

24
06.06.2024

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»**

ФАКУЛЬТЕТ БІЗНЕСУ ТА СФЕРИ ОБСЛУГОВУВАННЯ

**КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТУ, БІЗНЕСУ ТА МАРКЕТИНГОВИХ
ТЕХНОЛОГІЙ**


Голуб Назар Арсенович
(студент групи ПВ-8к)

БАКАЛАВРСЬКА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

**АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «АВ МЕТАЛ ГРУП» ТА
ШЛЯХИ ЙОГО ПОКРАЩАННЯ**

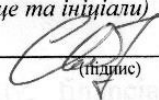
(представлена на здобуття ступеня вищої освіти «бакалавр»
галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності
076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність»)

Допущено до захисту
протокол № 5
від 03.06.2024
зав. кафедри менеджменту,
бізнесу та маркетингових технологій
д.е.н., проф. Остапчук Т.П.

Керівник роботи:
к.е.н., доц. Поліщук І.Р.
(наукове звання, прізвище та
ініціали)


(підпис)

Рецензент
к.е.н., доц. Світличин І.І.
(прізвище та ініціали)


(підпис)

Житомир, 2024

Анотація

Голуб Н.А. Аналіз фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» та шляхи його покращання.— Рукопис.

Бакалаврська кваліфікаційна робота представлена на здобуття ступеня вищої освіти «бакалавр», галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність». – Державний університет «Житомирська політехніка», Житомир, 2024.

У бакалаврській кваліфікаційній роботі розглянуто результати аналізу фінансового стану підприємства та визначено напрями його покращення.

Ключові слова: аналіз, фінансовий стан, ліквідність, фінансова стійкість, ділова активність, прибутковість підприємства.

Annotation

Golub N.A. Analysis of the financial condition of "AV Metal Group" LLC and ways to improve it. – Manuscript.

The bachelor's qualification work is submitted for the Bachelor's degree, field of knowledge 07 "Management and administration" of specialty 076 "Entrepreneurship, trade and stock exchange activity". - Zhytomyr Polytechnic State University, Zhytomyr, 2024.

The bachelor's qualification work examines the results of the analysis of the financial state of the enterprise and directions for its improvement were determined.

Keywords: analysis, financial condition, liquidity, financial stability, business activity, profitability of the enterprise.

ЗМІСТ

<i>Вступ</i>	3
<i>Розділ 1. Теоретичні основи аналізу фінансового стану підприємства</i>	6
1.1. Поняття фінансового стану підприємства	6
1.2. Зміст та основні елементи аналізу фінансового стану підприємства.....	13
1.3. Методика аналізу фінансового стану підприємства	24
1.4. Нормативно-правове та інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства	31
Висновки до розділу 1.....	36
<i>Розділ 2. Аналітична оцінка стану та напрями поліпшення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп».....</i>	38
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства.....	38
2.2. Діагностика економічного стану підприємства	45
2.3. Аналіз фінансового стану підприємства	50
2.4. Напрями поліпшення фінансового стану підприємства.....	58
Висновки до розділу 2	67
<i>Висновки</i>	70
<i>Список використаних джерел</i>	73
<i>Додатки</i>	88

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Збитковість й низька платоспроможність значної кількості вітчизняних підприємств значною мірою зумовлені відсутністю практики проведення системного аналізу їх фінансового стану. Ускладнює дану проблему застосування недосконалих методичних підходів до проведення аналізу. При цьому така ситуація властива для підприємств України незалежно від їх організаційно-правових форм господарювання.

Фінансовий стан – це характеристика підприємства, що відображає як результати його господарської діяльності, так і фінансову спроможність. Результати аналізу фінансового стану дають змогу формувати дієву фінансову політику та розробляти заходи, спрямовані на підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємств.

Аналіз фінансового стану підприємства є інструментом для усунення невизначеності, яка виникає внаслідок прийняття управлінських рішень щодо мобілізації та розміщення фінансових ресурсів, дозволяє обґрунтувати доцільність фінансування та підвищити рівень ефективності управління активами підприємства, дає змогу виявити здатність підприємства до сталого функціонування у майбутньому періоді. Отже, вирішення питань, пов'язаних з удосконаленням існуючих та розробкою нових методичних підходів до аналізу фінансового стану підприємства, набуває особливого значення.

Дослідженням питань, пов'язаних із проведенням аналізу фінансового стану підприємства, присвячені праці вітчизняних та зарубіжних науковців, зокрема: О.Я. Базилінської, М.Д. Білик, К.В. Ізмайлової, В.В. Ковальова, М.Я. Коробова, Р.О. Костирко, Г.О. Крамаренко, Л.А. Лахтінової, А.М. Поддєрьогіна, Г.В. Сайфуліна, О.М. Терещенко, Ю.С. Цал-Цалко, О.Є. Чорної, В.В. Шеремета. Незважаючи на вагомий внесок учених у вирішення зазначеної проблеми, нині відсутня єдина методика аналізу фінансового стану, що призводить до використання значного різноманіття показників,

досить часто без належної систематизації, а також чіткого алгоритму проведення розрахунків, що ускладнює здійснення та розуміння результатів аналізу фінансового стану підприємства.

Зазначене у сукупності обумовило вибір теми, постановку мети та завдань бакалаврської кваліфікаційної роботи. Обрана тема відповідає спеціальності 076 «Підприємництво, торгівля та біржова діяльність».

Метою бакалаврської кваліфікаційної роботи є узагальнення та подальший розвиток теоретико-методичних засад аналізу фінансового стану підприємства, а також визначення напрямів його поліпшення в ТОВ «АВ Метал Груп».

Поставлена мета обумовила вирішення наступних **завдань**:

- визначити сутність фінансового стану підприємства;
- обґрунтувати методичні підходи до аналізу фінансового стану підприємства;
- висвітлити нормативно-правове та інформаційне забезпечення відносин у сфері аналізу фінансового стану підприємства;
- провести організаційно-управлінський аналіз діяльності базового підприємства;
- здійснити діагностику економічного стану підприємства;
- провести аналіз фінансового стану підприємства;
- визначити напрями поліпшення фінансового стану підприємства.

Об'єктом дослідження у бакалаврській кваліфікаційній роботі є складові фінансового стану підприємства, **предметом** – теоретичні, методичні та прикладні засади аналізу фінансового стану підприємства.

Методи дослідження. Теоретико-методичною основою бакалаврської кваліфікаційної роботи є системний підхід, за якого аналіз фінансового стану підприємства є цілісною структурованою системою і одночасно частиною системи управління підприємством в цілому. Вирішення поставлених у роботі завдань забезпечувалося використанням наступних методів дослідження: методу наукової абстракції, аналізу та синтезу, індукції й дедукції, порівняння

тощо.

Інформаційною базою дослідження є наукові фахові, навчальні та методичні публікації провідних вітчизняних та зарубіжних вчених, чинне законодавство України, статистичні дані, дані фінансової та управлінської звітності базового підприємства.

Практичне значення одержаних результатів полягає у визначенні та обґрунтуванні напрямів поліпшення фінансового стану підприємства.

Структура та обсяг бакалаврської кваліфікаційної роботи. Бакалаврська кваліфікаційна робота складається зі вступу, двох розділів, висновків, списку використаних літературних джерел, додатків. Основний зміст роботи викладено на 71 сторінках друкованого тексту. Робота містить 21 таблиць та 5 рисунків. Список використаних джерел налічує 124 найменувань. Робота містить 6 додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Поняття фінансового стану підприємства

В ринкових умовах господарювання забезпечення стабільності розвитку економіки обумовлюється, в першу чергу, стабільністю функціонування окремих підприємств. Передбачити негативні тенденції, що означає – передбачити і запобігти порушенню стабільності, або навіть банкрутству, певною мірою можна шляхом аналізу фінансового стану підприємств.

Поняття «фінансовий стан» по-різному розглядається в наукових працях і діючих нині нормативних джерелах. Сутність фінансового стану підприємств неодноразово намагалися охарактеризувати у своїх працях зарубіжні та вітчизняні вчені, однак єдиної думки не існує до нині (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Визначення поняття «фінансовий стан підприємства» у науковій
літературі

№ з\п	Автор, джерело	Визначення поняття
1	2	3
1	Базилінська О.Я. [2]	Фінансовий стан підприємства розглядається як сукупність показників, що характеризують наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів підприємства
2	Білик М.Д. [7]	Фінансовий стан – реальна (на фіксований момент часу) і потенційна фінансова спроможність підприємства забезпечити певний рівень фінансування поточної діяльності, саморозвитку та погашення зобов'язань перед підприємствами й державою
3	Берест І.О. [6]	Фінансовий стан – це рівень збалансованості окремих структурних елементів активів і капіталу підприємства, а також рівень ефективності їх використання.
4	Бодрут Т.М. [10]	Фінансовий стан – це спроможність підприємства вести господарську діяльність на основі своєчасного погашення усіх видів заборгованості, раціональної структури капіталу і господарських засобів.

Продовження табл. 1.1

1	2	3
5	Дем'яненко М.Я. [25]	Фінансовий стан – це комплексне поняття, що відображає якісну сторону його виробничої та фінансової діяльності та є результатом реалізації всіх елементів зовнішніх і внутрішніх фінансових відносин підприємства. Він характеризується системою показників, які відображають стан капіталу в процесі його кругообігу, здатність розраховуватися за своїми зобов'язаннями і забезпечувати ефективне фінансування своєї виробничої діяльності на певний момент часу.
6	Коломієць Н.О., Коломієць О.П. [39]	Фінансовий стан – це здатність (спроможність) підприємства фінансувати свою діяльність. Він характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, які необхідні для нормального функціонування підприємства, доцільністю їх розміщення та ефективністю використання, фінансовими взаємовідносинами з іншими юридичними та фізичними особами, платоспроможністю та фінансовою стійкістю
7	Коробов М.Я. [40]	Фінансовий стан підприємства – це складна, інтегрована за багатьма показниками характеристика якості його діяльності. Фінансовий стан підприємства можна визначити як міру забезпеченості підприємства необхідними фінансовими ресурсами і ступінь раціональності їх розміщення для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасних грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями.
8	Крамаренко Г.О., Чорна О.Є. [43]	Фінансовий стан являє собою найважливішу характеристику економічної діяльності підприємства в зовнішньому середовищі. Воно визначає конкурентоспроможність підприємства, його потенціал в діловій співпраці, оцінює, якою мірою гарантовані економічні інтереси самого підприємства і його партнерів щодо фінансових та інших відносин
9	Отенко В.В. [77]	Фінансовий стан – це комплексне поняття, яке характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, необхідними для нормальної виробничої діяльності комерційних та інших суб'єктів господарювання, доцільністю й ефективністю їх розміщення і використання, фінансовими взаємовідносинами із суб'єктами господарювання, платоспроможністю та фінансовою стійкістю.
10	Павленко О.І. [78]	Фінансовий стан – це реальна (на фіксований момент часу) та потенційна фінансова спроможність підприємства.

1	2	3
11	Правдюк Н.Л. [89]	Фінансовий стан підприємства – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.
12	Томілін О.О., Лесюк А.С. [110]	Фінансовий стан сільськогосподарського підприємства – економічна категорія, яка відображає наявність, розміщення та ефективне використання активів, власного і позичкового капіталу на конкретну дату.
13	Цал-Цалко Ю.С. [120]	Фінансовий стан підприємства відображає на певний момент рівень ефективності використання ресурсів у господарській діяльності, або, кажучи точніше, ефективність функціонування механізмів економічної системи.
14	Шеремет А.Д., Негашев Є.В. [122]	Фінансовий стан підприємства характеризується структурою засобів (активів) і характером джерел їх формування (власного і позикового капіталу, тобто пасивів).

Джерело: сформовано на основі [124].

Узагальнюючі різні трактування до визначення сутності фінансового стану підприємства можна виділити декілька підходів.

Так, в межах першого підходу фінансовий стан – це стан економічного суб'єкта, що характеризується наявністю в нього фінансових ресурсів, забезпеченістю коштами, необхідними для господарської діяльності, підтримання нормального режиму праці та життя, здійснення грошових розрахунків з іншими економічними суб'єктами» [14].

Дане визначення, на нашу думку, є більш широким, але не повною мірою визначає сутність досліджуваного поняття.

За другого підходу фінансовий стан характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, необхідними для нормальної виробничої, комерційної та інших видів діяльності підприємства, доцільністю і ефективністю їх розміщення та використання, фінансовими взаєминами з іншими суб'єктами господарювання, платоспроможністю та фінансовою стійкістю [16].

Наведене визначення є, на наш погляд, більш повним, оскільки автори дещо розширили сутність поняття фінансового стану підприємства, наголошують не тільки на забезпеченості підприємства фінансовими ресурсами, а й на доцільності й ефективності їх розміщення та використання.

Прихильники третього підходу визначають фінансовий стан як рівень ефективності або збалансованості фінансових ресурсів на певний момент часу [17].

Досить обґрунтованим є виділення у цих визначеннях конкретної дати, на яку проводиться оцінка фінансового стану. Це пов'язане з тим, що форма 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан), яка є основою при здійсненні розрахунків, складається на певну дату і результати також можна оцінювати на цю дату.

Науковці в межах четвертого підходу трактують фінансовий стан як спроможність підприємства вести господарську діяльність [20].

Ми погоджуємося, що, з одного боку, фінансовий стан свідчить про спроможність підприємства здійснювати свою діяльність. Однак, таке визначення ґрунтовно не визначає певні характеристики фінансового стану суб'єкта господарювання.

Положенням «Про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації», затвердженим Наказом Міністерства фінансів України та Фонду державного майна України від 26.01.2001 р. № 49/121 фінансовий стан підприємства визначається як сукупність показників, що відображають наявність, розміщення і використання ресурсів підприємства, реальні й потенційні можливості підприємства [39].

Вважаємо це твердження досить суперечливим, оскільки фінансовий стан можна охарактеризувати на базі певної сукупності показників, але він не є сукупністю показників.

У Методичних рекомендаціях щодо аналізу фінансово-господарського стану підприємств або організацій Державної податкової адміністрації

України (лист № 759/10/20-2117 від 27.01.1998 р.) зазначено, що фінансове положення (стан) є комплексним поняттям і відображає рейтинг підприємства на фінансовому ринку, його кредито- і податкоспроможність характеризується системою показників, які визначають на конкретну дату [39].

Стосовно даного трактування сумніви виникають у достатньо суб'єктивному формуванні певного рейтингу підприємства на фінансовому ринку, оскільки не зрозуміло, за якою методикою цей рейтинг будується і яким чином характеризувати при цьому фінансовий стан підприємства. Крім того, недоцільним вважаємо звужувати поняття фінансового стану до відображення тільки кредито- і податкоспроможності підприємства.

В контексті зазначеного вважаємо за доцільне проаналізувати підходи вчених до визначення поняття «діагностика фінансового стану підприємства».

Термін "діагностика" запозичений з медицини. Розглядаючи етимологію слова "діагностика", необхідно зазначити, що в перекладі з грецького *diagnostics* означає "здатність розпізнавати" і становить сутність вчення про методи постановки діагнозу і про причини хвороб. При цьому значення поняття "діагноз" (грець. *diagnosis* – розпізнавання) полягає у визначенні істотних особливостей хвороби на основі всебічного дослідження хворого [42].

У рамках фінансово-економічних досліджень на мікрорівні в якості хворого розглядається суб'єкт господарювання, тобто організація, у якій спостерігаються певні відхилення від нормального, або необхідного стану (під нормальним або необхідним, станом будемо розуміти такий стан об'єкта дослідження, що характеризується ліквідністю, платоспроможністю, фінансовою стійкістю, визначеним рівнем рентабельності, що досягається суб'єктом господарювання шляхом обліку наявних у нього фінансово-економічних ресурсів).

У навчально-методичній літературі поняття "фінансова діагностика"

переважно ототожнюється з фінансовим аналізом або розглядають як його складову частину чи вид.

Зокрема А. Градов, Н. Данілочкіна, Г. Савицька діагностику визначають як напрямок економічного аналізу, що дає змогу виявити характер порушення нормального ходу економічних процесів на підприємстві [42]. Проте, таке визначення діагностики втрачає її головний зміст – забезпечення випереджаючого управління, що своєю чергою, істотно звужує сферу діяльності діагностики.

Деякі з авторів, а саме Г. Базаров, С. Беляєв, Л. Белих, А. Ковальов, В. Савчук, О. Стоянова, описуючи фінансову діагностику, фактично ототожнюють цей процес з фінансовим аналізом, не визначаючи спеціальних функцій і завдань власне діагностики як окремого етапу процесу управління. Причому у цих працях не розкривається сутність процесу діагностики, її завдання, відмінність від інших складових аналітичного процесу, а мова йде про аналіз і аудит фінансово-господарської діяльності підприємства [47].

Проте варто зазначити, що Т.О. Мулик використовує термін "фінансова діагностика" як складову системи фінансового управління підприємством. Він зазначає, що "на підставі даних, що поставляються системою фінансового обліку, проводиться фінансова діагностика, завдання якої – інформувати керівництво підприємства про ті негативні зміни, які відбулися на підприємстві за останній період часу" [65]. Тобто, у цьому випадку термін "діагностика" використовують просто як синонім "аналізу" і за своїм змістом він нічим не відрізняється від процесу фінансового аналізу і не містить у собі якихось якісних відмінностей та спеціальних задач, які б вирішувались саме в межах та з допомогою інструментарію діагностики.

Більш широкий та фундаментальний підхід висвітлений роботах А. Вартанова, І. Сокиринської та З. Соколовської [41]. У них фінансова діагностика підпорядкована економічній, що розглядається з позицій системного підходу.

Це дає змогу не тільки всебічно оцінювати стан об'єкта в умовах

неповної інформації, але і виявляти проблеми його функціонування. На наш погляд, за допомогою діагностики стає можливим у руслі розвитку саме цього напрямку не тільки відстежувати стан об'єкта на кожному інтервалі часу, але й ідентифікувати його стан щоб управляти ним. Фінансова діагностика становить окремий, мало досліджений вид діагностики, новий напрям аналізу і, як наслідок, нову характеристику управління. Варто уточнити, що діагностика не замінює функцію управління – аналіз, а істотно доповнює її (рис. 1.1).

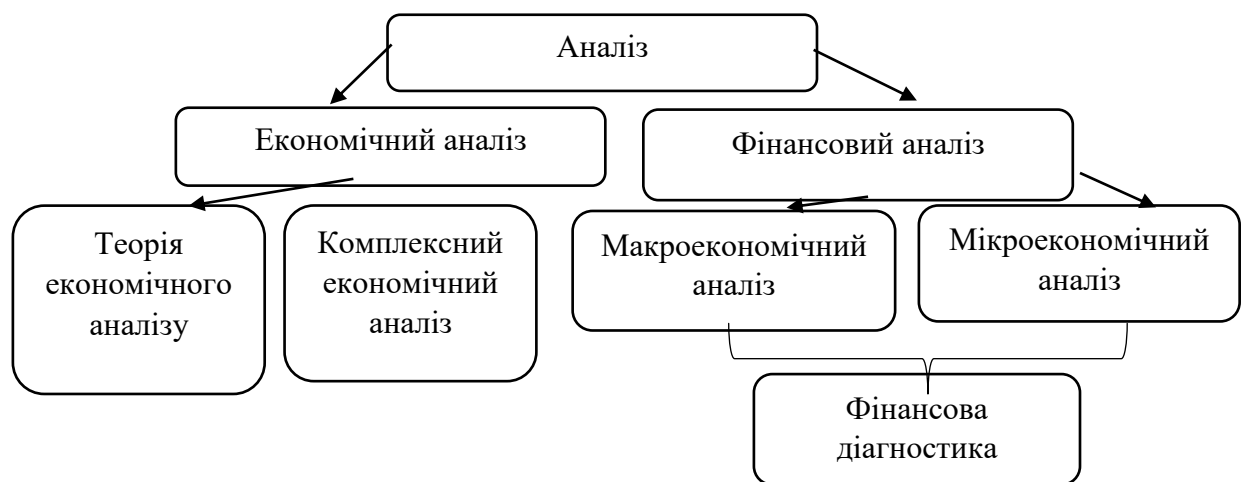


Рис. 1.1. Місце фінансової діагностики в структурі аналізу*

*Джерело: сформовано на основі [41].

