

Міністерство освіти і науки України
Національний університет «Острозька академія»
Економічний факультет
Кафедра фінансів, обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота
на здобуття освітнього ступеня магістра
на тему: «АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВ»

Виконала студентка 2 курсу, групи МФК-21
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування
освітньо-професійної програми
«Фінанси та бізнес-аналітика
другого (магістерського) рівня вищої освіти
Товпик Дар'я Володимирівна

Керівник – доктор економічних наук, доцент
Дем'янчук Ольга Іванівна

Рецензент – кандидат економічних наук, доцент
Харчук Юлія Юріївна

«РОБОТА ДОПУЩЕНА ДО ЗАХИСТУ»

Завідувач кафедри фінансів,
обліку і аудиту _____ (проф., д.е.н. Дем'янчук О.І.)
(підпис)

Протокол № ____ від « ____ » _____ 2023 р.

Острог, 2023

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1.	
ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1. Сутність та базові принципи фінансової безпеки підприємства.....	6
1.2. Методика аналізу фінансової безпеки підприємства.....	14
1.3. Інформаційне забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємства.....	22
РОЗДІЛ 2.	
СУЧАСНА ПРАКТИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВ.....	29
2.1. Структурно-динамічний аналіз фінансового стану підприємств.....	29
2.2. Вибір та застосування методів та інструментів аналізу фінансової безпеки підприємств.....	46
2.3. Оцінка рівня фінансової безпеки підприємств.....	53
РОЗДІЛ 3.	
НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА.....	64
3.1. Вдосконалення нормативно-законодавчого забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємств.....	64
3.2. Розробка рекомендацій для покращення фінансової безпеки обраних підприємств на основі проведеного аналізу.....	67
3.3. Фактори забезпечення та аналізу фінансової безпеки підприємств в умовах правового режиму воєнного стану.....	71
ВИСНОВКИ.....	77
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	79
ДОДАТКИ.....	85

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи

на здобуття освітнього ступеня магістра

Тема: Аналіз фінансової безпеки підприємств

Автор: Товпик Дар'я Володимирівна

Науковий керівник: Дем'янчук Ольга Іванівна, доцент, доктор економічних наук

Захищена “.....”20... року.

Короткий зміст праці:

У даній кваліфікаційній роботі автор розглянув та проаналізував фінансову безпеку підприємств, виявивши її зв'язок із соціальним та економічним розвитком держави. Робота висвітлює низку негативних чинників, які зменшують рівень фінансової безпеки та роблять підприємства вразливими перед зовнішніми та внутрішніми кризовими викликами.

Автор узагальнив сутність фінансової безпеки підприємств, її значення та взаємозв'язок з іншими складовими економічної безпеки. Здійснено класифікацію загроз у фінансовому секторі з урахуванням причин та ймовірності виникнення, ступеня небезпеки, тривалості та сфери дії, а також характеру спрямування. Оцінка рівня фінансової безпеки ґрунтується на п'яти індикаторах, рекомендованих Міністерством економіки України.

Аналіз фінансової безпеки підприємств підтвердив недоліки в управлінні, виражені в накопиченні фінансових дефіцитів, невиконанні планових показників доходів та видатків, зростанні дисбалансу зовнішньоторговельного обігу та залежності від зовнішнього боргу.

Автором визначено напрями вдосконалення нормативно-правового забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємств, зокрема, затвердження єдиної методики оцінки фінансової безпеки підприємств на державному рівні, яка міститиме найбільш ефективні методи та інструменти для аналізу фінансової безпеки підприємств. Крім того, окреслено ключові напрями зміцнення фінансової безпеки досліджуваних підприємств та підтримки належного її рівня, а також фактори забезпечення та аналізу фінансової безпеки підприємств в умовах правового режиму воєнного стану.

.....
(підпис автора)

ANNOTATION
of qualification work
for obtaining a master's degree

Topic: Analysis of Financial Security of Enterprises

Author: Daria Tovpyk

Supervisor: docent, Doctor of Economics, Olha Demianchuk

Protected “.....”..... 20... year

Summary of work:

In this qualification work, the author considered and analyzed the financial security of enterprises, revealing its connection with the social and economic development of the state. The work highlights a number of negative factors that reduce the level of financial security and make enterprises vulnerable to external and internal crisis challenges.

The author summarized the essence of financial security of enterprises, its importance and relationship with other components of economic security. The classification of threats in the financial sector was carried out, taking into account the causes and probability of occurrence, degree of danger, duration and scope of action, as well as the nature of the direction. The assessment of the level of financial security is based on five indicators recommended by the Ministry of Economy of Ukraine.

