

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІННІ ФЕМ ІМЕНІ ОЛЕГА БАЛАЦЬКОГО
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА

До захисту допускається
Завідувач кафедри, проф.
_____ В.М.Боронос
« ____ » _____ 2020 р.

ДИПЛОМНА РОБОТА

НА ТЕМУ:

Оцінка фінансового стану підприємства

Освітній рівень “Бакалавр”

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Керівник роботи:

(підпис)

К.В. Ілляшенко

(ініціали, прізвище)

Студент:

(підпис)

В.В. Підлужний

(ініціали, прізвище)

Група:

Ф-61/2-7

Суми
2020

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 2 табл., 39 стор., 11 джерел.

Метою даної роботи є вивчення теоретичних основ і сутності аналізу фінансового стану підприємства, а також дослідження методики аналізу фінансового стану підприємства та ефективності його діяльності в цілому.

Об'єктом дослідження виступає фінансовий стан підприємства, який визначається на основі аналізу його фінансової звітності.

Предметом дослідження є показники, що характеризують фінансовий стан підприємства, на основі яких приймаються управлінські рішення.

Структура основної частини дипломної роботи. В першому розділі обґрунтовується роль аналізу фінансового стану підприємства в управлінні бізнесом, а також розкриваються принципи використання коефіцієнтного аналізу під час оцінки фінансового стану підприємства. У другому розділі дипломної роботи представлені результати аналізу ліквідності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності підприємства за досліджуваний період. У третьому розділі досліджено напрями використання даних аналізу фінансового стану підприємства для організації планування і контролю розвитку бізнесу.

У роботі використовується наступні **методи дослідження**: системний підхід, порівняння, структурно-динамічний аналіз (горизонтальний та вертикальний аналіз), коефіцієнтний аналіз, метод ланцюгових підстановок, математичне моделювання.

ФІНАНСОВИЙ СТАН, ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ, ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ, ЛІКВІДНІСТЬ, ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ, ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК, БЮДЖЕТ ПІДПРИЄМСТВА, ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, МАЙНОВИЙ СТАН, ДІЛОВА АКТИВНІСТЬ.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
1 КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1 Обґрунтування ролі аналізу фінансового стану підприємства в управлінні бізнесом.....	7
1.2 Принципи використання коефіцієнтного аналізу під час оцінки фінансового стану підприємства	9
2 ПРАКТИЧНЕ ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	11
2.1 Аналіз звіту про фінансовий стан підприємства	11
2.2 Розрахунок основних показників, що характеризують фінансовий стан підприємства	13
3 ВИКОРИСТАННЯ ДАНИХ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ДЛЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ПЛАНУВАННЯ І КОНТРОЛЮ РОЗВИТКУ БІЗНЕСУ.....	23
ВИСНОВКИ.....	28
ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ.....	30
ДОДАТКИ.....	32

ВСТУП

Фінансова та економічна криза, викликана пандемією, супроводжується значною невизначеністю у змінах кон'юнктури ринку та введенням певних обмежень, як, наприклад, експорту окремих видів товару. За таких умов набуває актуальності постійний моніторинг фінансового стану як самого підприємства, так і його основних контрагентів.

Моніторинг платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності проводиться для того, щоб адекватно оцінити фінансовий стан підприємства, а також, щоб визначити напрями роботи, спрямованої на його поліпшення [1-11].

Метою даної роботи є вивчення теоретичних основ і сутності аналізу фінансового стану підприємства, а також дослідження методики аналізу фінансового стану підприємства та ефективності його діяльності в цілому.

Об'єктом дослідження виступає фінансовий стан підприємства, який визначається на основі аналізу його фінансової звітності.

Предметом дослідження є показники, що характеризують фінансовий стан підприємства, на основі яких приймаються управлінські рішення.

Відповідно до мети роботи визначені наступні **завдання**:

- обґрунтувати роль аналізу фінансового стану підприємства в управлінні бізнесом;
- розкрити принципи використання коефіцієнтного аналізу під час оцінки фінансового стану підприємства;
- дослідити рентабельність та фінансову стійкість підприємства;
- дослідити ефективність використання капіталу підприємства, забезпечення підприємства власними оборотними коштами;
- об'єктивно оцінити динаміку та стан ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства;
- визначити рівень рентабельності підприємства;

- розробити заходи по поліпшенню ефективності фінансового стану підприємства;
- дослідити напрями використання даних аналізу фінансового стану підприємства для організації планування і контролю розвитку бізнесу.

Структура основної частини дипломної роботи. В першому розділі обґрунтовується роль аналізу фінансового стану підприємства в управлінні бізнесом, а також розкриваються принципи використання коефіцієнтного аналізу під час оцінки фінансового стану підприємства. У другому розділі дипломної роботи представлені результати аналізу ліквідності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності підприємства за досліджуваний період. У третьому розділі досліджено напрями використання даних аналізу фінансового стану підприємства для організації планування і контролю розвитку бізнесу.

У роботі використовується наступні **методи дослідження**: системний підхід, порівняння, структурно-динамічний аналіз (горизонтальний та вертикальний аналіз), коефіцієнтний аналіз, метод ланцюгових підстановок, математичне моделювання.

Фактологічною базою дослідження виступають фінансова звітність досліджуваного підприємства (Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів та інші); а також нормативно-правові акти, періодичні публікації за досліджуваною темою.

1 КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Обґрунтування ролі аналізу фінансового стану підприємства в управлінні бізнесом

Аналіз фінансового стану в умовах фінансової кризи виступає основою для ухвалення рішень та дій менеджерів підприємства, що, в свою чергу, допомагає обґрунтувати його основну політику у найближчій перспективі та гарантувати ефективність діяльності підприємства.

Через аналіз пошук варіантів використання найбільш економічних ресурсів, можливостей для зниження собівартості продукції досягається основна мета власників підприємства - збільшення прибутку та рентабельності.

Отже, аналіз фінансового стану підприємства та ефективності бізнесу в цілому є важливим елементом в операційній діяльності та системі управління.

Роль аналізу фінансового стану в оперативному управлінні зростає з кожним роком, і це можна пояснити тим, що через зростання цін і дефіцит сировини, посилення як внутрішньої, так і зовнішньої конкуренції, існує об'єктивна необхідність для постійного підвищення ефективності моніторингу поточного фінансового стану з метою уникнення ризиків.