У свою чергу О.О. Гетьман, В.М. Шаповал зазначають, що діагностика фінансового стану – спосіб розпізнавання соціально-економічної системи за допомогою реалізації комплексу дослідницьких процедур і виявлення в них слабких ланок і «вузьких місць» [15].

О.А. Сметанюк дає наступне визначення цього поняття: «Діагностика фінансового стану – ідентифікація стану об'єкта через реалізацію комплексу дослідницьких процедур, спрямованих на виявлення домінантних факторів такого стану, симптомів та причин виникнення проблеми або можливих ускладнень, оцінку можливостей підприємства реалізувати стратегічні і тактичні цілі, підготовку необхідної інформаційної бази для прийняття

рішення» [102].

Діагностика покликана забезпечувати комплексне виявлення, аналіз, ліквідацію та прогнозування проблем підприємства з метою забезпечення прийняття випереджуючих управлінських рішень, спрямованих на досягнення його стратегічних та тактичних цілей.

Отже, в сучасних умовах для підприємства надзвичайно важливим є вміння правильно керувати фінансами, визначати раціональну структуру капіталу за складом і джерелами утворення та забезпечувати оптимальне співвідношення між власними та позиковими коштами. Важливим є усвідомлення сутності таких понять як ділова активність, ліквідність, платоспроможність, рентабельність підприємства та його фінансову стійкість.

1.2. Зміст та основні елементи аналізу фінансового стану підприємства

Фінансовий аналіз є частиною загального, повного аналізу фінансово-господарської діяльності. Іншою складовою виступає виробничий управлінський аналіз, його називають також «економічний аналіз». Але треба відрізнити економічний аналіз у загальному розумінні (як аналіз економіки на мікро - та макрорівнях) від економічного аналізу у вузькому розумінні (як виробничий управлінський аналіз тільки на мікрорівні) [16].

Метою аналізу фінансового стану підприємства є розробка і реалізація заходів, спрямованих його зміцнення, нарощення потенціалу та розширення можливостей підприємства здійснювати господарську діяльність на основі підвищення рівня прибутковості.

Аналіз фінансового стану дозволяє встановити й охарактеризувати:

- ефективність фінансово-господарської діяльності підприємства в цілому, а також ефективність використання фінансових ресурсів зокрема;

- рівень кредитоспроможності підприємства як позичальника фінансових ресурсів для здійснення господарської діяльності;
- рівень підприємницького ризику щодо можливості погашення зобов'язань, здатність до нарощування активів, залучення інвестицій;
- основні пріоритети якісного планування, прогнозування, бюджетування; – політику розподілу і використання прибутку для потреб суб'єкта господарювання;
- причини відповідних змін, а також тенденції і пріоритетні напрями розвитку підприємства за показниками його фінансового стану.

Інформація для аналізу фінансового стану міститься у відповідних формах фінансової звітності:

1. Форма 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан).
2. Форма 2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід).
3. Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів».
4. Форма 4 «Звіт про власний капітал».
5. Примітки до річної фінансової звітності.

В цілому порядок аналізу фінансового стану підприємства може бути представлений такими чином.

По-перше, необхідно чітко визначити мету проведення аналізу фінансового стану підприємства, оскільки від неї буде залежати подальший вибір підходів щодо її здійснення.

По-друге, здійснюється збір інформації і обираються напрями аналізу й конкретні показники, що дозволять охарактеризувати фінансовий стан підприємства або його складові відповідно до поставленої мети.

По-третє, проводиться розрахунок показників та їх порівняння з нормативними значеннями.

По-четверте, проводиться ретельне вивчення основних причин змін тих чи інших показників та характеристика їх досягнутого рівня.

По-п'яте, виявляються резерви та обґрунтовуються заходи щодо зміцнення фінансового стану підприємства.

Класифікація груп, їх склад та методика розрахунку показників, які закріплені у нормативних документах, а також представлені у роботах науковців, істотно різняться, що обумовлює відсутність єдиного підходу до аналізу фінансового стану.

Методикою аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств державного сектору економіки, затвердженою Наказом Міністерства фінансів України № 170 від 14.02.2006 р. виділено такі основні компоненти фінансового аналізу діяльності підприємства:

- горизонтальний фінансовий аналіз, який проводиться з метою вивчення динаміки окремих фінансових показників, розрахованих за даними фінансової звітності за певний період часу;
- вертикальний фінансовий аналіз, який базується на порівнянні питомої ваги окремих структурних складових;
- порівняльний фінансовий аналіз, який проводиться для зіставлення планових та фактичних показників, фактичних і нормативних (галузевих, загальних) показників;
- аналіз фінансових коефіцієнтів, який полягає у зіставленні показників звітності та(або) фінансового плану з метою розрахунку коефіцієнтів: коефіцієнт платоспроможності (ліквідності), оцінки оборотності активів, фінансової стабільності підприємства тощо;
- факторний фінансовий аналіз, який проводиться для оцінки впливу окремих чинників на рівень відповідних результативних показників [50].

Найбільш розповсюдженою з наведених видів є аналіз фінансового стану з використанням фінансових коефіцієнтів, оскільки вони дають високу точність результату за умови їх правильної інтерпретації. Відомо понад 200 відносних аналітичних показників, які можна розраховувати на основі фінансової звітності. Користь кожного конкретного коефіцієнта суворо визначена метою аналізу. Тому при виборі показників, що будуть розраховуватися, в першу чергу необхідно керуватися завданнями і цілями, які потрібно вирішити за допомогою такої оцінки. Зазначимо, що самі по собі

фінансові коефіцієнти несуть не дуже багато інформації і їх дуже важко інтерпретувати. Крім того, деякі з показників доцільно аналізувати в комплексі з декількома іншими, щоб встановити реальну картину. Тому для одержання на їх основі висновків про фінансовий стан підприємства необхідно зіставити аналітичні показники із нормативними значеннями чи середніми показниками (по галузі, регіону, найкращим підприємствам тощо). Аналіз фінансового стану можна провести на основі використання п'яти груп коефіцієнтів (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Групи показників аналізу фінансового стану підприємства*

*Джерело: сформовано на основі [16].

В основі фінансового аналізу лежить аналіз та управління фінансовими ресурсами суб'єктів господарювання. Для того, щоб підприємство мало змогу вижити в умовах жорсткої конкуренції та бути прибутковим і рентабельним, керівництву необхідно володіти методикою фінансового аналізу, мати певну інформаційну базу для його проведення та відповідних кваліфікаційних робітників для реалізації цієї методики на практиці. Фінансовий аналіз є одною із найважливіших функцій управління. Він дає змогу визначити конкурентоспроможність суб'єкта господарювання в ринковій економіці.

Отже, фінансовий аналіз являє собою систему способів накопичення, опрацювання, трансформації та використання інформації фінансового характеру з метою забезпечення життєдіяльності господарюючого суб'єкта в

умовах дії ринку та панування конкуренції.

Зміст і цільовий напрям фінансового аналізу, основні елементи якого представлені на рис. 1.3, полягає в оцінюванні результатів діяльності та фінансового стану господарюючого суб'єкта, виявленні можливостей підвищення ефективності його функціонування за допомогою раціональної фінансової політики.



Рис. 1.3. Основні елементи аналізу фінансового стану підприємства*

*Джерело: сформовано на основі [18].

Тому на сьогодні фінансовий аналіз є особливо актуальним, оскільки він вивчає всю сукупність фінансових ресурсів, яка характеризується

визначеною системою показників їх наявності, розміщення та використання. Крім цього, фінансовий аналіз являє собою систему знань про методи і організаційні форми його проведення. Таким чином, оволодіння знаннями з фінансового аналізу полягає не лише у вивченні фінансових ресурсів та їх потоків, але й методики цієї науки.

Основними завданнями фінансового аналізу є:

- вивчення теоретичних основ фінансового аналізу;
- загальна оцінка фінансового стану підприємства;
- аналіз ринкової стійкості підприємства;
- аналіз фінансової стійкості (абсолютних та відносин її показників, оцінка запасу фінансової стійкості (зони безпечності);
- аналіз платоспроможності та ліквідності;
- аналіз грошових потоків;
- аналіз ефективності використання капіталу (прибутковості, обертання оборотних коштів, дослідження ефекту фінансового важеля);
- оцінка кредитоспроможності підприємства; - оцінка виробничо-фінансового левериджу;
- аналіз ділової активності підприємства; - прогнозування фінансових показників підприємства;
- аналіз фінансового стану неплатоспроможних підприємств та пошук шляхів запобігання банкрутству;
- стратегічний аналіз фінансового ризику та пошук шляхів його зниження [34].

Вирішення зазначених завдань сприяє удосконаленню управління підприємством, поліпшенню його економіки, підвищенню міновості та фінансової стійкості, платоспроможності і ліквідності, забезпеченню його конкурентоспроможності і взагалі успішній рентабельній життєдіяльності.

Перехід економіки України до ринкових відносин викликав відповідні зміни в окремих галузях знань. Відбувся розподіл бухгалтерського обліку на фінансовий та управлінський, який, свою чергу, обумовив відповідний

розподіл фінансово-господарського аналізу.

Класифікацію видів аналізу фінансового стану підприємства наведено на рисунку 1.4.

Залежно від мети, що ставить перед собою фінансовий аналітик, він вибирає ті чи інші види фінансового аналізу [18].



Рис. 1.4. Класифікація основних видів аналізу фінансового стану підприємства*

*Джерело: сформовано на основі [9].

Основними джерелами інформації для аналізу фінансового стану підприємства є баланс (Звіт про фінансовий стан - форма № 1), звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід - форма № 2), звіт про рух грошових коштів (форма № 3), звіт про власний капітал (форма № 4), дані первинного й аналітичного бухгалтерського обліку, які деталізують окремі статті балансу.

Висока роль фінансової інформації в підготовці і прийнятті ефективних

управлінських рішень зумовлює високі вимоги до її якості при формуванні інформаційної системи фінансового менеджменту, серед яких виділяють вимоги до її значимості, повноти, своєчасності, достовірності, співставності, зрозумілості, ефективності. Використання показників, що походять із зовнішніх і внутрішніх джерел дозволяє створити на підприємстві цілеспрямовану систему інформаційного забезпечення фінансового менеджменту, орієнтовану як на прийняття стратегічних фінансових рішень, так і на ефективне поточне управління фінансами підприємства [10].

Користувачів фінансового аналізу можна поділити на три групи: внутрішні, сторонні та зацікавлені. Залежно від того, яка інформація використовується у фінансовому аналізі, якими є мета та об'єкти дослідження, суб'єкти користування результатами аналізу, розрізняють два його види:

- зовнішній аналіз - базується на звітних даних, що підлягають опублікуванню; базою аналізу виступає досить обмежена частина інформації про діяльність підприємства, що є надбанням всього підприємства;
- внутрішній аналіз - використовує всю достовірну інформацію про стан справ підприємства, якою володіє лише певне кола осіб, як правило, керівництво підприємства та його підрозділів [10].

Порівняльну характеристику зовнішнього і внутрішнього аналізу фінансового стану підприємства наведено у табл. 1.2.

Якщо метою зовнішнього фінансового аналізу є оцінка та економічна діагностика фінансового стану підприємства за даними лише публічної звітності, поверховий аналіз прибутку рентабельності, то в системі внутрішнього фінансового аналізу розв'язується ширше коло питань за рахунок наявності більш глибокої бази даних про діяльність підприємства. Задачі зовнішнього фінансового аналізу визначаються інтересами користувачів аналітичного матеріалу [12].

До основних задач зовнішнього фінансового аналізу можна віднести:

- оцінювання фінансових результатів діяльності підприємства;

- аналіз ринкової та фінансової стійкості підприємства;
- аналіз ліквідності та платоспроможності;
- досліджування динаміки дебіторської та кредиторської заборгованості;
- аналіз ефективності вкладеного капіталу;
- оцінювання матеріального стану підприємства;
- аналіз валюти бухгалтерського балансу [24].

Таблиця 1.2

Порівняльна характеристика видів аналізу фінансового стану
підприємства*

Критерії порівняння	Зовнішній аналіз фінансового стану	Внутрішній аналіз фінансового стану
Мета аналізу	Оцінка та економічна діагностика підприємства за даними публічної фінансової звітності, поверхневий аналіз прибутку і рентабельності	Забезпечення планомірного надходження грошових коштів та оптимальний розмір власного та позикового капіталу для створення умов для нормального функціонування підприємства
Об'єкти аналізу	Підприємство як єдине ціле	Підприємство та його структурні підрозділи
Джерела інформації	Форми публічної фінансової звітності	Пакет економічної інформації підприємства
Користувачі інформації	Внутрішні, сторонні, зацікавлені	Внутрішні
Періодичність аналізу	Складання фінансової звітності	По мірі необхідності для внутрішнього користувача
Доступність результатів	Доступні всім, хто має певний інтерес до діяльності	Лише керівному складу та працівникам підприємства

*Джерело: сформовано на основі [24].

Внутрішній фінансовий аналіз глибше досліджує причини фінансового стану, що склався на підприємстві, ефективність використання основних та оборотних засобів, взаємозв'язок показників обсягу, собівартості і прибутку. Результати внутрішнього фінансового аналізу використовуються для планування, контролю та прогнозування фінансового стану підприємства

[37].

Мета внутрішнього фінансового аналізу полягає в забезпеченні планомірного надходження грошових коштів і розміщенні власного та позикового капіталу так, щоб створити умови для нормального функціонування підприємства, отримання максимального прибутку і виключення ризику банкрутства. Узагальнюючи, можна зробити висновки, що внутрішній і зовнішній аналіз доповнюють один одного; разом вони дають реальну картину надходження, стану і використання фінансових ресурсів на підприємстві.

Слід зазначити, що аналіз фінансового стану забезпечує інформаційні потреби користувачів щодо:

- придбання, продажу та володіння цінними паперами;
- участі в капіталі підприємства;
- оцінки якості управління;
- оцінки здатності підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання;
- забезпеченості зобов'язань підприємства; - визначення сум дивідендів, що підлягають розподілу;
- регулювання діяльності підприємства, інших рішень. Користувачами даних фінансового аналізу є наявні та потенційні інвестори, працівники, постачальники та інші торгові кредитори, замовники, уряд та урядові установи, громадськість, інші фізичні та юридичні особи. Вони використовують фінансові звіти для задоволення різноманітних потреб у фінансовій інформації.

Такі потреби, зокрема, мають:

- *інвестори* - особи, які дають венчурний капітал, та їх консультанти, стурбовані ризиком, властивим інвестиціям, і доходам від цих інвестицій. їм потрібна інформація, яка допомагає визначити, що необхідно робити: купувати, утримувати або продавати. Акціонери також зацікавлені в інформації, що дає їм змогу оцінити спроможність підприємства сплачувати

дивіденди;

- *працівники* і групи їх представників, які зацікавлені в інформації щодо стабільності та прибутковості роботодавців. Вони також зацікавлені в інформації, яка дає їм змогу оцінити здатність підприємства забезпечувати оплату праці, пенсію та зайнятість; - *позикодавці*, котрі зацікавлені в інформації, яка дає їм змогу визначити, чи будуть їхні позики та відсотки із суми позик сплачені своєчасно;

- *постачальники* та інші торгові кредитори, котрі зацікавлені в інформації, яка дає їм змогу визначити, чи будуть вчасно сплачені заборговані їм суми. Ймовірно, що торгові кредитори будуть цікавитися підприємством протягом більш короткого проміжку часу порівняно з позикодавцями, якщо тільки вони не залежать від існування підприємства як головного клієнта; - *клієнти*, які виявляють інтерес до інформації щодо безперервності діяльності підприємства, особливо у випадках, коли вони мають довгострокові угоди з підприємством або залежать від нього;

- *уряд та урядові установи*, які зацікавлені у розміщенні ресурсів, а отже, і у діяльності підприємства. Інформація їм також потрібна для того, щоб регулювати діяльність підприємств, визначати податкову політику і як основа статистичних даних про валовий внутрішній продукт (ВВП) тощо;

- *громадськість*. Підприємства впливають на членів суспільства порізно. Наприклад, підприємства можуть робити істотний внесок у місцеву економіку різними шляхами, у тому числі забезпечуючи зайнятість. Фінансові звіти можуть допомогти громадськості наданням інформації щодо останніх тенденцій і досягнень у соціальній сфері підприємства та обсягів його діяльності [37].

Отже, аналіз фінансового стану може бути проведений за різними джерелами інформації залежно від суб'єкта проведення та користувачів його результатів. Більш повна інформаційна база використовується при внутрішньому аналізі фінансового стану.

1.3. Методика аналізу фінансового стану підприємства

Відомо понад 200 відносних аналітичних показників, які можна розраховувати на основі фінансової звітності. Користь кожного конкретного коефіцієнта визначена метою аналізу. Тому при виборі показників, що будуть розраховуватися, в першу чергу необхідно керуватися завданнями і цілями, які потрібно вирішити за допомогою такого аналізу.

Зазначимо, що самі по собі фінансові коефіцієнти несуть не дуже багато інформації і їх дуже важко інтерпретувати. Крім того, деякі з показників доцільно аналізувати в комплексі з декількома іншими, щоб встановити реальну картину. Тому для одержання на їх основі висновків про фінансовий стан підприємства необхідно зіставити аналітичні показники із нормативними значеннями чи середніми показниками (по галузі, регіону, найкращим підприємствам тощо). Аналіз фінансового стану підприємства проводять шляхом використання п'яти груп показників:

- показники майнового стану;
- показники фінансової стійкості;
- показники ліквідності;
- показники прибутковості;
- показники ділової активності.

Майновий стан – це одна з характеристик фінансового стану підприємства, за допомогою якої оцінюється склад, структура та динаміка майна і джерел формування капіталу. Аналіз майнового стану проводиться на основі використання форми 1 «Баланс» як без зміни (об'єднання) статей, так і шляхом побудови скороченого аналітичного балансу. Останній утворюється об'єднанням в окремі групи однорідних за економічним змістом статей балансу і доповненням його відповідними показниками, що характеризують зміни у майновому стані підприємства (на основі використання прийомів горизонтального і вертикального аналізу).

Основні показники для аналізу майнового стану підприємства наведені в табл. 1.3.