The analysis of the financial security of the enterprises confirmed the shortcomings in the management, expressed in the accumulation of financial deficits, non-fulfillment of the planned indicators of income and expenses, the growth of the imbalance of foreign trade turnover and dependence on foreign debt.

The author has identified directions for improving the regulatory framework for the analysis of the financial security of enterprises, in particular, the approval of a unified methodology for assessing the financial security of enterprises at the state level, which will contain the most effective methods and tools for analyzing the financial security of enterprises. In addition, the key areas of strengthening the financial security of the monitored enterprises and maintaining its appropriate level are outlined, as well as factors of ensuring and analyzing the financial security of enterprises under the legal regime of martial law.

.....

(author's signature)

ВСТУП

У контексті сучасних викликів, таких як економічні труднощі, викликані пандемією та введенням правового режиму воєнного стану в Україні, питання фінансової безпеки підприємств набуває ще більшої важливості та гостро постає необхідність вивчення цієї проблеми.

Важливість оцінки фінансової безпеки підприємств у період карантину та під час дії правового режиму воєнного стану в Україні зумовлена непередбачуваністю економічних умов, яка впливає на їхню фінансову стійкість та здатність виконувати свої функції. Карантинні обмеження та зміни в економічній політиці можуть створити серйозні труднощі для підприємств у забезпеченні оптимального фінансового стану.

Врахування впливу воєнного стану в Україні на фінансову безпеку є необхідним, оскільки це створює надзвичайні умови для діяльності підприємств, вимагаючи адаптації та впровадження специфічних стратегій управління фінансами та ризиками.

Дане дослідження враховує унікальний контекст України та надає можливість визначити, як підприємства можуть ефективно вирішувати фінансові виклики у період кризи, зокрема, під час карантину та воєнного стану. Такий підхід враховує не тільки глобальні тенденції, але і специфічні умови та особливості діяльності підприємств в українському контексті.

Дослідження може слугувати підставою для розробки конкретних рекомендацій та стратегій для підприємств, які оптимально адаптуються до змін в економічному середовищі під час кризових ситуацій, забезпечуючи їхню фінансову стабільність та життєздатність.

Наукова новизна даного дослідження полягатиме в системному підході до аналізу фінансової безпеки підприємств, розкритті нових аспектів впливу ризиків та розробці конкретних інструментів для підвищення цієї безпеки. При цьому, акцент робиться на практичних рекомендаціях, що дозволяє підприємствам оперативно впроваджувати запропоновані стратегії.

Мета дослідження полягає у визначенні напрямів вдосконалення аналізу та забезпечення фінансової безпеки підприємства на основі вивчення теоретичних питань та проведення комплексного аналізу фінансової безпеки обраних підприємств.

Завдання дослідження:

1. **Визначення теоретичних основ аналізу фінансової безпеки підприємств.** Охарактеризувати сутність та базові принципи, методика й інформаційне забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємств.
2. **Аналіз сучасного стану фінансової безпеки підприємств.** Провести оцінку фінансового стану трьох обраних підприємств спільної галузі протягом останніх 5-ти років, визначити основні чинники, що впливають на їх фінансову безпеку.
3. **Ідентифікація найбільш ефективних методів та інструментів аналізу фінансової безпеки підприємств.** Застовувавши існуючі методики аналізу, визначити найбільш дієві з них для комплексної оцінки фінансової безпеки підприємств.
4. **Розробка стратегій підвищення ефективності аналізу та забезпечення фінансової безпеки підприємств.** Сформулювати конкретні рекомендації та стратегії для забезпечення фінансової стійкості підприємств у кризових умовах, а також запропонувати напрями вдосконалення нормативно-законодавчого забезпечення фінансової безпеки підприємств.

Об'єктом дослідження є стан фінансової безпеки підприємств, а предметом – особливості процесу діагностування та забезпечення фінансової безпеки підприємства.

При проведенні дослідження було проаналізовано наукові праці вітчизняних та іноземних авторів, а також нормативно-правова база. Зокрема, навчальний посібник «Фінансова безпека підприємства» призначений для розуміння та аналізу фінансової безпеки підприємств. Кузенко Т. Б., Сабліна Н. В. детально розглядають концепцію фінансової безпеки, основні методи та

інструменти її забезпечення. Робота акцентує увагу на фінансових аспектах діяльності підприємства та методах зменшення фінансових ризиків.

