

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
 Донецький національний університет економіки і торгівлі
 імені Михайла Туган-Барановського
 Навчально-науковий інститут економіки, управління та адміністрування
 Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ДОПУСКАЮ ДО ЗАХИСТУ
 Гарант освітньої програми

_____ Неізнана О. В.
 (підпис)

« ____ » _____ 2020 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття ступеня вищої освіти «Магістр»
 зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа і страхування»
 освітньої програми «Фінанси, банківська справа і страхування»

на тему: «Розробка шляхів покращення фінансового стану підприємства»

Виконала:

здобувач вищої освіти

Рясна Валерія Максимівна

Керівник:

завідувач кафедри маркетингу,
 менеджменту та публічного
 адміністрування

д.е.н., доц. Іванова Н.С.

_____ (підпис)

Засвідчую, що у кваліфікаційній
 роботі немає запозичень з праць
 інших авторів без відповідних
 посилань

Здобувач вищої освіти

_____ (підпис)

Кривий Ріг
 2020

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
 ДОНЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ
 імені Михайла Туган-Барановського

Навчально-науковий інститут економіки, управління та адміністрування

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

Форма здобуття вищої освіти денна

Ступінь магістр

Освітня програма 072 «Фінанси, банківська справа і страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ:

Гарант освітньої програми

_____ О.В. Неівестна
підпис

« _____ » _____ 20__ р.

ЗАВДАННЯ
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ ЗДОБУВАЧУ ВИЩОЇ ОСВІТИ
 Рясній Валерії Максимівни

1. Тема роботи: **«Розробка шляхів покращення фінансового стану підприємства»**

Керівник роботи д.е.н., доцент, професор кафедри маркетингу, менеджменту та публічного адміністрування Іванова Н.С.

Затверджені наказом ДонНУЕТ імені Михайла Туган-Барановського
 від “16” вересня 2020 р. № 306с

2. Строк подання здобувачем ВО роботи “07” грудня 2020 р.

3. Вихідні дані до роботи: Закони України, Постанови Правління Кабінету Міністрів України, монографії, підручники, навчальні посібники, фінансова звітність ПП «Гефест плюс»

4. Зміст (перелік питань, які потрібно розробити):

1. Теоретичні засади покращення фінансового стану підприємства

2. Характеристика ПП «Гефест плюс» та аналіз техніко-економічних показників його діяльності
3. Оцінка фінансового стану та тенденції розвитку пп «Гефест плюс»

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень).

Таблиці, схеми, рисунки, діаграми

(За потреби зазначаються П.І. по Б. консультантів за розділами роботи)

6. Дата видачі завдання: « 17 » вересня 2020 р.

7. Календарний план

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Вибір напрямку дослідження, аналіз бази та літературних джерел, визначення об'єкту, предмету та завдань дослідження. Формулювання, обґрунтування та затвердження теми кваліфікаційної роботи	до 20.06.2020	
2	Аналіз та узагальнення теоретичних розробок теми кваліфікаційної роботи	до 05.10.2020	
3	Опис методики дослідження предмету кваліфікаційної роботи	до 19.10.2020	
4	Апробація методики аналізу предмету кваліфікаційної роботи	до 16.11.2020	
5	Формування висновків та рекомендацій щодо розв'язання проблеми, встановлених в результаті аналізу	до 30.11.2020	
6	Оформлення та представлення роботи на кафедрі	до 07.12.2020	
7	Перевірка кваліфікаційної роботи на унікальність тексту	до 11.12.2020	
8	Оформлення презентаційних матеріалів, проходження нормоконтролю	до 14.12.2020	
9	Захист дипломної роботи	до 19.12.2020	

Здобувач ВО _____ **Рясна В.М.**
 (підпис)

Керівник роботи _____ **Іванова Н.С.**
 (підпис)

ЗМІСТ

РЕФЕРАТ	4
ВСТУП	6
1. Теоретичні засади покращення фінансового стану підприємства	8
2. Характеристика ПП «Гефест плюс» та аналіз техніко-економічних показників його діяльності	22
3. Оцінка фінансового стану та тенденції розвитку пп «Гефест плюс»	32
ВИСНОВКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ	43
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	50
ДОДАТКИ А-Е.....	53-61

ВСТУП

В теперішніх ринкових умовах діяльність кожного суб'єкта господарювання є предметом інтересів різного роду учасників економічних відносин, які мають певний інтерес в результатах його діяльності. Грунтуючись на загально доступній їм обліково-аналітичної інформації згадані учасники намагаються оцінити фінансовий стан підприємства. Економічний аналіз використовується як основний інструмент, за допомогою якого можна об'єктивно оцінити внутрішні і зовнішні відносини об'єкта, дати оцінку його платоспроможності, ефективність і прибутковість діяльності, напрями розвитку, та згідно результатів прийняти доцільні рішення.

Метою аналізу фінансового стану підприємства є оцінка його поточного стану, а також визначення ймовірних напрямків покращення його стану. Відповідно до цього найбільш бажаним для суб'єкта господарювання є такий стан фінансових ресурсів, за якого підприємство спроможне вільно маневрувати грошовими ресурсами та шляхом ефективного їх застосування гарантувати безперервний процес виробництва і реалізації продукції, витрати по його розширенню і відновленню. Отже, внутрішніми користувачами фінансової інформації доцільно визначити працівників управлінського апарату, які можуть впливати на майбутній фінансовий стан.

Актуальність завдань, пов'язаних із дослідженням фінансового стану підприємства, відображена в одному з застосованих трактувань фінансового аналізу, відповідно до якого фінансовий аналіз є процесом, що ґрунтується на вивченні даних про фінансовий стан підприємства і результати його діяльності в минулому з метою оцінки майбутніх умов і результатів діяльності. Таким чином, головною задачею фінансового аналізу є зниження неминучої невизначеності, пов'язаної з прийняттям економічних рішень, орієнтованих у майбутнє. При такому підході фінансовий аналіз може використовуватися як інструмент обґрунтування короткострокових і довгострокових економічних рішень, доцільності інвестицій; як засіб оцінки майстерності і якості управління; як спосіб прогнозування майбутніх фінансових результатів. Дослідження фінансового стану дозволяє в значній мірі поліпшити управління підприємством за рахунок забезпечення координації усіх факторів виробництва і реалізації, взаємозв'язки діяльності всіх підрозділів, і розподілу відповідальності.

Питання оцінки фінансового стану підприємств розглядалися в працях зарубіжних науковців і практиків, зокрема: Е. А. Маркар'яна, А.М. Поддєрьогіна, Г.П. Герасименко, Л.О. Коваленка, В.В. Осмолівського, Г.В. Савицької, М.Я. Дем'яненко, А.Г. Загороднього та ін.

Метою даної роботи є розробка дієвих шляхів покращення фінансового стану підприємства.

Задля досягнення поставленої мети необхідно виконати такі завдання:

- розглянути зміст поняття «фінансовий стан підприємства»;

- дослідити методику аналізу фінансових звітів;
- визначити цілі аналізу фінансового стану підприємства;
- виділити та схематично відобразити групу показників оцінки фінансового стану підприємства;
- надати загальну характеристику ПП «Гефест плюс»;
- проаналізувати техніко-економічні показники підприємства протягом трьох років;
- розрахувати коефіцієнтні показники рентабельності, ділової активності, фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності ПП «Гефест плюс» за 2017-2019рр;
- проаналізувати фінансові результати підприємства від різних видів діяльності, їхній рівень та динаміку, що дозволить зробити висновки щодо фінансового стану підприємства;
- виявити основні проблеми фінансового стану досліджуваного підприємства;
- запропонувати шляхи покращення фінансового стану ПП «Гефест плюс»

Об'єктом дослідження є фінансовий стан підприємства ПП «Гефест плюс».

Предметом дослідження є теоретико-методичні основи та практичні рекомендації щодо покращення фінансового стану підприємства на основі техніко-економічного аналізу та оцінки фінансового стану ПП «Гефест плюс».

Методи / методика, використані у кваліфікаційній роботі: загальні методи наукового пізнання, метод логічного та історичного дослідження – обґрунтовано сутність, значення фінансових результатів підприємства, метод фінансового та порівняльного – порівнювались показники за різні роки, а саме при аналізі основних техніко-економічних показників та показників фінансового стану, при аналізі динаміки і рівня фінансових результатів підприємства, методи системності та комплексності, коефіцієнтний аналіз – для розрахунку платоспроможності та прибутковості підприємства.

1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

В теперішніх умовах зросла значимість і потреба фінансової діагностики підприємства. Зважаючи на те, що без повноцінного аналізу, оцінки ефективності і стану фінансової сторони діяльності підприємства, неможливо обрати найбільш ефективні засоби для його розвитку. Недосконалість законодавчої бази та організаційних структур управління оцінкою фінансового стану підприємств унеможлиблює вирішити низку питань щодо проблем, пов'язаних із нестабільністю економіки країни, а також для забезпечення покращення регулюючої функції бюджету країни, що направлений на соціальне забезпечення.

У науці існує велика кількість трактувань поняття «фінансовий стан», але в більшості випадків вони є схожими. Так, на думку А.Г. Загороднього, Г.Л. Вознюка, Т.С. Смовженко, «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» [3].

Іщенко Н.А. зазначає, що «стійкий фінансовий стан окремих підприємств є передумовою добробуту працівників підприємства, своєчасного і в повному обсязі виконання бюджету, стабілізації економіки країни загалом. Дослідження фінансового стану підприємства дозволяє визначити рівень його конкурентоспроможності і місце підприємства в економічному середовищі. При цьому роблять висновки щодо ефективності та безризиковості ділових відносин суб'єкта з комерційними банками, постачальниками, інвесторами, позичальниками тощо» [1].

Поддєрьогін А. М визначає, що «фінансовий стан – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою моделей, методів і показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів» [2].

Розглядаючи сутність аналізу фінансового стану треба провести оцінку стосовно самого поняття «фінансовий стан» і його визначення різними вченими-спеціалістами. Незважаючи на його простоту та розповсюдженість, на перший погляд, однозначності тлумачень й досі немає (табл. 1.1).

Таблиця 1.1 – Визначення змісту поняття «фінансовий стан»

Автор	Зміст поняття
Маркар'ян Е.А., Герасименко Г. П.	Фінансовий стан підприємства – це сукупність показників, які відображають його спроможність погасити свої боргові зобов'язання
Осмоловський В.В.	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
Поддєрьогін А.М.	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
Коваленко Л.О.	Фінансовий стан суб'єкта господарювання — характеристика його фінансової конкурентоспроможності, ефективність використання фінансових ресурсів і капіталу, виконання зобов'язань перед державою та іншими суб'єктами господарювання
Савицька Г.В.	Фінансовий стан підприємства характеризується системою показників, які відображають стан капіталу в процес його кругообігу та здатність суб'єкта господарювання фінансувати свою діяльність на фіксований момент часу
Дем'яненко М.Я	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

**складено автором*

Коробов М. Я. вважає, що «у найконцентрованішому вигляді фінансовий стан підприємства можна визначити як міру забезпеченості підприємства необхідними фінансовими ресурсами і ступінь раціональності їх розміщення для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного проведення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями» [4].

Підсумовуючи вище наведені дефініції, можемо сказати, що фінансовий стан – це результат фінансово-господарської діяльності підприємства.

Фінансове господарювання підприємства, його торгівельна політика та виробничі потужності визначають фінансовий стан підприємства та безпосередньо залежать від їх результатів. Перш за все, позитивна тенденція розвитку фінансової складової діяльності підприємства обумовлена безперервним випуском конкурентоспроможної продукції на ринок збуту та її реалізації.

В загальному, якщо прибутковість підприємства є високою, то це означає, що показники обсягу виробництва й реалізації продукції, робіт та послуг вищі ніж їх собівартість. Це однозначно позитивно впливає на фінансовий стан підприємства.

Крючко Л. С. зазначає, «неритмічність виробничих процесів, погіршення якості продукції, труднощі з її реалізацією призводять до зменшення надходження коштів на рахунки підприємства, в результаті чого погіршується його платоспроможність. Існує і зворотний зв'язок, оскільки брак коштів може призвести до перебоїв у забезпеченні матеріальними ресурсами, а отже у виробничому процесі. Фінансова діяльність підприємства має бути спрямована на забезпечення систематичного надходження й ефективного використання фінансових ресурсів, дотримання розрахункової і кредитної дисципліни, досягнення раціонального співвідношення власних і залучених коштів, фінансової стійкості з метою ефективного функціонування підприємства. Саме цим зумовлюється необхідність і практична значущість систематичної оцінки фінансового стану підприємства, якій належить суттєва роль у забезпеченні його стабільного фінансового стану» [9].

Стійкість та зайняття конкурентної позиції на господарському ринку є вагомим чинником для ефективної діяльності підприємства та його постійного розвитку.

Достовірна оцінка фінансової стабільності суб'єкта господарювання у сучасних тенденціях ведення господарської діяльності є необхідною умовою не тільки для власників та керуючого апарату, а й для партнерів, інвесторів, органів державної влади. Тож, фінансовий стан є центральною іпостасю у діяльності будь-якого підприємства.

Якщо говорити про мету оцінки фінансового стану, то перш за все, необхідно згадати про відстеження резервів збільшення рентабельності та посилення міцності комерційного розрахунку, що є основою для стабільності підприємства і відпрацювання бюджетних та банківських зобов'язань.

Так, на думку Кулаковської Л.П. та Піча Ю.А., «фінансовий стан підприємства треба систематично й усебічно оцінювати з використанням різних методів, прийомів та методик аналізу. Це уможливить критичну оцінку фінансових результатів діяльності підприємства як у статистиці за певний період, так і в динаміці — за ряд періодів, дасть змогу визначити «больові точки» у фінансовій діяльності та способи ефективнішого використання фінансових ресурсів, їх раціонального розміщення. Неєфективність використання фінансових ресурсів призводить до низької платоспроможності підприємства і, як наслідок, до

можливих перебоїв у постачанні, виробництві та реалізації продукції; до невиконання плану прибутку, зниження рентабельності підприємства, до загрози економічних санкцій» [10].

На міркування Собчук С. М., «фінансовий аналіз являє собою спосіб накопичення, трансформації і використання інформації фінансового характеру, який має на меті: оцінити поточний і перспективний фінансовий стан підприємства; оцінити можливі і доцільні темпи розвитку підприємства з позиції їх фінансового забезпечення; виявити доступні джерела коштів і оцінити можливість і доцільність їх мобілізації, спрогнозувати становище підприємства на ринку капіталів. В основі фінансового аналізу, так само як і фінансового менеджменту в цілому, лежить аналіз фінансової звітності. Категорії фінансового аналізу — це найбільш загальні, ключові поняття даної науки. В їх числі: фактор, модель, ставка, процент, дисконт, опціон, грошовий потік, ризик, леверидж та ін» [5].