Зазначимо, що перехід до вільного ринку також сприяє самоокупності підприємств та підвищенню відповідальності керівників за прийняті рішення. Планування включає обробку та оцінку отриманої інформації, визначення цілей, розробка та прийняття рішень з метою вибору найбільш підходящих інструментів для ефективного забезпечення подальшої діяльності за певних обставин.

Однак, слід зазначити, що умовою успішного планування оперативної діяльності підприємства є встановлення правильного прогнозу його фінансового стану. В ситуації ринкових відносин, коли підприємство працює в умовах невизначеності, тобто відсутня повна інформація про попит на послуги

чи товари, неможливо передбачити не лише діяльність конкурентів, а й діяльність бізнес-партнерів, коли потрібно приймати рішення, що забезпечують не тільки розвиток, а й виживання підприємства, здібності управління та знання методів прогнозування фінансового стану має надзвичайно важливе значення.

Розробка планів підприємства - це в основному забезпечення прийняття рішень оперативного розвитку у майбутні періоди. Крім того, результативність роботи підприємства враховує результати попередніх років, аналізуються тенденції економічного розвитку підприємства, відкриваються додаткові експлуатаційні резерви. Таким чином, аналіз ефективності діяльності підприємства є інструментом прогнозування майбутніх результатів його діяльності шляхом перегляду минулих тенденцій. Здатність передбачати курс діяльності, бачити тепер ознаки майбутнього - це одна з функцій фінансового аналізу. Правильно складені прогнози повинні забезпечувати вищий рівень планування та сприяти прийняттю рішень.

Аналіз ефективності діяльності підприємства виступає не лише як обґрунтування фінансово-економічного плану розвитку підприємства, але він також є засобом контролю за його виконанням. Планування починається і закінчується аналізом фінансового стану та фінансових результатів діяльності підприємства. Функція контролю щодо виконання планів не можна недооцінювати, навпаки - вона посилюється в умовах ринкової економіки, оскільки в умовах невизначеності та зміни зовнішнього середовища необхідно систематично налагоджувати систему прогнозування фінансового розвитку підприємства. Динамічне зовнішнє середовище, що постійно змінюється вимагає постійного процесу планування [9-11].

1.2 Принципи використання коефіцієнтного аналізу під час оцінки фінансового стану підприємства

Метод фінансових коефіцієнтів, який представлений в дипломній роботі, представляє собою розрахунок коефіцієнтів за даними фінансової звітності та ідентифікацію показників. А також їх співвідношення. Система аналітичних співвідношень є однією з провідних елементів аналізу фінансового стану, які надалі використовуються різними групами користувачів, серед яких: менеджери, аналітики, акціонери, інвестори, кредитори тощо. Десятки таких показників відомі і з практичних причин вони підрозділяються на кілька груп. Найчастіше виділяють п'ять груп – ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості, рентабельності та майнового стану.

Таким чином, фінансові коефіцієнти отримують з використанням методів розрахунку, аналізу та порівняння результатів.

Слід зазначити, що вибір бази порівняння є дуже суттєвим для подальшого аналізу та формування конкретних рекомендацій підприємству.

Розраховані коефіцієнти можна порівнювати з:

- певними стандартами;
- показниками попередніх періодів;
- фінансовими показниками конкурентів;
- з середніми показниками по галузям.

Аналіз фінансових коефіцієнтів - це систематичне порівняння результатів розрахунків з використанням інформації фінансової звітності з метою виявлення логічних змін та опису фінансового стану підприємства.

В основному співвідношення - це значення, яке отримано в результаті арифметичних операцій від двох показників фінансової звітності, і тому можна обчислити багато різних таких співвідношень. Однак лише дуже мала кількість коефіцієнтів наводить значну інформацію про фінансовий стан підприємства. Фінансовий аналіз використовує коефіцієнти на практиці для визначення рівня фінансового стану підприємства.

Як правило, фінансовий аналіз використовує на практиці коефіцієнти, які можна поділити на наступні групи:

- коефіцієнти ліквідності;
- коефіцієнти рентабельності;
- коефіцієнти платоспроможності;
- коефіцієнти ефективності використання активів;
- коефіцієнти інвестицій.

Кожне співвідношення, обчислене окремо, не дає жодної інформації про фінансовий стан підприємства та ефективність його діяльності в цілому. Лише набір співвідношень та їх зміни з часом, а також порівняння з нормативними значеннями або з середніми галузевими коефіцієнтами надають цінну інформацію про фінансовий стан підприємства. Метою аналізу співвідношення є обчислення найбільш важливих коефіцієнтів та визначення динаміки їх змін протягом аналізованого періоду.

Фінансові коефіцієнти показують фінансові пропорції між різними статтями звіту. Розрахунок самих фінансових коефіцієнтів не дає достатньої інформації про фінансовий стан підприємства. Для того, щоб проаналізувати фінансовий стан підприємства за допомогою розрахованих коефіцієнтів, результати, отримані в процесі аналізу, необхідно порівняти з певною базою. Наведене нижче може служити основою для порівняння.

При використанні кожної бази порівняння є свої переваги та недоліки:

- лише для кількох співвідношень існують будь-які стандарти або загальновизнані заходи;
- може бути відмінність показників підприємства від загальноприйнятих стандартів; пов'язані зі специфікою галузі, специфікою розвитку бізнесу;
- складнощі при визначенні справедливої інформації про середньогалузеві показники або дані підприємств-конкурентів.

Порівняння співвідношень підприємств із власними показниками дозволяє лише визначити сферу розвитку самого підприємства та не дає жодної інформації про рейтинг підприємства в межах галузі та у випадку порівняння з конкурентами.

2 ПРАКТИЧНЕ ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРЕЙМСТВА

2.1 Аналіз звіту про фінансовий стан підприємства

Проведемо аналіз структури активів у складі балансу аналізованого підприємства.

За даними додатку А, порівнюючи валюту балансу на кінець звітного періоду з початком періоду, бачимо, що вона знизилася на 328 тис. грн. (485452 – 485780). Таке зіставлення дає змогу визначити загальний напрям зміни руху суми балансу. Найбільш повну інформацію можна одержати за допомогою побудови спеціального порівняльного аналітичного балансу на базі балансу підприємства.