Пластун О. Л. у своїй роботі «Фінансова безпека господарських суб'єктів як ефективний засіб попередження банкрутства» розглядає роль фінансової безпеки в управлінні ризиками банкрутства господарських суб'єктів. Автор досліджує методи та стратегії забезпечення фінансової безпеки як ефективного інструменту для запобігання банкрутства, звертаючи увагу на аналіз фінансових ризиків та їх вплив на стабільність підприємства.

Монографія «Фінансова безпека підприємства» Мельник С. І. присвячена вивченню теоретичних, методологічних та практичних аспектів фінансової безпеки підприємств. Автор розглядає сутність фінансової безпеки, визначає основні складові та розробляє практичні рекомендації щодо її забезпечення. Робота базується на аналізі фінансових аспектів підприємницької діяльності та визначає ключові фактори, які впливають на фінансову стабільність.

Garry J. Shinasi у своїй праці «Defining Financial Stability» аналізує поняття фінансової стійкості, визначаючи ключові фактори, які впливають на неї. Робота ставить за мету уточнення та розширення розуміння поняття фінансової стабільності, щоб сприяти її підтримці.

Для досягнення поставлених завдань використовуватимуться різноманітні методи, зокрема:

- Аналітичний метод: для детального розгляду сучасного стану фінансової безпеки та визначення основних тенденцій.
- Синтетичний метод: для об'єднання та систематизації отриманих даних.
- Емпіричні методи: для аналізу фактичних даних та вивчення практичних аспектів фінансової безпеки.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність та базові принципи фінансової безпеки підприємства

У спеціалізованій літературі термін «фінансова безпека» у переважній більшості визначається як аспект економічної безпеки підприємства і описує стан, який відзначається стійкістю, ліквідністю, платоспроможністю та раціональним розподілом ресурсів.

Спершу варто розглянути підходи вітчизняних науковців до визначення поняття «економічна безпека». Такі автори, як В. М. Геєць, М. О. Кизим, Т. С. Клебанова та ін. визначають економічну безпеку підприємства у більш широкому вимірі: «...характеристика, сутність якої полягає в нормальному функціонуванні економічної системи взагалі, можливості нормальної роботи внутрішньої економічної системи та безболісного включення у світову економічну систему. Коло суб'єктів економічної безпеки охоплює не тільки державу, а й підприємство та особу, які здійснюють самостійну діяльність і забезпечують власну економічну безпеку. Таким чином, залежно від суб'єкта виділяють економічну безпеку особи, підприємства та держави» [1].

Т. Г. Васильців під економічною безпекою розуміє «...такий стан функціонування, за якого підприємство і його продукція є конкурентоспроможними на ринку та воно одночасно гарантує: найефективніше використання ресурсів, інтелектуального й кадрового потенціалу; стабільність функціонування, сталість та прогресивність розвитку; можливість протидіяти негативним впливам зовнішнього та внутрішнього середовища його функціонування» [2].

Натомість, Г. В. Козаченко, В. П. Пономарьов та О. М. Ляшенко розкривають це поняття, як «...міру гармонії в часі і просторі економічних

інтересів підприємства з інтересами пов'язаних з ним суб'єктів навколишнього середовища, які діють поза межами підприємства», що вказує насамперед на високий рівень впливу саме зовнішніх загроз на господарську діяльність підприємства [3].

Таким чином, економічна безпека підприємства (рис. 1.1) являє собою стан, за якого підприємством досягається високий рівень конкурентоспроможності на ринку за найбільш ефективного використання ресурсів, сталого розвитку і адаптивності до зовнішніх та внутрішніх загроз [4].



Рис. 1. 1. Складові економічної безпеки підприємства

Джерело: розроблено автором на основі [5]

Тепер необхідно дати визначення власне фінансовій безпеці підприємства (табл. 1. 1).

Таблиця 1.1

Визначення вітчизняними та іноземними науковцями
поняття «фінансова безпека підприємства»

Науковці	Визначення терміну
О. В. Арєф'єва, Т. Б. Кузенко	«...стан найбільш ефективного використання корпоративних ресурсів, виявлений у найкращих значеннях фінансових показників прибутковості й рентабельності бізнесу, якості управління і використання основних та оборотних коштів, структури капіталу, норми виплат за цінними паперами підприємства» [6]