«Особливого значення набуває своєчасне та об'єктивне оцінювання фінансового стану підприємств різноманітних форм власності, оскільки жодний власник не повинен нехтувати потенційними можливостями підвищення рівня прибутковості фірми, які можна виявити тільки на підставі своєчасного й об'єктивного аналізування фінансового стану підприємств» [11].

Провідним напрямком удосконалення фінансового стану залишається мобілізація резервів підприємства. Завдяки досконалій оцінці всіх сфер життєдіяльності підприємства, видається можливим ретельний контроль пошуку резервів, необхідних для висхідного положення усіх показників фінансового стану підприємства.

На думку Калашнікової Т.В., «методологічними принципами оцінки фінансового стану підприємства є: системність – узгодженість кожного елемента оцінки та забезпечення взаємозв'язку з іншими елементами механізму забезпечення фінансового управління; комплексність – охоплення всіх основних аспектів фінансового стану при обстеженні досліджуваного підприємства; адаптивність – постійний моніторинг та аналіз результатів оцінки фінансового стану з метою коригування фінансових показників стратегічних планів та управлінських рішень» [7].

«Для виживання підприємства в умовах постійного загострення конкурентної боротьби необхідно вміти реально оцінити фінансовий стан як свого підприємства, так й існуючих потенційних конкурентів. Фінансовий аналіз широке поняття, оскільки воно включає на рівні з аналізом фінансового стану ще і аналіз формування і розподілу прибутку, окремі елементи аналізу собівартості продукції, аналіз грошових потоків тощо». Основні завдання аналізу фінансового стану можна бачити на рисунку 1.1.



Рисунок 1.1 – Схема завдань аналізу фінансового стану підприємства (складено автором)

Семенов Г.А., Ярошевская О.В. відмічає, що «кредитори та інвестори аналізують фінансовий стан підприємств, щоб мінімізувати свої ризики за позиками та внесками, а також для необхідного диференціювання відсоткових ставок. У результаті фінансового аналізу менеджер одержує певну кількість основних, найбільш інформативних параметрів, які дають об'єктивну та точну картину фінансового стану підприємства. При цьому в ході аналізу менеджер може ставити перед собою різні цілі: аналіз поточного фінансового стану або оцінку фінансової перспективи підприємства» [12].

Мельник О.Г. зазначив, що «основною функцією оцінки фінансового стану підприємства є інформаційне забезпечення прийняття управлінських рішень як концептуальна модифікація фактів фінансово-економічної діяльності підприємства, в процесі якої цілеспрямовано підбираються індикатори, що дозволяють з необхідною достовірністю оптимізувати вибір альтернатив прийняття управлінських рішень. Фінансовий стан слід оцінювати за допомогою системи репрезентативних, зрозумілих, інформаційно насичених абсолютних і відносних індикаторів. Абсолютні фінансові індикатори включають показники фінансової результативності, собівартості, оборотних і необоротних активів, зобов'язань підприємства, джерел формування та структури капіталу. Відносні фінансові індикатори відображають певні цільові структурні співвідношення і розраховуються з використанням абсолютних» [6].

«Аналіз фінансового стану переслідує кілька цілей: ідентифікацію фінансового стану; виявлення змін у фінансовому стані в просторово-часовому розрізі; виявлення основних факторів, які викликали зміни у фінансовому стані; прогноз основних тенденцій у фінансовому стані» [5].

Оцінку фінансового стану можна здійснити тільки за допомогою комплексної системи показників, які детально характеризують фінансовий стан підприємства.

Як визначають Петренко В.С. та Квасова О.П., «показники оцінки фінансового стану підприємства мають бути такими, щоб усі ті, хто пов'язаний із підприємством економічними відносинами, могли одержати відповідь на запитання, наскільки надійне підприємство як партнер у фінансовому плані, а отже, прийняти рішення про економічну доцільність продовження своїх відносин з підприємством або встановлення таких відносин. У кожного з партнерів підприємства — акціонерів, банків, податкових адміністрацій — свій критерій економічної доцільності. Тому й показники оцінки фінансового стану мають бути такими, щоб кожний партнер зміг зробити вибір, виходячи з власних інтересів» [13].

Загальновідомо, що переважно лише суб'єкт господарювання зацікавлений у підтриманні свого фінансового стану на конкурентоспроможному рівні. Проте, конкурентність підприємства за рахунок свого фінансового положення можлива за умови двосторонніх відносин підприємства зі своїми покупцями, постачальниками, інвесторами, банками та іншими фізичними чи юридичними особами, які з ним пов'язані. Інвестиційна привабливість підприємства напряму залежить від усіх вищевказаних суб'єктів, які включають його до списку підприємств, що можуть забезпечити отримання відповідного економічного інтересу.

Саме тому, необхідно своєчасно та регулярно, у його постійному русі, виконувати аналіз фінансового стану підприємства, так як, покращення його стану безпосередньо впливає на перспективи розвитку фінансової діяльності підприємства.

Собчук С.М. визначила, що «фінансовий аналіз проводиться з допомогою різного виду моделей, які дозволяють структурувати та ідентифікувати взаємозв'язки між основними показниками. Можна виділити три основні типи моделей: дескриптивні, предикативні і нормативні» [5].

«Дескриптивні моделі є основними. До них належать: побудова системи звітних балансів; подання фінансової звітності у різних аналітичних розрізах; вертикальний та горизонтальний аналіз звітності; система аналітичних коефіцієнтів; аналітичні записки до звітності. Дескриптивні моделі засновані на використанні інформації з бухгалтерської звітності».

«Предикативні моделі — це моделі передбачувального, прогностичного характеру. Вони використовуються для прогнозування доходів та прибутків підприємства, його майбутнього фінансового стану. Найбільш поширені з них:

розрахунки точки критичного обсягу продажу, побудова прогностичних фінансових звітів, моделі динамічного аналізу (жорстко детерміновані факторні та регресивні моделі)».

«Нормативні моделі — це моделі, які уможливають порівняння фактичних результатів діяльності підприємства із нормативними (розрахованими на підставі нормативу). Ці моделі використовуються, головне, у внутрішньому фінансовому аналізі, їхня суть полягає у встановленні нормативів на кожен статтю витрат стосовно технологічних процесів, видів виробів та у розгляді і з'ясуванні причин відхилень фактичних даних від цих нормативів. Фінансовий аналіз значною мірою базується на застосуванні жорстко детермінованих факторних моделей» [14].

«Таким чином, у ході аналізу фінансового стану підприємства можуть використовуватися найрізноманітніші прийоми, методи та моделі аналізу, їхня кількість та широта застосування залежать від конкретних цілей аналізу та визначаються його завданнями в кожному конкретному випадку» [2].

Найчастіше виділяють чотири групи показників за такими напрямками фінансового аналізу: аналіз ліквідності, аналіз рентабельності, аналіз фінансової стійкості, аналіз ділової активності, аналіз становища і діяльності на ринку капіталів див.таблицю 1.2.

Таблиця 1.2 – Показники оцінки фінансового стану підприємства

Показники рентабельності	Показники ліквідності	Показники фінансової незалежності	Показники ділової активності
рентабельність активів	коефіцієнт загальної ліквідності(покриття)	коефіцієнт автономії	коефіцієнт оборотності активів
рентабельність капіталу	коефіцієнт швидкої ліквідності	коефіцієнт маневреності власного капіталу	фондовіддача
рентабельність власного капіталу	коефіцієнт абсолютної ліквідності	коефіцієнт фінансового левериджу	коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості
рентабельність продажів по чистому прибутку	співвідношення короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості	коефіцієнт фінансової стійкості	коефіцієнт оборотності запасів
рентабельність реалізованої продукції		коефіцієнт фінансової залежності	коефіцієнт оборотності готової продукції
		коефіцієнт покриття запасів	коефіцієнт оборотності власного капіталу

**складено автором*

Аналіз комплексу даних чотирьох показників дасть змогу ефективно і точно оцінити прибутковість підприємства за головними її складовими та визначить можливі резерви її підвищення.

Для вичерпної оцінки ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та кредитоспроможності підприємства ефективно використовувати переважну кількість показників, ніж задля оцінки прибутковості та майнового стану підприємства.

«Наведена система показників оцінки фінансового стану підприємства частково формує базу для оцінки ймовірності банкрутства підприємства, його рівня кредитоспроможності та конкурентоспроможності, інвестиційної привабливості тощо. Слід зазначити, водночас, що в ринкових умовах господарювання значно підвищується попит на методики оцінки фінансового стану підприємства на підставі застосування обмеженої кількості індикаторів, доступного інформаційного забезпечення та за умов витрачання мінімуму часу» [7].

«Інформаційною базою аналізу фінансового стану є бухгалтерська фінансова звітність, тобто система показників, які відображають майновий і фінансовий стан підприємства на конкретну дату. Склад, зміст, вимоги та інші основи бухгалтерської звітності регламентовано П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73» [8].

«Крім фінансової звітності використовується інформація, яка доступна тільки внутрішнім користувачам, тобто підрозділам та працівникам підприємства. Кожен з них використовує ту інформацію, яка йому необхідна для прийняття відповідних управлінських рішень. Тому в процесі аналізу фінансового стану підприємства використовується така інформація: конструкторсько-технологічна; планово-нормативна (фінансовий план, нормативи запасів); дані всіх видів господарського обліку (оперативний, бухгалтерський, статистичний); звітність: оприлюднена фінансова звітність (річна) та квартальна, а також комерційна звітність, яка складається за спеціальними вказівками, та обов'язкова статистична звітність; позаоблікова інформація: маркетингові дослідження, закони, інструкції та експертна інформація» [5].

Як зазначає Калашнікова Т.В., «Алгоритм оцінки фінансового стану включає наступні етапи: збір необхідної інформації; обробку інформації; розрахунок показників зміни статей фінансових звітів; розрахунок фінансових коефіцієнтів; порівняльний аналіз значень фінансових коефіцієнтів з нормативами; аналіз змін фінансових коефіцієнтів (виявлення тенденцій погіршення або поліпшення); підготовка висновку про фінансовий стан підприємства. У сучасних економічних умовах діяльність кожного господарюючого суб'єкта є предметом уваги широкого кола учасників ринкових відносин, зацікавлених в результаті його функціонування. На підставі публічної звітно-облікової інформації дані особи прагнуть оцінити фінансовий стан підприємства за допомогою інструментарію проведення експрес-діагностики і застосовувати отримані результати для створення варіантів фінансової моделі підприємства з урахуванням можливих рішень щодо формування виробничо-

збутової програми, реалізації інвестиційних проектів, забезпечення поточних зобов'язань, обслуговування комерційних та банківських позик та ін» [7].

«Діагностика абсолютних фінансових показників здійснюється з використанням форм фінансової звітності №1 “Баланс” та №2 “Звіт про фінансові результати” і базується на використанні методів горизонтального та вертикального аналізу, обчисленні ланцюгових та базових темпів змін, середніх величин, побудові трендів та ін» [7].

Для аналізу фінансових звітів найчастіше використовують шість основних методів, які дають змогу провести якісне дослідження фінансового стану підприємства. Дані методи та їхні характеристики представлені у таблиці 1.3.

Таблиця 1.3 – Основні методи аналізу фінансових звітів

Метод аналізу	Значення аналізу
горизонтальний аналіз	порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом
вертикальний аналіз	визначення структури підсумкових фінансових показників з виявленням впливу кожної позиції звітності на результат в цілому
трендовий аналіз	порівняння кожної позиції звітності з рядом попередніх періодів і визначення тренду, тобто основної тенденції динаміки показника, очищеної від випадкових впливів і індивідуальних особливостей окремих періодів. За допомогою тренду формують можливі значення показників в майбутньому, отже, ведеться перспективний прогностичний аналіз
аналіз відносних показників (коефіцієнтів)	розрахунок стосунків між окремими позиціями звіту або позиціями різних форм звітності, визначення взаємозв'язаних показників
порівняльний аналіз	як внутрішньогосподарський аналіз зведених показників звітності за окремими показниками підприємства, підрозділів, так і міжгосподарський аналіз показників даного підприємства з показниками конкурентів і середніми господарськими даними
факторний аналіз	аналіз впливу окремих чинників на результативний показник за допомогою детермінованих або стохастичних прийомів дослідження

«Оцінити реальний фінансовий стан підприємства можна на підставі використання такого комплексу показників з урахуванням впливу на них факторів фінансового характеру, а також багатьох інших, до яких належать: можливі політичні або загальноекономічні зміни, перебудова організаційної структури підприємства, зміна форм власності, перепідготовка персоналу. Тому

підприємствам необхідно систематично, детально і в динаміці аналізувати фінансовий стан підприємства, і на основі цього коригувати діяльність та приймати управлінські рішення» [11].

Найбільш інформативною формою призначеною задля аналізу та оцінки фінансового стану є бухгалтерський баланс.

Майстерність і вміння читати баланс ґрунтується на досконалому знанні кожної його статті, методу її оцінки, зв'язку з іншими статтями, ролі в діяльності підприємства, особливості цих змін для економіки підприємства.

«Дослідження бухгалтерського балансу дає можливість: одержати значний обсяг інформації про підприємство; визначити ступінь забезпеченості підприємства власними оборотними коштами; встановити, за рахунок яких статей змінився розмір оборотних коштів; оцінити загальний фінансовий стан підприємства навіть без розрахунків аналітичних показників» [16].

«Бухгалтерський баланс є реальним засобом комунікації, адже завдяки йому керівники отримують уявлення про місце свого підприємства в системі аналогічних підприємств, правильності обраного стратегічного курсу, порівняльних характеристик ефективності використання ресурсів і прийнятті рішень найрізноманітніших питань по управлінню підприємством. Аудитори отримують підказку для вибору правильного рішення в процесі планування своєї перевірки, виявлення слабких місць у системі обліку, а також можливих навмисних і ненавмисних помилок у зовнішній звітності клієнта».

Фінансові аналітики розкривають шляхи аналізу підприємства на основі бухгалтерського балансу. Аналіз фінансового стану зазвичай називають аналізом балансу через те, що значення бухгалтерського аналізу є чимало важливим.

Основними напрямками аналізу для реальної оцінки фінансового стану є наступні:

1. Аналіз фінансового стану на короткострокову перспективу, що полягає в обчисленні показників оцінки прийнятної структури балансу (коефіцієнт ліквідності, забезпеченості власними засобами і можливості відновлення або втрати платоспроможності).