У Додатку В наведено порівняльний аналітичний баланс активу та пасиву балансу підприємства. На підставі отриманих даних можна зробити такі висновки.

За звітний рік майно підприємства зменшилося на 328 тис. грн. і становить на кінець періоду 485452 тис. грн. Така зміна обумовлена зменшенням необоротних активів на 465 тис. грн. Збільшення оборотних активів на 137 тис. грн. дало змогу підприємству зменшити різницю між сумою активів на початок та кінець року. Якщо проаналізувати зміни у питомій вазі, то видно, що на кінець періоду порівняно із початком періоду збільшилася частка оборотних активів на +0,05% за рахунок збільшення частки запасів (+1,44) та дебіторської заборгованості (+1,2).

Поточні зобов'язання зменшилися на 1199 тис. грн, що є позитивним явищем для підприємства, особливо враховуючи те, що сума оборотних активів перекриває суму поточних зобов'язань на 98 547 тис. грн, що говорить в користь фінансової стабільності.

Найбільша частина необоротних активів представлена основними засобами і незавершеними капітальними інвестиціями, що говорить про те, що підприємство орієнтовано на створення матеріальних умов розширення своєї основної діяльності. Зниження частки необоротних активів на $-0,05\%$ відбулося за рахунок зменшення суми незавершених капітальних інвестицій на 3107 тис.грн.

Приріст оборотних активів відбувався нерівномірно: більш за все збільшилися виробничі запаси – на 3956 тис.грн., готова продукція — на 1079 тис. грн., товари — на 1864 тис. грн. Збільшення питомої ваги виробничих запасів (+1,44) може бути говорити про намагання наростити виробничу потужності підприємства або захистити грошові кошти від обезцінення в умовах інфляції. З урахуванням зростання дебіторської заборгованості на 5734 тис.грн можна робити висновок про збільшення обсягів виробництва та продажів.

Зростання дебіторської заборгованості свідчить про те, що підприємство використовує стратегію надання споживачам своєї продукції товарних позик і, таким чином, ділиться з ними частиною свого доходу. Внаслідок затримки платежів за продукцію підприємство вимушене брати кредити для забезпечення своєї виробничої діяльності, збільшуючи водночас власні фінансові зобов'язання. Все це свідчить про іммобілізацію частини оборотних засобів із виробничого циклу.

Пасиви підприємства сформовані, в основному, за рахунок власного капіталу, який протягом звітного періоду збільшився на 48571 тис.грн. Зростання відбулося за рахунок нерозподіленого прибутку, питома вага якого склала $+10,05\%$.

Довгострокові зобов'язання зменшилися на 837 тис.грн, що свідчить про своєчасну сплату боргів зовнішнім кредиторам. Сума поточних зобов'язань знизилася на 48062 тис. грн., що у структурі складає зниження на $-9,89\%$. Це позитивні зміни в балансі.

Незважаючи на фактичне зменшення розміру валюти балансу, в цілому не можна сказати, що якість балансу на кінець періоду у порівнянні з початком знизилась.

2.2 Розрахунок основних показників, що характеризують фінансовий стан підприємства

Результати аналізу фінансової стійкості показали, що під кінець року коефіцієнт фінансової незалежності зріс з 0,72% до 0,82% , що говорить про покращення незалежності підприємства від залучених коштів. В свою чергу коефіцієнт фінансової залежності зменшився з 13,9% до 12,2% за рахунок зменшення частки позикового капіталу в загальному капіталі. Коефіцієнт фінансового ризику відповідно також зменшився з 0,39% до 0,22% на 0,17%. Отримані коефіцієнти фінансової незалежності показують, що на початок року на кожен вкладену гривню в активи підприємства приходиться 39 коп. позичених коштів, що наприкінці звітної періоду зменшується до 22 коп. Це означає, що підприємство прагне утримувати активи за рахунок власних коштів, намагаючись зменшувати частку залучених коштів.

Коефіцієнти фінансового ризику знаходяться в межах оптимального значення, яке значно зменшилося на кінець року. Це означає, що підприємство зменшило свою залежність від кредиторів та зовнішніх інвесторів на 0,17 у порівнянні з початком року.

Зростання коефіцієнта фінансової незалежності та зменшення коефіцієнтів фінансової залежності та фінансового ризику свідчать про більш стійкий фінансовий стан, що склався на кінець року.

Підприємство має змогу виконувати свої зовнішні зобов'язання за рахунок використання власних коштів. При цьому така можливість на кінець звітної періоду вище, ніж на початку року.

Отримані результати коефіцієнта маневреності власного капіталу свідчать про те, що підприємство фінансує оборонний капітал за рахунок власних коштів, а зростання коефіцієнта на кінець року показує, що це фінансування зросло.

Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу є найбільш загальною оцінкою фінансової стійкості підприємства. У нашому випадку він наближається до нуля, що свідчить про низьку концентрацію залученого капіталу. На кінець року коефіцієнт знижується, а отже, частка залучених коштів ще більше зменшилася у порівнянні з власними, що говорить про підприємства за рахунок власного капіталу. Частка власного капіталу протягом звітного періоду збільшилася на 48571 тис.грн, що відбулося за рахунок збільшення прибутку, бо статутний капітал залишився незмінним на рівні 5341 тис.грн.

Розрахунок показників фінансової стійкості підприємства на початок і на кінець досліджуваного періоду:

1) коефіцієнт фінансової незалежності

$$K_{\text{н0}} = \frac{350147}{485780} = 0,72$$

$$K_{\text{н1}} = \frac{398718}{485452} = 0,82$$

2) коефіцієнт фінансової залежності

$$K_{\text{з0}} = \frac{485780}{350147} = \frac{1}{0,72} = 1,39$$

$$K_{\text{з1}} = \frac{485452}{398718} = \frac{1}{0,82} = 1,22$$

3) коефіцієнт фінансового ризику

$$K_{\text{фр0}} = \frac{8140+127493}{350147} = 0,39$$

$$K_{\text{фр1}} = \frac{7303+79431}{398718} = 0,22$$

4) коефіцієнт маневреності власного капіталу

$$K_{\text{манвк0}} = \frac{350147-307939}{350147} = 0,12$$

$$K_{\text{манвк1}} = \frac{398718-307474}{398718} = 0,23$$

5) коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу

$$K_{\text{сн0}} = \frac{8140}{350147} = 0,023$$

$$K_{\text{сн1}} = \frac{7303}{398718} = 0,018$$

Для характеристики виду джерел фінансування матеріальних оборотних коштів та типу фінансової стійкості розрахуємо показники забезпеченості запасів джерелами фінансування:

а) власні оборотні кошти

$$K_{в0} = 350147 - 307939 = 42208$$

$$K_{в1} = 398718 - 307474 = 91244$$

б) власні оборотні кошти і довгострокові позикові джерела формування запасів (функціонуючий капітал)

$$K_{в.п.з0} = 42208 + 8140 = 50348$$

$$K_{в.п.з1} = 91244 + 7303 = 98547$$

в) загальна величина основних джерел формування запасів

$$K_{о.дж0} = 50348 + 13339 + 307939 = 371626$$

$$K_{о.дж1} = 98547 + 31130 + 148662 = 278339$$

На основі отриманих показників визначимо забезпеченість запасів джерелами формування:

а) на початок звітної періоду:

$$K_{в0} - \text{Запаси} = 42208 - 72405 = -30197 (<0)$$

$$K_{в.п.з0} - \text{Запаси} = 50348 - 72405 = -22057 (<0)$$

$$K_{о.дж0} - \text{Запаси} = 371626 - 72405 = 299221 (>0)$$

Визначимо трикомпонентний показник типу фінансової стійкості підприємства:

$$S(\Phi)_0 = \{0, 0, 1\}$$

б) на кінець звітної періоду:

$$K_{в1} - \text{Запаси} = 91244 - 79304 = 11940 (>0)$$

$$K_{в.п.з1} - \text{Запаси} = 98547 - 79304 = 19243 (>0)$$

$$\text{Ко.дж1} - \text{Запаси} = 278339 - 79304 = 199035 (>0)$$

Трикомпонентний показник типу фінансової стійкості підприємства буде мати вигляд:

$$S(\Phi)_1 = \{1, 1, 1\}$$

Як ми можемо бачити, фінансова стійкість підприємства з кризового стану перейшла в абсолютну стійкість.

Для оцінки ліквідності використаємо систему показників, при розрахунку яких використовують загальний знаменник – поточні зобов'язання, що обчислюються як сукупна величина короткострокових кредитів, короткострокових позик, кредиторської заборгованості.

а) Коефіцієнт покриття

$$K_{п0} = \frac{177841}{127493} = 1,39 \qquad K_{п1} = \frac{177978}{79431} = 2,24$$

б) Коефіцієнт швидкої ліквідності

$$K_{шв.л0} = \frac{177841 - 72405}{127493} = 0,83 \qquad K_{шв.л1} = \frac{177978 - 79304}{79431} = 1,24$$

в) Коефіцієнт абсолютної ліквідності

$$K_{аб.л0} = \frac{23007}{127493} = 0,18 \qquad K_{аб.л1} = \frac{7782}{79431} = 0,10$$

Чистий оборотний капітал:

$$\text{ЧОК0} = 177841 - 127493 = 50348$$

$$\text{ЧОК1} = 177978 - 79431 = 98547$$

Таким чином, при оцінці ліквідності ми отримали ряд показників, які дають змогу зробити такі висновки:

а) коефіцієнт покриття на кінець звітної періоду збільшився на 0,85. Це означає, що на кожну 1 гривню поточних зобов'язань (боргів) підприємство збільшило 0,85 грн. поточних активів. На початок року на кожну гривню

поточних боргів припадало 1,39 грн активів, а на кінець року поточні активи повністю покрили поточні зобов'язання;

б) коефіцієнт швидкої ліквідності як на початок року, так і на кінець, перевищує встановлене мінімальне значення і доводить підприємства своєчасно розраховуватися своїми зобов'язаннями. При цьому протягом року показник збільшився на 0,41.

в) коефіцієнт абсолютної ліквідності показав, яка частина поточних зобов'язань може бути погашена негайно. У нашому випадку на початок року підприємство могло погасити лише 18% своїх зобов'язань, а на кінець року взагалі тільки 10%. Це говорить про недостатньо високий рівень абсолютної ліквідності.

Частка оборотних активів у поточних активах займає 36,6% і протягом року залишилася незмінною. Виробничі запаси займають незначну частку від загального обсягу поточних активів і становлять 5% та 6% відповідно на початок і кінець року. Можна зробити висновок про незначні зміни в поточних активах протягом року, які стосуються збільшення частки запасів на 1%.

Показники ділової активності для підприємства, що аналізується, мають наступний вигляд та значення на початок і кінець періоду:

Коефіцієнт оборотності активів:

$$K_{об.АО} = \frac{1003350}{(485780+485452):2} = 2,12 \quad K_{об.АО} = \frac{926736}{(485780+485452):2} = 1,96$$

період обертання:

$$T_{об.вз0} = \frac{360}{2,12} = 170 \quad T_{об.вз1} = \frac{360}{1,96} = 184$$

Розрахуємо ці показники для окремих груп активів.

а) коефіцієнт обертання виробничих запасів:

$$K_{об.вз} = \frac{(746222 + 683976):2}{(25743 + 29699):2} = \frac{715099}{27721} = 25,8$$

період обертання: $T_{об.вз} = \frac{360}{25,8} = 14$ днів

б) коефіцієнт обертання запасів готової продукції:

$$K_{об.нв} = \frac{715099}{(36816 + 37895):2} = 19,14$$

період обертання: $T_{об.нв} = \frac{360}{19,14} = 19$ днів

в) коефіцієнт обертання дебіторської заборгованості:

$$K_{об.дз} = \frac{715099}{(69247 + 74981):2} = 9,92$$

період обертання: $T_{об.дз} = \frac{360}{9,92} = 36$ днів

г) коефіцієнт обертання грошових коштів:

$$K_{об.гк} = \frac{715099}{(23007 + 7782):2} = 46,45$$

період обертання: $T_{об.гк} = \frac{360}{46,4} = 8$ днів

е) коефіцієнт обертання кредиторської заборгованості:

$$K_{об.кз} = \frac{715099}{(22745 + 28188):2} = 28,08$$

період обертання: $T_{об.кз} = \frac{360}{28,08} = 13$ днів

ж) коефіцієнт обертання власного капіталу:

$$K_{об.вк} = \frac{715099}{(350147 + 398718):2} = 1,91$$

період обертання: $T_{об.вк} = \frac{360}{1,91} = 188$ днів

Виробничий цикл:

$$ВЦ = T_{об.мз} + T_{об.на} + T_{об.зн} = 14 + 19 + 8 = 41 \text{ день}$$

Операцій цикл:

$$ОЦ = ВЦ + T_{об.мз} = 41 + 37 = 78 \text{ днів}$$

Фінансовий цикл:

$$ФЦ = ОЦ - T_{об.мз} = 78 - 13 = 65 \text{ днів}$$

При оцінці ділової активності коефіцієнт оборотності активів показав, що активи підприємства роблять два повних обороти протягом року, швидкість обертання яких на початок періоду більша, тобто, для одного обороту потрібно 170 днів, в той час як під кінець року оборот триває на 14 днів довше.