І. А. Бланк	«...кількісно і якісно детермінований рівень фінансового стану підприємства, що забезпечує стабільну захищеність його пріоритетних збалансованих фінансових інтересів від ідентифікованих реальних і потенційних загроз зовнішнього й внутрішнього характеру, параметри якого визначаються на основі його фінансової філософії й створюють необхідні передумови фінансової підтримки його стійкого зростання в поточному й перспективному періодах» [7]
М. М. Єрмошенко	«...фінансовий стан, який характеризується збалансованістю та якістю сукупності фінансових інструментів, технологій і послуг, котрі використовуються підприємством, та стійкістю до внутрішніх і зовнішніх загроз» [8]
О. Л. Пластун	«...певний механізм за допомогою якого досягають стабільний розвиток суб'єкта господарювання та забезпечують ефективність його діяльності шляхом використання різних фінансових важелів» [9]
О. С. Журавка	«...здатність суб'єктів підприємництва здійснювати свою господарську, зокрема й фінансову діяльність, ефективно та стабільно шляхом використання сукупності взаємопов'язаних діагностичних, інструментальних і контрольних заходів фінансового характеру» [10]
О. А. Кириченко	«...діяльність з управління ризиками та захисту інтересів підприємства від зовнішніх і внутрішніх загроз з метою забезпечення стабільного розвитку підприємства та зростання його власного капіталу в поточній і стратегічній перспективах» [11]
О. І. Судакова	«...важлива складова частина економічної безпеки підприємства, що базується на незалежності, ефективності і конкурентоспроможності фінансів підприємства, яка відображається через систему критеріїв і показників його стану, що характеризують збалансованість фінансів, достатню ліквідність активів і наявність необхідних грошових резервів, фінансову стабільність, ступінь захищеності фінансових інтересів на усіх рівнях фінансових відносин» [12]
Г. Дж. Шиназі	«...здатність сприяти та розширювати економічні процеси корпорації, управляти ризиками діяльності та нівелювати їх наслідки. Більше того, категорія фінансової безпеки – така категорія, яка характеризується ознакою неперервності у часі: вона може лише видозмінюватися як похідна сукупності всіх елементів категорії фінансів» [13]
С. В. Мішина, О. Ю. Мішин	«...стан фінансової захищеності та забезпеченості бізнес-процесів, що сприяє запобіганню або попередженню внутрішніх та зовнішніх фінансових загроз та дозволяє забезпечити стабільне функціонування та розширене відтворення з мінімальними фінансовими втратами для підприємства» [14]

Отже, фінансова безпека підприємства – це одна зі складових частин економічної безпеки, яка характеризується таким фінансовим станом підприємства, при якому воно здатне мінімізувати ризики, протидіяти або попереджувати можливі внутрішні та зовнішні фінансові загрози, забезпечуючи при цьому стабільність діяльності у довгостроковому періоді [4].

Сформулювавши власне визначення поняття «фінансова безпека підприємства», ми можемо сказати, що її основною метою є забезпечення найвищого рівня ефективності та стійкості у функціонуванні підприємства. Крім того, фінансова безпека повинна сприяти розвитку потенціалу підприємства у стратегічній перспективі.

Для досягнення мети фінансової безпеки підприємства необхідно виконати наступні завдання (рис. 1.2):

Завдання фінансової безпеки підприємства	• визначення можливих загроз та рівня їх впливу на фінансові результати підприємства
	• визначення індикаторів фінансової безпеки
	• мінімізація фінансових ризиків
	• впровадження системи оцінки та діагностики рівня фінансової безпеки і контроль її ефективності
	• створення необхідних умов для забезпечення стабільного розвитку підприємства
	• створення умов для формування збалансованого об'єму фінансових ресурсів, як з внутрішніх, так і з зовнішніх джерел, в тому числі і створення резервів
	• підтримка фінансової стійкості і платоспроможності підприємства на всіх етапах його життєвого циклу
	• формування оптимального обсягу і рівня дохідності інвестицій
	• оперативне впровадження у діяльність підприємства сучасних фінансових інструментів та методів управління

Рис. 1. 2. Завдання фінансової безпеки підприємства

Джерело: розроблено автором на основі [4]

З інтенсифікацією розширення інструментарію для управління економічною та фінансовою діяльністю підприємства, а також з появою нових гібридних криз, може виникати потреба у розширенні вищезазначеного переліку завдань. Проте для успішного виконання поставлених завдань та створення ефективної фінансової стратегії важливо правильно обрати методи управління. Для цього необхідно дотримуватися фундаментальних принципів фінансової безпеки підприємств (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