Таблиця 1.3

Показники для аналізу майнового стану підприємства*

Показник	Розрахунок	Зміст
Сума господарських коштів, що їх підприємство має у розпорядженні	підсумок балансу	Дає загальну вартісну оцінку активів, які перебувають на балансі підприємства. Зростання цього показника свідчить про збільшення майнового потенціалу підприємства
	(ф. 1 р. 1300)	
Коефіцієнт зносу основних засобів	відношення зносу основних засобів до первісної вартості основних засобів	Характеризує частку зношених основних засобів у загальній їх вартості. Позитивним є зменшення значення показника.
	ф. 1 р. 1012/ ф. 1 р. 1011	
Коефіцієнт придатності основних засобів	відношення залишкової вартості основних засобів до первісної	Показує, яка частина основних фондів придатна для експлуатації в процесі господарської діяльності.
	ф. 1 р. 1010/ ф. 1 р. 1011	
Коефіцієнт оновлення	відношення первісної вартості основних засобів, що надійшли за звітний період, до первісної вартості основних засобів, наявних на балансі підприємства на кінець звітного періоду	Показує, яку частину від наявних на кінець звітного періоду становлять нові основні засоби
	ф.5 р.260 (гр.5)/ф.1 р.1011 (к. р.)	
Коефіцієнт вибуття	відношення первісної вартості основних засобів, що вибули за звітний період, до первісної вартості основних засобів, наявних на балансі підприємства на початок звітного періоду	Показує, яка частина основних засобів вибула за звітний період.
	ф.5 р.260 (гр.8)/ ф.1 р.1011 (п. р.)	
Частка основних засобів в активах	відношення залишкової вартості основних засобів до загальної суми активів	Динаміка зменшення показника протягом певного періоду є позитивною в умовах стабільного або зростаючого обсягу виробництва
	ф.1 р. 1010/ ф.1 р. 1300	
Коефіцієнт мобільності активів	співвідношення оборотних та необоротних активів підприємства	Характеризує рівень мобільності активів підприємства, його підвищення є позитивним фактором.
	ф.1 р. 1195/ ф.1 р. 1095	

*Джерело: сформовано на основі [27].

Фінансова стійкість, в першу чергу, характеризує ступінь фінансової незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування і свідчить про його плато- і кредитоспроможність. Аналізуючи фінансову стійкість підприємства, слід враховувати наступне:

- власники підприємства віддають перевагу допустимому зростанню частки позикових коштів;
- кредитори – навпаки частіш за все співпрацюють із суб'єктами господарювання з високою часткою власного капіталу.

Аналіз фінансової стійкості підприємства проводять за допомогою показників, що наведені в табл. 1.4.

Таблиця 1.4

Показники для аналізу фінансової стійкості підприємства*

Показник	Розрахунок	Зміст
Коефіцієнт автономії	відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу	Показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність нормативне значення $> 0,5$
	$\phi 1 \text{ p.1495} / \phi 1 \text{ p.1900}$	
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів	відношення власного капіталу до позикових і залучених джерел	Показує, скільки одиниць власних коштів припадає на кожен одиницю позикових і залучених нормативне значення > 1
	$\phi 1 \text{ p. 1495} / (\text{p.1595} + \text{p.1695} + \text{p.1700})$	
Коефіцієнт фінансової стійкості	відношення суми власного капіталу і довгострокових зобов'язань до підсумку балансу	Показує, яку частку активів підприємство здатне фінансувати за рахунок власного капіталу і капіталу, залученого на довгостроковій основі і свідчить про його здатність залишатися платоспроможним в довгостроковій перспективі
	$\phi 1 (\text{p.1495} + \text{p.1595}) / \phi 1 \text{ p.1900}$	
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	відношення власного оборотного капіталу підприємства до власних джерел фінансування	Показує, яка частина власного оборотного капіталу перебуває в обороті, тобто у тій формі, яка дає змогу вільно маневрувати цими коштами, а яка капіталізована
	$\phi 1 (\text{p.1195} - \text{p.1695}) / \phi 1 \text{ p.1495}$	

Продовження табл. 1.4

1	2	3
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	відношення власного оборотного капіталу підприємства до оборотних активів	Показує рівень фінансування оборотних активів за рахунок довгострокових джерел фінансових ресурсів
	$\frac{\text{ф1(р.1195 - р.1695)}}{\text{ф1 р.1195}}$	

**Джерело: сформовано на основі [27].*

Серед найбільш значущих показників фінансової стійкості вважається коефіцієнт автономії, який показує частку власного капіталу підприємства у загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність. Чим вищим є значення цього показника, тим вищим є рівень фінансової стійкості підприємства і тим воно є більш незалежним від зовнішніх джерел фінансування. Мінімальне (нормативне) значення цього коефіцієнта 0,5. Проте ураховуючи перспективи подальшого розвитку бізнесу власники можуть віддати перевагу допустимому зростанню частки позикових коштів, адже це дозволить отримати більший прибуток на одиницю власних фінансових ресурсів.

Істотне значення також має коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами, який є індикатором здатності підприємства фінансувати оборотні активи за рахунок власних фінансових ресурсів. Високе значення свідчить про фінансову стійкість підприємства і здатність проводити активну діяльність навіть в умовах відсутності доступу до позикових коштів і зовнішніх джерел фінансування.

Для аналізу ступеня ліквідності підприємства використовують різні відносні показники ліквідності, що різняться набором ліквідних засобів, які використовують для покриття короткотермінових зобов'язань. Залежно від того, які види оборотних активів приймаються у розрахунок, виокремлюють різні показники ліквідності. Найчастіше в процесі аналізу ліквідності використовують коефіцієнт абсолютної, швидкої та загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) (табл. 1.5).

Основною проблемою багатьох підприємств є низький рівень показника абсолютної ліквідності, що є наслідком відсутності наявних

грошових коштів. Однак, в цілому коефіцієнт покриття у більшості суб'єктів господарювання є вищим за нормативне значення, тобто підприємства мають достатньо оборотних активів для покриття поточних зобов'язань, але у структурі цих активів переважають запаси, які вважаються найменш ліквідними з оборотних активів.

Таблиця 1.5

Показники для аналізу ліквідності підприємства*

Показник	Розрахунок	Зміст
Коефіцієнт покриття	відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства	Показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. Нормативне значення >1,5-2,5
	$\phi 1 \text{ p.1195} / \phi 1 \text{ p.1695}$	
Коефіцієнт швидкої ліквідності	відношення найбільш ліквідних оборотних активів (грошових засобів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості) до поточних зобов'язань підприємства	Характеризує платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами. Нормативне значення >0,6-0,8
	$\phi 1(\text{p.1195} - \text{p.1100} - \text{p.1110}) / \phi 1 \text{ p.1695}$	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	відношення грошових засобів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань	Показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно. Нормативне значення >0,2-0,35
	$\phi 1(\text{p.1160} + \text{p.1165}) / \phi 1 \text{ p.1695}$	

*Джерело: сформовано на основі [27].

Прибутковість підприємства безпосередньо пов'язана з отриманням прибутку та показує ефективність діяльності підприємств різних форм господарювання. Однак її не можна ототожнювати з абсолютною сумою отриманого прибутку, оскільки прибутковість – це відносний показник, що вимірюється в коефіцієнтах або відсотках. Перевагою показників прибутковості порівняно з показниками прибутку є більш широкі можливості

порівняння. Позитивним для підприємства є зростання цих показників, що надасть можливості подальшого його успішного розвитку.

Аналіз прибутковості підприємства, як правило, здійснюють за показниками, які наведені в табл. 1.6.

Таблиця 1.6

Показники для аналізу прибутковості підприємства*

Показник	Розрахунок	Зміст
Рентабельність капіталу	відношення чистого прибутку до середньорічної вартості капіталу	Свідчить про ефективність використання всього майна підприємства.
	$\text{ф2 р.2350 або р.2355} // \text{ф1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4))} / 2$	
Рентабельність власного капіталу	відношення чистого прибутку до середньорічної вартості власного капіталу	Показує ефективність використання власного капіталу
	$\text{ф2 р.2350 або р.2355} / \text{ф1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4))} / 2$	
Рентабельність реалізованої продукції	відношення валового прибутку до собівартості реалізованої продукції	Показує ефективність виробництва і реалізації продукції підприємства.
	$\text{ф2 р.2090 або р.2095} / \text{ф2р.2050}$	
Рентабельність продажу	відношення чистого прибутку до чистої виручки від реалізації	Показник, який показує, скільки прибутку припадає на одиницю реалізованої продукції
	$\text{ф2 р.2350 або р.2355} / \text{ф2 р.2000}$	
Рентабельність господарської діяльності	відношення чистого прибутку до витрат господарської діяльності	Характеризує ефективність здійснення господарської діяльності підприємства
	$\text{ф2 р.2350 або р.2355} / \text{ф2 р.(2050+2130+2150+2180+2250+2255+2270+2300)}$	

*Джерело: сформовано на основі [27].

Ділова активність характеризує усю сукупність зусиль підприємства щодо просування на ринках продукції, праці, капіталу. Аналіз ділової активності здійснюють за двома напрямками:

1) ступінь виконання плану за основними показниками, забезпечення

заданих темпів їх зростання;

2) рівень ефективності використання ресурсів підприємства.

Найбільш істотно відбивають рівень ділової активності підприємства показники оборотності, що показують скільки отримано чистої виручки на одиницю фінансових ресурсів або активів. Нормативних значень для показників ділової активності не встановлено (табл. 1.7).

Таблиця 1.7

Показники для аналізу ділової активності підприємства*

Показник	Розрахунок	Зміст
1	2	3
Коефіцієнт оборотності активів	відношення чистої виручки від реалізації до середньорічної вартості активів	Характеризує ефективність використання усіх наявних у нього ресурсів незалежно від джерел їх залучення.
	$\text{ф2 р.2000} / \text{ф1(р.1300(гр.3) + \text{р.1300(гр.4))} / 2$	
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	відношення чистої виручки від реалізації до середньорічного розміру дебіторської заборгованості	Показує, скільки разів за рік обернулися кошти, вкладені в розрахунки, тобто скільки разів ця заборгованість утворюється та погашається протягом року
	$\text{ф2 р.2000} / \text{ф1((р.1125 \div \text{р.1155) гр.3} + (\text{р.1120} \div \text{р.1155) гр.4})} / 2$	
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	розраховується як відношення собівартості реалізованої продукції (робіт, послуг) до середньорічної величини кредиторської заборгованості	Показує швидкість обертання кредиторської заборгованості підприємства за період, що аналізується, розширення або зниження комерційного кредиту, що надається підприємству
	$\text{ф2р.2050} / \text{ф1((р.1610 \div \text{р.1650) гр.3} + (\text{р.1610} \div \text{р.1650) гр.4})} / 2$	
Строк погашення дебіторської заборгованості	відношення тривалості звітного періоду (360 днів) до коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості	Показує середній період погашення дебіторської заборгованостей.
Строк погашення кредиторської заборгованості	відношення тривалості звітного періоду (360 днів) до коефіцієнта оборотності кредиторської заборгованості	Показує середній період погашення кредиторської заборгованостей
Коефіцієнт оборотності запасів	відношення чистої виручки від реалізації до середньорічного розміру запасів	Показує, як часто обертаються запаси для забезпечення поточного обсягу продажу
	$\text{ф2 р.2000} / \text{ф1(р.1100 гр.3} + \text{р.1100 гр.4}) / 2$	

Продовження таблиці 1.7

1	2	3
Фондовіддача	відношення чистої виручки від реалізації до середньорічної вартості основних засобів	Характеризує ефективність використання основних засобів і показує скільки отримано виручки на одиницю вкладених основних засобів.
	$\text{ф2 р.2000} / \text{ф1(р.1010гр.3} + \text{р.1010гр.4)} / 2$	
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньорічної величини власного капіталу підприємства	Показує ефективність використання власного капіталу підприємства.
	$\text{ф2 р.2000} / \text{ф1(р.1495(гр.3)} + \text{р.1495(гр.4))} / 2$	

**Джерело: сформовано на основі [27].*

Загально прийнятою є позиція: чим меншими є строки обертання окремих видів активів, тим швидше вивільняються кошти і розширюються можливості підприємства щодо їх подальшого використання. Стосовно строків погашення дебіторської та кредиторської заборгованості слід відзначити, що при відсутності нормативних значень бажано, щоб ці періоди приблизно дорівнювали одне одному, що свідчитиме про рівновагу у формуванні грошових потоків підприємства.

1.4. Нормативно-правове та інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства

Нормативно-правове забезпечення аналізу фінансового стану підприємства формують наступні документи.

Конституція України, прийнята Верховною Радою України 28.06.96 р. проголошує права, обов'язки органів управління, суб'єктів підприємницької діяльності і громадян України, встановлює порядок функціонування підприємства, що в обов'язковому порядку має враховуватися у процесі

аналізу фінансовго стану підприємства [11]..

Господарський Кодекс України від 16 січня 2003 р № 436-IV із змінами і доповненнями, що встановлює правові основи здійснення підприємництва в Україні, визначає гарантії свободи підприємницької діяльності.

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» від 16.07.99 р. № 996- XIV зі змінами визначає терміни, основні принципи обліку та звітності, державне регулювання обліку, вимоги до первинних облікових документів, фінансової звітності. Використовується для організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, на основі якої, в першу чергу, проводиться аналіз фінансового стану підприємства.

Цивільний Кодекс України від 5.04.01 р. № 2341–III зі змінами регламентує самостійне списання розпорядження власників коштами, що належать їм і знаходяться на рахунках в банках, визначає забезпечення діяльності підприємства.

Кодекс України з процедур банкрутства від 18 жовтня 2018 року № 2597- VIII. Встановлює умови та порядок відновлення платоспроможності боржника – юридичної особи або визнання його банкрутом з метою задоволення вимог кредиторів, а також відновлення платоспроможності фізичної особи.

Кримінальний Кодекс України від 5 квітня 2001 р. № 2341-III (зі змінами) встановлює кримінальну відповідальність за порушення норм господарської діяльності, зокрема за порушення норм щодо регулювання обігу готівки штраф становить від 500 до 1000 НМДГ (8500 до 17000 грн), або позбавлення волі на термін до 3-х років без права займати деякі посади або займатися визначеною діяльністю на той же термін.

Податковий Кодекс України від 02.12.10 р. № 2755- VI регулює відносини, що виникають у сфері справляння податків і зборів, зокрема визначає вичерпний перелік податків та зборів, що справляються в Україні, та порядок їх адміністрування, платників податків та зборів, їх права та

обов'язки, компетенцію контролюючих органів, повноваження і обов'язки їх посадових осіб під час адміністрування податків та зборів, а також відповідальність за порушення податкового законодавства.

Закон України «Про внесення змін до Господарського кодексу України» від 16.06.05 р. № 2668-IV проголошує, що підприємства утворюють за рахунок прибутку (доходу) спеціальні (цільові) фонди, призначені для покриття витрат, пов'язаних з їх діяльністю:

- амортизаційний фонд;
- фонд розвитку виробництва;
- фонд споживання (оплати праці);
- резервний фонд;
- інші фонди, передбачені статутом підприємства [82].

Щодо порядку ведення бухгалтерського обліку: лист Мін'юста України від 01.01.2013 р. № А-2077/8.2 визначає відповідальність за операції з надходження та використання грошових коштів, факт здійснення яких підтверджується первинними документами, несуть МВО.

Про затвердження Методики проведення поглибленого аналізу фінансово – господарського стану неплатоспроможних підприємств і організацій: наказ Агентства з питань запобігання банкрутства підприємств і організацій від 27.06.97 р. № 81. В цьому документі визначається Всесвітня методика проведення поглибленого аналізу фінансового стану про визнання структури балансу задовільною (незадовільною), а підприємства – платоспроможними (неплатоспроможними). Дається вказівка – за допомогою яких коефіцієнтів потрібно проводити аналіз джерел власних коштів: коефіцієнтів автономії, фінансової стійкості, забезпеченості власними коштами. Особлива увага приділяється наявності простроченої заборгованості перед бюджетом, по оплаті праці і соціальному (в тому числі пенсійному) страхуванню та перед іншими кредиторами.

Про затвердження Методичних рекомендацій щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства

, фіктивного банкрутства: наказ Мінекономіки України від 19.01.06 р. №14. З метою забезпечення однозначності підходів в аналізі фінансово-господарського стану підприємств, виявленні ознак дій передбачених статтями 218, 219 і 220 Кримінального кодексу України (2341-14) – приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства, а також для своєчасного виявлення формування незадовільної структури балансу для здійснення випереджувальних заходів щодо запобігання банкрутства підприємств, а також виявлення резервів підвищення ефективності виробництва та відновлення платоспроможності підприємств шляхом їх санації дозволяє визначити: неплатоспроможність боржника, ознаки неплатоспроможності боржника; ознаки об'єктивної сторони приховання банкрутства. А саме приховання стійкої фінансової неможливості суб'єкта підприємницької діяльності; ознаки об'єктивної сторони фіктивного банкрутства, а саме неправдивої заяви про фінансову неплатоспроможність виконання вимог зі сторони кредиторів і зобов'язань перед бюджетом; . ознаки об'єктивної сторони доведення до банкрутства, а саме здійснення дій, які привели до стійкої фінансової неплатоспроможності суб'єкта підприємницької діяльності. Дані рекомендації дають можливість боржнику або кредитору, який бажає порушити справу про банкрутство, економічно обґрунтувати обставини, які підтверджують неплатоспроможність боржника, що є однією із необхідних умов заяви. Рекомендації визначають три стадії неплатоспроможності: поточна, критична, зверхкритична.

Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій: наказ Агентства з питань запобігання банкрутства підприємств і організацій від 23.02.98 р. №22. Всесвітня методика проведення поглибленого аналізу фінансового стану про визнання структури балансу задовільною (незадовільною), а підприємства – платоспроможними (неплатоспроможними). Дається вказівка – за допомогою яких коефіцієнтів потрібно проводити аналіз джерел власних коштів:

коефіцієнтів автономії, фінансової стійкості, забезпеченості власними коштами. Особлива увага приділяється наявності протистрочної заборгованості перед бюджетом, по оплаті праці і соціальному страхуванню та перед іншими кредиторами.

Інструкція «Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій»: наказ Міністерства фінансів України від 30.11.99 р. №291 зі змінами. До складу грошових коштів включає грошові кошти в касі в національній та іноземній валютах, грошові кошти на рахунках у банках у національній та іноземній валютах, грошові документи в національній та іноземній валютах, а також грошові кошти в дорозі у національній та іноземній валютах.

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій: наказ Мінфіну України від 30.11.99 р. №291 зі змінами визначає, що господарські операції з надходження і використання майна підприємства і джерел його утворення потребують відображення у кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку.

НП(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Мінфіну України від 07.02 2013 р. № 73 регламентує, що фінансова звітність складається з: балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал і приміток до фінансової звітності.

НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість»: наказ Мінфіну України від 08.10.99. р. №237, зі змінами і доповненнями встановлює загальні методологічні принципи оцінки, обліку та відображення у звітності дебіторської заборгованості. Використовується при аналізі активів щодо їх складу, динаміки, структури; причин, строків існування і давності створення дебіторської заборгованості.

НП(С)БО 11 «Зобов'язання»: наказ Мінфіну України від 31.01.00. р. №20 описує принципи визнання зобов'язань, їх класифікація і оцінка, а

також розкриття інформації про зобов'язання у примітках до фінансової звітності аналізу кредиторської заборгованості.