При цьому на 1 грн виробничих запасів припадає 25,8 грн собівартості реалізованої продукції, один оборот яких відбувається за 14 днів; на 1 грн запасів готової продукції припадає 19,14 грн собівартості реалізованої продукції, один оборот яких триває 19 днів.

Протягом звітного періоду дебіторська заборгованість погашається майже 10 разів, тобто перетворюється в грошові активи, і кожне таке перетворення відбувається протягом 36 днів. Розмір річного обороту грошових коштів становить 46,45, період обертання яких становить 8 днів, і це достатньо швидко, так як середній термін обертання грошової маси становить 20 днів. Для оплати виставлених рахунків необхідно 28 оборотів протягом року, для одного обороту яких достатньо 13 днів.

На одиницю власного капіталу, авансованого у виробництво, припадає 1,91 одиниці реалізованої продукції, що майже вдвічі більше частки власного капіталу. Значення показника дещо зависоке (що означає значне перевищення рівня реалізації над вкладений капітал), це тягне за собою збільшення кредитних ресурсів та можливість досягнення тієї межі, за якою кредитори починають брати більшу участь у діяльності підприємства, ніж його власник.

Підприємству в середньому необхідно 41 день, щоб виготовити продукцію з отриманих запасів, а на виробництво, продаж і оплату продукції знадобиться близько 78 днів. Показник тривалості фінансового циклу

демонструє, що фінансовий цикл коротший за операційний за рахунок кредиторської заборгованості, наявної у підприємства.

Розрахуємо основні показники рентабельності.

Рентабельність виробничої діяльності:

а) рентабельність активів

$$ROA_0 = \frac{48571}{485780} * 100\% = 9,99\%$$

$$ROA_1 = \frac{65180}{485452} * 100\% = 13,43\%$$

б) рентабельність оборотних активів

$$ROAоб_0 = \frac{48571}{177841} * 100\% = 27,3\%$$

$$ROAоб_1 = \frac{65180}{177978} * 100\% = 36,6\%$$

в) рентабельність інвестицій

$$R_{i0} = \frac{80164}{350147+8140} * 100\% = 22,37\%$$

$$R_{i1} = \frac{96281}{398718+7303} * 100\% = 23,7\%$$

г) чиста рентабельність

$$R_{пч0} = \frac{48571}{746222} * 100\% = 6,51$$

$$R_{пч1} = \frac{65180}{683976} * 100\% = 9,5$$

Розрахуємо рентабельність інвестицій.

а) рентабельність сукупного капіталу

$$R_{ск0} = \frac{61815}{485780} * 100\% = 12,72$$

$$R_{ск1} = \frac{84819}{485452} * 100\% = 17,47$$

б) рентабельність власного капіталу

$$R_{ROE0} = \frac{48571}{350147} * 100\% = 13,87$$

$$R_{ROE1} = \frac{65180}{398718} * 100\% = 16,35$$

Розрахуємо рентабельність продажів

а) валова рентабельність продажів

$$R_{GPM0} = \frac{257128}{1003350} * 100\% = 25,63$$

$$R_{GPM1} = \frac{242760}{926736} * 100\% = 26,2$$

б) чиста рентабельність продажів

$$R_{NPM0} = \frac{48571}{1003350} * 100\% = 4,84$$

$$R_{NPM1} = \frac{65180}{926736} * 100\% = 7,03$$

Щодо рентабельності активів, то у порівнянні з початком року вона зросла на 3,44%. Рентабельність оборотних активів зросла на 9,3%. Рентабельність інвестицій має незначне зростання протягом року і становить збільшення на 1,33%. Чиста рентабельність зросла на 3,02% протягом року і склала 9,53% від чистого прибутку.

Віддача сукупного капіталу підприємства на кінець року зросла на 4,75% у порівнянні з початком року.

Рентабельність власного капіталу на кінець року склала 16,35%, що на 2,48% більше, ніж на початок . Це означає, що вкладені кошти повністю окупилися і принесли підприємству прибуток, величина якого поступово збільшилася.

Підприємство має високу валову рентабельність, яка на початок року становила 25,63%, а на кінець року зросла до 26,2%. Різких змін показника протягом року не відбулося. Оскільки значення рентабельності продажів для різних галузей, масштабів виробництва і рівня технології можуть сильно розрізнятися, тому більш показовою буде динаміка їх змін. Протягом року рентабельність продажів зросла на 2,2%, що говорить про позитивну тенденцію діяльності підприємства та ефективну політику ціноутворення.

Таблиця 2.1 – Зміна факторних показників у динаміці

Показник	На початок року	На кінець року	Зміна
Чиста рентабельність продажу	4,84	7,03	2,19
Коефіцієнт оборотності активів	2,12	1,96	- 0,16
Коефіцієнт фінансової залежності	1,39	1,22	- 0,17
Рентабельність власного капіталу	13,87	16,35	2,48

Для проведення аналізу змоделюємо факторну модель коефіцієнта рентабельності власного капіталу:

$$R_{ROE} = R_{NPM} * K_{O6A} * K_{\Phi3} \quad (2.1)$$

Розрахуємо вплив на зміну коефіцієнта рентабельності власного капіталу (табл.2.4):

а) зміни показника чистої рентабельності продажів

$$2,19 * 2,12 * 1,39 = 6,45$$

б) зміни показника ресурсовіддачі:

$$7,03 * (-0,16) * 1,39 = -1,56$$

в) зміни показника коефіцієнта фінансової залежності:

$$7,03 * 1,96 * (-0,17) = -2,34$$

Таблиця 2.2 – Динаміка зміни рентабельності власного капіталу

Коефіцієнт	Зміна
R_{ROE1}	6,45
R_{ROE2}	-1,56
R_{ROE3}	-2,34
R_{ROE}	2,55

На основі результатів факторного аналізу можна зробити висновки, що найбільший вплив на рентабельність власного капіталу має чиста рентабельність продажу, яка демонструє активний продаж продукції та збільшення прибутку, отриманого підприємством від продажу цієї продукції. Зниження коефіцієнта фінансової залежності свідчить про прагнення підприємства зменшити свою залежність від зовнішніх кредиторів. Таким чином, ми визначили основні фактори, що впливають на ефективність роботи підприємства.