Базові принципи фінансової безпеки підприємств

Принцип	Характеристика
Гнучкості	оперативне пристосування системи забезпечення фінансової безпеки до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі діяльності підприємства
Системності	взаємозв'язок всіх елементів системи забезпечення фінансової безпеки для найбільш ефективного функціонування підприємства
Інтегрованості	інтегрованість системи забезпечення фінансової безпеки підприємства у сукупну систему фінансового менеджменту
Узгодженості	узгодженість між собою фінансових рішень та їх відповідність сукупній стратегії розвитку підприємства
Моніторингу	ефективний механізм спостереження та виявлення можливих загроз має бути невід'ємним елементом системи забезпечення фінансової безпеки підприємства
Орієнтованості	спрямованість системи забезпечення фінансової безпеки на створення сприятливих умов для досягнення стратегічних цілей
Результативності	результатом функціонування ефективною системи забезпечення фінансової безпеки підприємства має бути досягнення поставлених стратегічних цілей та можливість подальшого розвитку підприємства
Оптимізації	максимізація ефективності системи забезпечення фінансової безпеки підприємства при мінімізації витрат на її розробку та реалізацію
Самодостатності	певна автономія фінансової безпеки від інших складових економічної безпеки підприємства завдяки пріоритетності фінансової складової у господарській діяльності суб'єкта господарювання та можливості виміряти її результативність за допомогою кількісних та якісних показників
Самовдосконалення	безперервний розвиток системи забезпечення фінансової безпеки з врахуванням змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі підприємства
Законності	інструменти та методи забезпечення фінансової безпеки підприємства мають відповідати чинному законодавству, зокрема господарському законодавству
Інформованості	фінансовий менеджер або керівник при розробці системи забезпечення фінансової безпеки підприємства та фінансової стратегії має оперувати достатньою та повною інформацією щодо внутрішнього та зовнішнього середовища діяльності підприємства
Превентивності	здатність системи забезпечення фінансової безпеки підприємства завчасно реагувати та попереджувати ймовірні загрози, або мінімізувати їх негативний вплив

Джерело: розроблено автором на основі [15]

Таким чином, Мельник С. І. визначає 11 основних принципів, які є невід'ємними для створення ефективною системи забезпечення фінансової безпеки підприємства. Проаналізувавши ці принципи, ми додали до них свої, які, на нашу думку, також мають важливе значення при розробці фінансової стратегії для будь-якого вітчизняного суб'єкта господарювання, враховуючи зростаючу тенденцію кризових явищ в Україні, які безперечно становлять загрозу для фінансово-господарської діяльності. Зокрема, слід акцентувати увагу на принципах законності, інформованості та превентивності.

Внаслідок цього керівникам та фінансовим менеджерам також варто бути свідомими щодо всього спектру можливих загроз, які можуть вплинути на фінансову та господарську діяльність суб'єкта господарювання, з метою мінімізації потенційних ризиків. Кількість і різноманітність загроз визначають не тільки необхідність впровадження системи забезпечення фінансової безпеки підприємства, але й правильний вибір методів оцінки та забезпечення фінансової безпеки.

Фінансова безпека держави та підприємств завжди мають взаємозалежний характер і здійснюють вплив одна на одну. Кожен суб'єкт господарювання є ключовим фактором у розвитку суспільства, задоволенні потреб споживачів, формуванні загального благополуччя та підтримці економічної системи цілої держави, оскільки підприємці є головними платниками податків. У той же час, держава створює фундамент для здійснення підприємницької діяльності.

У такій системі необхідно створити сприятливий економічний клімат для повноцінного функціонування, забезпечити стабільний фінансовий стан, але водночас саме в ній ми спостерігаємо виникнення різних загроз фінансовій безпеці підприємств через тісний взаємозв'язок всіх її учасників (рис. 1.3).