НП(С)БО 15 «Дохід»: наказ Мінфіну України від 29.11.99. р. №290 зазначає, що при реалізації продукції (торів, робіт, послуг) підприємства одержують дохід. Відображена класифікація доходів.

Отже, у вищезазначених документах висвітлені основні вимоги, принципи та методики, які необхідно враховувати у процесі проведення аналізу фінансового стану підприємства. Це дасть змогу забезпечити системність та комплексність проведення аналізу, а також отримати повну і достовірну інформацію за результатами аналізу, на основі якої в подальшому будуть розроблені напрями і заходи щодо поліпшення фінансового стану підприємства.

Висновки до розділу 1

В результаті дослідження теоретичних основ аналізу фінансового стану підприємства з'ясовано наступне:

1. Збитковість й низька платоспроможність значної кількості вітчизняних підприємств значною мірою зумовлені відсутністю практики проведення системного, комплексного аналізу їх фінансового стану. Ускладнює дану проблему застосування недієвих, досить часто фрагментарних методичних підходів до проведення аналізу. Тому удосконалення існуючих та розробка нових методичних підходів до аналізу фінансового стану підприємства набуває особливого значення.

2. Результати дослідження сутності поняття «фінансовий стан підприємства» свідчать, що нині немає єдиного тлумачення даного поняття. Шляхом систематизації та узагальнення наявних у науковій літературі позицій вчених дійшли висновку, що фінансовий стан підприємства характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, необхідними для його нормальної виробничої, комерційної та інших видів діяльності,

доцільністю і ефективністю їх розміщення та використання, фінансовими взаєминами з іншими суб'єктами господарювання, платоспроможністю та фінансовою стійкістю.

3. Аналіз фінансового стану підприємства є інструментом для усунення невизначеності, яка виникає внаслідок прийняття управлінських рішень щодо мобілізації та розміщення фінансових ресурсів, дозволяє обґрунтувати доцільність фінансування та підвищити рівень ефективності управління активами підприємства, дає змогу виявити здатність підприємства до сталого функціонування у майбутньому періоді.

4. Аналіз фінансового стану підприємства проводять шляхом використання п'яти груп показників: майнового стану; фінансової стійкості; ліквідності; прибутковості; ділової активності. При цьому застосовують методику горизонтального фінансового аналізу, вертикального фінансового аналізу, порівняльного фінансового аналізу, аналізу фінансових коефіцієнтів, факторного аналізу.

5. Нормативно-правове та інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства включає ряд нормативних документів загальнодержавного значення та внутрішніх нормативних документів підприємства. Аналіз фінансового стану підприємства проводять шляхом глибокого вивчення фінансової, бухгалтерської, податкової та статистичної звітності підприємства. Основними користувачами інформації є як внутрішні зацікавлені сторони (керівництво, персонал), так і зовнішні стейкхолдери (державні органи, бізнес-партнери, інвестори та ін.).

РОЗДІЛ 2

АНАЛІТИЧНА ОЦІНКА СТАНУ ТА НАПРЯМИ ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «АВ МЕТАЛ ГРУП»

2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ Метал Груп» створено внаслідок реорганізації шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства у товариство з обмеженою відповідальністю на основі рішення, прийнятого черговими загальними зборами акціонерів у 2011 році. Скорочене найменування Товариства: ТОВ «АВ Метал Груп». Місцезнаходження Товариства: Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Шолом-Алейхема, будинок 5. ЄДРПОУ 36441934. Учасниками Товариства є громадяни України.

Товариство є юридичною особою з моменту державної реєстрації за законодавством України, має самостійний баланс, поточний, валютний та інші рахунки в банківських установах, круглу печатку та штампи зі своїм повним найменуванням, фірмовий бланк Товариства.

Товариство є власником:

- 1) майна (в т.ч. грошових коштів), переданого йому учасниками у власність як вклад до Статутного капіталу, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством;
- 2) одержаних доходів;
- 3) іншого майна (в т.ч. грошових коштів), набутого на підставах, що не заборонені законом.

Перелік засновників (учасників) юридичної особи, а також частки внеску до статутного фонду кожного із засновників (учасників) наведені у табл. 2.1

Статутний капітал підприємства сформований у розмірі

10229,00 тис. грн., в тому числі 89% його сформовано за рахунок внесків фізичних осіб, 11% – юридичних осіб.

Таблиця 2.1

Характеристика засновників ТОВ «АВ Метал Груп»*

Засновник	Розмір внеску до статутного фонду (тис. грн)
Скіда Сергій Васильович	4090,00
Гончаренко Володимир Володимирович	1840,00
Жиляєв Максим Віталійович	1220,00
Зерницький Олег Анатолійович	1220,00
Гільдін Олег Ігорович	715,00
Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Кандер»» від імені та в інтересах якого діє товариство з обмеженою відповідальністю, компанія з управління активами «Прайм Ессетс менеджмент»	1144,00

*Джерело: сформовано за даними підприємства.

Предметом діяльності Товариства є:

- Виробництво труб, порожнистих профілів і фітінгів зі сталі;
- Холодне волочіння дроту;
- Оптова торгівля металами та металевими рудами (основний);
- Оптова торгівля залізними виробами, водопровідним і опалювальним устаткуванням і приладдям до нього;
- Неспеціалізована оптова торгівля;
- Інші види роздрібної торгівлі в неспеціалізованих магазинах;
- Роздрібна торгівля залізними виробами, будівельними матеріалами та санітарно-технічними виробами в спеціалізованих магазинах;
- Вантажний автомобільний транспорт.

Форма власності підприємства ТОВ «АВ Метал Груп» - приватна власність. Управління товариством здійснюють:

- вищий орган Товариства - Загальні збори учасників;
- орган контролю - ревізійна комісія;
- виконавчі органи - Директор.

Організаційну структуру ТОВ «АВ Метал Груп» наведено на рис. 2.1.

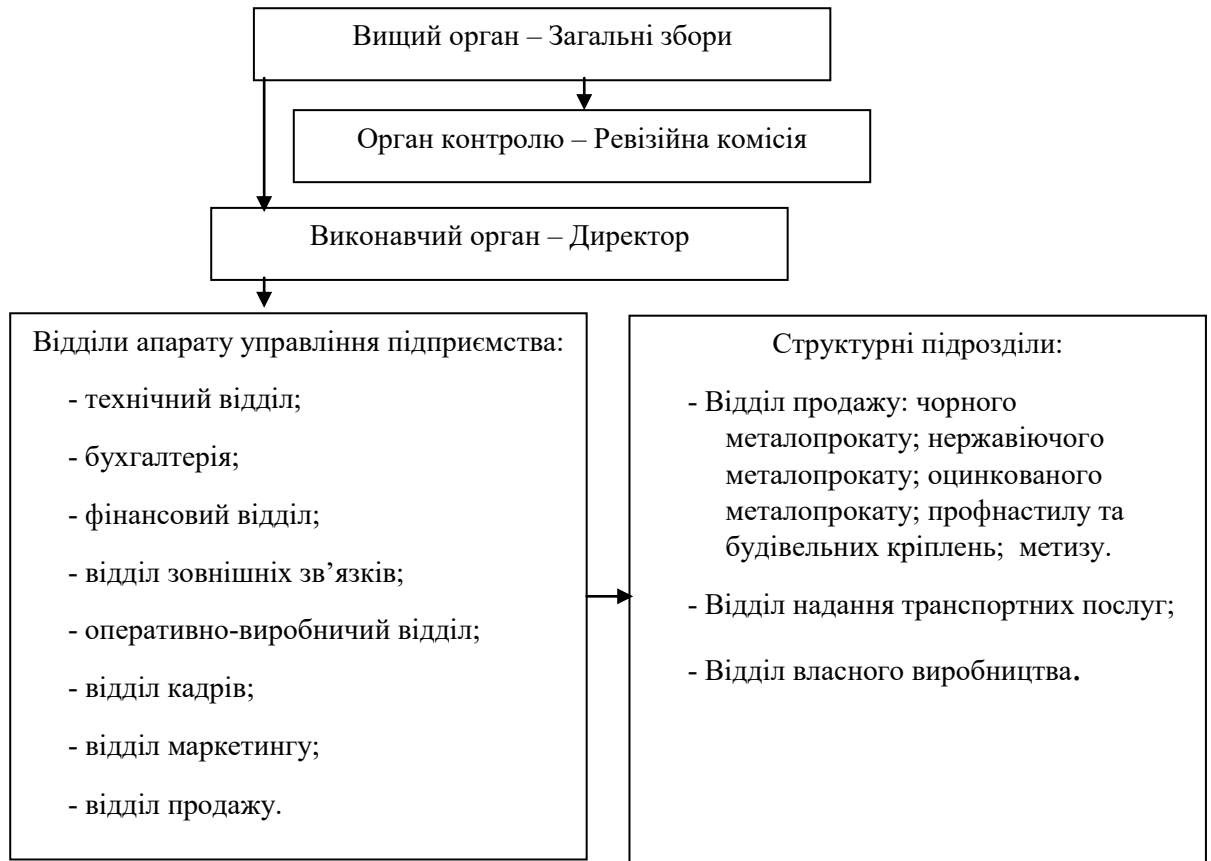


Рис. 2.1. Організаційна структура ТОВ «АВ Метал Груп»*

*Джерело: сформовано за даними підприємства.

Функції управління діяльністю підприємства реалізуються працівниками апарату управління та підрозділами підприємства, що при цьому вступають в економічні, організаційні, соціальні, психологічні й інші відносини один з одним. Організаційні відносини, що складаються між підрозділами і працівниками апарату управління підприємства, визначають його організаційну структуру.

Управління підприємством здійснюється відповідно до його установчих документів на основі поєднання прав власника щодо господарського використання свого майна і участі в управлінні трудового колективу. Власник здійснює свої права щодо управління підприємством безпосередньо або через уповноважені ним органи відповідно до статуту підприємства чи інших установчих документів.

Керівник підприємства діє від імені підприємства, представляє його інтереси в органах державної влади та органах місцевого самоврядування, інших організаціях, у відносинах з юридичними особами та громадянами, формує адміністрацію підприємства і вирішує питання діяльності підприємства в межах та порядку, визначених установчими документами.

Класифікаційні ознаки ТОВ «АВ Метал Груп» наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Класифікаційні ознаки ТОВ «АВ Метал Груп»*

Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ Метал Груп»
Скорочена назва	ТОВ «АВ Метал Груп»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	36441934
Юридична адреса	Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Шолом-Алейхема, будинок 5
Фактичне місцезнаходження	Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Шолом-Алейхема, будинок 5
Телефон	380676930658
Номер і дата державної реєстрації	11.06.2011

*Джерело: сформовано на основі даних підприємства.

Основним видом діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» є торгівля металопрокатом, металопродукцією та металовиробами. Продаж продукції здійснюється переважно на внутрішньому ринку, основні клієнти – підприємства будівельної та машинобудівної галузі. Продаж продукції здійснюється через філійну складську мережу металу. Доступність продукції багато в чому залежить від незалежних від ТОВ «АВ Метал Груп» факторів (військовий стан в Україні, зовнішня кон'юнктура ринку).

Основні ризики в діяльності підприємства: військовий стан в Україні; втрата можливості закуповувати металопрокат вітчизняних виробників внаслідок зупинки металургійних комбінатів, що опинилися в зоні бойових дій; політичні; фінансово-економічні; прискорення інфляційних процесів;

девальвація національної валюти; введення додаткового збору на імпорту; загострення конкуренції на ринку металопродукату; повільні ринкові перетворення та недостатні темпи росту промисловості; недостатня кількість фінансових коштів для реалізації інвестиційних програм. В галузі ринкова конкуренція, присутні національні та регіональні учасники ринку.

Основними складовими зовнішнього середовища підприємства виступають споживачі, постачальники, конкуренти та інформаційно-обслуговуючі органи. Зазначені компоненти здійснюють найбільший вплив на діяльність підприємства, водночас, знаходяться у зоні можливого впливу за рахунок встановлення ефективних комунікацій, визначають місце підприємства в економічній системі регіону.

Основні види продукції ТОВ «АВ Метал Груп» наведені в табл. 2.3

Таблиця 2.3

Характеристика основних видів продукції ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр., тис. грн.*

Види продукції	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Відхилення 2023 р. до 2021 р., +/-
1. Чорний металопродукат	113929,2	94308	71910,6	-42018,6
2. Нержавіючий металопродукат	28482,3	23577	17977,65	-10504,7
3. Профнастил та будівельні кріплення	18988,2	15718	11985,1	-7003,1
4. Інші	28482,3	23577	17977,65	-10504,7
Разом	189882	157180	119851	-70031

*Джерело: сформовано на основі звітності підприємства.

Тобто, основну частку у структурі об'єктів господарської діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» займає чорний металопродукат, що становить близько 60% від усіх об'єктів господарської діяльності підприємства. Загальний обсяг реалізації знизився на 70031 тис. грн. або на 36,88 %, що обумовлено зростанням рівня конкуренції у галузі, негативними факторами зовнішнього середовища.

Діяльність будь-якого підприємства значною мірою залежить від умов залучення ресурсів та взаємодії із постачальниками. Основними постачальниками підприємства є: ТОВ «Метінвест – СМЦ», ПРАТ «УГМК», ПАТ «Дніпропетровський металургійний завод імені Комінтерну» та інші (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Характеристика постачальників ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-
2023 рр.*

Постачальники	2021 р.	2022 р.	2023 р.	Відхилення 2023 р. до 2021 р., +/-
1. ТОВ «Метінвест – СМЦ»	19110,6	6134,8	7143,6	-11967
2. ПРАТ «УГМК»	14332,95	4601,1	5357,7	-8975,25
3. ПАТ «Дніпропетровський металургійний завод ім. Комінтерну»	14332,95	4601,1	5357,7	-89725
4. Інші	47776,5	15337	17859	-29917,5
Разом	95553	30674	35718	-59835

*Джерело: сформовано на основі звітності підприємства.

Отже, серед основних постачальників вагоме місце займає ТОВ «Метінвест – СМЦ» - обсяг господарських відносин становить майже 20% від загального обсягу постачання. В цілому обсяги поставок знизилися на 59835 тис. грн. або на 62,61 % внаслідок скорочення обсягів господарювання.

Збут продукції відіграє вкрай важливу роль у забезпеченні ефективного господарювання підприємства. З даних табл. 2.5 видно, що основними покупцями ТОВ «АВ Метал Груп» є: Державне підприємство «ЖБТЗ», ТОВ «МАЗІС», ТОВ «Обербетон-Інвест». Серед основних покупців найвагоміше місце займає державне підприємство «ЖБТЗ». Його частка серед інших покупців становить 30 %.

Таблиця 2.5

Характеристика покупців ТОВ «АВ Метал Груп» за 2022-2023 рр.*

Покупці	Рік				Відхилення 2023 р. до 2022 р.	
	2022		2023		+/-	%
	тис. грн.	%	тис. грн.	%		
«ЖБТЗ»	950	66,43	1320	69,84	370	3,41
ТОВ «МАЗІС»	480	33,57	570	30,16	90	-3,41
Разом	1430	100,0	1890	100,0		

*Джерело: сформовано на основі звітності підприємства.

Головними конкурентами ТОВ «АВ Метал Груп» є ТОВ «Фірма Вікант», ТОВ «МД Істейт» і ТОВ «Вартіс».

Фінансова діяльність займає важливе значення в процесі функціонування підприємства та організації його облікової політики. Ефективна організація фінансової діяльності залежить від своєчасної мобілізації фінансових ресурсів, раціонального розподілу отриманих прибутків у процесі виробничо-господарської діяльності, виконання власних фінансових зобов'язань, зобов'язань перед іншими суб'єктами господарювання та перед державою в цілому.

Отже, основними завданнями фінансової діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» виступають: облік фінансових результатів; підвищення рентабельності підприємства; підвищення платоспроможності підприємства; виконання власних зобов'язань; забезпечення господарської та виробничої діяльності; контроль за цільовим використанням коштів підприємства; контроль виробничо-господарської діяльності; складання прогнозів на майбутнє; організація роботи фінансової служби (якщо така передбачається).

2.2. Діагностика економічного стану підприємства

Економічну діагностику ТОВ «АВ Метал Груп» проведено в декілька етапів. Перш за все, здійснено аналіз майна підприємства, як у цілому, так і в розрізі видів: необоротні та оборотні активи. При цьому використовували не лише абсолютні показники вартості активів, а й відносні показники їх структури. Що дало змогу оцінити динаміку зміни і якісне наповнення активів ТОВ «АВ Метал Груп» (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Характеристика активів ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр.*

Актив	2021 р.		2022 р.		2023 р.		Зміна 2023 р. до 2021 р.	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%	+/-	%
Нематеріальні активи первісна вартість								
Основні засоби	172927	76,3	153432	75,9	93517	53,0	-79410	-45,9
Первісна вартість	256652	113,3	243373	120,4	195591	110,9	-61061	-23,8
знос	83725	37,0	89941	44,5	102074	57,9	18349	21,9
Усього за розділом I	172927	76,3	153432	75,9	93517	53,0	-79410	-45,9
Запаси	6724	3,0	7243	3,6	17849	10,1	11125	В 1,6 рази
Дебіторська заборгованість за товари, послуги	42393	18,7	39735	19,7	16659	9,4	-25734	-60,7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	53	0,0		0,0	1542	0,9	1489	2809,4
Інша поточна дебіторська заборгованість	4359	1,9	1581	0,8	991	0,6	-3368	-77,3
Гроші та їх еквіваленти	62	0,0	67	0,0	15	0,0	-47	-75,8
Усього за розділом II	53591	23,7	48626	24,1	37821	21,4	-15770	-29,4
БАЛАНС	226518	100	202058	100	176362	100	-50156	-22,1

*Джерело: сформовано на додатків А, Б, В

Необоротні активи підприємства – це сукупність матеріально-фінансових ресурсів, що використовуються в його господарській діяльності у своїй натуральній формі тривалий час (більше року) і мають значну вартість окремого об'єкта, а також довгострокове відчуження майна в підприємницьку діяльність інших суб'єктів господарювання. Оборотні активи – грошові кошти та їх еквіваленти, що не обмежені у використанні, а також інші активи, призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу чи протягом не більше дванадцяти місяців з дати балансу. Значну частку оборотних активів на підприємствах складають запаси.

Аналізуючи майно ТОВ «АВ Метал Груп», бачимо, що у 2023 році загальна сума необоротних активів зменшилась на 79410 тис.грн або на 45,9% порівняно з 2021 роком. У структурі необоротних активів підприємства у 2023 році найбільшу питому вагу займали основні засоби, цей показник зменшився порівняно з 2021 роком на 45,9%.

Сума оборотних активів підприємства за даний період зменшилася на 15770 тис. грн або на 29,4 % і склала у 2023 році 37821 тис. грн. У структурі оборотних активів найбільшу питому вагу займали запаси і дебіторська заборгованість. Варто зазначити, що у динаміці величина запасів має тенденцію до зростання, а дебіторської заборгованості – до зниження, що позитивно характеризує застосовану на підприємстві політику щодо управління даними активами.

Характеристику пасивів ТОВ «АВ Метал Груп» наведено в таблиці 2.7. В структурі пасивів 2023 року найбільшу питому вагу займає поточна кредиторська заборгованість – 42,8% (75505 тис.грн). Порівняно з 2021 роком цей показник зменшився на 36231 тис.грн або на 32,4%.