3 ВИКОРИСТАННЯ ДАНИХ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ДЛЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ПЛАНУВАННЯ І КОНТРОЛЮ ЙОГО РОЗВИТКУ

Фінансовий аналіз допомагає спланувати, зрозуміти сфери розвитку і що слід удосконалюватися в операційній, фінансовій і господарській діяльності підприємства. В той же час фінансове планування - це процес, під час якого підприємство визначає напрями інвестування та приймає рішення щодо їх фінансування. На практиці виділяють три методи фінансового планування:

- повсякденні фінансові кошториси, за якими оцінки здійснюються протягом 30 днів. Метою цих оцінок є контроль ліквідності підприємства та ефективне використання короткострокових фінансових активів. Саме з цією метою готівкові кошти, надходження та виплати ставлять під контроль;
- -середньострокове фінансове планування. Зазвичай цей плановий період триває від 3 до 12 місяців. Метою такого планування є забезпечення ліквідності та оборот вільних грошових активів на підприємстві;
- довгострокове фінансове планування. Метою цього планування є визначення капітальних та фінансових потреб підприємства, приймаючи до уваги співвідношення між власним та позиковим капіталом.

Основними питаннями фінансового планування, можна назвати наступні п'ять:

- визначення необхідної суми капіталу для підприємства;
- аналіз обсягу та динаміки власного капіталу підприємства, а також його складу капіталу та їх зміни з метою забезпечення оптимальної структури капіталу та майна за типом, обсягом, строками;
- забезпечення постійної платоспроможності підприємства;
- зменшення обсягу потреб у фінансуванні;
- найбільш вигідне використання запасних активів.

Для будь-якого підприємства центральною проблемою фінансового планування є забезпечення підприємства ліквідністю, оскільки

неплатоспроможність підприємства означала б перебої в його операційній діяльності, зменшення прибутку та, в кінцевому підсумку, погіршення його фінансового стану.

З метою своєчасного вирішення питань ліквідності та планування її підтримки повинен бути точно спланований потік вхідних і вихідних грошових потоків. З постановкою такої задачі виникають наступні важливі питання:

- як дізнатися обсяг необхідного капіталу;
- як фінансувати цю суму капіталу.

Підготовка планів фінансування дозволяє визначити розмір необхідного капіталу з урахуванням наступних факторів:

- компетентність підприємства;
- податкове законодавство стосовно фінансування підприємства з прибутку або з використанням капіталу, який залучений ззовні;
- співвідношення між прибутком і залученим капіталом;
- визначення джерел фінансування в різних варіантах для вибору оптимального способу фінансування.

Неправильне фінансове планування на підприємстві, порушення умов фінансування може спричинити кризу в діяльності підприємства та в кінцевому підсумку викликати банкрутство. Метою підготовки плану фінансування є визначення видів та обсягів фінансування, необхідних для виконання операційної програми підприємства.

При цьому основними цілями плану фінансування можна зазначити наступні:

- виявлення більш ефективних способів капітальних вкладень;
- аналіз функціонування та фінансового стану підприємства;
- забезпечення необхідними фінансовими ресурсами для здійснення підприємством його операційної, інвестиційної та фінансової діяльності;
- забезпечення виконання економічних інтересів акціонерів та інших інвесторів;
- встановлення раціональних фінансових відносини з бюджетом, банками, постачальниками та замовниками.

Ретельно розроблений бюджет на підприємстві виконує кілька функцій:

- перетворює сфери діяльності на контрольовані показники;
- оптимізує використання обмежених ресурсів;
- встановлює чіткі цілі для кожного працівника;
- імітує можливі відхилення та їх наслідки;
- моделює можливі шляхи вирішення проблем;
- служить орієнтиром для оцінки досягнутого успіху;
- служить механізмом контролю прийнятих рішень;
- надає можливість систематично реагувати на зміни.

Бюджет - це розуміння майбутнього періоду функціонування підприємства. Тому якість прогнозів і припущень відіграють вирішальну роль у підготовці збалансованого та реального бюджету.

Бюджет розробляється на основі прогнозів розвитку та аналізу показників фінансового підприємства за попередні періоди. Найбільш істотні співвідношення основних факторів повинні бути відображені в бюджеті, зокрема:

- очікуваний обсяг продажу та ємність ринку. Важливо порівняти результати з попереднім роком та зробити прогноз, яким може бути запланований оборот за рік. Також на цьому етапі слід прогнозувати прибутковість продажів, особливо рентабельність валового прибутку, оскільки цей показник буде ключовим у визначенні того, чи зможе підприємство покрити очікувані витрати та в кінцевому підсумку забезпечити розвиток підприємства у майбутньому;
- бюджет продажів та збуту;
- бюджет людського капіталу;
- витрати на обслуговування адміністрації (відрядження, витрати на обслуговування офісу);
- логістичний бюджет;
- план зносу основних фондів та бюджет оновлення.

Усі зазначені бюджети відділів та структурних підрозділів збалансовані в загальному бюджеті підприємства.

Бюджет підсумовує всі доходи та витрати підприємства та показує суму очікуваного прибутку.

Прогноз грошових потоків відіграє дуже важливу роль. Сума обороту необхідна для планування надходження грошових коштів на підприємство. Тут доцільно для аналізу і прогнозу використовувати коефіцієнти оборотності активів.