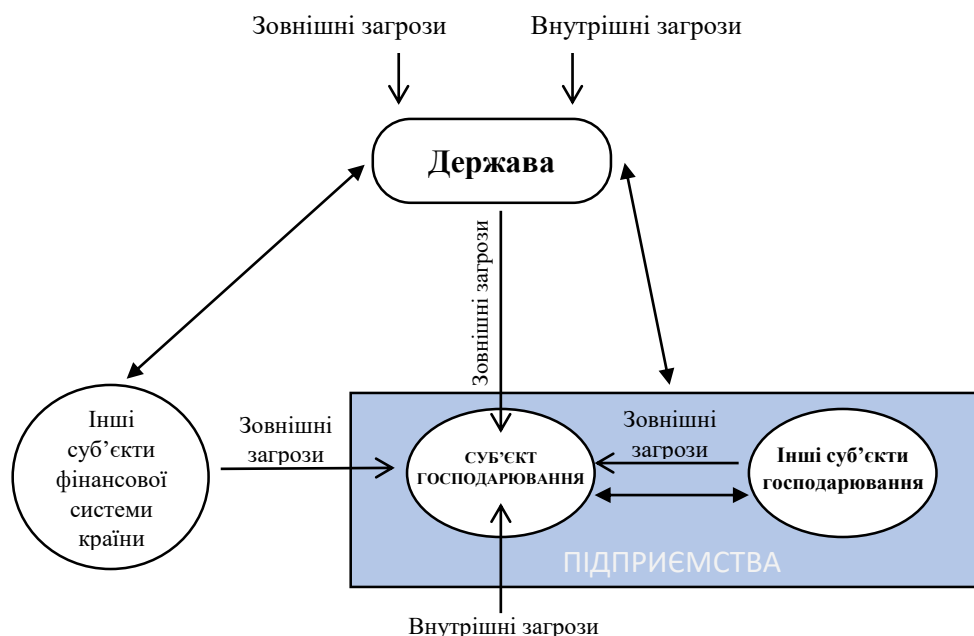


Рис. 1. 3. Взаємозалежність фінансової безпеки держави та підприємств

Джерело: сформовано автором на основі джерела [16]

З авторського визначення поняття «фінансова безпека», яке було виведено вище, можна дійти висновку, що загрози фінансовій безпеці підприємства можна розділити на зовнішні та внутрішні, тобто в залежності від їх місця походження, що є основним критерієм їх класифікації. Зовнішні можуть походити від державних структур, конкурентів, партнерів, постачальників, споживачів, міжнародних організацій тощо. В той же час виникнення внутрішніх загроз залежить від низької компетенції керівництва та якості фінансового менеджменту самого суб'єкту господарювання [17].

Отже, можемо запропонувати наступний підхід до класифікації загроз фінансовій безпеці підприємства (табл. 1. 3).

Таблиця 1.3

Класифікація загроз фінансовій безпеці підприємства

Зовнішні		Внутрішні	
Правові	нестабільність нормативно-правової бази	Організаційні	плинність кадрів
	надзвичайні ситуації та стихійні лиха		низька дисципліна праці
	побічні кримінальні причини, поширення злочинності та фінансових злочинів (Гринмейл, рейдерство, крадіжки, розбій, тероризм)		розголошення інформації, яка становить комерційну таємницю і впливає на стан фінансової безпеки
	правова невизначеність економічних відносин		некваліфіковане управління підрозділами і підприємствами в цілому
	неефективність та «сирість» законодавства у фінансово-кредитній сфері		низький рівень кваліфікації фахівців, задіяних у фінансовій сфері підприємства
	відсутність урядових програм підтримки бізнесу		недостатня координація дій у кризових ситуаціях
	часта зміна економічного законодавства		низькі базові навички персоналу
Психологічні	економічне шпигунство	Технічні	застарілі технологічні процеси
	розголошення або неправомірне використання інформації		слабке технічне забезпечення підприємств
	конкурентна розвідка (аналіз публічної інформації) та конкурентна боротьба, відмінна від шпигунства		перевищення витрат газу, електричної та інших видів енергомістких матеріалів
	недобросовісна конкуренція: <ul style="list-style-type: none"> • привласнення товарних знаків підприємства конкурентом; • дезорганізація виробництва конкурентів шляхом зманювання і підкупу їхніх робочих і службовців для заволодіння секретами торгівлі і виробництва; • підрив репутації конкурента; • інші недобросовісні дії (дискримінація конкурентів, бойкот, демпінг) 	Економічні	перебої у роботі обладнання та зв'язку
			низький рівень фінансового менеджменту та відсутність фінансового планування
			прорахунки в ціновій політиці
			неефективна робота внутрішнього аудиту та інших перевірок
непродумані угоди, які впливають на фінансову безпеку	брак інвестицій та фінансових ресурсів		

Продовження Табл.1.3

Економічні	нестабільність економіки країни	Соціальні	обмежений ринок збуту
	надання окремим фірмам переваг у конкуренції з іншими підприємствами		відсутність достовірної інформації про стан ринку
	високий рівень корупції та непотизм		відсутність ліквідних резервів
	дефіцит державного та місцевих бюджетів		значний рівень зношеності основних засобів
	динаміка облікової ставки Національного банку України		висока вартість залучення власного та позикового капіталу
	тінізація економіки		неоптимальна структура капіталу
	у регіоні бракує інвестиційних фондів та низький рівень інвестиційної активності		відсутність системи антикризового фінансового управління
	умови корпоративного кредитування несприятливі, а процентні ставки за кредитом змінюються		витоки корпоративної стратегічної та фінансової інформації та недоліки в роботі служб безпеки корпоративних служб
	монополізація ринку		низька купівельна спроможність населення
	рівень інфляції та прогноз інфляції		звичай, традиції, вподобання певних верств населення
примушування виробників до продажу продукції визначеним споживачам, примушування покупців до придбання товарів і послуг у визначених виробників і продавців	відсутність соціальної спрямованості та соціальної відповідальності у політиці компанії		

Джерело: розроблено автором на основі джерела [15; 18-24].