На другому місці у структурі пасивів підприємства знаходиться нерозподілений прибуток – 41,7% (73562 тис.грн). Порівняно з 2021 роком цей показник зменшився на 10,5% або на 8640 тис.грн.

Відстрочені податкові зобов'язання становлять 5,5% структури

капіталу. Загалом, власний капітал підприємства у 2023 році становить 48,1% структури капіталу підприємства. Порівняно з 2021 році ця сума зменшилась на 8161 тис. грн., або на 8,8% і становила 84744 тис.грн за рахунок переважно зміни нерозподіленого прибутку.

Таблиця 2.7

Характеристика пасивів ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр.

Пасив	2021 р.		2022 р.		2023 р.		Зміна 2023 р. до 2021 р.	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%	+/-	%
Зареєстрований (пайовий) капітал	10229	4,5	10229	5,1	10229	5,8	0	0,0
Резервний капітал	474	0,2	880	0,4	953	0,5	479	101,1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	82202	36,3	79038	39,1	73562	41,7	-8640	-10,5
Усього за розділом I	92905	41,0	90147	44,6	84744	48,1	-8161	-8,8
Відстрочені податкові зобов'язання	16189	7,1	13387	6,6	9672	5,5	-6517	-40,3
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	111736	49,3	91527	45,3	75505	42,8	-36231	-32,4
- розрахунками з бюджетом	550	0,2	2692	1,3	660	0,4	110	20,0
-розрахунками зі страхування	1080	0,5	868	0,4	1315	0,7	235	21,8
- розрахунками з оплати праці	2176	1,0	1790	0,9	2682	1,5	506	23,3
Поточні забезпечення	1525	0,7	1334	0,7	1423	0,8	-102	-6,7
Інші поточні зобов'язання	357	0,2	313	0,2	361	0,2	4	1,1
Усього за розділом III	115899	51,2	98524	48,8	81946	46,5	-33953	-29,3
БАЛАНС	226518	100,0	202058	100,0	176362	100,0	-50156	-22,1

Джерело: сформовано на додатків А, Б, В

Основною метою господарської діяльності будь-якого підприємства є отримання прибутку, при цьому витрачаючи як найменші затрати. Для того, щоб провести діагностику економічної діяльності підприємства проаналізовано його основні економічні показники діяльності (табл. 2.8).

Таблиця 2.8

Основні економічні показники господарської діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр.

Показник	Рік			Відхилення 2023 р. до 2021 р.	
	2021	2022	2023	+, –	%
1. Чистий дохід (виручка), тис. грн.	189882	157180	119851	-70031	-36,9
2. Валовий прибуток, тис. грн.	15740	16342	7283	-8457	-53,7
3. Операційний прибуток, тис. грн.	94	494	-8670	-8764	у 93,2 р.
4. Чистий прибуток, тис. грн.	927	2758	-5403	-6330	у 6,8 р.
5. Середньооблікова чисельність працівників, осіб.	595	582	513	-82	-13,8
6. Середньорічна вартість:					
необоротних активів, тис. грн	170176	163179,	123474,5	46701,5	-27,4
в т.ч. основних засобів, тис. грн оборотних активів, тис. грн.	81704,5	51108,5	43223,5	-38481	-47,09
7. Фондовіддача	1,12	0,96	0,97	-0,15	-13,4
8. Фондомісткість	0,9	1,04	1,03	0,13	14,4
9. Фондоозброєність, тис.грн./особу	286,01	280,4	240,7	-45,31	-15,8
10. Коефіцієнт оборотності оборотних активів	2,3	3,08	2,8	0,5	21,7
11. Продуктивність праці, тис.грн./особу	319,1	270,06	233,6	-85,5	-26,8
12. Середньомісячна заробітна плата одного працівника, тис.грн.	6,66	6,62	8,25	1,60	1,98
13. Рентабельність господарської діяльності, %	0,48	-1,71	-4,19	-4,67	-
14. Рентабельність активів підприємства, %	0,36	-1,28	-2,85	-3,21	-
15. Рентабельність власного капіталу, %	1,0	-3,01	-6,17	-7,17	-

Джерело: сформовано на додатків А, Б, В, Д, Ж, З

Проаналізувавши показники, які наведені в табл. 2.8, можна зробити висновки щодо ефективності господарської діяльності ТОВ «АВ Метал Груп». Чистий дохід протягом 2021-2023 років знизився на 70 031 тис грн. тобто на 36,9%. У ефективного і прибуткового підприємства чистий дохід, як правило, має тенденцію до зростання. Щодо ТОВ «АВ Метал Груп», то спостерігається негативна тенденція до зниження чистого доходу, внаслідок

негативного впливу чинників зовнішнього середовища.

Також на підприємстві знизились показники середньорічної вартості основних і оборотних активів на 46 701,5 тис грн (27,4%) і 38 481 тис грн (47,09%) відповідно. Це свідчить про звужене відтворення основних і оборотних засобів. Продуктивність праці – показник ефективності використання робочої сили, зайнятої в промисловості. Вона знизилась на 85,5 тис. грн./на 1 особу (26,8%). Це також свідчить про зниження ефективності діяльності підприємства.

Фондовіддача і фондомісткість характеризують ефективність використання основних засобів. За нормальних умов підприємницької діяльності фондовіддача повинна мати тенденцію до збільшення, а фондомісткість - до зменшення. В нашому випадку фондовіддача знизилася на 0,15 пункти. Фондовіддача показує, яку суму чистого доходу одержує підприємство з однієї гривні коштів, вкладених в основні засоби. Зниження фондовіддачі свідчить про зниження ефективності використання основних засобів. Фондомісткість на ТОВ «АВ Метал Груп» зросла на 0,13 пункти (на 14,4 %). Фондомісткість характеризується коштами, які витратило підприємство на формування основних засобів, щоб одержати одну гривню чистого доходу. Зростання фондомісткості свідчить про зниження ефективності використання основних засобів.

Фондоозброєність характеризує ступінь технічної оснащеності праці. На нашому підприємстві фондоозброєність зменшилась на 45,31 тис грн (15,8%). Тобто це означає, що ступінь технічної оснащеності персоналу підприємства став нижчим.

Узагальнюючи результати діагностики економічного стану ТОВ «АВ Метал Груп» сформовано висновок, що за досліджуваний період підприємство досить суттєво погіршило основні показники господарської діяльності: зменшилася вартість основних засобів та оборотних активів, внаслідок чого загальна сума активів підприємства зменшилася на 22%; зменшилася вартість власного капіталу на 8,8% загалом через відповідну

зміну величини нерозподіленого прибутку; зменшилася чисельність працівників на 13,8% та масштаби діяльності підприємства, що призвело до зменшення чистого доходу від реалізації продукції – на 36,9%, а також валового, операційного та чистого прибутків – відповідно на 53,7%, у 93,2 разів та у 6,8 разів. Показники ефективності використання активів та персоналу підприємства також мають тенденції до зниження. В наслідок чого показники рентабельності діяльності підприємства також знизилися, зокрема, рівень рентабельності господарської діяльності підприємства зменшився на 4,67 пунктів.

2.3. Аналіз фінансового стану підприємства

Фінансовий стан ТОВ «АВ Метал Груп» проаналізовано за наступними напрямками:

- аналіз формування фінансових результатів діяльності підприємства;
- аналіз операційних витрат підприємства;
- аналіз рентабельності (прибутковості) діяльності підприємства;
- аналіз ліквідності та платоспроможності;
- аналіз ділової активності підприємства.

Так, дані щодо формування фінансових результатів діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» наведено в табл. 2.9.

З даних табл. 2.9 видно, що за період 2021-2023 років фінансові результати діяльності підприємства погіршилися. Зокрема, чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зменшився на 70031 тис. грн. або на 36,9% і склав 119851 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції на підприємстві зменшилась на 61574 тис грн. або на 35,4%, що свідчить про зниження обсягів виробництва та реалізації. Як наслідок, валовий прибуток підприємства зменшився на 8457 тис грн. або на 53,7% і склав 7283 тис. грн.

Таблиця 2.9

Динаміка показників формування фінансових результатів

ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр., тис. грн.

Показники	Роки			Відхилення 2023р. до 2021 р.	
	2021	2022	2023	+,-	%
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	189882	157180	119851	-70031	-36,9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	174142	140838	112568	-61574	-35,4
Валовий: прибуток (збиток)	15740	16342	7283	-8457	-53,7
Інші операційні доходи	346	207	275	-71	-20,52
Адміністративні витрати	11695	11376	11128	-567	-4,8
Витрати на збут	1085	898	850	-235	-21,7
Інші операційні витрати	15305	6064	7556	-7749	-49,37
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)	94	494	-8670	-8764	у 93,2 р.
Інші витрати	698	4407	0	-698	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)	-604	0	0	604	-
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	927	-2758	-5403	-6330	-582,85

Джерело: сформовано на додатків Д, Ж, З

Зменшення масштабів діяльності (товарообороту) призвело до зменшення витрат на збут – на 235 тис.грн або на 21,7%. Адміністративні витрати також зменшились на 567 тис. грн або на 4,8%. Інші операційні витрати зменшились на 7749 тис. грн або на 49,37%.

Внаслідок чого фінансовий результат від операційної діяльності – збиток становив у 2023 році 8670 тис. грн. А чистий фінансовий результат – чистий збиток підприємства становив 5403 тис. грн., коли у 2021 році підприємство отримало чистий прибуток у сумі 927 тис. грн.

Фінансові результати діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» значною мірою залежать від суми вкладеного у діяльність фінансового капіталу. Останній виявляється у величині і динаміці, перш за все, операційних витрат

підприємства. Тому наступним етапом аналізу фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» є дослідження у зазначеному напрямку.

Дані щодо динаміки та структури операційних витрат підприємства наведено в табл. 2.10.

Таблиця 2.10

Динаміка та структура операційних витрат ТОВ «АВ Метал Груп»
за 2021-2023 рр.

Показники	Роки						Відхилення 2023 р. до 2021 р.		
	2021		2022		2023		+/-	%	п. с.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%			
Матеріальні затрати	95553	50,3	37190	33,2	42841	33,3	-52712	-55,2	-17,0
Витрати на оплату праці	47594	25	46230	41,3	50814	39,5	3220	6,8	14,5
Відрахування на соціальні заходи	17351	9,1	10170	9,1	11180	8,7	-6171	-35,6	-0,4
Амортизація	14331	7,5	12287	11	16117	12,5	1786	12,5	5
Інші операційні витрати	15305	8,1	6064	5,4	7556	6	-7749	-50,6	-2,1
Разом	190134	100	111941	100	128508	100	-61626	-32,4	0

Джерело: сформовано на додатків Д, Ж, З.

Як свідчать дані табл. 2.10, матеріальні витрати підприємства за досліджуваний період зменшилися на 52712 тис. грн або на 55,2% і склали 42841 тис. грн. Що зумовило і відповідну динаміку обсягів виробництва та реалізації продукції підприємства.

При цьому витрати на оплату праці працівників збільшились протягом 2021-2023 років на 3220 тис грн або на 6,8% через запроваджену на підприємстві політику управління персоналом. Що, на нашу думку, є позитивним явищем, оскільки у складному, високо динамічному середовищі функціонування підприємства лише належним чином мотивований персонал спроможний забезпечувати виживання та подальший розвиток бізнесу.

Сума амортизації основних засобів підприємства за зазначений період збільшилась 1786 тис грн. або на 12,5%. через застосовану на підприємстві амортизаційну політику. При цьому варто відмітити, що процес оновлення основних засобів підприємства потребує активізації. Оскільки технічний стан останніх далеко не відповідає вимогам сьогодення.

Отже, в цілому по підприємству сума операційних витрат знизилась на 61626 тис. грн. або на 32,4% і становить 128508 тис. грн. Що, на нашу думку, потребує уваги з боку керівництва підприємства.

Відповідні зміни у фінансових показниках діяльності підприємства відобразилися на динаміці рентабельності (прибутковості) останнього, про що свідчать дані табл. 2.11.

Таблиця 2.11

Показники рентабельності (прибутковості) діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр.

Показники	Роки			Відхилення 2023 р. до 2021 р ⁺ , -
	2021	2022	2023	
1.Коефіцієнт рентабельності активів	0,36	-1,28	-2,85	-3,21
2.Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	1,0	-3,01	-6,17	-7,17
3.Коефіцієнт рентабельності діяльності	0,48	-1,71	-4,19	-4,67

Джерело: сформовано на додатків А, Б, В, Д, Ж, З.

Рентабельність активів – показує ефективність використання активів підприємства для генерації прибутку. Високе значення показника свідчить про хорошу роботу підприємства. Чим вищий показник, тим більш ефективним є весь процес управління, адже показник рентабельності активів формується під впливом всієї діяльності підприємства. На досліджуваному підприємстві даний показник має негативну тенденцію та знизився на 3,21 пункти, що свідчить про низьку ефективність використання активів підприємства.

Рентабельність власного капіталу – показник, що вказує, наскільки ефективно використовується власний капітал, тобто скільки прибутку було згенеровано на кожну гривню залучених власних коштів. На ТОВ «АВ «Метал Груп» рентабельність власного капіталу знизилась на 7,17 пункти, що свідчить про відповідну ефективність використання власного капіталу.

Щодо показників ліквідності підприємства, то відповідні дані наведено в табл. 2.12.

Таблиця 2.12

Оцінка ліквідності ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр.*

Показник	Рік			Відхилення 2023р. до 2021р., +/-
	2021	2022	2023	
Загальний коефіцієнт покриття (платоспроможності)	0,46	0,49	0,46	-
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,4	0,42	0,24	-0,16
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,0005	0,0007	0,0002	-0,0003
Частка оборотних активів в загальній сумі активів	0,24	0,24	0,21	-0,03

*Джерело: сформовано на додатків А, Б, В.

Загальний коефіцієнт покриття (платоспроможності) є важливим показником платоспроможності. Він характеризує достатність оборотних активів підприємства для погашення своїх боргів. Загальний коефіцієнт покриття показує, скільки грошових одиниць оборотних активів припадає на кожну грошову одиницю поточних зобов'язань. Критичне значення коефіцієнта покриття = 1, позитивна тенденція до збільшення. На ТОВ «АВ «Метал Груп» цей коефіцієнт залишився незмінним за досліджуваний період і становить 0,46, що менше критичного значення. При коефіцієнті покриття < 1, підприємство має неліквідний баланс.

Якщо на покриття зобов'язань підприємство передбачає мобілізувати оборотні активи в частині грошових коштів і коштів в розрахунках, можна одержати коефіцієнт швидкої ліквідності. Він дорівнює частці від ділення цієї частини оборотних активів на суму поточних зобов'язань підприємства.

Теоретично виправдана оцінка цього коефіцієнта знаходиться в межах 0,5-1,0 і має тенденцію до зростання. На ТОВ «АВ Метал Груп» коефіцієнт швидкої ліквідності зменшився на 0,16, а показник на 2023 р. менше 0,5. Це свідчить про низький рівень ліквідності підприємства.

Наймобільнішою частиною оборотних активів є грошові кошти. Оборотні активи в грошах готові до платежу й розрахунків негайно, тому відношення їх до поточних зобов'язань підприємства називають коефіцієнтом абсолютної ліквідності. Теоретично достатнє його значення згідно з визначеними нормативами - понад 0,2 і повинно збільшуватись. У даному випадку цей показник зменшився на 0,0003, а його значення на 2023 р. становить 0,0002, що в рази менше, ніж рекомендоване значення. Це також свідчить про низький рівень ліквідності на ТОВ «АВ Метал Груп».

Отже, проаналізувавши дані табл. 2.12 та порівнявши їх з нормативними значеннями коефіцієнтів, можна зробити висновок, що підприємство нині є низько ліквідним.

Наступним етапом аналізу фінансового стану підприємства є дослідження показників його ділової активності. Аналіз ділової активності полягає в дослідженні рівнів і динаміки різноманітних коефіцієнтів оборотності. Відповідні дані наведено в табл. 2.13.

Так, оборотність активів вказує на ефективність використання усіх активів підприємства. Значення показника означає суму чистого доходу, що генерує кожна гривня вкладених у підприємство коштів. Однозначно позитивною тенденцією є збільшення значення коефіцієнту у динаміці. На досліджуваному підприємстві даний показник зменшився на 0,12 пункти, що свідчить про низьку ефективність використання активів підприємства.

Тривалість обороту активів - показник ділової активності, який вказує на ефективність управління запасами підприємства. Значення показника вказує на те, скільки днів запаси зберігаються на складі підприємства. На досліджуваному підприємстві тривалість обороту активів збільшилась на 92,71 дня, що також є негативною тенденцією. Воно свідчить про те, що

більше коштів відволікається на формування запасів.

Таблиця 2.13

Показники ділової активності ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021-2023 рр.*

Показники	Роки			Відхилення	
				2021р. від 2023р.	
	2021	2022	2023	+/-	%
Коефіцієнт оборотності активів	0,75	0,73	0,63	-0,12	-16
Тривалість обороту активів (дні)	486,66	500	579,37	92,71	19,05
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	2,05	1,71	1,37	-0,68	-303,63
Тривалість обороту власного капіталу (дні)	175,26	209,62	262,66	87,4	49,86
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	2,69	3,56	3,91	1,22	45,35
Тривалість погашення дебіторської заборгованості	133,56	100,91	91,96	-41,6	-31,14
Коефіцієнт оборотності обігових коштів	2,3	3,08	2,8	0,5	21,7
Період обороту обігових коштів (днів)	154,90	117,05	129,83	-25,07	-16,18

*Джерело: сформовано на додатків А, Б, В, Д, Ж, З.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу вказує на ефективність використання капіталу власників та свідчить про його продуктивність. Значення показника означає суму товарів та послуг (без врахування ПДВ), що було виготовлено та вироблено на залучені кошти акціонерів. Позитивною динамікою є зростання значення коефіцієнту, але на ТОВ «АВ Метал Груп» даний показник знизився на 0,68 пункти, що свідчить про недостатню ефективність використання капіталу власників. Тривалість обороту власного капіталу на ТОВ «АВ Метал Груп» зросла на 87,4 дня, що є негативною тенденцією.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості вказує на інтенсивність обертання заборгованості дебіторів перед підприємством. Високе значення показника свідчить про ефективну політику управління відносинами з постачальниками, що і є характерним для досліджуваного

підприємства, адже маємо підвищення даного показника на 1,22 пункти. Підвищення значення показника є позитивним. Період погашення дебіторської заборгованості - тут нормативним є скорочення тенденції, що також є характерним для досліджуваного підприємства, адже показник знизився на 41,6 дня. На досліджуваному підприємстві коефіцієнт оборотності обігових коштів має позитивну тенденцію і зріс на 0,5 пункти, що свідчить про інтенсивну роботу підприємства.

Період обороту обігових коштів вказує на те, скільки триває один оборот обігових коштів. На ТОВ «АВ Метал Груп» даний показник зменшився на 25,07 дня, що є позитивною тенденцією. Загалом підвищення оборотності елементів активів свідчить про підвищення ефективності роботи підприємства. На досліджуваному підприємстві показники ділової активності мають як позитивну тенденцію, так і негативну.

Узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» встановлено, що підприємство нині є збитковим, сума його товарообороту зменшується. Значною мірою це зумовлено відповідною динамікою авансованого у бізнес фінансового капіталу, який за досліджуваний період також зменшився. При цьому слід відмітити позитивну динаміку витрат на оплату праці персоналу підприємства, що вказує на посилення матеріального стимулювання працівників. Щодо показників ліквідності, то їх значення за досліджуваний період зменшилося і нині підприємство є низько ліквідним. Показники ділової активності загалом також мають негативну динаміку зміни. Виключенням є лише показники дебіторської заборгованості, які за даний період мають позитивну для підприємства динаміку.

Таким чином, на ТОВ «АВ Метал Груп» необхідним є розроблення та запровадження у практику ведення бізнесу системи заходів щодо поліпшення фінансового стану підприємства.

2.4. Напрями поліпшення фінансового стану підприємства

Враховуючи нестабільну ситуацію на українських ринках, чимало вітчизняних підприємств визнаються неплатоспроможними. До основних причин цього можна віднести:

- значне скорочення ринків збуту в країні;
- різке зниження платоспроможності споживачів;
- закриття або переміщення великих підприємств в безпечні місця;
- скорочення виробничих потужностей внаслідок закриття дочірніх підприємств чи підприємств-партнерів;
- скорочення доступу до джерел національних природних ресурсів;
- суттєве податкове навантаження, зумовлене, зокрема, введенням додаткового військового збору, тощо.

Через все вищеназване надзвичайно гостро постає питання погашення підприємством кредиторської заборгованості. Відомо, що більшу частку майна майже усіх підприємств складають саме позикові кошти. Їх формування відбувалося в умовах відносної стабільності грошової валюти, що дозволяло брати кредити у іноземних валютах. Зважаючи на теперішню ситуацію, пов'язану із значними стрибками та коливаннями національної валюти, підприємства опинилися у надзвичайно скрутному становищі. Але, разом з тим, слід зауважити, що нестабільний фінансовий стан на українських підприємствах був характерним і раніше, до початку політичної кризи, яка тільки посилила ці процеси. Причинами цього були:

- невиконання плану з випуску та реалізації продукції;
- скорочення доходів населення;
- зростання собівартості продукції;
- незадовільне фінансове керівництво підприємством;
- високий рівень оподаткування;
- неефективний маркетинг;
- низький рівень використання основних фондів;

- низький рівень кваліфікації персоналу
- неефективний фондовий портфель;
- неефективна фінансова стратегія;
- надмірна частка позикового капіталу;
- ріст дебіторської заборгованості [20].

Оскільки підприємства не можуть значно вплинути на політичну ситуацію в країні, саме тому їм необхідно здійснювати пошук альтернативних методів покращення свого фінансового стану.

До забезпечення концептуальних умов роботи ТОВ «АВ Метал Груп», необхідно налаштовувати фінансову систему, щоб вона могла підтримувати життєздатність бізнесу. Для цього необхідно сформувати принципово нові підходи до побудови політики ліквідності, фінансової незалежності, оборотності та рентабельності. Розглянемо кожен із підходів більш детально.

В умовах воєнного стану більшість вітчизняних підприємств зустрілися із проблемою ліквідності. На початку війни чимало коштів було вилучено із обороту з метою їх збереження. Як результат – підприємство погіршило показники ліквідності, а період погашення короткострокової кредиторської заборгованості суттєво зріс. Орієнтовно через три місяці після початку війни, коли більшою мірою бізнес адаптувався до воєнних дій, активність підприємства була частково відновленою, однак це принципово змінило політику управління ліквідністю.

Говорячи про платіжні зобов'язання підприємства, в першу чергу фінансова політика була орієнтована на акумулювання коштів для погашення кредиторської заборгованості перед постачальниками, які стали основою для забезпечення логістики і, як наслідок, безперервних ділових процесів. Відсутність товарних кредитів та неможливість отримання доступних кредитів у банківських установах сформувало нові фінансові моделі, які передбачають роботу бізнесу за власні кошти. В таких умовах показники ліквідності стають найвищими і передбачають мінімізацію ризиків неплатоспроможності перед постачальниками.

Інший напрям регулювання ліквідності орієнтується на виплату заборгованості за заробітної платою, з метою збереження трудових ресурсів, які забезпечують виробництво продукції та стабільність діяльності підприємства. Практика показала, що в умовах війни населення, що не отримує належного фінансування, переміщується в інші регіони та країни, що дозволяє отримати нові джерела фінансових надходжень. В умовах, коли відбувається серйозний відтік кадрів, утримати працівників на місцях можливо виключно за рахунок своєчасної оплати праці та демонстрації власної стійкої позиції на ринку та платоспроможності.

Управління фінансовою незалежністю в умовах війни. У класичній економіці підприємства вважається, що залучені кошти є двигуном розвитку. Кожне підприємство, що працює в умовах війни зіткнулося із проблемою неможливості використання залучених коштів. Практика показала, що постачальники продукції готові працювати із покупцями тільки на умовах повного розрахунку за поставлений товар. Ті компанії, що будували свої бізнес-моделі на основі надання товарних кредитів, перебудували цю модель таким чином, щоб гарантувати постачальникам повернення коштів відразу після отримання товарів (матеріалів чи сировини). Це зрозумілий і логічний підхід в умовах війни, який передбачає зменшення фінансових ризиків як для постачальників, так і покупців.

Для того, щоб вижити на ринку, численна кількість компаній були вимушені терміново розрахуватися за заборгованістю і забезпечувати наступні поставки товарів та ресурсів за рахунок власних джерел. Таким чином, в умовах воєнного стану більшість компаній відмовилися від залученого капіталу і перейшли на самофінансування.

Однак, варто зазначити, що існує проблема достатності власних фінансових ресурсів, щоб відмовитися від використання залученого капіталу. Численна кількість компаній змінила модель фінансування за рахунок збільшення внутрішньої заборгованості, зокрема заборгованості за заробітної платою. Така модель перекриття зовнішньої заборгованості за рахунок

внутрішньої також зустрілася із опором, оскільки в умовах воєнного стану персонал у випадку неотримання доходу, мігруватиме до інших країн.

Таким чином, показники фінансового стану в умовах війни для стають вищими нормативних, а структура капіталу характеризується практичною відсутністю заборгованості за розрахунками з постачальниками та за заробітною платою.

Якщо підприємство не має достатньої кількості власних фінансових ресурсів і не має можливість покрити заборгованість перед постачальниками та персоналом, в подальшому воно не матиме можливості працювати за установленими в докризовий період моделями. Через це численна кількість підприємств зупинили свою діяльність і суттєво погіршили показники фінансової стійкості, що спричиняє неплатоспроможність підприємства, а в подальшому можливе банкрутство.

Управління оборотністю підприємства в умовах війни. Для того, щоб зрозуміти особливості аналізу фінансової стійкості підприємства в умовах воєнного стану, необхідно перш за все дослідити основні чинники, які впливають на зміну фінансової стійкості підприємства. Необхідно зазначити, що всі підприємства на початку війни зменшили оборотність. Особливо це стосується непродовольчого сектору. Ті підприємства, які орієнтовані на продаж побутової техніки, обладнання, меблів, будівельної техніки з об'єктивних причин зменшили обсяги збуту через природне бажання населення витратити кошти виключно на товари першої необхідності. Однак дана ситуація характерна тільки в певний проміжок часу – панічного стану населення, коли на початку воєнних дій потенційний покупець оптимізує власні фінансові ресурси. З часом, коли економічна активність стабілізується, товари першої необхідності змінюються.

Практика показала, що будь-яка війна призводить до матеріальних втрат, а тому та частина населення, яка втрачає майно або стикається з проблемою пошкодження майна, в першу чергу потребуватиме будівельних товарів, меблів, обладнання тощо. Основною характеристикою оборотності

підприємств в умовах війни є нестабільність показника оборотності – він може коливатися в залежності від активності воєнних дій в тому чи іншому регіоні.

Варто зазначити, що підприємство, що утримується на плаву в умовах кризової ситуації під час різкого зменшення обсягів продажу, і намагається побудувати власний бізнес відповідно до зміни попиту на продукцію, має змогу стрімко підняти обсяги збуту, зайнявши місце конкурента, що закотився або зупинили свою діяльність через війну.

Підтримка показника оборотності на нормальному або прийнятному для підприємства рівні можлива тільки за умови організації гнучких каналів збуту. Підприємству важливо знайти альтернативні канали збуту, включаючи електронну комерцію, яка дозволяє розширити географію та суттєво збільшити оборотність [76]. Підприємство, що здатне налагодити поставки продукції першої необхідності в умовах війни, має змогу вийти на нові ринки та завоювати нових покупців.

При аналізі показників оборотності активів, оборотних активів та запасів необхідно опиратися на довоєнний показник, відповідно до якого можна зробити висновок щодо ефективності діяльності підприємства. Якщо підприємство суттєво знижує обсяги збуту у порівнянні з довоєнним періодом, про ефективність діяльності свідчитиме показник рентабельності. Якщо підприємство в умовах зниження оборотності залишатиметься рентабельним або працюватиме на межі беззбитковості (чи навіть мінімальних збитків), така ситуація в умовах війни є допустимою. Якщо на фоні докризового показника обсяг оборотності зростає, це свідчить про відкриття нових можливостей для підприємства, які потребують активації інвестиційної політики.

Управління рентабельністю підприємства в умовах війни. Рентабельність є ключовим показником, на який потрібно опиратися при побудові фінансової моделі в умовах воєнного стану. Багато підприємств розуміють, що зупинка діяльності спричинить втрату ринку, який

завойовувався впродовж багатьох років. Така ситуація для бізнесу є неприпустимою, а тому численна його кількість вирішили працювати тільки для забезпечення життєдіяльності підприємства. Життєдіяльність бізнесу в умовах війни передбачає можливість утримання штату та забезпечення платоспроможності за податками та постачальниками [118].

Ефективна політика управління фінансовою стійкістю передбачає активність інноваційної та інвестиційної політики, що вимагає додаткових фінансових вкладень. Це підтверджує необхідність формування фінансової подушки безпеки, яка дозволяє залишатися ліквідними та платоспроможними і при цьому акумулювати кошти для розвитку. Підприємству доцільно розвивати додаткові канали збуту [118]. Для цього варто розглянути питання можливості надання послуг або продажу товарів через інтернет. Підприємству варто розглядати не тільки електронну комерцію в класичному вигляді, через продаж товарів засобами електронного магазину, але і продаж товарів через соціальні мережі. Досить часто електронна комерція не передбачає значних витрат коштів на створення магазину, однак передбачає регулярні витрати на оплату праці менеджера та витрати, пов'язані з утриманням магазину на маркетплейсі.

Цілком ймовірним є також варіант, коли підприємство має достатньо вільних коштів, щоб організувати бізнес на нових, не охоплених до цього часу ринках. Це відбувається через те, що численна кількість підприємців та бізнесменів вирішили закритися через мобілізацію або через міграцію до інших країн, а тому ринок стає не наповненим певними товарами. Практика показала, що в умовах війни формуються можливості охоплення більшої частки ринку.

Ще однією проблемою розвитку бізнесу в умовах війни є пошук фінансових ресурсів. Необхідно зазначити, що звертатися до банківських установ в умовах війни є недоречним, оскільки в період стрімкого зменшення вартості національної валюти на фоні війни, кредити стають не вигідними. Саме тому для розвитку інвестиційної політики необхідно шукати інші

джерела фінансування, зокрема, підприємству доцільно кооперуватися з іншими підприємцями чи інвесторами, а спільно акумульовані кошти націлювати на розвиток нового бізнесу.

Сьогодні держава створює нові умови для розвитку підприємництва та бізнесу будь-якого розміру. Під час війни урядом було впроваджено низку заходів, які допомагають підприємствам вижити та розвиватися. Станом на 1 серпня 2022 року підприємства мали змогу отримати фінансову допомогу від іноземних держав та міжнародних організацій у розмірі 34 млрд дол. США [118]. Така фінансова допомога надається у формі кредитів, кредитних гарантій та грантів. Найбільшу фінансову підтримку Україна отримала від Європейського союзу та США [118].

Підприємство також має нові можливості для торгівлі з Європейським союзом, Канадою та Великобританією, які скасували мита та квоти на українські товари. Політикою уряду створені передумови для експорту, зокрема створено нові маршрути через Румунію.

Таким чином, першочерговим кроком для покращення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» є пошук оптимального співвідношення власного і позикового капіталу. Це забезпечить мінімальний фінансовий ризик за максимальної рентабельності власного капіталу. Для формування такого співвідношення підприємство має визначати його відповідно до специфіки своєї виробничо-господарської діяльності.

Через ситуацію, що склалася в країні, ТОВ «АВ Метал Груп» повинне активно мобілізувати внутрішні резерви: явні та приховані. Такий пошук резервів необхідно здійснювати в процесі ґрунтовної оцінки всіх складових його діяльності.

Фінансову стійкість підприємства можна забезпечити за рахунок активізації збутової діяльності підприємства, а саме необхідно звертати увагу на маркетингову політику. Вона зробить продукцію підприємства конкурентоспроможною як на національному, так і на міжнародному ринках. Домогтися цього можливо за рахунок удосконалення рекламної діяльності

підприємства, шляхом визначення цільової аудиторії та зосередження уваги на активізації їх інтересу до продукції, що випускається цим підприємством.

Утримання складських приміщень нині є досить витратним, тому необхідно скорочувати як запаси готової продукції шляхом максимально швидкого просування готової продукції від виробника до споживача, так і виробничі запаси через встановлення довірливих відносин із постачальниками.

Також однією із основних умов покращення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» є зниження собівартості продукції, яка прямо пропорційно впливає на збільшення прибутку підприємства. Цього можна досягти за рахунок впровадження нової техніки, технології, раціонального використання як матеріальних, так і трудових ресурсів, зменшення питомої ваги постійних витрат в собівартості продукції. Саме ресурсоекономні, ресурсозберігаючі технології – це вихід для ТОВ «АВ Метал Груп».

Значну увагу слід приділити питанню дебіторської заборгованості, яка прямо впливає на розмір наявних грошових коштів. Для її оптимізації потрібно вибрати найбільш доцільні терміни платежів та форми розрахунків із споживачами (попередня оплата, з відстрочкою платежу, за фактом відвантаження продукції).

Важливим показником покращення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» є зростання продуктивності праці. В сучасних умовах важливо зберегти наявний кадровий потенціал. Для цього доцільно проводити політику підготовки та перепідготовки персоналу, що є особливою формою вкладення капіталу.

Також доцільно зробити такий крок на шляху до покращення фінансового стану підприємства, як здача в оренду або продаж окремих об'єктів основних фондів, які не повною мірою використовуються у виробничому процесі. Це дозволить отримати додаткові ресурси та вкласти їх в більш прибуткові цілі.

Отже, вважаємо, що основними напрямками покращення фінансового

стану ТОВ «АВ Метал Груп» є наступні:

- 1) пошук оптимального співвідношення власного і позикового капіталу;
- 2) мобілізація внутрішніх резервів підприємства;
- 3) оптимізація збутової політики;
- 4) удосконалення рекламної діяльності;
- 5) зниження собівартості продукції;
- 6) оптимізація дебіторської заборгованості;
- 7) збереження кадрового потенціалу;
- 8) здача в оренду або продаж окремих об'єктів основних фондів;
- 9) вивчення можливості розширення обсягів і ринків збуту продукції.

Запровадження в практику господарювання ТОВ «АВ Метал Груп» наведених вище пропозицій дасть змогу досить суттєво поліпшити фінансовий стан даного підприємства. Це підтверджують проведені нами розрахунки прогнозних значень ключових показників фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп». Розрахунки проведено шляхом використання методів екстраполяції, розрахунково-конструктивного та балансового. У процесі розрахунків застосовано умову незмінності всіх інших факторів функціонування ТОВ «АВ Метал Груп». Отримані за розрахунками дані наведено в табл. 2.14.

Таблиця 2.14

Прогнозні значення показників фінансових результатів діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» на період 2023-2025 рр., тис. грн.*

Показник	Рік		Відхилення 2025 р. до 2023 р.	
	2023	2025	+/-	%
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції	119851	178818	58967	49,2
Собівартість реалізованої продукції	112568	153318	40750	36,2
Валовий: прибуток (збиток)	7283	25500	18217	У 2,5 р.
Інші операційні доходи	275	350,35	75	27,4
Адміністративні витрати	11128	13354	2226	20,0

Продовження табл. 2.14

1	2	3	4	5
Витрати на збут	850	1171	321	37,8
Інші операційні витрати	7556	8493	937	12,4
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	-8670	2833	11503	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	-5403	2323	7726	-

*Джерело: складено на основі фінансової звітності підприємства (додатки Д, Ж, З).

З даних табл. 2.14 видно, що у 2025 році порівняно з 2023 роком чистий дохід від реалізації продукції підприємства збільшиться на 58967 тис. грн або на 49,2% і складе 178818 тис. грн. Собівартість реалізованої продукції при цьому збільшиться на 40750 тис. грн або на 36,2% і становитиме 153318 тис. грн. Внаслідок чого валій прибуток підприємства збільшиться у 2,5 разів і складе 25500 тис. грн., а чистий прибуток становитиме 7726 тис. грн.

Висновки до розділу 2

В результаті проведеної аналітичної оцінки стану та напрямів поліпшення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» з'ясовано наступне:

1. Аналіз фінансового стану проводили на базі Товариства з обмеженою відповідальністю «АВ Метал Груп», яке розташоване за адресою: місто Дніпро, вулиця Шолом-Алейхема, будинок 5. Основним видом діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» є торгівля металопродуктом, металопродукцією та металовиробами. Продаж продукції здійснюється переважно на внутрішньому ринку, основні клієнти – підприємства будівельної та машинобудівної галузі.

2. Результати діагностики економічного стану ТОВ «АВ Метал Груп» свідчать, що за досліджуваний період підприємство досить суттєво погіршило основні показники господарської діяльності: зменшилася вартість основних засобів та оборотних активів, в наслідок чого загальна сума активів підприємства зменшилася на 22%; зменшилася вартість власного капіталу на

8,8% загалом через відповідну зміну величини нерозподіленого прибутку; зменшилася чисельність працівників на 13,8% та масштаби діяльності підприємства. Показники ефективності використання активів та персоналу підприємства також мають тенденції до зниження.

3. За результатами аналізу фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» встановлено, що підприємство нині є збитковим, сума його товарообороту зменшується. Значною мірою це зумовлено відповідною динамікою авансованого у бізнес фінансового капіталу, який за досліджуваний період також зменшився. При цьому слід відмітити позитивну динаміку витрат на оплату праці персоналу підприємства, що вказує на посилення матеріального стимулювання працівників. Щодо показників ліквідності, то їх значення за досліджуваний період зменшилося і нині підприємство є низько ліквідним. Показники ділової активності загалом також мають негативну динаміку зміни. Виключенням є лише показники дебіторської заборгованості, які за даний період мають позитивну для підприємства динаміку. Таким чином, на ТОВ «АВ Метал Груп» необхідним є розроблення та запровадження у практику ведення бізнесу системи заходів щодо поліпшення фінансового стану підприємства.

