівників, осіб 23				
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Робітнича, буд. 57, м. СУМИ, СУМСЬКА обл., 40009		650377		

1. Баланс на 31 грудня 2017 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	
			1801006	1801006
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Незавершені капітальні інвестиції	1005	25,5	-	
Основні засоби	1010	2 752,1	4 184,5	
первісна вартість	1011	4 399,3	6 461,5	
знос	1012	(1 647,2)	(2 277,0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	2 777,6	4 184,5	
II. Оборотні активи				
Заласи	1100	920,4	1 883,8	
у тому числі готова продукція	1103	378,2	230,6	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 678,7	3 302,8	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	138,5	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	129,3	143,6	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	134,4	11,4	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	2 862,8	5 480,1	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	5 640,4	9 664,6	



Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	410,5	410,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 794,5	6 181,4
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	5 205,0	6 591,9
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	240,3
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	385,1	2 741,9
розрахунками з бюджетом	1620	-	6,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2,0	9,2
розрахунками з оплати праці	1630	14,9	22,7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	33,4	52,4
Усього за розділом III	1695	435,4	3 072,7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	5 640,4	9 664,6

2. Звіт про фінансові результати
за _____ Рік 2017

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19 860,6	19 288,6
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	19 860,6	19 288,6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(17 263,4)	(16 361,1)
Інші операційні витрати	2180	(126,2)	(0,1)
Інші витрати	2270	(779,6)	(52,8)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(18 169,2)	(16 414,0)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	1 691,4	2 874,6
Податок на прибуток	2300	(304,5)	(517,4)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	1 386,9	2 357,2



Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕЦП ШЕВЧЕНКО
О.П.

Шевченко Олександр Павлович

(ініціали, прізвище)

не передбачено

(ініціали, прізвище)



Таблиця Б.2 – Таблиця Б.1 - Фінансова звітність ТОВ «ВКП
«Рем-Буд-Комплект» за 2018 рік

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство
ТОВ "ВКП "Рем-Буд-Комплект"

Дата(рік,місяць,число)

Коди		
2019	01	01

Територія СУМСЬКА

за ЄДРПОУ

36437650

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОАТУУ

6910136600

Вид економічної діяльності Діяльність вантажного автомобільного транспорту

за КОПФГ

240

Середня кількість працівників, осіб 22

за КВЕД

49.41

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон вулиця Робітнича, буд. 57, м. СУМИ, СУМСЬКА обл., 40009

650377

1.Баланс на 31 грудня 2018 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	
			1801006	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	4 184,5	5 044,3	5 044,3
первісна вартість	1011	6 461,5	7 579,5	7 579,5
знос	1012	(2 277,0)	(2 535,2)	(2 535,2)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	4 184,5	5 044,3	5 044,3
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	1 883,8	2 777,7	2 777,7
у тому числі готова продукція	1103	230,6	632,3	632,3
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 302,8	3 593,2	3 593,2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	138,5	16,3	16,3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	143,6	448,0	448,0
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11,4	4,4	4,4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	22,1	22,1
Усього за розділом II	1195	5 480,1	6 861,7	6 861,7
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	9 664,6	11 906,0	11 906,0



Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	410,5	410,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 181,4	7 419,9
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	6 591,9	7 830,4
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	240,3	370,6
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 741,9	1 833,5
розрахунками з бюджетом	1620	6,2	396,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	372,7
розрахунками зі страхування	1625	9,2	7,4
розрахунками з оплати праці	1630	22,7	27,7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	52,4	26,9
Усього за розділом III	1695	3 072,7	2 662,3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	9 664,6	11 906,0

2. Звіт про фінансові результати
за _____ Рік 2018

Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	19 903,6	19 860,6
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	19 903,6	19 860,6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(17 582,7)	(17 263,4)
Інші операційні витрати	2180	(83,7)	(126,2)
Інші витрати	2270	(166,8)	(779,6)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(17 833,2)	(18 169,2)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	2 070,4	1 691,4
Податок на прибуток	2300	(372,7)	(304,5)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	1 697,7	1 386,9

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

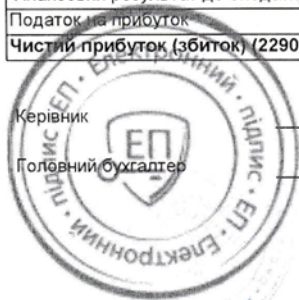
ЕП ШЕВЧЕНКО
О.П.

Шевченко Олександр Павлович

(ініціали, прізвище)

не передбачено

(ініціали, прізвище)



Таблиця Б.3 - Фінансова звітність ТОВ «ВКП «Рем-Буд-Комплект» за 2019

рік

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Виробничо-комерційне підприємство "Рем-Буд-Комплект"	Дата (рік, місяць, число)	за СДРПОУ	Код
Територія	СУМСЬКА		за КОАТУУ	2020 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	36437650
Вид економічної діяльності	Діяльність вантажного автомобільного транспорту		за КВЕД	5910136600
Середня кількість працівників, осіб	22			240
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком			49.41
Адреса, телефон	вулиця Робітнича, буд. 57, м. СУМИ, СУМСЬКА обл., 40009			650377

I. Баланс на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
			На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	-
первісна вартість	1001	-	-	-
накопичена амортизація	1002	(-)	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби :	1010	5 044,3	4 391,0	
первісна вартість	1011	7 579,5	7 980,9	
зноє	1012	(2 535,2)	(3 589,9)	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	5 044,3	4 391,0	
II. Оборотні активи				
Запаси :	1100	2 777,7	3 412,1	
у тому числі готова продукція	1103	632,3	1 772,1	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 593,2	5 156,6	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	16,3	68,4	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	448,0	166,3	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4,4	27,2	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	22,1	17,1	
Усього за розділом II	1195	6 861,7	8 847,7	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300	11 906,0	13 238,7	



Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	410,5	410,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 419,9	9 010,2
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	7 830,4	9 420,7
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	370,6	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 833,5	2 247,5
розрахунками з бюджетом	1620	396,2	349,1
у тому числі з податку на прибуток	1621	372,7	349,1
розрахунками зі страхування	1625	7,4	6,0
розрахунками з оплати праці	1630	27,7	30,8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	26,9	91,3
Усього за розділом III	1695	2 662,3	2 724,7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	11 906,0	13 238,7

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2019 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	18 454,9	19 903,6
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	18 454,9	19 903,6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(16 355,4)	(17 582,7)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(83,7)
Інші витрати	2270	(160,1)	(166,8)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(16 515,5)	(17 833,2)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	1 939,4	2 070,4
Податок на прибуток	2300	(349,1)	(372,7)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	1 590,3	1 697,7

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕП ШЕВЧЕНКО
ОЛЕКСАНДР
ПАВЛОВИЧ

Шевченко Олександр Павлович

(ініціали, прізвище)

не передбачено

(ініціали, прізвище)



Таблиця Б.4 - Фінансова звітність ТОВ «ВКП «Рем-Буд-Комплект» за 2020

рік

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Код		
		2021	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю "Виробничо-комерційне підприємство "Рем-Буд-Комплект"	за ЄДРПОУ	36437650		
Територія СУМСЬКА	за КОАТУУ	5910136600		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	5910136600		
Вид економічної діяльності Діяльність вантажного автомобільного транспорту	за КВЕД	49.41		
Середня кількість працівників, осіб	22			
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон	вулиця Робітничка, буд. 57, м. СУМИ, СУМСЬКА обл., 40009	650377		

1. Баланс на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	4 391,0	3 657,6
первісна вартість	1011	7 980,9	8 105,9
знос	1012	(3 589,9)	(4 448,3)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 391,0	3 657,6
II. Оборотні активи			
Запаси :	1100	3 412,1	3 277,0
у тому числі готова продукція	1103	1 772,1	20,8
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 156,1	4 118,4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	68,4	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	166,3	214,3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	27,2	282,2
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	17,1	-
Усього за розділом II	1195	8 847,2	7 891,9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	13 238,2	11 549,5



Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	410,5	410,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 009,7	9 368,2
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	9 420,2	9 778,7
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 247,5	845,4
розрахунками з бюджетом	1620	349,1	93,7
у тому числі з податку на прибуток	1621	349,1	78,7
розрахунками зі страхування	1625	6,0	-
розрахунками з оплати праці	1630	30,8	34,0
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	91,3	24,4
Усього за розділом III	1695	2 724,7	997,5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	13 238,2	11 549,5

2. Звіт про фінансові результати
за _____ Рік 2020 _____ р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15 772,3	18 454,9
Інші операційні доходи	2120	2 602,8	-
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	18 375,1	18 454,9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 653,6)	(16 355,4)
Інші операційні витрати	2180	(13 188,5)	(-)
Інші витрати	2270	(95,8)	(160,1)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(17 937,9)	(16 515,5)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	437,2	1 939,4
Податок на прибуток	2300	(78,7)	(349,1)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	358,5	1 590,3

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

(підпис)

ЕП ШЕВЧЕНКО
ОЛЕКСАНДР
ПАВЛОВИЧ

Шевченко Олександр Павлович

(ініціали, прізвище)

не передбачено

(ініціали, прізвище)



Таблиця Б.5 - Фінансова звітність ТОВ «ВКП «Рем-Буд-Комплект» за 2021

рік

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова
звітність"
(пункт 4 розділу I)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
		2022	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю "Виробничо-комерційне підприємство "Рем-Буд-Комплект"	за ЄДРНОУ	36437650		
Територія СУМСЬКА	за КАТОГТГ	UA59680270010036634		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Вантажний автомобільний транспорт	за КВЕД	49.41		
Середня кількість працівників, осіб	22			
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Робітнича, буд. 57, м. СУМИ, СУМСЬКА обл., 40009		650377		

I. Баланс на 31 грудня 2021 р.

Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Первісна вартість	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	3 657,6	2 655,0
первісна вартість	1011	8 105,9	8 374,4
знос	1012	(4 448,3)	(5 719,4)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 657,6	2 655,0
II. Оборотні активи			
Запаси :	1100	3 277,0	5 347,4
у тому числі готова продукція	1103	20,8	390,1
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 118,4	4 967,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	214,3	856,1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	282,2	632,3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 891,9	11 802,9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	11 549,5	14 457,9



Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	410,5	410,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 368,2	10 153,3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	9 778,7	10 563,8
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	845,4	2 980,2
розрахунками з бюджетом	1620	93,7	188,5
у тому числі з податку на прибуток	1621	78,7	172,3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	34,0	45,0
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	24,4	227,1
Усього за розділом III	1695	997,5	3 440,8
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	11 549,5	14 457,9

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2021 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	24 032,9	15 772,3
Інші операційні доходи	2120	223,9	2 602,8
Інші доходи	2240	7,2	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	24 264,0	18 375,1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(7 715,1)	(4 653,6)
Інші операційні витрати	2180	(15 527,7)	(13 188,5)
Інші витрати	2270	(63,8)	(95,8)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(23 306,6)	(17 937,9)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	957,4	437,2
Податок на прибуток	2300	(172,3)	(78,7)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	785,1	358,5

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

ЕП ШЕВЧЕНКО
ОЛЕКСАНДР
ПАВЛОВИЧ

Шевченко Олександр Павлович

(ініціали, прізвище)

не передбачено

(ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