Зазначений перелік ми вважаємо за доцільне розширити, додавши до нього такі види загроз, як епідеміологічні та політичні (загроза воєнних дій), які набули актуальності для підприємців, що займаються господарською діяльністю в Україні протягом останніх років.

Епідеміологічна криза зумовлена появою нових вірусів, епідемії та введення карантинних обмежень, як це сталося під час пандемії коронавірусу. Ця криза створила низку ризиків для бізнесу, зокрема, втрата прибутків, перехід до онлайн-продажів та виключно безготівкових розрахунків, зміни у споживчих потребах, глобальні гібридні кризи та спад світової економіки.

Під час пандемії супутня правова загроза, яку можна було спостерігати, включала в себе введення мораторію на ініціювання судових процедур банкрутства. Цей захід був спрямований на те, щоб дозволити підприємцям відстрочити судові процедури, пов'язані з визнанням їх компаній банкрутами та їх ліквідацією під час періоду карантинних обмежень. Однак на практиці це призвело до несподіваних негативних наслідків. Крім того, недобросовісні

боржники використовували цей мораторій, що впливало на діяльність чесних керівників збанкрутілих компаній та інших суб'єктів підприємництва.

Якщо говорити про загрозу воєнних дій, то від 24 лютого 2022 року разом зі повномасштабним вторгненням РФ в Україну підприємства стикнулися з різними проблемами і наслідками. Серед них були втрати і пошкодження майна, масовий від'їзд працівників за кордон або у більш безпечні регіони, проблеми з логістикою, зростання цін на паливо, закриття відділень, філій і заводів на окупованих територіях, релокація (переміщення) бізнесу через бойові дії.

Отже, відсутність або неефективність системи забезпечення фінансової безпеки підприємств може мати серйозні наслідки, такі як втрата прибутків, банкрутство, поглинання підприємства іншими суб'єктами господарювання, націоналізація або приватизація. Без належного захисту компанії не зможуть відповісти на зростаючі загрози, перелік яких з часом лише розширюється. Для того, щоб запобігти таким наслідкам, важливо чітко розуміти, які саме фактори можуть виявитися загрозливими для фінансово-господарської діяльності і намагатися враховувати їх якомога більше. Водночас необхідно вживати запобіжні заходи для мінімізації їх впливу із дотриманням базових принципів фінансової безпеки підприємств.

1.2. Методика аналізу фінансової безпеки підприємства

Фінансова безпека є показником результативності діяльності суб'єктів господарювання, який важливий як в короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі. Тож, через необхідність регулярного моніторингу фінансового стану підприємства в складних умовах господарювання, дуже важливо здійснювати точне та превентивне оцінювання рівня його фінансової безпеки. Це стає вагомим елементом ефективного управління компаніями. Виявлення

прогалин у фінансовому стані та їх усунення допоможуть зберегти фінансову стійкість та платоспроможність у майбутньому.

Існує певна залежність між рівнем фінансової безпеки та ефективністю діяльності підприємства, тому слід оцінювати рівень фінансової безпеки суб'єктів господарювання для визначення їх реального стану. В такому разі розробка методів оцінки фінансової безпеки є методологічно необхідною. Однак, відсутність єдиної методики оцінки рівня фінансової безпеки підприємств може створювати труднощі в процесі ведення господарської діяльності.

У вітчизняному законодавстві вперше фігурує термін «фінансова безпека» у складі економічної безпеки держави у «Методичних рекомендаціях щодо розрахунку рівня економічної безпеки України» [25]. У цьому документі фінансова безпека включає такі складові: бюджетна, боргова, податкова, інвестиційна, грошово-кредитна, валютна, банківська та безпека небанківського фінансового сектору.

Складові системи фінансової безпеки підприємства відрізняються від системи фінансової безпеки держави. Її ціллю насамперед є найбільш ефективно використання фінансових ресурсів компанії, проте оцінка фінансової безпеки не може обмежуватися лише аналізом динаміки грошових потоків.

Наразі немає єдиної методики оцінки фінансової безпеки підприємства, яка б була закріплена на законодавчому рівні та охоплювала аналіз всіх складових фінансової безпеки, містила у собі класифіковані норми для різних форм власності і розмірів підприємств в Україні.