При характеристиці платоспроможності головну увагу звертають на такі показники, як наявність коштів на розрахункових рахунках у банках, у касі організації, збитки, прострочена дебіторська і кредиторська заборгованість, не погашені в термін кредити і позики, на оцінку положення організації на бланку цінних паперів.

2. «Аналіз фінансового стану на довгострокову перспективу досліджує структуру джерел надходження коштів, ступінь залежності організації від зовнішніх інвесторів і кредиторів».

3. Критеріями аналізу ділової активності підприємства є:

- широта ринків збуту продукції;
- репутація та імідж організації;
- міра виконання виробничого плану;

- рівень ефективності використання ресурсів організації.

Резюмуючи всі наведені твердження про оцінку фінансового стану підприємства, маємо знов-таки наголосити, що потреба постійного аналізу й поліпшення виробництва у розрізі ринкових відносин, вихід на самостійне фінансування, необхідність раціонального використання фінансових ресурсів, у результаті дає необхідні інформаційні та матеріальні ресурси для виконання оцінки фінансового стану підприємства.

Маючи на меті подолати перешкоди, пов'язані із використанням методичних підходів, маневрів фінансового аналізу, та його безпосереднім поліпшенням, підприємствам рекомендується: щоквартально виконувати оцінку провідних показників фінансового стану; вводити інноваційні методи оцінки його стану; запозичити та пристосувати іноземні методики аналізу, що в період сьогодення є головними у процесі здійснення аналізу фінансового стану.

Автори Івченко Л.В. та Федорченко О.Є. зазначають, що «сучасний стан досліджень аналізу фінансового стану підприємств можна оцінити як такий, що викликає необхідність удосконалення інформаційного і методичного забезпечення. Таким чином, розгляд теоретичних аспектів аналізу дозволяє сформулювати висновки і представити пропозиції щодо їх реалізації: систематизація історичних етапів становлення та розвитку економічного аналізу як науки є необхідною умовою визначення її теоретичних засад і практичних аспектів використання в контексті трансформації економіки» [17].

«При проведенні аналізу фінансового стану підприємства основним повинен бути системний підхід, а саме вивчення взаємозв'язків системи аналізу і системи підприємства через діяльність апарату управління:

Першочерговим є розгляд необхідного ресурсного забезпечення функціонування системи аналізу фінансового стану доводить необхідність висвітлення питань інформаційного та методичного забезпечення.

Другорядним залишається якість управлінських рішень, яка залежить від адекватності аналітичних висновків, отриманих на основі інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану. У результаті розгляду сутності інформаційного забезпечення аналізу можна виокремити такі категорії: інформаційна система, комунікативне середовище, інформаційні технології. Сукупність інформаційних потоків та інформації складає інформаційну систему аналізу фінансового стану підприємства. Побудова системи раціонального інформаційного забезпечення потребує визначення змісту необхідної інформації.

Наступним пріоритетним напрямком покращення інформаційного та методичного забезпечення аналізу фінансового стану, спроможного у дійсності реалізовувати принципи ефективного управління, є необхідність використання фінансової звітності як основного джерела інформації при проведенні аналізу фінансового стану. Розгляд інформаційного значення фінансової звітності для окремих функцій управління дозволяє виокремити необхідні якісні характеристики і властиві їй недоліки. Концепція моделювання аналітичних форм

фінансової звітності повинна бути спрямована на підвищення ефективності процесу управління шляхом удосконалення аналітичної функції інформаційного забезпечення. Головні напрямки реалізації цієї концепції полягають у: структурному перегляді звітних форм; уточненні оцінки окремих статей відповідно до принципу обачності; укрупненні розділів для запобігання надмірної деталізації; доповненні форм фінансової звітності відносними показниками структури.

В управлінні підприємством як відкритою соціально-економічною системою аналіз фінансового стану має забезпечити: гнучкість й адаптивність управління, можливості швидкої перебудови та реагування на зміни зовнішнього середовища. З урахуванням цього необхідно формалізувати технологію прийняття управлінських рішень з огляду на проблеми, що найчастіше зустрічаються у підприємства: не ефективна діяльність; залежність від зовнішніх джерел фінансування; низька ділова активність і відсутність фінансової стійкості.

Заключним є комплексна оцінка фінансового стану покликана надати відповідну інформацію апарату управління. Однак реалізація аналітичної функції не може вважатися ефективною без усунення невизначеності про майбутній стан об'єкта управління.

У зв'язку з цим необхідно покращити інформаційне і методичне забезпечення аналізу фінансового стану підприємств, а їх використання в практичній діяльності забезпечить підвищення якісного рівня управління підприємством, наслідком чого є створення необхідних умов для досягнення мети діяльності суб'єкта господарювання» [17].

Отже, є достатньо багато різних трактувань визначення фінансового стану підприємства, які можна звести до одного загального визначення: фінансовий стан – стан, який характеризується або безпосередньою діяльністю, або його банкрутством. Оскільки, вчасне проведення розрахунків, правильний режим роботи та забезпеченість ресурсами – це все характеристики фінансового стану, при яких підприємство нормально працює, то таке визначення можна вважати найточнішим. Але в той же час і стан банкрутства – це теж фінансовий стан підприємства, який описується як кризовий.

Фінансовий стан підприємства – основна характерна риса діяльності будь-якого підприємства, аналіз якого дає змогу визначити проблемні точки в сферах діяльності підприємства, і відповідно можливість виявлення та дослідження причин даних проблем та їх наслідків. Разом з тим, керівному складу підприємства дається можливість визначити коефіцієнти ліквідності, платоспроможності підприємства, його прибутковість, скоординувати робочі плани так, аби отримати найкращі результати.

Тому покращення фінансового стану є одним з найголовніших завдань підприємства на які покладено найбільша частка сил. Це означає, що кожне підприємство намагається усистематизувати роботу всіх його відділів для якісної оцінки стану підприємства.

Для покращення оцінки фінансового стану підприємства можна запропонувати такі напрямки:

- адаптувати методику аналізу до потреб та вимог підприємства;
- покращити теоретичні засади формування та довершення інформаційної системи підприємства;
- розробити методичне забезпечення процесу прогнозування фінансового стану підприємства;
- проаналізувати ринок збуту продукції та збільшити обсяг реалізованої продукції;
- збільшити обсяг грошових коштів на розрахунковому рахунку підприємства, що в результаті зможе дати збільшення коефіцієнта абсолютної ліквідності і дасть змогу підприємству отримати довго і короткострокові позики в банку для фінансування поточної діяльності, котрі видаються тільки платоспроможним підприємствам.

На підприємстві мають впроваджуватися міри як організаційного, так і техніко-економічного характеру, які дозволяють пришвидшити виконання будь-якого етапу руху оборотних засобів від сплати постачальнику до отримання коштів від споживача. Ефект прискорення виражається в зменшенні потреби в оборотних коштах. Для максимізації прибутку при визначеному рівні ліквідності та комерційного ризику, необхідно вирахувати оптимальну кількість оборотних коштів.

Для раціоналізації та вдосконалення фінансового стану незмінними залишаються умови керування дебіторською заборгованістю.

Перша умова це облік замовлень, виявлення характерності дебіторських зобов'язань. Другою умовою є виконання контролю за АВС- аналізом дебіторів. Третя умова визначення реальної вартості заборгованості. Четверта умова балансування дебіторської та кредиторської заборгованостей. Наступною умовою є визначення суми безнадійних боргів. Ще одна умова оцінка перспективи факторингу.

Регулювання та аналіз дебіторської заборгованості робить можливим визначення ефективності кредитної політики та гарантування наявності системи знижок, а також окреслює межі, в яких не будуть зайвими додаткові заходи щодо повернення заборгованостей.

Прогнозування та моніторинг - це найнеобхідніші міри щодо поліпшення фінансового стану, так як, кваліфікованість, ефективність управління виробництвом та впорядкованість виконання господарської та фінансової діяльності, спостереження за поведінкою економічної ситуації діяльності підприємства призведе до прибутковості. Загальновідомо, що інформаційну базу для спостереження за економічною ситуацією ми отримуємо з бухгалтерського обліку, який займає не останнє місце у визначенні та регулюванні фінансового стану підприємства.

Як зазначає Т.М. Чорнявська, «прийняття підприємством конкретної облікової політики на поточний фінансовий рік забезпечує організацію бухгалтерського (особливо аналітичного) обліку відповідно до показників форм річної фінансової звітності, зменшує трудомісткість і тривалість формування фінансової звітності, забезпечує використання оптимальних методів облікових робіт із метою отримання очікуваних результатів фінансово-економічної діяльності підприємства» [15].

Отже, при умові якщо підприємство врахує та запровадить всі вищеперелічені заходи, то воно матиме змогу забезпечити покращення, оптимізацію та зміцнення свого фінансового стану в теперішніх умовах економічних трендів та високої конкуренції.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПП «ГЕФЕСТ ПЛЮС» ТА АНАЛІЗ ТЕХНІКО-ЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

«Об'єктом дослідження є приватне підприємство «Гефест плюс» компанія, яка динамічно розвивається на ринку електротехнічних та монтажних робіт. За формою організації господарювання, «Гефест плюс» є приватним підприємством, яке створене згідно з Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України та Законом України «Про господарські товариства» [28]. Дана компанія функціонує за юридичною адресою: Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, вулиця Володимира Великого, будинок 43Д.

«Приватне підприємство «Гефест плюс» створене виходячи з рішення засновників та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» [27] 21 листопада 2016 року.

Підприємство здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх локальних актів.

«Згідно з критеріями, відображеними у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» ПП «Гефест плюс» є малим підприємством» [27]. ПП «Гефест плюс» використовує загальну систему оподаткування.

Основними видами діяльності ПП «Гефест плюс» згідно КВЕД є:

43.21 Електротехнічні та монтажні роботи

25.61 Обробка металів та нанесення покриття на метали

43.22 Монтаж систем водопостачання, опалення та кондиціонування повітря

80.20 Діяльність в сфері системи охорони

46.90 Неспеціалізована оптова торгівля

71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах.

Асортимент та номенклатура послуг, що надаються ПП «Гефест плюс» є досить широкими.

«Основною метою діяльності Підприємства є задоволення суспільних та особистих потреб шляхом здійснення виробничої, науково-дослідницької, торгівельної, іншої господарської діяльності в порядку, передбаченому законодавством України та отримання на цій основі прибутку» .

«Предметом діяльності ПП «Гефест плюс» є технічне обслуговування систем протипожежної сигналізації, сповіщення про пожежу та управління відносно евакуації людей, спостереження за пожежною автоматикою об'єктів, технічне обслуговування первинних засобів пожежогасіння (пожежних кран-комплектів), вогнезахисне просочування (поверхневе), монтаж, технічне обслуговування систем пожежогасіння (водяні, пінні, газові, порошкові, аерозольні) на об'єктах з високим, середнім та незначним ступенем ризику щодо пожежної безпеки, монтаж систем пожежної сигналізації, устаткування передавання тривожних сповіщень на об'єктах з високим, середнім та незначним ступенем ризику щодо пожежної безпеки, поверхневе вогнезахисна обробка

(фарбування, штукатурення, обмотування, облицювання) на об'єктах з високим, середнім та незначним ступенем ризику щодо пожежної безпеки» .

Цілі діяльності – залучення юридичних та фізичних осіб до активної діяльності щодо інвестування в економіку капіталовкладень, виробництво та переробка продукції, виконання робіт та послуг, здійснення будь-якої іншої діяльності у тому числі благодійницької, з метою підвищення добробуту та задоволення потреб населення і загалом одержання прибутку.

Підприємство керується в своїй діяльності Постановою «Про затвердження технічних регламентів щодо енергетичного маркування» №702 [29], Постановою «Про затвердження Технічного регламенту щодо вимог до екодизайну для малих, середніх та великих силових трансформаторів» № 152 [30], ДСТУ 8312:2015 Машини електричні малої потужності. Двигуни. Загальні технічні умови, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» [27], Податковим кодексом України, національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій та іншими законодавчими актами України.

Підприємство здійснює свою діяльність відповідно до власного статуту .

Скорочена загальна інформація про базу практики наведена у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Загальна характеристика підприємства ПП «Гефест плюс»

Категорія	Дані
1	2
Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО ГЕФЕСТ ПЛЮС
Скорочена назва підприємства	ПП "ГЕФЕСТ ПЛЮС"
Юридична адреса (запис в ЄДР)	50008, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМІРА ВЕЛІКОГО, будинок 43Д
Фактичне місце розташування	50008, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМІРА ВЕЛІКОГО, будинок 43Д
Контактні дані	+380969469999 +380564628375
Код ЄДРПОУ	36041151
Дата державної реєстрації, дата заснування та фактичний термін діяльності, років	12.08.2008 (12 років)
Тип компанії (юридична або фізична особа)	Юридична особа
Форма власності	Приватна

Продовження таблиці 2.1.

1	2
Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	43.21 Електротехнічні та монтажні роботи 25.61 Обробка металів та нанесення покриття на метали 43.22 Монтаж систем водопостачання, опалення та кондиціонування повітря 80.20 Діяльність в сфері системи охорони 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах
Код і назва організаційно-правової форми	120, приватне підприємство
Відомості про взяття на облік платника податків	Місцезнаходження реєстраційної справи – Криворізьке північне управління Головного управління ДПС у Дніпропетровській області; Перебуває на обліку в органах доходів та зборів; Реєстр платників ПДВ Взяття на облік як платника ПДВ Дата взяття на облік: 23.01.2009 Індивідуальний податковий номер: 360411504813; Реєстраційний номер платника єдиного внеску – 04150311368.
Кількість працюючих (всього), станом на 01.01.2020 року	12

Єдиним виконавчим органом ПП «Гефест плюс» є Директор, до обов'язків якого входить керівництво поточною діяльністю підприємства. Директор Головань Микола Сергійович здійснює загальне керівництво діяльністю ПП «Гефест плюс» та відповідає за довгостроковий сталий розвиток підприємства.

Органами управління та контролю Товариства є:

- 1) Загальні збори учасників;
- 2) Директор Товариства;
- 3) Ревізійна комісія.

Директор та Голова ревізійної комісії є посадовими особами органів управління товариства.

ПП «Гефест плюс» самостійно розробляє і затверджує штатний розклад (розпис), визначає фонд оплати праці та встановлює форми, системи і розміри оплати праці власних працівників. Підприємство має право самостійно встановлювати для своїх працівників додаткові відпустки, скорочений робочий день, інші пільги тощо.

Форма оплати праці на даному підприємстві – погодинна.

«Організація бухгалтерського обліку на ПП «Гефест плюс» здійснюється згідно наказу про облікову політику підприємства, яка складена відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» [27].