4. Серед напрямів покращення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» основними є наступні: 1) пошук оптимального співвідношення власного і позикового капіталу; 2) мобілізація внутрішніх резервів підприємства; 3) оптимізація збутової політики; 4) удосконалення рекламної діяльності; 5) зниження собівартості продукції; 6) оптимізація дебіторської заборгованості; 7) збереження кадрового потенціалу; 8) здача в оренду або продаж окремих об'єктів основних фондів; 9) вивчення можливості розширення обсягів і ринків збуту продукції.

5. Запровадження в практику господарювання ТОВ «АВ Метал Груп» наведених вище пропозицій дасть змогу суттєво поліпшити фінансовий стан даного підприємства. Це підтверджують проведені нами розрахунки прогнозних значень відповідних показників. Так, у 2025 році порівняно з

2023 роком чистий дохід від реалізації продукції підприємства збільшиться на 49,2% і складе 178818 тис. грн. Собівартість реалізованої продукції при цьому збільшиться на 36,2% і становитиме 153318 тис. грн. Внаслідок чого валий прибуток підприємства збільшиться у 2,5 разів і складе 25500 тис. грн., а чистий прибуток становитиме 7726 тис. грн.

ВИСНОВКИ

В ході дослідження теоретичних і практичних питань аналізу фінансового стану з'ясовано наступне:

1. Збитковість й низька платоспроможність значної кількості вітчизняних підприємств значною мірою зумовлені відсутністю практики проведення системного, комплексного аналізу їх фінансового стану. Ускладнює дану проблему застосування недієвих, досить часто фрагментарних методичних підходів до проведення аналізу. Тому удосконалення існуючих та розробка нових методичних підходів до аналізу фінансового стану підприємства набуває особливого значення.

2. Результати дослідження сутності поняття «фінансовий стан підприємства» свідчать, що нині немає єдиного тлумачення даного поняття. Шляхом систематизації та узагальнення наявних у науковій літературі позицій вчених дійшли висновку, що фінансовий стан підприємства характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, необхідними для його нормальної виробничої, комерційної та інших видів діяльності, доцільністю і ефективністю їх розміщення та використання, фінансовими взаєминами з іншими суб'єктами господарювання, платоспроможністю та фінансовою стійкістю.

3. Аналіз фінансового стану підприємства є інструментом для усунення невизначеності, яка виникає внаслідок прийняття управлінських рішень щодо мобілізації та розміщення фінансових ресурсів, дозволяє обґрунтувати доцільність фінансування та підвищити рівень ефективності управління активами підприємства, дає змогу виявити здатність підприємства до сталого функціонування у майбутньому періоді.

4. Аналіз фінансового стану підприємства проводять шляхом використання п'яти груп показників: майнового стану; фінансової стійкості; ліквідності; прибутковості; ділової активності. При цьому застосовують методику горизонтального фінансового аналізу, вертикального фінансового аналізу, порівняльного фінансового аналізу, аналізу фінансових коефіцієнтів,

факторного аналізу.

5. Аналіз фінансового стану проводили на базі Товариства з обмеженою відповідальністю «АВ Метал Груп», яке розташоване за адресою: місто Дніпро, вулиця Шолом-Алейхема, будинок 5. Основним видом діяльності ТОВ «АВ Метал Груп» є торгівля металопродуктом, металопродукцією та металовиробами. Продаж продукції здійснюється переважно на внутрішньому ринку, основні клієнти – підприємства будівельної та машинобудівної галузі.

6. Результати діагностики економічного стану ТОВ «АВ Метал Груп» свідчать, що за досліджуваний період підприємство досить суттєво погіршило основні показники господарської діяльності: зменшилася вартість основних засобів та оборотних активів, в наслідок чого загальна сума активів підприємства зменшилася на 22%; зменшилася вартість власного капіталу на 8,8% загалом через відповідну зміну величини нерозподіленого прибутку; зменшилася чисельність працівників на 13,8% та масштаби діяльності підприємства. Показники ефективності використання активів та персоналу підприємства також мають тенденції до зниження.

7. За результатами аналізу фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» встановлено, що підприємство нині є збитковим, сума його товарообороту зменшується. Значною мірою це зумовлено відповідною динамікою авансованого у бізнес фінансового капіталу, який за досліджуваний період також зменшився. При цьому слід відмітити позитивну динаміку витрат на оплату праці персоналу підприємства, що вказує на посилення матеріального стимулювання працівників. Щодо показників ліквідності, то їх значення за досліджуваний період зменшилося і нині підприємство є низько ліквідним. Показники ділової активності загалом також мають негативну динаміку зміни. Виключенням є лише показники дебіторської заборогованості, які за даний період мають позитивну для підприємства динаміку. Таким чином, на ТОВ «АВ Метал Груп» необхідним є розроблення та запровадження у практику ведення бізнесу системи заходів щодо поліпшення фінансового

стану підприємства.

8. Серед напрямів покращення фінансового стану ТОВ «АВ Метал Груп» основними є наступні: 1) пошук оптимального співвідношення власного і позикового капіталу; 2) мобілізація внутрішніх резервів підприємства; 3) оптимізація збутової політики; 4) удосконалення рекламної діяльності; 5) зниження собівартості продукції; 6) оптимізація дебіторської заборгованості; 7) збереження кадрового потенціалу; 8) здача в оренду або продаж окремих об'єктів основних фондів; 9) вивчення можливості розширення обсягів і ринків збуту продукції.

9. Запровадження в практику господарювання ТОВ «АВ Метал Груп» наведених вище пропозицій дасть змогу суттєво поліпшити фінансовий стан даного підприємства. Це підтверджують проведені нами розрахунки прогнозних значень відповідних показників. Так, у 2025 році порівняно з 2023 роком чистий дохід від реалізації продукції підприємства збільшиться на 49,2% і складе 178818 тис. грн. Собівартість реалізованої продукції при цьому збільшиться на 36,2% і становитиме 153318 тис. грн. Внаслідок чого валовий прибуток підприємства збільшиться у 2,5 разів і складе 25500 тис. грн., а чистий прибуток становитиме 7726 тис. грн.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. АСС. Ведення бізнесу під час війни в Україні. 2022. URL: <https://chamber.ua/ua/news/rezultaty-ostannohoopytuvannia-palaty-87-kompaniy-chleniv-hotovi-aktyvno-doluchatsia-do-vidbudovy-ekonomiky-ukrainy-pisliaviyny>.
2. Базилінська О.Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика / О.Я. Базилінська. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 328 с.
3. Бандоріна Л. М. Моделювання системи аналізу фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / Л. М. Бандоріна, К. О. Удачина, А. Д. Татарчук // Проблеми економіки та політичної економії. - 2019. - № 1. - С. 127- 135. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/repe_2019_1_11
4. Бандурка О.М., Коробов М.Я., Орлов П.І., Петрова К.Я. Фінансова діяльність підприємств : підручник. Київ : Либідь, 2003. 384 с.
5. Батракова Т.І., Конєв В.В. Рання діагностика та фінансовий аналіз стану підприємства як частина антикризисного управління. Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. 2016. Вип. 17(2). С. 57-59. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2016_17\(2\)_16](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2016_17(2)_16).
6. Берест М.М. Фінансовий аналіз як економічна категорія та інструмент обґрунтування управлінських рішень. Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. Економічні науки. 2017. Вип. 23(3). С. 53- 57. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_23\(3\)](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_23(3))
7. Білик М. Д. Бюджетування у системі фінансового планування / М. Д. Білик // Фінанси України. – 2013. - № 3. – С.97-109.
8. Білик М.Д., Павловська О.В., Притуляк Н.М., Невмержицька Н.Ю. Фінансовий аналіз : навч. посіб. 2-ге вид., без змін. Київ : КНЕУ, 2007. 592 с.
9. Білявська А. В. Порівняльний аналіз показників фінансового стану АТ "Чернівціобленерго" та АТ "Львівобленерго" [Електронний ресурс]

/ А. В. Білявська, І. Р. Мізунська, Е. О. Юрій // Бізнес Інформ. - 2019. - № 6. - С. 169- 176.

10. Бодруг Т. М. Сутність аналізу та управління фінансовим станом підприємств України [Електронний ресурс] / Т. М. Бодруг, Л. С. Гаватюк // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. - 2018. - Вип. 22(1). - С. 20-24. - URL:: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvumevcg_2018_22\(1\)__6](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvumevcg_2018_22(1)__6)

11. Вакульчик О.М., Протасова Є.В., Нечаєва А.А. Фінансовий результат підприємства: економічна сутність, особливості визначення та аналізу. Бізнес-навігатор. 2019. Вип. 1. С. 162-168. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/bnav_2019_1_35.

12. Вознюк А.О. Оцінка фінансового стану підприємства як необхідна складова його економічного розвитку / А.О. Вознюк // Всеукраїнський науково-виробничий журнал. – 2012. - № 11. – С. 101 – 105.

13. Вознюк А.О. Фінансова стійкість та її значення для економічного розвитку і безпеки підприємства. Економічні науки. Сер. : Облік і фінанси. 2012. Вип. 9(1). С. 164-169.

14. Гаркуша Н. М. Аналіз фінансової стійкості підприємства як засіб попередження його банкрутства / Н. М. Гаркуша, Т. О. Сідорова, І. В. Руденко // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. – 2013. – Вип. 1(1). – С. 19–23.

15. Гетьман О.О. Економічна діагностика: [навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл.] / О.О. Гетьман, В.М. Шаповал – К.: Центр навчальної літератури, 2007. – 307 с.

16. Гогой І.Д. Аналіз і оцінка фінансового стану підприємства / І.Д. Гогой [Електронний ресурс]. – URL:: <http://archive.nbuv.gov.ua>.

17. Головатюк Я. О. Фінанси підприємств як основа фінансів суспільства / Я. О. Головатюк; наук. кер. О. В. Тарасова // Збірник наукових праць молодих учених, аспірантів та студентів / Одес. нац. технол. ун-т; гол. ред. Л. В. Іванченкова. – Одеса, 2023. – С. 205-207

18. Горященко Ю.Г. Фінансовий аналіз стану основних засобів та джерела фінансування процесу їх відтворення. Інноваційна економіка. 2013. № 11. С. 161-167. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2013_11_26.
19. Господарський кодекс України [Електронний ресурс]. – URL: http://ufpp.gov.ua/content/PDF/zakonodavstvo/27_gospodar-skuuy_kodeks_436.pdf.
20. Готра В. В., Ріпич В. В., Дячок А. В. Діагностика фінансового стану підприємства та шляхи його покращення. Економіка і суспільство. 2017. № 8. С. 219–223. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/8_ukr/38.pdf.
21. Гріщенко І. В. Оцінка показників фінансової стійкості підприємства. Перспективи розвитку фінансово-економічного простору України : зб. наук. праць. Вінниця, 2020. С. 208–211.
22. Гріщенко І. В., Кобаль О. А. Оцінка показників в процесі фінансового планування підприємства. Перспективи розвитку фінансово-економічного простору України : зб. наук. праць. Вінниця, 2020. С. 223–225.
23. Гудзенко Н. М. Вплив інформаційних потреб користувачів на структуру та наповнення фінансової звітності [Електронний ресурс] / Н. М. Гудзенко, Н. І. Коваль, Т. Ф. Плахтій // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2018. - № 5. - С. 102-113. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efmapnp_2018_5_10
24. Гудзенко Н.М. Інформаційне забезпечення аналізу як основний чинник його якості / Н.М. Гудзенко // Економічні науки. Серія «Облік і фінанси» Зб. пр. Луцький НТУ. В. 12. – Ч.1. – Луцьк, 2015. – С. 94 – 103
25. Дем'яненко М.Я. Фінансовий словник-довідник / М.Я. Дем'яненко, Ю.Я. Лузан, П.Т. Саблук. – К.: ІАЕУААН, 2003. – 507 с.
26. Денисенко М. П. Заходи покращення фінансового стану підприємства у сучасних умовах господарювання. Економіка і держава. 2019. № 12. С. 61–65. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6806.2019.12.6>.
27. Дєєва Н.М., Дедіков О.І. Фінансовий аналіз. Навч. посібник для

ВНЗ К. ЦУЛ. -2007. – с.328

28. Добровольська О.В., Майстренко Л. Ю. Фінансовий стан підприємства: сутність і необхідність його аналізу. Агросвіт. 2014. № 7. С. 24-27. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/agrosvit_2014_7_6.

29. Довгань Ю. В. Аналіз фінансового стану як ключовий етап оцінки рівня інвестиційної привабливості підприємства [Електронний ресурс] / Ю. В. Довгань // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2018. - № 3. - С. 76-90. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efmapnp_2018_3_8

30. Зятковський І.В. Фінанси суб'єктів господарювання в умовах інституційних перетворень : монографія. Тернопіль: Економічна думка, 2006. 338 с.

31. Івахненко В.М. Курс економічного аналізу : навч. посіб. Київ: Знання- Прес,2001. 205 с.

32. Ігнатишин М.В., Алтухова О.В. Фінансова стійкість підприємства як гарантія забезпечення платоспроможності. Науковий вісник Мукачівського державного університету. Сер. : Економіка. 2014. Вип. 2. С. 104-112.

33. Іщенко Я. П. Теоретичні основи формування власного капіталу підприємства [Електронний ресурс] / Я. П. Іщенко, Л. В. Галайда // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія : Економічні науки. - 2015. - Вип. 15(1). - С. 146-148. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2015_15\(1\)__39](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2015_15(1)__39)

34. Кандирал О. О. Економічний аналіз як метод визначення дійсного фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / О. О. Кандирал // Криміналістика і судова експертиза. - 2019. - Вип. 64. - С. 763-771. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/krise_2019_64_75

35. Кірейцев Г.Г. Фінансовий менеджмент: [підручник] / Г.Г. Кірейцев. – Одеса: ОНАЗ ім. О.С. Попова, 2012. – 88 с.

36. Книшек О.О., Тарасенко Ю.О. Фінансовий аналіз діяльності

підприємства в умовах економічної нестабільності. Економічний простір. 2018. № 139. С. 171-181. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/escpros_2018_139_16.

37. Коваленко О. В. Особливості експрес-аналізу фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / О. В. Коваленко, А. О. Лихойванова // Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії. - 2018. - Вип. 3. - С. 89-93. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/evzdia_2018_3_18

38. Ковтуненко Ю. В. Методичні основи аналізу фінансового стану промислового підприємства. Економіка. Фінанси. Право. 2016. № 8/2. С. 40–41. URL: <http://dspace.opu.ua/jspui/handle/123456789/2588>.

39. Коломієць Н.О. Методологічні аспекти оцінки фінансового стану як основи ефективного управління підприємством / Н.О. Коломієць, О.П. Коломієць [Електронний ресурс]. – URL: <http://journals.urpn.ua/index.php/wissn021/article/viewFile/99627/94703>. 180 Том 29 (68). № 3, 2018 Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія: Економіка і управління

40. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств : навч. посіб. / Коробов М.Я. – 3-тє вид., перероб. і допов. – К.: Знання, 2002. – 378 с.

41. Корпанюк Т.М. Інформаційно-аналітичне забезпечення фінансово- економічної діагностики сільськогосподарських підприємств / Т.М. Корпанюк // Вісник Одеського національного університету.Серія: Економіка. – 2016. – Том 21. – Вип. 5(47). – С. 83–86.

42. Костирко Л. А. Діагностика потенціалу фінансово-економічної стійкості підприємства: монографія. Луганськ: СНУ ім. В. Даля, 2004. 240 с.

43. Крамаренко Г.О. Фінансовий аналіз : [підручник] / Г.О. Крамаренко, О.Є. Чорна. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 392 с.

44. Крамаренко Г.О. Фінансовий аналіз і планування : навч. посіб. Дніпропетровськ : Вид. ДАУБП, 2011. 224 с.

45. Литвин Б.М., Стельмах М.В. Фінансовий аналіз. навч. посібник для ВНЗ (рек. МОН України) К. Хай-Тек Прес. -2008. – с.336.

46. Лук'янова В.В. Сучасний стан теоретичних основ діагностики

діяльності підприємства / Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки – 2009 – № 3.

47. Лучко М.Р., Жукевич С.М., Фаріон А.І. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Тернопіль: ТНЕУ, 2016. 304 с.

48. Любар О.О., Ковальчук І.В. Теоретичні аспекти обліку фінансових інвестицій та їх раціональна організація на підприємстві. Фінансові аспекти розвитку економіки України: теорія, методологія, практика: Зб. праць. Том 2/ Хмельницький : ХНУ, 2017. – С. 50-53.

49. Ляшенко О.М. Специфічні властивості фінансової безпеки підприємства. Управління проектами та розвиток виробництва : Зб.наук.пр. Луганськ : вид-во СНУ ім. В. Даля, 2012. № 4(44). С. 27-32.

50. Мазур В. А. Методика аналізу фінансового стану підприємства відповідно до вимог внутрішніх і зовнішніх користувачів [Електронний ресурс] / В. А. Мазур, О. Ф. Томчук, Ю. Ю. Браніцький // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2017. - № 3. - С. 7-20. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efmapnp_2017_3_3

51. Максимова А.В., Гнидюк М.Г. Фінансовий аналіз звітності, складеної за МСФЗ. Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. 2018. Вип. 32. С. 185-189.

52. Марусяк Н. Л. Фінансовий аналіз : навч. посібник. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 172 с.

53. Марцин В.С. Надійність, платоспроможність та фінансова стійкість – основні складові оцінки фінансового стану підприємства //Економіка, фінанси, право. – К., 2009. - №7. – С.26-29.

54. Мелень О.В., Сидоренко Ю.В. Фінансова стійкість підприємства як одна із складових його економічної безпеки. Вісник Національного технічного університету "ХТІ". Сер. : Технічний прогрес та ефективність виробництва. 2013. № 66. С. 160-165.

55. Мельник М.М. Фінансовий аналіз як база прийняття управлінських рішень щодо підприємства. Формування ринкових відносин в

Україні. 2012. Вип. 1. С. 87-90.

56. Методичні рекомендації по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій [Електронний ресурс]: Лист Державної податкової адміністрації України від 27.01.1998 р. № 759/10/20-2117. – URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

57. Методичні рекомендації по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій [Електронний ресурс]: Лист Державної податкової адміністрації України від 27.01.1998 р. № 759/10/20-2117. – URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

58. Методичні рекомендації щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства: Затв. наказом Міністерства економіки України від 19 січня 2006 року № 14 (у редакції наказу Міністерства економіки України від 26.10.2010 № 1361 v1361665-10). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0014665-06#Text>

59. Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : Затв. наказом Міністерства фінансів України від 28 березня 2013 року № 433. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text>

60. Мних Є.В., Барабаш Н.С. Фінансовий аналіз : підручник. Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2014. 536 с.

61. Мулик Т. О. Аналіз господарської діяльності. [текст]: навчальний посібник /Т. О. Мулик, О. А. Материнська, О. Л. Пльонсак. – Київ: Центр учбової літератури, 2017. – 288 с.

62. Мулик Т. О. Аналіз підходів до визначення сутності поняття «Ділова активність підприємства» та показників, що її характеризують / Т. О. Мулик, О. В. Навитанюк // Східна Європа: Економіка, бізнес та управління. - Випуск 2 (07) 2017. - ДВНЗ «Придніпровська державна академія будівництва та архітектури». С. 280-285.