Ще одним важливим елементом прогнозування є прогнозні значення дебіторської заборгованості. Для цього підприємству доцільно здійснити розрахунок та аналіз коефіцієнтів оборотності боржника, що дозволить визначити показник залишкової дебіторської заборгованості за період,

При плануванні відтоку грошових коштів, всіх кредиторів підприємства доцільно поділяти на безпосередньо постачальників сировини, матеріалів і товари, необхідних для забезпечення підприємницької діяльності, і постачальників, які надають свої послуги, необхідні для підтримки діяльності і забезпечення бізнесу. Це дозволяє визначити, яка кредиторська заборгованість повинна буде погашена в поточному або виплати можуть бути відтерміновані.

Аналіз запасів та розрахунок їх оборотності та періодів обороту необхідні для планування руху рахунків, які підлягають сплатенню постачальникам товарів.

Після завершення проектування своїх грошових потоків підприємство може визначити свій залишок грошових коштів.

На підставі складених усіх вище розглянутих прогнозів підприємство в змозі скласти свій балансовий прогноз. Таким чином, розробка плану фінансування завершується підготовкою прогнозного балансу.

Прогнозний баланс підприємства показує:

- фінансові зобов'язання підприємства та прогнозовані джерела фінансування;
- можливі фінансові ускладнення в діяльності підприємства;

- необхідність здійснення оцінки конкретних необхідних фінансових заходів для кожного конкретного періоду планування. Визначивши всі необхідні у майбутньому фінансові заходи, підприємство може прогнозувати, що має бути вдосконалено для виконання загального плану діяльності та розвитку підприємства у запланований період.

До таких заходів доцільно віднести політику стягнення боргу з дебіторів щодо продовження умови оплати, або, наприклад, якщо згідно з розрахунковими показниками рівень ліквідності занадто низький, можливо, слід шукати додаткове фінансування.

Таким чином, аналіз фінансового стану дозволяє проектувати подальший розвиток підприємства, а також допомагає визначити необхідні напрями вдосконалення його фінансового стану, потрібні на підприємстві на період складання прогнозів.

ВИСНОВКИ

Результати дослідження, викладені в дипломній роботі, дозволяють дійти наступних висновків.

1. Інформаційною базою для оцінювання фінансового стану підприємства є: баланс (форма № 1); звіт про фінансові результати (форма № 2); звіт про рух грошових коштів (форма № 3); звіт про власний капітал (форма № 4); примітки до звітів з показниками та поясненнями.

2. Для оцінки фінансового стану підприємства треба оцінити його ліквідність, платоспроможність, фінансову стійкість і зробити комплексну оцінку фінансового стану підприємства.

3. Протягом року аналізоване підприємство змогло значно покращити свою платоспроможність за рахунок поповнення реального власного капіталу і зростання власних обігових коштів, а також за рахунок додаткового залучення довготермінових кредитів і позичених коштів, таким чином перейшовши у стан абсолютної фінансової стійкості. Отже, можна зробити висновки, що перед нами один із прикладів абсолютної фінансової стійкості підприємства, який на практиці зустрічається не так часто. Це свідчить про те, що підприємство має надлишок як обігових коштів, так і запасів.

4. Аналіз ефективності діяльності підприємства виступає не лише як обґрунтування фінансово-економічного плану розвитку підприємства, але він також є засобом контролю за його виконанням. Планування починається і закінчується аналізом фінансового стану та фінансових результатів діяльності підприємства. Функція контролю щодо виконання планів не можна недооцінювати, навпаки - вона посилюється в умовах ринкової економіки, оскільки в умовах невизначеності та зміни зовнішнього середовища необхідно систематично налагоджувати систему прогнозування фінансового розвитку підприємства. Динамічне зовнішнє середовище, що постійно змінюється вимагає постійного процесу планування.

5. Аналіз фінансового стану дозволяє проектувати подальший розвиток підприємства, а також допомагає визначити необхідні напрями вдосконалення його фінансового стану, потрібні на підприємстві на період складання прогнозів. Таким чином, постійний моніторинг фінансового стану підприємства є необхідним елементом управління, фінансового планування і прогнозування економічного розвитку підприємства, а також заходом щодо запобігання кризових явищ суб'єкта господарювання.

ПЕРЕЛІК ПОСИЛАНЬ

1. Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації від 26.01.2019. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/z0121-01#o52>
2. Іщук О.С. Моделі інтегрального оцінювання результатів фінансово-господарської діяльності промислових підприємств регіону / Іщук О.С. // Регіональна економіка. – 2008. – № 2. – С. 25–33.
3. Коваленко Л. О. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. / Л.О. Коваленко, Л. М. Ремньова. – [3-тє вид., випр. і доп]. – К. : Знання, 2008. — 483 с.
4. Мізіна О.В. Вдосконалення методики оцінки використання та відтворення майна на підприємстві. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=2403>
5. Мельник О.Г. Системи діагностики діяльності машинобудівних підприємств: полікритеріальна концепція та інструментарій: [монографія] / О.Г. Мельник. – Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2010. – 344 с.
6. Теоретичні та практичні підходи до обліку, аудиту і аналізу прибутку на підприємстві. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://studexpo.ru/133733/buhuchet/analiz_pokaznikov_rentabelnosti
7. Шляхи забезпечення рентабельності діяльності підприємства. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://naub.oa.edu.ua/2015/%D1%88%D0%BB%D1%8F%D1%85%D0%B8>
8. Фінансовий аналіз [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://sites.google.com/site/polesgu/finanal>
9. Формалізація сучасних тенденцій розвитку інвестиційного ринку України [Текст] : звіт про НДР (заключний) / Кер. І.М. Кобушко. - Суми : СумДУ, 2012. - 79 с. – Режим доступу : <https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/32453/1/Kobushko.doc>

10. Дослідження кон'юктури інвестиційного ринку України : звіт про НДР (заключний) / Кер. І.В. Кобушко. - Суми : СумДУ, 2011. - 114 с. – Режим доступу : <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/27284>
11. Формування фінансового механізму стабілізації економіки України [Текст] : звіт про НДР (заключний) / Кер. Н.А. Антонюк. - Суми : СумДУ, 2014. - 60 с. – Режим доступу : <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/39378>

Додаток А

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	602	521
первісна вартість	1001	2451	2560
накопичена амортизація	1002	1849	2039
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10902	7795
Основні засоби:	1010	264647	296264
первісна вартість	1011	373343	444926
знос	1012	108696	148662
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	47	47
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	31741	2847
Усього за розділом I	1095	307939	307474
Запаси	1100	72405	79304
Виробничі запаси	1101	25743	29699
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	36816	37895
Товари	1104	9846	11710
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	69247	74981
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4963	4182
з бюджетом	1135	7845	10853
у тому числі з податку на прибуток	1136	293	8041
з нарахованих доходів	1140	0	0