Організаційну структуру ПП «Гефест плюс» можна відтворена на рисунку 2.1.

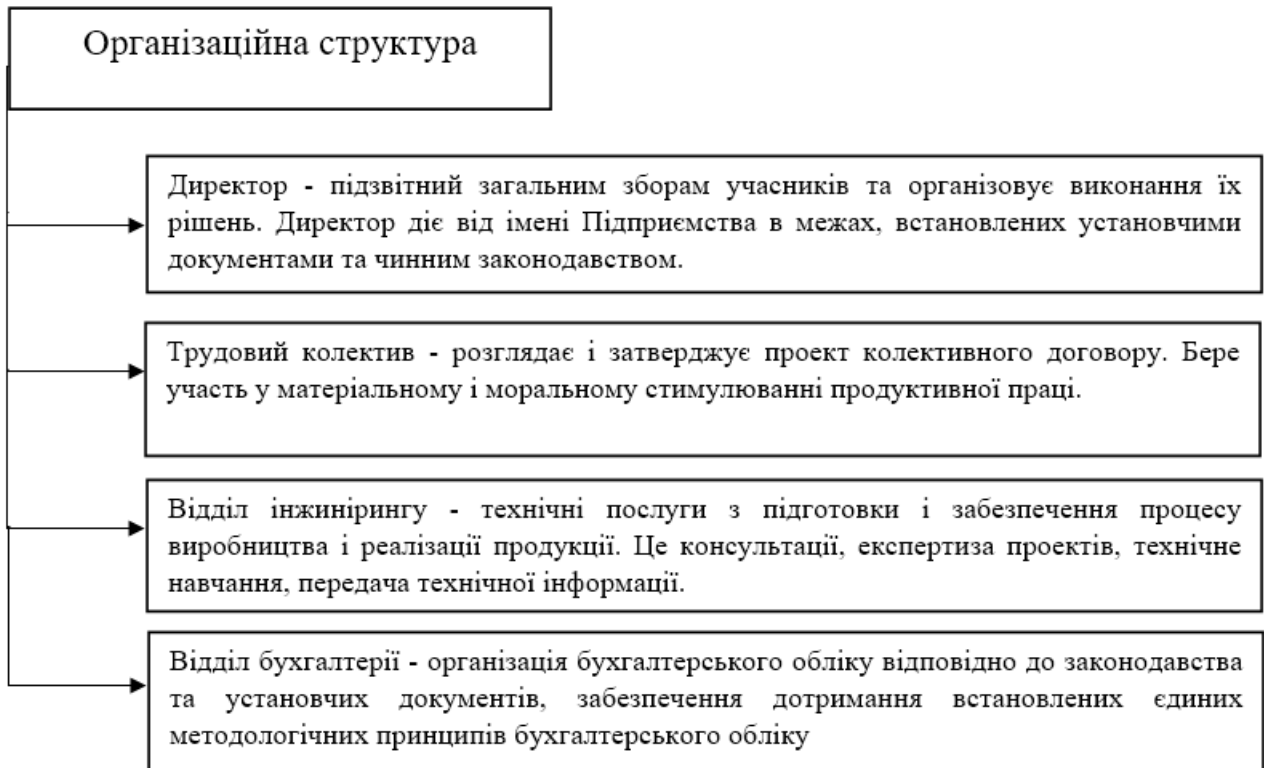


Рисунок 2.1 – Організаційна структура ПП «Гефест плюс»

Сьогодні у діяльності підприємств економічний аналіз є невід’ємним елементом, оскільки дозволяє досліджувати їх функціонування, прогнозувати розвиток у майбутньому, розкривати резерви виробництва та виявляти напрямки підвищення ефективності діяльності і є базою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Можна сказати, що економічний аналіз є досить розробленою в теоретичному плані наукою.

З метою оцінки фінансово стану ПП «Гефест плюс» та висвітлення висновків про його ефективну діяльність доцільно буде провести діагностику основних показників діяльності підприємства за даними звіту про фінансовий стан та звіту про фінансові результати за 2017 – 2019 рр. досліджень.

Основою складових результату фінансової діяльності підприємства є результат операційної діяльності – те, заради чого було створено підприємство, основний вид його діяльності, та інші напрямки діяльності підприємства, що не включають в себе інвестиції та фінансування. При правильному розподілі всіх ресурсів підприємства та при успішному виконанню основної його діяльності,

фінансові показники в наслідок операційної діяльності складають найбільшу частку прибутку підприємства, відповідно 90-95%.

Техніко-економічний аналіз – комплексний внутрішній аналіз господарської діяльності підприємства. Аналізуючи ми опрацьовуємо діяльність кожного підрозділу підприємства, кожну ділянку, службу тощо.

Інформативною базою для даного аналізу являються планово-нормативні дані. Загалом кожного дня, місяця, кварталу, підприємство проводить техніко-економічний аналіз. За результатами аналізу можна вирішити, вектор розвитку фінансової діяльності підприємства та прийняти перспективні управлінські рішення.

Так як, підприємства самостійно розраховують і планують основні показники техніко–економічного аналізу, які характеризують ефективність заходів для впровадження нової техніки, технології, організації виробництва, то звідси виходить, що роль самого аналізу значно зростає.

Інформаційною базою для оцінювання фінансового стану підприємства є дані:

- балансу (форма № 1);
- звіту про фінансові результати (форма № 2);

Розглянемо та проаналізуємо динаміку техніко-економічних показників ПП «Гефест плюс».

Таблиця 2.2 – Основні техніко-економічні показники діяльності ПП «Гефест плюс» за 2017-2019рр.

Показники	2017	2018	2019	Відхилення 2017/2019		Відхилення 2018/2019	
				(+/-)	%	(+/-)	%
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	8 024,7	4 623,8	2 802,3	-5222,4	- 34,9	-1821,5	- 60,6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	6 337,4	3 377,8	1 914,4	- 4423	- 30,21	-1463,4	- 56,7
Основні засоби, тис.грн	410,6	353,7	172,3	-238,3	- 41,9	-181,4	- 48,7
Чистий прибуток, тис. грн	105,7	48,8	25,1	-80,6	- 23,8	-23,7	- 51,4
Витрати на 1 грн. реалізованої продукції, грн	0,78	0,73	0,68	-0,1	- 87,2	-0,05	- 93,1

Продовження таблиці 2.2.

Середньомісячна заробітна плата, тис.грн	3300	4550	3250	-50	- 98,5	-1300	- 71,4
Чисельність персоналу, чол.	27	17	12	-15	- 44,4	-10	- 62,9
Продуктивність праці на одного працівника основного контингенту, тис. грн/особу	297,2	271,9	233,5	-63,7	- 78,5	-25,3	- 91,4
Інші операційні витрати, тис.грн	1 558,4	1 186,5	891,5	-666,9	- 57,2	-295	- 75,1

В ході аналізу див.таблицю 2.2. виявлено, що показник собівартості за досліджуваний період з 2017 по 2019 рік спадав, якщо у 2017 - 6 337,4 тис. грн., то вже у 2019 спостерігається зменшення до 1 914,4 тис. грн. Дане зменшення можна пояснити тим, що знизився обсяг наданих послуг замовникам, а також відносно невеликою націнкою вартості своїх наданих послуг. Відповідно при зниженні собівартості за рахунок меншої кількості наданих послуг та низької націнки на продукцію зменшується дохід від реалізації продукції та чистий прибуток. Дана залежність прослідковується при дослідженні техніко-економічних показників ПП «Гефест плюс».

Проаналізувавши дані бачимо, що такий показник як чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у 2019 році в порівнянні з 2017 роком знизився на 5222,4 тис грн, у порівнянні з 2018 – на 1821,5 тис грн.

Через зменшення величини чистого прибутку, який кожного року зменшувався на 50% (2017 рік - 105,7 тис.грн. ,а у 2019 - 25,1 тис.грн.), відповідно зменшились нарахування податку на прибуток підприємств ПП «Гефест плюс».

Чистий прибуток підприємства у фактичному періоді відносно минулого року зменшився на 80,6 грн., тобто на 23,8 %.Також у 2019 році сума чистого прибутку зменшилась приблизно на 51,4%,що у грошовому еквіваленті становить 23,7 тис.грн. Це відбулося за рахунок зменшення обсягу реалізованої продукції та дестабілізації валютного курсу .

Середньорічна вартість основних засобів кожного періоду зменшувалась приблизно на 40%, так у 2017 році вона становила 410,6 тис.грн, а вже у 2018 – 353,7 тис.грн, що менше на 41,9%.Таку саму тенденцію можемо спостерігати при порівнянні даного показника 2019 та 2018 років.

Таким чином, фінансові результати діяльності ПП «Гефест плюс» в дані роки продемонстрували в основному негативну динаміку. Все це є наслідком нестабільної політичної та економічної ситуації в країні.

При дослідженні обсягу оплати праці робітників прослідковується скорочення видатків за цією статтею витрат. Так, на кінець звітного 2019 року середньомісячна оплата праці склала 3250 грн., що на 1300 грн. менше, ніж на початок 2018 року. У 2018 році заробітня плата була найбільшою за 3 аналізовані роки і складала 4550 грн, що відповідно більше на 1250 грн, ніж у 2017 році. При цьому можемо бачити зменшення чисельності працівників з кожним роком приблизно на 30%. Таку тенденцію можна пояснити тим, що у зв'язку зі зменшенням прибутку та відповідно заробітньої плати, працівники підприємства звільнялись зі своїх посад.

В ході аналізу витрат на 1 грн. реалізованої продукції спостерігаємо високий рівень затрат, але все ж таки зниження цього показника кожного аналізованого періоду. Таким чином, затрати на 1 грн продукції є дуже високими, більше ніж 70 коп на 1 грн продукції за 2017 та 2018, але вже у 2019 витрати становили 68 копійок на 1 грн реалізованої продукції. Та все ж таки залишаються більшими у порівнянні з планом. Це може пояснюватись тим що, головним чином, за рахунок зміни цін на матеріальні ресурси, а також зростання рівня витрат.

Загалом, спираючись на аналіз техніко-економічних показників, можна зробити висновок, що досліджувані показники протягом 2017-2019рр значно знизились. Погіршення ситуації пояснюється тим, що у зв'язку зі зменшенням на підприємстві виконаних робіт, зменшення кількості працівників, невеликою націнкою на послуги, відсутністю замовлень, але в той же час податки і заробітна плата сплачується в повному розмірі. Ці фактори свідчать про те, що досліджуване підприємство знаходиться в стані кризи. Отже, підприємство — об'єкт аналізу є наочним прикладом поганого господарювання.

В сучасній ринковій моделі господарювання взаємовідносинам між підприємствами та організаціям властивий характер грошових розрахунків. Розрахунки між суб'єктами господарювання є одним з найважливіших компонентів розширеного відображення. Вони супроводжують розподіл та перерозподіл суспільного продукту, перехід його з товарної форми в грошову, та навпаки. Розрахунки базуються на економічному підґрунті руху грошових ресурсів в процесі виробництва і є суспільним визнанням того, що суб'єкт-виробник певної продукції досягнув поставлених цілей та виконав власні виробничі зобов'язання.

Усі господарські операції, крім тих, які ведуть до збільшення власного капіталу, спонукають до змін дебіторської або кредиторської заборгованості. Бухгалтерські рахунки, на яких відображається дебіторська та кредиторська заборгованості, “діють” більше за всіх.

«Дебіторська заборгованість цікава ще тим, що вона є одночасно і комерційною категорією (відстрочка, надавана покупцеві й стимулююча його відвантаження), і фінансовою (структура активу, яку ми зобов'язані аналізувати в контексті всього балансу). Тому в ідеальному варіанті необхідно поєднувати в єдиній моделі політику збуту й фінансові показники. Тобто, в остаточному

підсумку, і параметри кредитної політики, і платіжна дисципліна клієнтів безпосередньо впливають на ліквідність господарюючого суб'єкта» [26].

«Кредиторська заборгованість характеризує борги підприємства, використання підприємством позикових коштів. Уміння працювати чужими грошми й уміння купувати товари (роботи, послуги) у кредит, тобто з відстрочкою оплати, є найважливішими фінансовими навичками. При цьому найважливішим показником є зміна суми кредиторської заборгованості та її співвідношення із грошовим потоком, що залежить від швидкості погашення (обороту) дебіторської заборгованості» [26].

Таким чином, достовірність відображення в бухгалтерському обліку дебіторської й кредиторської заборгованості є найважливішою умовою ефективного управління грошовим потоком.

Аналіз дебіторської та кредиторської підприємства заборгованості представлено в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3 – Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості ПП «Гефест плюс» за 2017 – 2019 рр.

Показники	2017	2018	2019	Відхилення			
				2017/2018		2018/2019	
				+/-	%	+/-	%
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	4571,4	2716,1	3 312,0	-1855,3	- 59,4	595,9	121,9
Короткострокові кредити банків	196,9	182,3	93,7	-14,6	- 92,6	-88,6	- 51,4
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	13253,8	13277,3	13493,2	23,5	100,2	215,9	101,6
розрахунками з бюджетом	114,6	50,2	317,0	-64,4	- 43,8	266,8	631,5
у тому числі з податку на прибуток	23,2	10,7	5,5	-12,5	- 46,1	-5,2	- 51,4
розрахунками зі страхування	19,1	13,3	4,9	-5,8	- 69,63	-8,4	- 36,8
розрахунками з оплати праці	62,8	48,7	369,4	-14,1	- 77,5	320,7	758,5
Інші поточні зобов'язання	1 683,5	829,3	870,8	-854,2	- 49,2	41,5	105

Аналіз дебіторської заборгованості дозволяє оцінити ймовірну величину доходів, які можуть бути отримані у вигляді штрафів, пені, неустойок від

дебіторів, які прострочили оплату. Для цього спочатку аналізується динаміка дебіторської заборгованості. Так протягом звітного періоду на ПП «Гефест плюс» здійснювались операції, за якими виникла дебіторська заборгованість див.таблицю 2.3 . Аналіз динаміки дебіторської заборгованості ПП «Гефест плюс» свідчить про її зменшення у 2018 році на 1855,3 тис. грн, що у відсотковому значенні становить 59,4%. Але як ми можемо побачити, у 2019 році дебіторська заборгованість збільшилась у порівнянні з 2018 роком на 595,9 тис.грн. Особливу увагу в процесі аналізу дебіторської заборгованості приділяємо статті «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги», яка має найбільшу питому вагу в загальній сумі дебіторської заборгованості.