63. Мулик Т. О. Методичний інструментарій аналізу фінансової безпеки підприємств в системі економічних аспектів виробництва біопалива

[Електронний ресурс] / Т. О. Мулик, Я. І. Мулик // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2016. - № 9. - С. 91-101. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efmapnp_2016_9_11

64. Мулик Т. О. Методичні підходи до управлінського аналізу в умовах інтеграційних процесів /Т.О. Мулик, М. І. Гордієнко// Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - № 7. – 2017 (23). - С. 7-19.

65. Мулик Т. О. Особливості діагностики фінансової стійкості підприємств України [Електронний ресурс] / Т. О. Мулик, А.В. Колісник // Східна Європа: Економіка, бізнес та управління. – 2018. – № 1 (12). – URL: http://easterneurope-ebm.in.ua/journal/12_2018/66.pdf.

66. Мулик Т.О. Томчук О.Ф., Федоришина Л.І. Аналітичне забезпечення заборгованості підприємства в умовах антикризового управління. Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - № 1. – 2019. - С.146-160.

67. Мулик Я. І. Оцінка фінансової стійкості як інструменту управління фінансовою безпекою молокопереробних підприємств [Електронний ресурс] / Я. І. Мулик // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія : Економічні науки. - 2015. - № 2. - С. 283-291. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vzhdtu_econ_2015_2_41

68. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 —Витрати: Наказ Міністерства фінансів України від 31.12.1999р. №318.

69. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Затв. наказом Міністерства фінансів України від 7 лютого 2013 р. № 73 і зареєстровано Міністерством юстиції України 28 лютого 2013 р. за № 336/22868 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>

70. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів

України від 07 лютого 2013 року № 73

71. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 „Фінансові інструменти”: Наказ Міністерства фінансів України від 26.04.2000р. №91

72. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 —Дохід: Наказ Міністерства фінансів України від 29.11.1999р. №290

73. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 "Консолідована фінансова звітність": Наказ Міністерства фінансів України 27 червня 2013 року № 628

74. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 29 „Фінансова звітність за сегментами”: Наказ Міністерства фінансів України від 19.05.2005р. №412

75. Національне Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 25 „Звіт суб’єкта малого підприємництва”: Затв. наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 р. № 39 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0189-11#Text>

76. Нашкерська М. М. Особливості аналізу фінансового стану і результатів діяльності туристичного підприємства [Електронний ресурс] / М. М. Нашкерська // Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. - 2018. - Вип. 5. - С. 169-173. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/sepspu_2018_5_29

77. Отенко І.П., Азаренков Г.Ф., Іващенко Г.А. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 156 с.

78. Павленко О.І. Вдосконалення механізму оцінки фінансового стану підприємства / О.І. Павленко // Бізнес- навігатор. – 2010. – № 2(19). – С. 72–78.

79. Павленко О.П., Бурсук Г.Ю. Фінансовий аналіз оборотних активів та оптимізація джерел їх формування. Молодий вчений. 2017. № 10. С. 981-984. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2017_10_223.

80. Податковий кодекс України від 02.12.2010р. № 2755-VI. URL:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>

81. Поддєрьогін А.М. Фінанси підприємств : навч. посіб. / А.М. Поддєрьогін. – К.: КНЕУ, 2000. – 406 с.

82. Подольська В.О., Ярош О.В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2007. 488 с.

83. Подолянчук О. А. Облікова інформація та її якісні характеристики відповідно до облікових стандартів [Електронний ресурс] / О. А. Подолянчук // Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. - 2018. - № 8. - С. 79-90. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efmapnp_2018_8_8

84. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 „Дебіторська заборгованість”: Наказ Міністерства фінансів України від 08.10.1999р. №246

85. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 —Зобов’язання: наказ Мінфіну України від 31.01.2000 р. № 20. 52.Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 „Фінансові інвестиції”: Наказ Міністерства фінансів України від 26.04.2000р. №91

86. Польова О.Л. Управління фінансовим и потоками підприємств АПК / О.Л. Польова // Збірник доповідей Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції економічного спрямування «Розвиток економічної науки а сучасному етапі» 28 листопада 2017 р., м. Тернопіль – Тернопіль, 2017. – С. 61-63.

87. Попович Д.В., Алимов О.С. Дослідження ефективності фінансово-господарської діяльності підприємств та засоби її підвищення у сучасних умовах. Приазовський економічний вісник. 2018. № 1. С. 31–35. URL: http://rev.kpu.zp.ua/journals/2018/1_06_uk/8.pdf.

88. Порядок проведення оцінки фінансового стану потенційного бенефіціара інвестиційного проекту, реалізація якого передбачається на умовах фінансової самоокупності, а також визначення виду забезпечення для обслуговування та погашення позики, наданої за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій, обслуговування якої

здійснюватиметься за рахунок коштів бенефіціара. Наказ Міністерства фінансів України від 14.07.2016 № 616. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1095-16#Text>

89. Правдюк Н. Л. Необхідність оцінки якості фінансової звітності [Електронний ресурс] / Н. Л. Правдюк, Т. Ф. Плахтій // Облік і фінанси. - 2017. - № 3. - С. 52-58. - URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Oif_apk_2017_3_9

90. Правдюк Н. Л., Мулик Т.О., Мулик Я.І. Управління фінансовою безпекою підприємств: обліково-аналітичний аспект: монографія. Київ: «Центр учбової літератури», 2019. 224 с.

91. Приймак С. В., Романів Є. М., Сподарик Т.І. Комплексні дослідження фінансової стійкості та ділової активності нафтовидобувних підприємств України. Міжнародний науковий журнал "Інтернаука", 2020. № 15 (95). Т.2. С. 29-37.

92. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 р. № 2258 – VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text>

93. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. №996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

94. Про внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо удосконалення деяких положень : Закон України від 05.10.2017 р. № 2164-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2164-19#Text>

95. Про затвердження положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації [Електронний ресурс] : Наказ Міністерства фінансів України та Фонду державного майна України від 26.01.2001 р. № 49/121. – URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>.

96. Роєва О. С. Аналіз фінансового стану підприємств [Електронний ресурс] / О. С. Роєва // Молодий вчений. - 2018. - № 5(1). - С. 323-327. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_5\(1\)__80](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_5(1)__80)

97. Салига С.Я., Дадій Н.В., Корецька С.О., Нестеренко Н.В., Салига К.С. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2006. 210 с.

98. Самойлюк М. Фінансова допомога від міжнародних партнерів: скільки Україна отримала на 1 серпня. epravda.com.ua, 2022. URL: <https://www.epravda.com.ua/news/2022/08/2/689933>.

99. Сарапіна О.А. Системний аналіз фінансового стану підприємства: методика та напрями вдосконалення / Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки – 2013 – № 1. [Електронний ресурс]. – URL: http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_01/Sarapina.pdf

100. Сірко А. Ю. Теоретико-методологічний підхід до аналізу фінансової стійкості підприємства [Електронний ресурс] / А. Ю. Сірко // Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія : Економіка і менеджмент. - 2017. - Вип. 27(2). - С. 134-138.

101. Скриньковський Р.М., Семчук Ж. В. Фінансовий стан підприємств: сутність, прийоми та методи проведення аналізу. Економіка та держава. 2014. № 3. С. 47-49. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecde_2014_3_12.

102. Сметанюк О.А., Кругляк С.О. Фінансова стійкість в системі фінансової безпеки підприємства. Економічний простір. 2014. № 85. С. 187-196.

103. Стельмашук Ю.А. Методи діагностики фінансового стану і схильності підприємства до банкрутства // Економіка АПК, 2007 – № 2.

104. Стригуль Л. С. Економіко-методичне забезпечення оцінки достатності фінансових ресурсів підприємства в сучасних умовах господарювання / Л. С. Стригуль // Глобальні та національні проблеми економіки : електрон. наук. вид. – 2016. – Вип. 10. – С. 516-520.

105. Суліма Н. М, Економіка і фінанси підприємства [Текст]: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів / Л. М. Степасюк, Н. М. Суліма, О. В. Величко; За ред.: В. К. Збарського, В. І. Мацибори; Національний університет біоресурсів і природокористування

України. - К. : ЦП "Компринт", 2013. - 300 с.

106. Таранюк К.М. Шляхи удосконалення фінансового стану підприємства [Електронний ресурс] / К.М. Таранюк. – URL: http://www.rusnauka.com/35_OINBG_2010/Economics/73896.doc.htm.

107. Терещенко О.О. Управління фінансовою санацією підприємств : підручник. Київ: КНЕУ, 2006. 552 с.

108. Ткаченко І.П. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий аналіз» для здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування / Ткаченко І.П. Кам'янське, ДДТУ, 2019 р. - 223 с.

109. Томашук І.В., Вольська Л.Л. Аналіз фінансового стану та інвестиційної привабливості Вінницького регіону. —Економіка та суспільство. МДУ. м. Мукачево. № 20. 2019. С.477-487

110. Томілін О.О. Сутність та оцінка фінансового стану сільськогосподарського підприємства / О.О. Томілін, А.С. Лесюк [Електронний ресурс]. – URL: <http://global-national.in.ua/archive/14-2016/115.pdf>.

111. Томчук О. Ф. Аналітичні можливості балансу (звіту про фінансовий стан) підприємства [Електронний ресурс] / О. Ф. Томчук // Причорноморські економічні студії. - 2018. - Вип. 28(2). - С. 152-159. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2018_28\(2\)__33](http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses_2018_28(2)__33)

112. Томчук О.Ф. Аналітичні можливості звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) [Електронний ресурс] / О.Ф. Томчук, Л.Г. Михальчишина // Глобальні та національні проблеми економіки .- 2018 .- № 22 .- Режим доступу до статті: <http:// global-national.in.ua/issue-22-2018>.

113. Томчук О.Ф. Звітність про рух грошових коштів як елемент інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану підприємства / О.Ф.Томчук // Інфраструктура ринку.- 2019 . - № 28 . - С. - 368-375. URL: <http://market-infr.od.ua/uk/28-2019>.

114. Торшин Є. О. Аналіз світового досвіду трансформації показників

фінансового стану підприємств [Електронний ресурс] / Є. О. Торшин // Науковий вісник Херсонського державного університету. Сер. : Економічні науки. - 2017. - Вип. 26(2). - С. 10-13. - URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_26\(2\)__3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvkhdu_en_2017_26(2)__3)

115. Тохтамиш Т. О. Аналіз сучасного стану фінансових ресурсів підприємств України [Електронний ресурс] / Т. О. Тохтамиш, Я. М. Мірошніченко // Економіка. Фінанси. Право. - 2018. - № 12(2). - С. 29-33.

116. Федик М. В. Креативна зайнятість в умовах цифрових трансформацій. Інвестиції: практика та досвід. 2022. № 1. С. 48–54. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2022.1.48>.

117. Федоришина Л.І. Витоки розвитку економічного аналізу / Л.І.Федоришина // Причорноморські економічні студії. Науковий журнал. – 2016. – Випуск 11. – С. 234-239.

118. Фінанси підприємств України під час війни та завдання їх повоєнного відновлення: наукова доповідь / за ред. д.е.н. В.В. Зимовця ; НАН України, ДУ «Ін-т екон. та прогнозув. НАН України». – Електрон. дані. – К., 2023. – 54 с. – URL : <http://ief.org.ua/wp-content/uploads/2023/8/Finansy-pidpryemstv-Ukrainy-pidchas-vijny.pdf>

119. Фінансовий аналіз: практикум / Чубка О.М., Хома І.Б., Ливдар М.В. К.: Видавничий дім "Кондор", 2023. 160 с.

120. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз : підручник / Ю. С. Цал-Цалко. – К. : Центр учбової літератури, 2008. – 566 с.

121. Чемчикаленко Р. А., Сукрушева Г. О., Ткаченко А. Ю. Теоретичні основи управління фінансовим станом підприємства. Інфраструктура ринку. 2019. Випуск 27. С. 350–354. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/27_2019_ukr/56.pdf.

122. Шеремет О.О. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. – К.: Кондор , 2005. – 196 с.

123. Ярошевич Н.Б. Фінанси диверсифікованих підприємств: Навчальний посібник. – Львів: «Новий Світ-2000», 2023. – 327 с.

124. Яцух О. О., Захарова Н. Ю. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія : Економіка і управління. 2018. № 3. С. 173–180. URL: http://econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2018/29_68_3/35.pdf.

ДОДАТКИ

Додаток А

Фінансова звітність ТОВ «АВ Метал Груп» за 2021 р.

		Дата(рік, місяць, 2021 12 31 число)	
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ МЕТАЛ ГРУП»	за ЄДРПОУ	36441934
Територія	Дніпропетровська	за КОАТУУ	1210136600
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля металами та металевими рудами	за КВЕД	46,72
Середня кількість працівників	595		
Одиниця виміру: тис.грн. без десятькового знака			
Адреса	вул. Шолом-Алейхем , 5 м. Дніпропетровськ Дніпропетровської області, 49000		

Баланс станом на 31.12. 2021 р.

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
- первісна вартість	1001	0	0
- накопичена амортизація	1002	(0)	(0)
Незавершене будівництво	1005	0	0
Основні засоби:	1010	167425	172927
- первісна вартість	1011	237126	256652
- знос	1012	(69701)	(83725)
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
Знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
- первісна вартість	1021	0	0
- накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
- інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	167425	172927
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	15643	6724
Виробничі запаси	1101	15643	6724
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	90867	42393
Дебіторська заборгованість за рахунками:			
- за виданими авансами	1130	0	0
- за бюджетом	1135	1096	53
- з нарахованих доходів	1140	0	0
- із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2129	4359
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165		
Готівка	1166	83	62
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	109818	53591
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	277243	226518
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10229	10229
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	347	474
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	81402	82202
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	91978	92905
II. Довгострокові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	18126	16189
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	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
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
Призовий фонд	1540	0	0
Усього за розділом II	1595	18126	16189
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	161772	111736
за розрахунками з бюджетом	1620	752	550
за у тому числі з податку на прибуток	1621		
за розрахунками зі страхування	1625	907	1080
за розрахунками з оплати праці	1630	1947	2176
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	1393	1525
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	368	357
Усього за розділом III	1695	165746	115899
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	277243	226518

Додаток Б

Фінансова звітність ТОВ «АВ Метал Груп» за 2022 р.

		Дата(рік, місяць, число)	2022 12 31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ МЕТАЛ ГРУП»	за ЄДРПОУ	36441934
Територія	Дніпропетровська	за КОАТУУ	1210136600
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля металами та металевими рудами	за КВЕД	46,72
Середня кількість працівників	582		
Одиниця виміру: тис.грн. без десятикового знака			
Адреса	вул. Шолом-Алейхема , 5 м. Дніпропетровськ Дніпропетровської області, 49000		

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	172927	153432
первісна вартість	1011	256652	243373
знос	1012	83725	89941
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	172927	153432
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	6724	7243
Виробничі запаси	1101	6724	7243
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	42393	39735
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	53	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4359	1581
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	62	67
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
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	0
Усього за розділом II	1195	53591	48626
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	226518	202058
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10229	10229
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	474	880
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	82202	79038
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	92905	90147
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	16189	13387
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	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0
резерв довгострокових зобов'язань;	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат;	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
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	16189	13387
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:			
за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	111736	91527
за розрахунками з бюджетом	1620	550	2692
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	1080	868
за розрахунками з оплати праці	1630	2176	1790
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	1525	1334
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	357	313
Усього за розділом III	1695	117424	98524
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	226518	202058

Додаток В

Фінансова звітність ТОВ «АВ Метал Груп» за 2023 р.

Дата(рік, місяць, 2023 | 12 | 31
число)

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ МЕТАЛ ГРУП»	за ЄДРПОУ	36441934
Територія	Дніпропетровська	за КОАТУУ	1210136600
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля металами та металевими рудами	за КВЕД	46,72
Середня кількість працівників	513		
Одиниця виміру: тис.грн. без десятькового знака			
Адреса	вул. Шолом-Алейхема , 5 м. Дніпропетровськ Дніпропетровської області, 49000		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2023 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби:	1010	153432	93517
первісна вартість	1011	243373	195591
знос	1012	89941	102074
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	153432	93517
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7243	17849
Виробничі запаси	1101	7210	17792
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	33	57
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	39735	16659
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	1542
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	991
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1581	1756
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	67	15
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	48626	37821
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	45024
Баланс	1300	202058	176362
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10229	10229
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	880	953
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	79038	73562
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	90147	84744
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	13387	9672
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	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0
резерв довгострокових зобов'язань;	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви;	1534	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	13387	9672
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	91527	75505
за розрахунками з бюджетом	1620	2692	660
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	868	1315
за розрахунками з оплати праці	1630	1790	2682
за одержаними авансами	1635	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0

за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	1334	1423
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	313	361
Усього за розділом III	1695	98524	81946
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	202058	176362

Додаток Д

Дата (рік, місяць, число) _____
 Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ за ЄДРПОУ _____
Метал Груп»»

КОДИ		
21	12	31
36441934		

Звіт про фінансові результати за 2021 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	189882	213750
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(174142)	(156534)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий прибуток	2090	15740	57216
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	346	151
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	(11695)	(10346)
Витрати на збут	2150	(1085)	(1008)
Інші операційні витрати	2180	(3212)	(2898)
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
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	189882	213750
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(174142)	(156534)
Інші операційні доходи	2060	346	151
Адміністративні витрати	2130	(11695)	(10346)

Витрати на збут	2150	(1085)	(1008)
Інші операційні витрати	2180	(3212)	(2898)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	94	43115
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Доход від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою (131)	2241	0	
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(698)	(20)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	43095
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(604)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(0)	(4682)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	927	38413
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	927	38413

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний	За попередній період
------------------------	-----------	------------	----------------------

		період	
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	95553	87817
Витрати на оплату праці	2505	47594	42989
Відрахування на соціальні заходи	2510	17351	15668
Амортизація	2515	14331	15926
Інші операційні витрати	2520	15305	8386
Разом	2550	190134	170786

Додаток Ж

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ
Метал Груп»»

за ЄДРПОУ

КОДИ		
22	12	31
36441934		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	157180	189882
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	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	(140838)	(174142)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	16342	15740
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	207	346
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	(11376)	(11695)
Витрати на збут	2150	(898)	(1085)

Інші операційні витрати	2180	(3781)	(3212)
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	494	94
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(4407)	(698)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(3913)	(604)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1155	1531
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	927
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(2758)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після	2460	0	0

оподаткування			
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2758	927

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	37190	95553
Витрати на оплату праці	2505	46230	47594
Відрахування на соціальні заходи	2510	10170	17351
Амортизація	2515	12287	14331
Інші операційні витрати	2520	6064	15305
Разом	2550	111941	190134

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Додаток 3

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «АВ
Метал Груп»»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
23	12	31
36441934		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	119851	157180
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестрахування	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	(112568)	(140838)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	7283	16342
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	275	207
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
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(0)	(0)

Адміністративні витрати	2130	(11128)	(11376)
Витрати на збут	2150	(850)	(898)
Інші операційні витрати	2180	(4250)	(3781)
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	0	494
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(8670)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(4407)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(8670)	(3913)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	3267	1155
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(5403)	(2758)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим	2455	0	0

сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід	2465	-5403	-2758

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	42841	37190
Витрати на оплату праці	2505	50814	46230
Відрахування на соціальні заходи	2510	11180	10170
Амортизація	2515	16117	12287
Інші операційні витрати	2520	7556	6064
Разом	2550	128508	111941

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-