Продовження Додатку А

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	74	56
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	23007	7782
Готівка	1166	1	2
Рахунки в банках	1167	23006	7780
Витрати майбутніх періодів	1170	300	228
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	592
Усього за розділом II	1195	177841	177978
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	485780	485452

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5341	5341
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	344806	393377
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	350147	398718
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	5709	5265
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	2431	2038
Продовження Додатку А			
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0

резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	8140	7303
Короткострокові кредити банків	1600	13339	31130
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	73246	0
за товари, роботи, послуги	1615	22745	28188
за розрахунками з бюджетом	1620	328	917
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	616	740
за розрахунками з оплати праці	1630	2104	2043
за одержаними авансами	1635	1608	5
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	4727	8827
Доходи майбутніх періодів	1665	393	393
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	8387	7188
Усього за розділом III	1695	127493	79431
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	485780	485452

Примітки д/в

Керівник С.А. Вівсик

Головний бухгалтер О.М. Ковальська

Додаток Б

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1003350	926736
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(746222)	(683976)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	257128	242760
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1976	2464
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(31295)	(23475)
Витрати на збут	2150	(143731)	(120206)
Інші операційні витрати	2180	(3914)	(5262)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	80164	96281
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)

Продовження Додатку Б

Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2523	2326
Інші доходи	2240	393	393
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(15983)	(12443)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(5282)	(1738)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	61815	84819
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	13244	19639
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	48571	65180
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)

Додаток В

Оцінка майнового стану підприємства

Найменування статей	Код	На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду		Зміни		
		Абсолютні величини	Відносні Величини, %	Абсолютні величини	Відносні Величини, %	В абсолют. величинах	В структурі	Базисні темпи зростання
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
I. Необоротні активи								
Нематеріальні активи	1000	602	0,12	521	0,1	-81	-0,02	86,54
первісна вартість		2451	0,50	2560	0,53	+109	+0,03	104,44
накопичена амортизація		1849	0,38	2039	0,42	+190	+0,04	110,28
Незавершені капітальні інвестиції	1005	10902	2,24	7795	1,61	-3107	-0,63	71,5
Основні засоби:	1010	264647	54,48	296264	61,03	+31617	+6,55	111,95
первісна вартість	1011	373343	76,85	444926	91,65	+71583	+14,8	119,17
знос	1012	108696	22,38	148662	30,62	+39966	+8,24	136,77
інші фінансові інвестиції	1035	47	0,009	47	0,009	0	0	100
Інші оборотні активи	1090	31741	6,53	2847	0,59	-28894	-5,94	8,97
Усього за розділом I	1095	307939	63,39	307474	63,34	-465	-0,05	99,85
II. Оборотні активи								
Запаси	1100	72405	14,9	79304	16,34	+6899	+1,44	109,53
Виробничі запаси	1101	25743	5,3	29699	6,12	+3956	+0,82	115,37
Готова продукція	1103	36816	7,58	37895	7,81	+1079	+0,23	102,93
Товари	1104	9846	2,03	11710	2,41	+1864	+0,38	118,93
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи	1125	69247	14,25	74981	15,45	+5734	+1,2	108,28
Дебіторська заборгованість за розрахунками:								
за виданими авансами	1130	4963	1,02	4182	0,86	-781	-0,16	84,26
з бюджетом	1135	7845	1,61	10853	2,24	+3008	+0,63	138,34
у тому числі з ПДВ	1136	293	0,06	8041	1,66	+7748	+1,60	2744,37

Продовження Додатку В

Інша поточна деб.заборгованість	1155	74	0,02	56	0,01	-18	-0,01	75,68
Гроші та їх еквіваленти	1165	23007	4,74	7782	1,60	-15225	-3,14	33,82
готівка	1166	1	0,0002	2	0,0004	1	+0,0002	200
рахунки в банках	1167	23006	4,74	7780	1,60	-15226	-3,14	33,82
Витрати майбутніх періодів	1170	300	0,06	228	0,05	-72	-0,01	76
Інші оборотні активи	1190	0	0	592	0,12	+592	+0,12	-
Усього за розділом II	1195	177841	36,61	177978	36,66	+137	+0,05	100,08
Баланс	1300	485780	100	485452	100	0	0	100
Пасив								
I. Власний капітал								
Пайовий капітал	1400	5341	1,1	5341	1,1	0	0	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	344806	70,98	393377	81,03	+48571	+10,05	114,09
Усього за розділом I	1495	350147	72,08	398718	82,13	+48571	+10,05	113,87
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення								
Довгострокові кредити банків	1500	5709	1,18	5265	1,08	-444	-0,1	92,22
Цільове фінансування	1525	2431	0,5	2038	0,42	-393	-0,08	83,83
Усього за розділом II	1595	8140	1,68	7303	1,5	-837	-0,18	89,72
III. Поточні зобов'язання і забезпечення								
Короткострокові кредити банків	1600	13339	2,75	31130	6,41	+17791	+3,66	233,38
Поточна кредиторська заборгованість								
за довгостроковими зобов'язаннями	1610	73246	15,08	0	0	-73246	-15,08	0
за товари, роботи, послуги	1615	22745	4,68	28188	5,81	+5443	+1,13	123,93
за розрахунками з бюджетом	1620	328	0,07	917	0,19	+589	+0,12	279,57
за розрахунками зі страхування	1625	616	0,13	740	0,15	+124	+0,02	120,13
за розрахунками з оплати праці	1630	2104	0,43	2043	0,42	-61	-0,01	97,1
за авансами	1635	1608	0,33	5	0,001	-1603	-0,329	0,31

Продовження Додатку В

Поточні забезпечення	1660	4727	0,97	8827	1,82	+4100	+0,85	186,74
Доходи майбутніх періодів	1665	393	0,08	393	0,08	0	0	100
Інші поточні зобов'язання	1690	8387	1,73	7188	1,48	-1199	-0,25	85,7
Усього за розділом III	1695	127493	26,25	79431	16,36	- 48062	-9,89	62,3
Баланс	1900	485780	100	485452	100	0	0	100