«Значний вплив на оборотність капіталу, вкладеного в оборотні активи, а отже, і на фінансовий стан підприємства, справляє збільшення або зменшення дебіторської заборгованості. Її величина залежить від обсягу продажів, умов розрахунку з покупцями (передоплати, наступної оплати), періоду відстрочки платежу, платіжної дисципліни покупців, організації контролю за станом дебіторської роботи і претензійної роботи на підприємстві тощо. Різке збільшення дебіторської заборгованості і її частки в оборотних активах може свідчити про необачну кредитну політику підприємства стосовно покупців або про збільшення обсягу продажів, або про неплатоспроможність і банкрутство частини покупців. Скорочення дебіторської заборгованості оцінюється позитивно, якщо це відбувається за рахунок скорочення періоду її погашення. Якщо ж дебіторська заборгованість зменшується у зв'язку зі зменшенням відвантаження продукції, то це свідчить про зниження ділової активності підприємства» [26].

«Отже, зростання дебіторської заборгованості не завжди оцінюється негативно, а зниження – позитивно. Необхідно розрізняти нормальну і прострочену заборгованість. Наявність другої створює фінансові ускладнення, тому що підприємство буде відчувати нестачу фінансових ресурсів для придбання виробничих запасів, виплати заробітної плати і т. ін» [26].

Окрім дебіторської заборгованості також аналізують кредиторську, яка є більш ефективнішою ніж використання власного капіталу. Це пояснюється підвищенням відповідальності суб'єкта господарювання перед кредиторами за повернення боргу у встановлений строк.

Аналіз стану кредиторської заборгованості ПП «Гефест плюс» за 2017-2019 роки свідчить про нестабільну ситуацію на підприємстві. Як ми можемо побачити, Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у 2018 році зменшилась на 64,4 тис.грн у порівнянні з 2017 роком, а вже у 2019 порівняно з 2018 роком збільшилась на 266,8 тис.грн. Але в свою чергу, якщо аналізувати короткострокові кредити банків, то можна зробити висновок, що починаючи з 2017 року зменшувались на 92% та 54% відповідно. Розрахунки зі страхування у 2018 році порівняно з 2017 роком зменшились на 5,8 тис.грн., що у відсотковому значенні 69,63 %, у 2019 порівняно з 2018 роком також зменшились на 8,4 тис.грн., що у відсотках становить 36,8%. Аналізуючи інші поточні зобов'язання

ми спостерігаємо, що у 2018 році зменшились на 854,2 тис.грн. порівняно з 2017 роком, а вже у 2019 році збільшились на 41,5 тис.грн., що у відсотковому значенні становить 105%.

Підприємству необхідно здійснювати постійний контроль та управління дебіторською й кредиторською заборгованістю, стежити за їх співвідношенням і якістю, оскільки вони є основними показниками фінансової стійкості і платоспроможності. Підприємство, що орієнтується на покращення свого фінансового стану та досягнення успіху, крім задоволення попиту споживачів на товари першочергово має ставити собі за мету розробку і реалізацію власної конкурентної стратегії. Ця стратегія повинна враховувати характер і потенціал конкуруючих сил ринку, дифузії споживачів і конкурентів в ринковому середовищі.

На думку Гнатенко Є.П., «дебіторська й кредиторська заборгованість є природною складовою бухгалтерського балансу підприємства. Бажаємо ми того чи ні, але сам факт існування дебіторської заборгованості вважається, взагалі, кредитуванням господарюючим суб'єктом своїх клієнтів. Як правило, більша частина дебіторської заборгованості формується саме як борги покупців. Але ж своєчасне й достатнє надходження коштів від клієнтів є головним завданням управління рухом дебіторської заборгованості. Тому кредитна політика, що по суті є внутрішнім ініціатором виникнення дебіторської заборгованості, повинна бути зваженою й відповідати економічним інтересам підприємства, адже її наслідки безпосередньо впливають на ліквідність балансу» [26].

Отже, провівши аналіз техніко-економічних показників підприємства «Гефест плюс» для кращого розуміння проблемних аспектів діяльності об'єкта дослідження, можна зробити висновок, що на досліджуваному підприємстві спостерігається кризовий фінансовий стан. Потрібно максимально швидко вирівнювати фінансовий дисбаланс підприємства, адже подальша бездіяльність лише збільшить кризовий технічний і фінансовий стан підприємств. Для сталого функціонування на ринку ПП «Гефест плюс» необхідно постійно аналізувати і відстежувати техніко-економічні показники своєї діяльності, використовуючи, адаптовану до вітчизняних умов, систему збалансованих показників.

3. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ПП «ГЕФЕСТ ПЛЮС»

За результатами теоретичного дослідження визначено, що «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» [2].

Успішна комерційна, виробнича та фінансово-господарська діяльність є складовою фінансового стану підприємства. З цього можна зробити висновок, що усі вищеперелічені види діяльності підприємства мають свій вплив на нього. Насамперед для фінансового стану підприємства мають значення безперервний випуск і здійснення продажу високоякісної продукції. Зазвичай, коли вищим є виробництво і товарообіг продукції і нижча їх собівартість, то збільшується рентабельність підприємства, яка напряму впливає на його фінансовий стан.

Складання планів і прогнозів фінансової стабільності підприємства вимагає дослідження його фінансового стану. Фінансова стабільність є однією з найголовніших елементів, яка характеризує фінансовий стан підприємства. Фінансова стійкість (стабільність) є однією з найважливіших характеристик фінансового стану підприємства.

Як зазначають Шведа Н. та Трач О., «фінансова стійкість – це надійно гарантована платоспроможність, рівновага між власними та залученими засобами, незалежність від випадковостей ринкової кон'юнктури і партнерів, довіра кредиторів та інвесторів і рівень залежності від них, наявність такої величини прибутку, який би забезпечив самофінансування» [20].

«Критерієм оцінювання фінансової стійкості підприємства є надлишок чи нестача планових джерел коштів для формування запасів, відповідно до якого виділяють такі типи поточної фінансової стійкості підприємства» :

1) «абсолютна фінансова стійкість – це ситуація, за якої запаси (З) менші від суми власного оборотного капіталу (ВОК)» ;

2) «нормальна фінансова стійкість, за якої запаси менше від суми власного оборотного капіталу і кредитів банку під товарно-матеріальні цінності (КТМЦ)» ;

3) «не стійкий (передкризовий) фінансовий стан, коли відбувається порушення платоспроможності, але зберігається можливість відтворення рівноваги платіжних засобів і платіжних зобов'язань за рахунок залучення тимчасово вільних джерел засобів (ТВД) в оборот підприємства» ;

4) «кризовий фінансовий стан, коли підприємство знаходиться на межі банкрутства, за якого запаси і витрати більші величини власних оборотних коштів, кредитів під товарно-матеріальні цінності та залучених тимчасово джерел засобів. У цій ситуації рівновага платіжного балансу забезпечується за рахунок прострочених платежів з оплати праці, позичок банку, постачальників, бюджету. Це означає, що підприємство знаходиться в кризовій ситуації. Аналіз коефіцієнтів

дає можливість розробити фінансову стратегію підприємства, яка є основою формулою реалізації цілей підприємства».

На думку Подольської В.О., «пріоритетним є коефіцієнтний метод аналізу фінансового стану підприємства, який здійснюють на основі розрахунку декількох груп показників: показники оцінки майнового стану; показники оцінки ділової активності; показники оцінки ліквідності і платоспроможності; показники оцінки фінансової стійкості підприємства; показники оцінки прибутковості діяльності» [18].

Основною умовою забезпечення фінансової стійкості підприємства є формування достатніх обсягів коштів, які дають змогу в повному обсязі виконати свої зобов'язання перед бюджетом, розрахуватися з працівниками, кредиторами, постачальниками. Тобто, підприємство може бути фінансово стійким, якщо величина та інтенсивність його вхідних грошових потоків від операційної діяльності буде більшою за вихідні.

Більш детально аналіз фінансової стійкості підприємств можна розглянути за допомогою таблиці 3.1.

Таблиця 3.1 – Коефіцієнти фінансової стійкості підприємства ПП «Гефест плюс»

Показник	Нормативне значення	Формула розрахунку	2017	2018	2019
Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії, стійкості)	> 0,5	ВК/БП	0,004	0,007	0,008
Коефіцієнт концентрації позичкового капіталу	< 0,5	ЗК/БП	0,995	0,993	0,991
Коефіцієнт фінансової залежності	<0,5	БП/ВК	247,4	130,7	112,3
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	до збільшення	ВОК/БП	-0,02	-0,01	-0,002
Коефіцієнт фінансового левериджу	-	ЗК/ВК	246,7	129,6	111,3
Коефіцієнт концентрації поточної заборгованості	< 0,5	ПЗ/БА	0,993	0,992	0,991
Коефіцієнт покриття запасів	до збільшення	джерела покриття запасів/сума запасів	1,52	1,28	1,31

Дані таблиці 3.1 дозволять зробити низку висновків про фінансову стійкість підприємства.

Значення коефіцієнта фінансової незалежності показує нам частку власного капіталу в загальній сумі джерел коштів (валюти балансу). Що цей показник досяг

граничного значення, вказує на зменшення можливості підприємства виконати зовнішні зобов'язання за рахунок власних активів.

Отже, ПП «Гефест плюс» зменшує за період 2017-2019 роки цей показник. Він знаходиться поза межами рекомендованих значень. Тобто це значить, що чим меншим отримаємо значення цього коефіцієнта, тим більше позик (заборгованості) у підприємства, таким чином – підвищений ризик неплатоспроможності.

Коефіцієнт концентрації позичкового капіталу показує частку позичкового капіталу у загальній сумі джерел коштів, характеризує ступінь участі позичкового капіталу у формуванні активів, його значення перевищує норми 0,5, а саме – 0,9, проте варто пам'ятати, що зменшення цього показника варто аналізувати залежно від конкретної ситуації.

Коефіцієнт концентрації поточної заборгованості показує, яку частину активів сформовано за рахунок поточних зобов'язань. На цьому підприємстві коефіцієнт перевищує норму, але з кожним досліджуваним періодом, не значною мірою, стає меншим.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу характеризує суму оборотного капіталу на одну грошову одиницю власного капіталу. Позитивним значенням є збільшення цього показника. На досліджуваному підприємстві його значення є критично низьким, а точніше від'ємним.

Коефіцієнт фінансового левериджу один із найінформативніших у наведеній групі коефіцієнтів. Він відображає структуру капіталу підприємства, а також певною мірою ризик структури капіталу. Більше значення коефіцієнта фінансового левериджу відповідає більшій частці боргового капіталу у структурі капіталу, а отже, більшому ризику структури капіталу. За оцінки кредитоспроможності вітчизняних позичальників коефіцієнт вважається задовільним, якщо його значення не перевищує 1, не залежно від галузевої ознаки позичальника. У світовій практиці кредитування і більші значення цього коефіцієнта є допустимими. У нашому випадку коефіцієнт дорівнює 111,3 за 2019 рік. Це значення є більшим від нормативного, а тому вказує на збільшення фінансового ризику та збільшення темпу зниження коефіцієнта рентабельності власного капіталу.

Коефіцієнт покриття запасів вказує на скільки запаси забезпечені нормативними джерелами фінансування запасів. Сприятливою ситуацією для підприємства вважається підвищення значення цього коефіцієнту. Аналізуючи досліджуваний період можна спостерігати зниження даного коефіцієнта у 2017 році з 1,52, до 1,28 у 2018 році, але вже у 2019 році значення цього коефіцієнту не значною мірою та все ж підвищилось до 1,31. Не зважаючи на невелике збільшення, значення показника покриття запасів у 2019 році можна сказати, що значення даного коефіцієнту є відносно низькими.

Узагальнюючи вищеперераховане, можна зробити висновок, що підприємство і фінансова стійкість підприємства знаходяться на незадовільному

рівні, усі показники перевищують або не досягають нормативів. Із таблиці зрозуміло, що більшість показників фінансової стійкості підприємства мають фактичні значення, нижчі за нормативні. Це характеризує підприємство як фінансово нестійке.

Бержанір І.А. вважає, що «фінансовий стан підприємства з позиції короткострокової перспективи оцінюється також показниками ліквідності й платоспроможності. Відповідно, можна зробити висновок, що платоспроможність залежить від ліквідності підприємства, тобто чим більш ліквідним є баланс, тим вищий рівень платоспроможності має підприємство» [19].

Аналіз ліквідності стає необхідним в умовах ринкових відносин через посилення конкурентної боротьби та необхідність визначення платоспроможності підприємства.

Ліквідність підприємства – це його здатність швидко продати активи й одержати гроші для оплати своїх зобов'язань.

Ліквідність підприємства характеризується співвідношенням величини його високоліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, ринкові цінні папери, дебіторська заборгованість) і короткострокової заборгованості.

Таблиця 3.2 – Показники ліквідності та платоспроможності ПП «Гефест ПЛЮС»

Показник	Нормативне значення	Формула розрахунку	2017	2018	2019
Показник покриття (загальної ліквідності)	2,0-2,5	ОА/ПЗ	0,97	0,98	0,99
Показник швидкої ліквідності	0,8-1,5	(ОА-ЗЗ)/ПЗ	0,41	0,26	0,31
Показник абсолютної ліквідності	0,25-0,3	ГК/ПЗ	0	0,0009	0
Показник відношення деб. та кредитор. заборгованості	-	ДЗ/КЗ	0,47	0,28	0,33
Частка оборотних коштів у активах	за планом	ОА/БА	0,97	0,97	0,98
Частка власних оборотних коштів в покритті запасів	-	ВОК/ЗЗ	-0,04	-0,02	-0,003
Частка виробничих запасів в оборотних активах	>0,5	ЗЗ/ОА	0,57	0,72	0,68

Аналізуючи структуру балансу в динаміці бачимо, що показник загального коефіцієнту покриття протягом аналізованого періоду знаходиться в середньому

на позначці 0,98, а це менше ніж нормативне значення, що є безумовно негативною тенденцією та вказує на незадовільний стан платоспроможності компанії, який спричинений тим, що обсяг оборотних активів недостатній, щоб відповідати за поточними зобов'язаннями. Це означає що підприємство не має змоги у встановлені терміни розрахуватися по своїм короткостроковим зобов'язанням. Для нормального функціонування підприємства цей показник повинен бути більшим за одиницю. До того ж, проблемний стан платоспроможності може призвести до збільшення вартості позикових коштів і, як результат, до прямих фінансових втрат. Зростання його безумовно позитивно впливає на діяльність ПП «Гефест плюс».

Також важливим показником для аналізу ліквідності та платоспроможності є коефіцієнт швидкої ліквідності, який показує, яка частина короткострокових зобов'язань може бути погашена не тільки за рахунок наявних у підприємства грошових коштів, але і за рахунок очікуваних надходжень за відвантаженою продукцією, виконані роботи або надані послуги. Коефіцієнт швидкої ліквідності становить: у 2017р – 0,41; у 2018р. – 0,26; у 2019 р. – 0,31. Даний коефіцієнт нижче нормативного рівня протягом 2017-2019рр, що свідчить про не спроможність вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання за допомогою високоліквідних активів. Збільшення даного коефіцієнту у 2019 році свідчить про поліпшення ситуації, але це не може впливати значною мірою на загальний стан підприємства. Також дані значення коефіцієнта швидкої ліквідності спричинені наявністю у складі оборотних активів значної кількості матеріальних запасів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності є найбільш жорстким чинником ліквідності і показує, яка частина короткострокових позикових зобов'язань може бути при необхідності погашена негайно за рахунок наявних грошових коштів. Ось чому цей показник називають ще коефіцієнтом платоспроможності.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності протягом аналізованого періоду знаходиться значно нижче встановленого нормативного значення, що свідчить про проблеми підприємства щодо погашення поточних зобов'язань, а це призводить до негативного фінансового стану у цілому. Незважаючи на те, що даний показник дещо збільшився на кінець 2018 року, проте ще знаходиться на досить низькому рівні і це ще раз підтверджує, компанія не зможе вчасно погасити борги у випадку, якщо термін платежів настане найближчим часом.

Частка оборотних коштів в активах характеризує наявність оборотних коштів у всіх активах підприємства у відсотках.

Як свідчить аналіз даних ліквідності та платоспроможності, (див.таблицю 3.2), в усі роки досліджуваного періоду не дотримувались жодна із умов, тобто баланс ПП «Гефест плюс» за 2017–2019 рр. не можна вважати ліквідним.

Щоб зробити висновок щодо рівня ефективності роботи підприємства, отриманий прибуток необхідно порівняти з понесеними витратами. Це

порівняння, тобто співвідношення прибутку з витратами, представляє таке поняття, як рентабельність.

Як зазначає Руда Р.В. «рентабельність означає прибутковість, або доходність, виробництва і реалізації всієї продукції (робіт, послуг) чи окремих її видів; доходність підприємств, організацій, установ у цілому як суб'єктів господарської діяльності; прибутковість різних галузей економіки» [34].

«Показники рентабельності є відносними характеристиками фінансових результатів і ефективності діяльності підприємства. Вони вимірюють прибутковість підприємства з різних позицій і групуються відповідно до інтересів учасників економічного процесу, ринкового обміну» [34].

«Показники рентабельності є важливими характеристиками факторного середовища формування прибутку (доходу) підприємства. З цієї причини вони є важливими обов'язковими елементами порівняльного аналізу й оцінки фінансового стану підприємства. При аналізі виробництва показники рентабельності використовуються як інструмент інвестиційної політики і ціноутворення» [34].

«Рентабельність безпосередньо пов'язана з величиною прибутку. Проте її не можна ототожнювати з абсолютною сумою одержаного прибутку. Рентабельність –це ступінь прибутковості. Показники рентабельності більш повно, ніж прибуток, характеризують остаточні результати господарювання, тому що їх величина відображає співвідношення ефекту з вкладеним капіталом або спожитими ресурсами. Показники рентабельності використовують і як інструмент в інвестиційній політиці та ціноутворенні» [21].

«Рентабельність як показник дає уявлення про достатність чи недостатність прибутку порівняно з іншими окремими величинами, які впливають на виробництво та реалізацію та взагалі на фінансово-господарську діяльність підприємства. Різні варіанти рішень, що приймаються для визначення прибутку, поточних витрат, авансової вартості, для розрахунку рентабельності, зумовлюють наявність значної кількості показників рентабельності» [22].

Коефіцієнти рентабельності підприємства можна проаналізувати за такими показниками, як:

1. Рентабельність активів
2. Рентабельність власного капіталу
3. Рентабельність продажів по чистому прибутку

Аналіз рентабельності за цими коефіцієнтами вважається найдоцільнішим для точної оцінки прибуткового стану підприємства.



Рисунок 3.1 – Динаміка рентабельності ПП «Гефест плюс»

Проаналізувавши дані рисунку 3.1 можемо бачити, що коефіцієнт рентабельності активів, який показує обсяг чистого прибутку на одну гривню активів та характеризує ефективність використання активів, зменшився за досліджуваний період. Найбільший рівень рентабельності активів на ПП «Гефест плюс» спостерігається у 2017 році, на одну гривню вкладену в капітал (активи), припадає 0,59 чистого прибутку. Меншою ефективністю використання характеризуються активи, на одну гривню яких у 2018 році припало 0,32 чистого прибутку. Найменше значення рентабельності капіталу (активів) спостерігається на підприємстві у 2019 році, на одну вкладену гривню в активи підприємства, припадає лише 0,17 чистого прибутку. Отже, протягом всіх трьох років відбулося суттєве скорочення рентабельності капіталу (активів).

Аналізуючи коефіцієнт рентабельності власного капіталу, який показує частку чистого прибутку у власному капіталі та характеризує ефективність вкладення коштів у підприємство, спостерігаємо також тенденцію до зниження в середньому на 50%. Тобто, коефіцієнт призначений для ідентифікації ефективності використання власного капіталу з метою отримання прибутку, а отже показує, скільки прибутку припадає на 1 гривню власного капіталу. З рисунку 3.1. можемо бачити, що цей коефіцієнт у 2017 році становив 0,53 та ж кожним досліджуваним періодом зменшувався до 0,31 та 0,15 відповідно у 2018 та 2019 роках.

Рентабельність реалізованої продукції за чистим прибутком характеризує ефективність здійснення процесів реалізації готової продукції підприємств. У результаті аналізу цих показників та їх динаміки варто констатувати, що для досліджуваних підприємств рівень рентабельності реалізації достатньо високий, що визначено зниженням собівартості та рівнем операційних витрат, але як і інші показники рентабельності, з кожним роком ставали нижчими. Так, найвище

значення цього показника спостерігається на підприємстві у 2017 році та сягнуло позначки 1,3 на одну гривню чистого прибутку. Найнижче значення відповідно у 2019 році та становило 0,9 на одну гривню чистого прибутку.

На основі зазначених показників обґрунтовано сучасний стан рентабельності ПП «Гефест плюс» та визначено їхні критичні точки. З цього аналізу можна побачити, що підприємство є низькорентабельним і з кожним роком показники рентабельності зменшують своє значення, що свідчить про неефективну роботу підприємства.

«Стійкість фінансової активності підприємства в умовах ринкової економіки значною мірою обумовлена діловою активністю самого підприємства, яка залежить від різних факторів, таких як: конкурентоспроможність підприємства, кількість ринків збуту продукції, повноти виконання плану за основними показниками господарської діяльності, у швидкості обороту його коштів і стабільності економічного зростання» [23].

«Виникнення і розвиток поняття ділової активності діалектично зумовлене та практично виправдане, оскільки в цілому показує суть змін в економіці, коли гостро постає потреба зіставлення розмірів вкладених ресурсів з проміжними та кінцевими результатами їх використання, що безпосередньо впливає на фінансовий стан суб'єкта господарювання і тісно пов'язане з ним» [24].

«Аналіз ділової активності підприємств проводять з метою виявлення вразливих місць і визначення шляхів їх усунення. Дані аналізу відіграють вирішальну роль при визначенні конкурентної політики підприємств і використовуються при оцінці виконання поставлених перед ними завдань, розробки програми розвитку на перспективу» [23].

Таблиця 3.3 – Показники ділової активності ПП «Гефест плюс» за 2017-2019рр.

Показник	Формула розрахунку	2017	2018	2019
1	2	3	4	5
Коефіцієнт оборотності активів	Співвідношення чистого доходу до середньорічної суми активів підприємства	0,44	0,30	0,18
Фондовіддача	Співвідношення чистої виручки від реалізації до середньорічної залишкової вартості основних засобів	17,3	12,01	10,6
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	Співставлення чистого доходу від реалізації продукції та середньорічної суми дебіторської заборгованості	0,87	0,91	0,64

Продовження таблиці 3.3.

1	2	3	4	5
Період погашення дебіторської заборгованості	Співвідношення добутку кількості днів у році на середньорічну дебіторську заборгованість до суми продажів	413,8	400	562,5
Коефіцієнт оборотності запасів	Співставлення показника собівартості продукції та середньорічної вартості запасів	0,8	0,3	0,2
Коефіцієнт оборотності готової продукції	Співвідношення чистого доходу від реалізації продукції та середньорічної суми готової продукції	1,6	0,9	0,5
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	Співвідношення чистого доходу від реалізації продукції та середньорічної суми власного капіталу	149,3	53,4	22,7

Проаналізувавши ПП «Гефест плюс» за показниками ділової активності протягом трьох років, можемо стостерігати зниження значення майже по кожному з показників.

Одним із показників аналізу ділової активності є оборотність активів, що свідчить про ефективність використання усіх активів підприємства. Значення показника показує суму чистого доходу, що створює кожна гривня вкладених у підприємство коштів. Безсумнівно, позитивною тенденцією є збільшення значення цього коефіцієнту. На досліджуваному підприємстві спостерігається динаміка зниження цього коефіцієнту. Так у 2017 році значення коефіцієнту було 0,44, у 2018 році знизився до 0,30 та вже у 2017 році сягнув позначки 0,18, що свідчить про зниження оборотності активів на підприємстві.

Також важливим при аналізі ділової активності є показник фондівдачі, який засвідчує про ефективність використання основних засобів. «Показник вказує на те, скільки послуг або товарів було надано чи виготовлено із залученням кожної гривні основних засобів. Нормативною тенденцією є також висхідна динаміка показника». Аналіз даного показника на підприємстві ПП «Гефест плюс» за три досліджувані роки свідчить про зниження суми наданих послуг на одну гривню основних засобів. Починаючи з 2017 року показник фондівдачі зі значення 17,3 зменшився до 10,6 у 2019 році відповідно. Це свідчить про неефективне використання основних фондів на підприємстві.

«Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості вказує на інтенсивність обертання заборгованості дебіторів перед підприємством. Так низька сума заборгованості може свідчити, що підприємство надає комерційні кредити лише надійним клієнтам, вибудувало ефективні відносини з державними органами, оптимізувало інші сфери, в яких виникає дебіторська заборгованість. Позитивним є підвищення значення показника». Якщо аналізувати підприємство ПП «Гефест плюс» за значенням цього коефіцієнту, можна бачити тенденцію щодо змін показника оборотності дебіторської заборгованості, а саме: у 2017 році коефіцієнт заборгованості мав значення 0,87, у 2018 році спостерігається незначне підвищення до 0,91, але вже у 2019 цей коефіцієнт знизився до 0,64, що навіть нижче, ніж у 2017 році. То ж, можна зробити висновок, що досліджуване підприємство має низько ефективну політику управління відносинами з постачальниками.

Період погашення дебіторської заборгованості – індикатор ефективності відносин з клієнтами, який показує, як довго останні погашають свої рахунки. Коефіцієнт дає уявлення про платіжну дисципліну покупців. Він розраховується як співвідношення добутку кількості днів у році на середньорічну дебіторську заборгованість до суми продажів. Використовуючи цей показник, аналітик може визначити ефективність управління дебіторською заборгованістю. На даному підприємстві можна свідчити про критичний стан періоду погашення дебіторської заборгованості. У 2018 році ситуація покращилась, зі значення 413,8 зменшилось до 400 днів, але у 2019 стан знову погіршився та спостерігалось найгірше значення коефіцієнту.

«Коефіцієнт оборотності запасів іноді називають показником інтенсивності використання запасів, якщо даний коефіцієнт позитивний (вищий середнього галузевого показника), це означає, що підприємство не має надлишків неліквідних запасів, які потребують додаткового фінансування. Надлишкові запаси, звісно є непродуктивними, і представляють інвестиції з низьким чи нульовим доходом. Висока оборотність запасів є такожсвого роду підтвердженням названого вище коефіцієнту поточної ліквідності» [25].

Дослідивши ситуацію на даному підприємстві можна зробити висновок, що коефіцієнт оборотності запасів є досить низьким і має тенденцію до зниження. Так можемо бачити, що у 2017 році значення цього коефіцієнту становило 0,8 та у 2018 та 2019 році знизився до значення 0,3 та 0,2 відповідно. Це свідчить про погіршення оборотності запасів на ПП «Гефест плюс».

«Коефіцієнт оборотності готової продукції – висока оборотність готової продукції вказує на ефективність збутової політики. Також висока оборотність може бути ознакою значного попиту на продукцію підприємства. Для цілей підвищення оборотності готової продукції можна, наприклад, укладенням та виконанням зовнішньоекономічного договору для продажу додаткових товарів підприємства зарубіжним клієнтам». Проаналізувавши даний коефіцієнт на підприємстві, можна свідчити про зниження значення коефіцієнта з кожним роком

приблизно на 30%. Значення коефіцієнта оборотності готової продукції на ПП «Гефест плюс» має низьке значення та тенденцію зменшення, так як на підприємстві присутня неефективність збутової політики. Підприємство не здатне реалізувати продукцію протягом короткого періоду часу, що свідчить про неефективну політику взаємодії з покупцями та клієнтами.

Грищенко М.П. зазначає, що «коефіцієнт оборотності власного капіталу характеризує швидкість обороту власного капіталу, збільшення коефіцієнту свідчить про підвищення оборотності, зростання ділової активності. Якщо показник оборотності власного капіталу не забезпечує його окупність, то даний коефіцієнт оборотності свідчить про нераціональність структури частини власних засобів і ставить під сумнів доцільність використання власних засобів на підприємстві. При зниженні рентабельності власного капіталу необхідне адекватне збільшення оборотності. Оборотність власного капіталу показує ефективність використання активів, які формуються за рахунок власного капіталу» [25].

Провівши аналіз коефіцієнта оборотності власного капіталу на даному підприємстві, можемо побачити зниження оборотності елементів. У 2017 році цей коефіцієнт мав значення 149,3, та вже у 2018 та 2019 році значення цього показника знизились до 53,4 та 22,7 відповідно. Ці цифри можуть свідчити про неефективність роботи підприємства.

Отже, провівши оцінку фінансового стану ПП «Гефест плюс» за період 2017-2019 рр., можна зробити висновок, що по показникам ліквідності та платоспроможності, рентабельності, фінансової стійкості та ділової активності підприємство показало незадовільну ситуацію та низький рівень фінансового стану. Це свідчить про те, що керівництву потрібно піднімати рівень платоспроможності підприємства та шукати шляхи покращення фінансового стану.

ВИСНОВКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ

Результати проведеного дослідження дозволили зробити ряд висновків щодо покращення фінансового стану підприємства в теоретичному та практичному аспектах. За умов переходу економіки України до ринкових відносин, суттєвого розширення прав підприємств у сфері фінансово-економічної діяльності значно зростає роль своєчасного та якісного аналізування фінансового стану підприємств, оцінювання рівня ліквідності, платоспроможності і фінансової стійкості та пошуку шляхів покращення цих показників. Особливого значення набуває своєчасне та об'єктивне оцінювання фінансового стану підприємств різноманітних форм власності, оскільки жодний власник не повинен нехтувати потенційними можливостями підвищення рівня прибутковості фірми, які можна виявити тільки на підставі своєчасного й об'єктивного аналізування фінансового стану підприємств.

Як зазначає Коробов М.Я.: «під фінансовим станом підприємства розуміють рівень його забезпеченості відповідним обсягом фінансових ресурсів, необхідних для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного здійснення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями» [4].

«Фінансовий стан треба систематично й всебічно оцінювати з використанням різних методів аналізу. Неефективність використання фінансових ресурсів призводить до низької платоспроможності підприємства, і як наслідок, до можливих перебоїв у постачанні, виробництві та реалізації продукції, до невиконання плану прибутку, зниження рентабельності підприємства» [31].

Ефективність використання ресурсів і підвищення рівня фінансової стійкості підприємства в сучасних ринкових умовах в більшій мірі є залежним від наявного економічного потенціалу підприємства, його правильного використання й вдосконалення. Однією з характеристик нестійкого функціонування сучасних підприємств є кількісна, якісна та структурна недосконалість економічного потенціалу господарюючих суб'єктів, яка викликана великими втратами ресурсів у проведенні реформ і ускладненим фінансовим становищем підприємств.

«Використання й вдосконалення економічного потенціалу до необхідного рівня повинно надавати можливість підприємству для ефективного застосування своїх ресурсів, а значить сприяти поглинанню зовнішніх й внутрішніх дестабілізуючих факторів, що є свідченням стійкості функціонування» [32].

З нашої точки зору фінансовий стан – це результат фінансово-господарської діяльності підприємства.

Показниками, за якими вважається доцільним оцінити фінансовий стан є такі: показники ліквідності та платоспроможності, рентабельності, фінансової стійкості та аналізу ділової активності.

Аналіз техніко-економічних показників підприємства ПП «Гефест плюс» свідчить про те, що підприємство в даний момент перебуває на другій стадії банкрутства. Глибокий аналіз діяльності підприємства (бажано більше рази на рік,

приміром щоквартальний), раннє виявлення ознак кризової ситуації, її передбачення є досить важливим на будь-якій стадії банкрутства. Керівництву підприємства в цих умовах необхідно орієнтуватись на стабільне підвищення якості управління в умовах кризи. Причини кризи і банкрутства підприємств обумовлені непродуманістю менеджменту або його помилками. У цих умовах підвищується значущість діагностики з метою виявленні і розпізнаванні кризи, що наближається.

Результати аналізу техніко-економічних показників дозволили зробити висновок, що досліджувані показники протягом 2017-2019рр. значно знизились. Погіршення ситуації пояснюється тим, що у зв'язку зі зменшенням на підприємстві виконаних робіт, зменшенням кількості працівників, невеликою націнкою на послуги, відсутністю замовлень, але в той же час податки і заробітна плата сплачується в повному розмірі. Ці фактори свідчать про те, що досліджуване підприємство знаходиться в стані кризи.

Проаналізувавши фінансовий стан ПП «Гефест плюс» за типами поточної фінансової стійкості можна зробити висновок, що досліджуване підприємство має кризовий фінансовий стан, тобто знаходиться на межі банкрутства. Так як, запаси та витрати є більшими величинами власних оборотних коштів, тому це ще раз підтверджує кризовий стан підприємства. Вважаючи на це необхідно запропонувати прогресивні рекомендації щодо покращення показників діяльності підприємства та виведення його із кризового стану.

Дані таблиці про фінансову стійкість ПП «Гефест плюс» дозволяють свідчити про невідповідність за кожним із показників фінансової стійкості досліджуваного підприємства їх нормативним значенням.

Результати аналізу свідчать, що в 2017р. собівартість реалізованої продукції становила 6 337,4 тис.грн, а в 2019р. 1 914,4 тис.грн, що показує значне зниження показника собівартості на підприємстві, а саме на 4 423 тис.грн. саме через зменшення обсягів наданих послуг.

Взявши до уваги зниження показника собівартості з 2017 по 2019рр., у зв'язку зі зменшенням обсягів наданих послуг та низької націнки на продукцію, в майбутньому періоді можемо прогнозувати недостатній дохід від реалізацій товарів і послуг, та чистий прибуток підприємства відповідно. Показник чистого доходу у 2017р. становить 8 024,7 тис.грн, а в 2019р. цей показник знизився до 2 802,3 тис.грн. Це також вплив зменшення обсягів продукції у 2018-2019рр., що у свою чергу тягне за собою зниження чистого прибутку підприємства на 80,6 тис.грн, який станом на 2019р. становить 25,1тис.грн, на противагу у 2017р. ця позначка сягнула 105,7 тис.грн.

Така спадаюча динаміка спричинена відсутністю відділу маркетингу через недостатність трудових ресурсів. Тому досліджуване підприємство неспроможне доцільно обирати й використовувати стратегії націлені на ціноутворення, формування асортименту продукції і підвищення конкурентоспроможності підприємства в цілому. Доречним буде с формувати відділ маркетингу, адже саме

завдяки цій структурі та при правильному використанні ресурсів, ПП «Гефест Плюс» матиме змогу не тільки отримати бажаний дохід, але й підвищити свій авторитет на ринку збуту.

Визначено, що зниження собівартості на продукцію дає можливість підприємству бути конкурентоспроможним у своєму сегменті, але без значних обсягів продажу це не має ніякого позитивного результату. Для того, щоб наростити обсяги реалізації продуктів відділ маркетингу має зайнятися розширенням збутової мережі у м. Кривий Ріг, по всій Україні та у майбутньому поза її межами.

Оскільки, підприємство надає протипожежні послуги для таких підприємств як ПАТ «Арселор Міттал Кривий Ріг», ПрАТ "Кривий Ріг Цемент", то для початку слід направити свій вектор пошуку клієнтів саме на тотожні великі підприємства, що пов'язані з металургією та гірничодобувною промисловістю.

Для цього необхідно виконати низьку завдань:

- моніторинг конкурентів сегменту, маючи достатньо інформації про своїх конкурентів, підприємство матиме можливість виявити свої слабкі сторони системи маркетингу в цілому;

- організація зв'язків з громадськістю, навіть у найвіддаленіших точках міста чи країни, не можна недооцінювати платоспроможність покупців. Запорука успішності підвищення заходів просування продукції залежить від правильної оцінки потенційного покупця;

- оновлення рекламних кампаній, завдяки новим якісним ідеям отримаємо зростання поінформованості та залучення нових клієнтів, що дасть можливість наростити обсяги збуту продукції. Також, беручи в розрізі країни, для кожного регіону необхідна своя окрема стратегія рекламної кампанії, яка буде ґрунтуватись на особливостях менталітету, культури та платоспроможності майбутніх клієнтів;

- розробка та впровадження нових продуктів протипожежної безпеки, покращення технічного обслуговування систем пожежогасіння, електротехнічних та монтажних робіт, монтаж систем водопостачання та обробку металів і нанесення покриття на метали.

В результаті розширення збутової мережі у межах міста у 2020-2021рр. та при правильному використанні матеріальних і трудових ресурсів, ПП «Гефест Плюс» може значно укорінитися на ринку збуту у лідируючих позиціях. Так, за рахунок зниженої собівартості продукції та відповідних обсягів реалізації підприємство почне висхідну динаміку у майбутньому фінансовому році.

Аби знизити собівартість продукції та виконаних робіт не до критичного значення, а на необхідний рівень для подальшої рентабельності продукції і прибутковості підприємства, необхідно знайти нових постачальників розхідних матеріалів, які використовуються при виконанні протипожежних та супутніх робіт, з більш вигідними цінами. Для пошуку нових постачальників необхідно

провести моніторинг ринку протипожежних систем та на тендерній основі обрати найбільш прийнятний за ціною та якістю продукції.

Для збільшення рівня прибутковості ПП «Гефест Плюс» рекомендується розширити свої технічні та технологічні можливості у сфері пожежогасіння та протипожежних систем, електромеханічних та монтажних робіт, обробки металів та нанесення на них спеціального покриття. Найняти нових спеціалістів, або провести курс підвищення кваліфікації для наявних співробітників, для впровадження інноваційного менеджменту підприємства, що дало б змогу обрати варіант розвитку стратегії, яка призведе до найбільшої економічної вигоди.

Інноваційний менеджмент розвиває у всіх підрозділах підприємства інноваційний потенціал, який необхідно постійно розвивати та тримати у динаміці. Особливістю інноваційного потенціалу є те, що він є у кожному сегменті суб'єкта господарювання. При правильній роботі інноваційного менеджера можна не тільки створити нові товари, послуги, технології виробництва, розширити ринок збуту, але й взагалі задати нові принципи організації внутрішньої та зовнішньої діяльності підприємства.

Розвиток інноваційного потенціалу підприємства також передбачає розробку науково-технічної бази для його співробітників, що позитивно впливає на рівень інтелектуального потенціалу та на більш раціональне використання трудових ресурсів. Завдяки функціонуванню інноваційного менеджменту можна значно покращити продуктивність працівників підприємства, мотивуючи їх надбавкою за якісно виконану роботу.

Інноваційний потенціал розкриє приховані можливості ПП «Гефест Плюс», він вдало знайде матеріальні та фінансові ресурси, які раніше використовувалися недоцільно та розмістить їх у відповідні сегменти задля оптимізації діяльності підприємства.

Аналіз дебіторської заборгованості можна дозволив зробити висновок, що протягом досліджуваного періоду (2017 – 2019 рр) цей показник характеризується нестабільною динамікою. У 2018 році порівняно з 2017 роком обсяг дебіторської заборгованості зменшився, але вже у 2019 році цей показник зріс з 2716,1 тис.грн до 3 312,0 тис.грн та свідчить про те, що підприємство має недалекоглядну та не виважену кредитну політику підприємства стосовно своїх клієнтів (покупців) та ймовірну неплатоспроможність і банкрутство частини покупців. Це призводить до зменшення власних коштів на рахунку, адже стаття «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» має найбільшу питому вагу в загальній сумі дебіторської заборгованості. Отже, підприємству треба звернути особливу увагу на скорочення дебіторської заборгованості та методом подачі позовів до суду або пошуку інших шляхів домовленості зі своїми дебіторами тому, що погашення дебіторської заборгованості – це збільшення активів підприємства, з якими воно зможе реалізувати шляхи вирішення інших проблем.

Виникнення дебіторської заборгованості – нормальна ознака фінансово-господарської діяльності підприємства. Кожен суб'єкт господарювання

зацікавлений в оптимізації її обсягу. Це зумовлено тим, що скорочення дебіторської заборгованості є резервом зниження потреби підприємства в обігових коштах та прискорення швидкості їх обігу. Розмір дебіторської заборгованості залежить від обсягу продажів, умов розрахунку з покупцями (передоплати, наступної оплати), періоду відстрочки платежу, платіжної дисципліни покупців, організації контролю за станом дебіторської роботи і претензійної роботи на підприємстві.

Найважливішим чинником стійкості і розвитку підприємства є здійснення прогнозування його фінансового стану. Оскільки, щоб грамотно керувати виробництвом, активно впливати на формування показників фінансової діяльності, необхідно постійно використовувати дані про його стані зміни, які в ньому проходять. Важливу роль відіграє постійне контролювання зовнішнього і внутрішнього стану в підприємства, розробка планів при виникненні проблемних ситуацій, прийняття нестандартних рішень у випадку критичної ситуації, координація дій всіх учасників і контроль за виконанням заходів та їхніми результатами. Звідси можна запропонувати такі шляхи покращення фінансового стану підприємства:

1. Покращення моніторингу зовнішнього і внутрішнього стану підприємства
2. Провести реструктуризацію активів підприємства.
3. Підвищити рівень кваліфікації персоналу. Проводити навчання, яке забезпечить вдосконалення та розвиток знань і вмінь, необхідних для ефективного вирішення завдань професійної діяльності працівника, забезпечити систематичне самостійне навчання керівників та фахівців (самоосвіта).
4. Покращити стан аналізу ринку для розширення обсягів робіт та пошук шляхів надавання супутніх послуг своїм клієнтам. Для цього треба залучати нових спеціалістів з роботи дослідження ринку, а саме менеджерів.
5. Перерахувати вартість оплати за свої послуги і можливо підняти її.
6. Зменшити собівартість виконаних робіт (послуг), тобто знайти нових та дешевших постачальників, які надають підприємству витратні матеріали, котрі використовуються під час виконання робіт (установки антипожежної системи, електротехнічних та монтажних робіт, монтажу системи водопостачання, обробки металів і т.д.). Зниження собівартості продукції дозволить підприємству бути конкурентноспроможним на ринку збуту. Це можливо за рахунок представлення та впровадження нової техніки, технологій, раціональнішого використання як матеріальних так і трудових ресурсів, зниження питомої ваги постійних затрат в собівартості продукції, так як, зниження собівартості продукції однозначно впливає на збільшення прибутку підприємства.
7. Проаналізувати специфіку роботи підприємства та доповнити ряд своїх послуг, для того, щоб знайшлися нові клієнти і згодом збільшувався прибуток та оборотність капіталу.

8. Розширити ринок збуту. Оскільки, Арселор Міттал Стіл є одним клієнтом ПП «Гефест плюс», то можна запропонувати свої послуги супутнім підприємствам, наприклад АТ «Південний гірничо-збагачувальний комбінат», група компаній Метінвест, а саме ПрАТ «Інгулецький гірничо-збагачувальний комбінат», ПрАТ «Північний ГЗК», ПрАТ «Центральний ГЗК» та ін. Також розширити коло збуту до державних установ, муніципалітетів, комунальних закладів, приватних підприємців малого та середнього бізнесу.

9. Почати реалізацію запасів зі складу. У процесі дослідження підприємства було виявлено, що у 2017 році на кінець звітної періоду запаси становили 8 578,7 тис.грн, а у 2019 ця сума досягла 10 308,3 тис.грн. Тобто, якщо почати реалізацію запасів, то цим самим можна збільшити суму коштів на рахунку, а вже ці кошти реалізувати у збільшення персоналу чи підвищення кваліфікації працівників, які працюють на підприємстві на даний момент. За реалізацію і просування продукції на ринок на підприємстві займається відділ маркетингу. Саме цей відділ має забезпечити просування товару не тільки на ринок України, а й по можливості на ринок інших країн. Згаданий відділ повинен розробити комплекс маркетингових досліджень і програм, які можуть допомогти підприємству полонити певну частку на ринку. Тобто привернути увагу та зацікавити споживачів нашими послугами.

10. Збільшення грошових коштів на розрахунковому рахунку підприємства, яке у разі виконання призведе до збільшення коефіцієнта абсолютної ліквідності та дасть змогу підприємству брати довго і короткострокові позики в банку задля фінансування поточної діяльності, котрі видаються лише платоспроможним підприємствам, в яких коефіцієнт абсолютної ліквідності відповідає нормативним значенням. Збільшення грошових коштів можна забезпечити за рахунок реалізації зайвих виробничих і невиробничих фондів. Оптимізація ліквідності підприємства реалізується за допомогою комплексу заходів, спрямованих на зменшення фінансових зобов'язань та збільшення активів. Фінансові зобов'язання підприємство може зменшити за рахунок: зменшення суми постійних витрат; продовження строків кредиторської заборгованості, відстрочення виплат дивідендів та відсотків.

11. Підвищувати рентабельність підприємства шляхом збільшення величини прибутку, зменшення собівартості, адже чим менша собівартість, тим вища рентабельність конкретного виду продукції чи послуги.

12. Розробити політику управління дебіторською заборгованістю.

Підводячи підсумки, можна сказати, що на ПП «Гефест плюс» за три досліджувані роки знизилась позиція за всіма показниками, про що свідчать і результати аналізу фінансового стану та динаміки прибутку підприємства. Реалізація запропонованих рекомендацій та створення відділу маркетингу дозволять збільшити ринок збуту та клієнтську базу і, таким чином, покращити фінансовий стан.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Іщенко Н.А., Грешнікова М.О. Теоретико-методичні засади оцінки фінансового стану підприємства. *Наукові записки*. 2014. №15. С. 42–46.
2. Фінанси підприємств : підручник/ Поддєрьогін А.М. та ін. 3тє вид. Київ: КНЕУ, 2000. 460 с.
3. Загородній А.Г., Вознюк Г.Л., Смовженко Т.С. *Фінансовий словник*. Київ : Знання, 2004. 377 с.
4. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств : навч. посіб. Київ : Знання, 2006. 378 с.
5. Собчук С. М. Фінансовий стан підприємства та шляхи його покращення. *Студентський вісник національного університету водного господарства та природокористування*. Рівне, 2015. № 2. – с.207-210. - URL: https://nuwm.edu.ua/images/content/radamv/Visnyk_4/55.pdf
6. Мельник О.Г. Методичні положення з експрес-діагностики загрози банкрутства підприємства. *Фінанси України*. 2010. №6. С. 108-116.
7. Калашнікова Т.В. Фінансовий стан підприємства: сутність та оцінка . *Вісник Сумського національного аграрного університету Серія «Економіка і менеджмент»*. 2011. №3. С. 115-118.
8. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України No73 від 07.02.2013р. // [Електронний ресурс]. –Режим доступу: // <http://www.minfin.gov.ua>
9. Крючко Л. С. Оцінка фінансового стану підприємства – сутність та необхідність. Електронне наукове фахове видання «*Ефективна економіка*».2012. №12.
10. Кулаковська Л.П., Піча Ю.П. Організація і методика аудиту: навч.посіб. Київ: Каравела, 2004. 559 с.
11. Бутковська Г.Р. Напрямки покращення фінансового стану підприємств України в сучасних економічних умовах. *Львівський національний політехнічний університет*. Львів, 2011. С. 507- 509.
12. Семенов Г.А., Ярошевская О.В. Діагностика фінансово-економічного стану підприємства. *Вісник економічної науки України*.2011.№1. С.136-141.
13. Петренко В.С., Квасова О.П. Оцінка та шляхи покращення фінансового стану підприємства. *Економічні науки*.2015. №8. С.139-142.
14. Щербатенко І.В., Шамаєва О.Ю. Оцінка фінансового стану підприємства-сутність та необхідність. *Офіційний портал НАУ*. 2009. №9.
15. Чорнявська Т. М. Облікова політика підприємства як фактору правління доходами і фінансовими результатами діяльності. *Облік і фінанси АПК*. 2012. № 1. С. 82-85

16. Піхняк т. А., Піхняк о. А. Бухгалтерський баланс підприємства та методичні засади його аналізу. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2018. №3. С.65-68.
17. Івченко Л.В., Федорченко О.Є. Аналіз фінансового стану підприємств: інформаційне та методичне забезпечення. *Фінанси, облік і аудит*. 2015. № 1(25). С.197-210.
18. Подольська В.О., Яріш О.В. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Київ : Центр навчальної літератури, 2007. 488с.
19. Бержанір І.А. аналіз ліквідності як важливий етап оцінки фінансового стану підприємств. *Фінанси, учет, банки*. 2014. №1(20). С.43-48.
20. Трач О., Шведа Н. Фінансова стійкість як основа успішного підприємства. Фундаментальні та прикладні проблеми сучасних технологій: матеріали міжнародної наук.-техн. конф., до 100 річчя з дня заснув. НАН України та на вшанув. пам'яті І. Пулюя (Тернопіль, 21 трав. 2018 р.) Тернопіль, 2018. С. 336-337.
21. Петрович Й.М., Будіщева І.О., Устінова І.Г. Економіка виробничого підприємництва: навч. посіб. / за ред. Й.М. Петровича. Київ: Знання, КОО, 2002. 405 с.
22. Москаленко В. П. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства як основа для діагностики його банкрутства. *Актуальні проблеми економіки*. 2013. № 6. С. 181–191
23. Тимчишин-Чемерис Ю. В., Гвоздь С. І. Поняття ділової активності підприємства та напрями її підвищення. *Міжнародний науковий журнал «Інтернаука»*. 2017. №7(29). С. 161–164.
24. Богацька Н.М. Методичні підходи до оцінки платоспроможності сучасних підприємств. *Економічний простір*. 2010. № 41. С. 212-222.
25. Гриценко М.П. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Бердянський держ. педагог. ун-т. Бердянськ: 2012. 172 с.
26. Гнатенко Є.П. Щодо аналізу стану дебіторської та кредиторської заборгованості на підприємстві. *Економічні науки. Сер.: Облік і фінанси*. 2013. №10(1).
27. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 року №996-XIV. Дата оновлення: 02.04.2020. URL: www.rada.gov.ua (дата звернення 20.11.2020).
28. Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю: Закон України від 6 лютого 2018 № 2275-VIII. Дата оновлення: 02.04.2020. URL: www.rada.gov.ua (дата звернення 20.11.2020).
29. Про затвердження технічних регламентів щодо енергетичного маркування: Постанова Кабінету Міністрів України від 7 серпня 2013 р. № 702. URL: www.rada.gov.ua (дата звернення 20.11.2020).
30. Про затвердження Технічного регламенту щодо вимог до екодизайну для малих, середніх та великих силових трансформаторів: Постанова Кабінету

Міністрів України від 27 лютого 2019 р. № 152. URL: www.rada.gov.ua (дата звернення 20.11.2020).

31. Обущак Т.А. Сутність фінансового стану підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2007. № 9. С. 92–98

32. Бугай В.З., Омельченко В.М. Аналіз та оцінка фінансової стійкості підприємства. *Держава та регіони. Гум. ун-т «ЗІДМУ»* 2008. № 1. С. 34–39.

33. Мішеніна Н. В. Економічний аналіз: навч. посіб. / Сумський держ. ун-т. Суми: СумДУ, 2014. 306с.

34. Руда Р.В. Аналіз ефективної діяльності підприємства: необхідність та методика. *Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу*. 2012. № 4(20). С. 109-111.

ДОДАТКИ

Додаток А

Баланс та ПП «Гефест плюс» за 2017 рік

1. Баланс на 31 грудня 2017 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	1801006
			На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	518,8	410,6
первісна вартість	1011	2 238,9	2 989,4
знос	1012	(1 720,1)	(2 578,8)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	518,8	410,6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7 607,2	8 578,7
у тому числі готова продукція	1103	5 329,8	4 692,8
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10 831,4	4 571,4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 377,9	1 832,2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	95,5	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	0,8	-
Усього за розділом II	1195	19 912,8	14 982,3
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 431,6	15 392,9

Продовження додатку А

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	400,0	400,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(428,3)	(320,8)
Неоплачений капітал	1425	(17,0)	(17,0)
Усього за розділом I	1495	(45,3)	62,2
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	1 047,2	196,9
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17 496,8	13 253,8
розрахунками з бюджетом	1620	510,7	114,6
у тому числі з податку на прибуток	1621	151,5	23,2
розрахунками зі страхування	1625	15,3	19,1
розрахунками з оплати праці	1630	54,5	62,8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 352,4	1 683,5
Усього за розділом III	1695	20 476,9	15 330,7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	20 431,6	15 392,9

Додаток Б

Звіт про фінансові результати ПП «Гефест плюс» за 2017 рік

2. Звіт про фінансові результати
за _____ Рік 2017

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 024,7	15 341,9	
Інші операційні доходи	2120	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	8 024,7	15 341,9	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6 337,4)	(8 602,5)	
Інші операційні витрати	2180	(1 558,4)	(5 879,1)	
Інші витрати	2270	(-)	(103,9)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(7 895,8)	(14 585,5)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	128,9	756,4	
Податок на прибуток	2300	(23,2)	(151,5)	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	105,7	604,9	

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

ЕЦП Головань
М.С.

Головань Микола Сергійович

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Додаток В

Баланс та ПП «Гефест плюс» за 2018 рік

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

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди	
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ГЕФЕСТ ПЛЮС"	за ЄДРПОУ	2019	01 01
Територія <u>ДНІПРОПЕТРОВСЬКА</u>	за КОАТУУ	36041151	
Організаційно-правова форма господарювання <u>Приватне підприємство</u>	за КОПФГ	1211037000	
Вид економічної діяльності <u>Електромонтажні роботи</u>	за КВЕД	120	
Середня кількість працівників, осіб <u>17</u>		43.21	
Одиниця виміру: <u>тис. грн. з одним десятковим знаком</u>			
Адреса, телефон <u>вулиця ВОЛОДИМИРА ВЕЛИКОГО, буд. 43Д, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50008</u>		4056060	

1. Баланс на 31 грудня 2018 р.

Актив	Форма № 1-м	Код за ДКУД	1801006
	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	410,6	353,7
первісна вартість	1011	2 989,4	3 503,5
знос	1012	(2 578,8)	(3 149,8)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	410,6	353,7

Продовження додатка В

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	8 578,7	10 317,5
у тому числі готова продукція	1103	4 692,8	5 318,5
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 571,4	2 716,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 832,2	1 110,2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	14,6
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14 982,3	14 158,4
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	15 392,9	14 512,1

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	400,0	400,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(320,8)	(272,0)
Неоплачений капітал	1425	(17,0)	(17,0)
Усього за розділом I	1495	62,2	111,0
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	196,9	182,3
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	13 253,8	13 277,3
розрахунками з бюджетом	1620	114,6	50,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	23,2	10,7
розрахунками зі страхування	1625	19,1	13,3
розрахунками з оплати праці	1630	62,8	48,7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 683,5	829,3
Усього за розділом III	1695	15 330,7	14 401,1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	15 392,9	14 512,1

Додаток Б

Звіт про фінансові результати ПП «Гефест плюс» за 2018 рік

2. Звіт про фінансові результати

за Рік 2018

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 623,8	8 024,7
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	4 623,8	8 024,7
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 377,8)	(6 337,4)
Інші операційні витрати	2180	(1 186,5)	(1 558,4)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(4 564,3)	(7 895,8)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	59,5	128,9
Податок на прибуток	2300	(10,7)	(23,2)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	48,8	105,7

ЕП Головань
Микола
Сергійович

Керівник _____

(підпис)

Головний бухгалтер _____

(підпис)

Головань Микола Сергійович _____

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)



Додаток Д

Баланс ПП «Гефест плюс» за 2019 рік

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



Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди		
		2020	01	01
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ГЕФЕСТ ПЛЮС"	за ЄДРПОУ	36041151		
Територія <u>ДНІПРОПЕТРОВСЬКА</u>	за КОАТУУ	1211037000		
Організаційно-правова форма господарювання <u>Приватне підприємство</u>	за КОПФГ	120		
Вид економічної діяльності <u>Електромонтажні роботи</u>	за КВЕД	43.21		
Середня кількість працівників, осіб <u>12</u>				
Одиниця виміру: <u>тис. грн. з одним десятковим знаком</u>				
Адреса, телефон <u>вулиця ВОЛОДИМИРА ВЕЛИКОГО, буд. 43Д, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50008</u>		4056060		

1.Баланс на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
			1801006
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	(-)	(-)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	353,7	172,3
первісна вартість	1011	3 503,5	3 514,0
знос	1012	(3 149,8)	(3 341,7)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	353,7	172,3

Продовження додатка Д

II. Оборотні активи			
Запаси :	1100	10 317,5	10 308,3
у тому числі готова продукція	1103	5 318,5	5 329,2
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 716,1	3 312,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 110,2	1 492,5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14,6	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	14 158,4	15 112,8
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 512,1	15 285,1

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	400,0	400,0
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(272,0)	(246,9)
Неоплачений капітал	1425	(17,0)	(17,0)
Усього за розділом I	1495	111,0	136,1
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	182,3	93,7
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	13 277,3	13 493,2
розрахунками з бюджетом	1620	50,2	317,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	10,7	5,5
розрахунками зі страхування	1625	13,3	4,9
розрахунками з оплати праці	1630	48,7	369,4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	829,3	870,8
Усього за розділом III	1695	14 401,1	15 149,0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	14 512,1	15 285,1

Додаток Е

Звіт про фінансові результати ПП «Гефест плюс» за 2019 рік

2. Звіт про фінансові результати
за _____ Рік 2019 _____ р.

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 802,3	4 623,8	
Інші операційні доходи	2120	-	-	
Інші доходи	2240	34,2	-	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	2 836,5	4 623,8	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 914,4)	(3 377,8)	
Інші операційні витрати	2180	(891,5)	(1 186,5)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(2 805,9)	(4 564,3)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	30,6	59,5	
Податок на прибуток	2300	(5,5)	(10,7)	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	25,1	48,8	

ЕП Головань
Микола
Сергійович

Керівник _____
(підпис)

Головань Микола Сергійович _____
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____
(підпис)

_____ (ініціали, прізвище)