У фаховій літературі існує значна кількість різних підходів до визначення рівня фінансової безпеки та її складників, які враховують різні аспекти діяльності підприємства (табл. 1. 4).

Таблиця 1.4

Найбільш поширені підходи до визначення рівня фінансової безпеки підприємств

Науковці	Сутність підходу	Характеристика підходу
С. М. Ілляшенко [26]	Оцінка фінансової безпеки підприємства на основі аналізу фінансової стійкості підприємства, рівень якого залежить від достатності оборотних коштів (власних чи позикових) для виробничої та господарської діяльності	Автор виділяє п'ять рівнів фінансової безпеки підприємства: абсолютний, нормальний, хиткий, критичний, кризовий
С. С. Герасименко, Н. А. Головач [27]	Оцінка фінансової безпеки підприємства на основі використання методу побудови узагальнювальних показників із використанням моделей дискримінантного аналізу	Поділ підприємств на дві групи: із задовільним (небанкрути) та із незадовільним фінансовим станом (банкрути)
В. М. Зарубінський, Н. С. Зарубінська [28]	Оцінка фінансової безпеки підприємства за допомогою набору коефіцієнтів	Згідно цього підходу використовують такі коефіцієнти: коефіцієнти оборотних коштів ліквідності, швидкості ліквідності оборотних коштів, ефективності використання абсолютних активів, імовірності банкрутства, обороту товарних запасів, точки беззбитковості
І. І. Біломістна, А. В. Ковальчук [18]	Оцінка фінансової безпеки підприємства з використанням економіко-математичного моделювання	В основі підходу є оцінка операційного прибутку для кожного періоду. Дослідження впливу таких факторів, як ВВП, інфляція, дебіторська та кредиторська заборгованість, на отримання прибутку. Аналіз впливу фінансової ситуації компанії на отримання прибутку, зокрема фінансова стабільність, самостійність підприємства, абсолютна ліквідність та інші
М. М. Єрмошенко [8]	При оцінці фінансової безпеки підприємства варто класифікувати ризики комерційної діяльності	Поділ ризиків комерційної діяльності на такі типи: неризикова зона, зона припустимого ризику (ризик втрати розрахункового прибутку), зона критичного ризику (ризик втрати розрахункової виручки), зона катастрофічного ризику (ризик втрати всього майна, тобто банкрутство). Тоді можна виділити чотири рівні фінансової безпеки підприємства: нормальний критичний та кризовий

М. В. Рета, А. О. Іванова [29]	Оцінка фінансової безпеки підприємства шляхом підрахунку балів на основі переліку запропонованих регульованих фінансових показників	Порівняння фактичного значення розрахованого коефіцієнта фінансового стану зі стандартними та граничними значеннями
І. О. Бланк [7]	Оцінка фінансової безпеки підприємства на основі дослідження фінансового стану і основних результатів фінансової діяльності	Автор використовує декілька видів аналізу, залежно від використовуваних методів: вертикальний (структурний аналіз), горизонтальний (дослідження динаміки показників), інтегральний, порівняльний, аналіз фінансових коефіцієнтів
Західні вчені-економісти [30]	Оцінка фінансової безпеки підприємства на основі аналізу ймовірності банкрутства	Використання моделей прогнозування банкрутства, зокрема: Альтмана, Ліса, Таффлера-Тішоу, Спрінгейта, Бівера тощо

Для оцінки ймовірності банкрутства вітчизняні підприємства використовують різні підходи, включаючи такі методи:

- використання методики, яку рекомендує українське законодавство;
- аналіз фінансової стійкості, який базується на визначенні рівня забезпеченості джерелами формування запасів і витрат, що виражається у трикомпонентному показнику фінансової ситуації;
- використання системи оцінних показників і індикаторів кризового стану;
- аналіз матриць фінансової рівноваги;
- використання інтегральних показників;
- експертна діагностика;
- використання факторних регресивних та дискримінантних моделей;
- рейтингова оцінка, заснована на ринкових критеріях фінансової стійкості підприємств;
- інші підходи.

Найбільш поширеними є такі факторні регресивні і дискримінантні моделі для проведення діагностики ймовірності банкрутства:

1. Оцінка ймовірності банкрутства підприємства за Альтманом.

Індекс Альтмана - це функція, що обчислюється на основі ряду показників, що відображають економічний потенціал підприємства та його фінансові

результати за попередній період. У загальному вигляді індекс кредитоспроможності (Z -рахунок) має наступну формулу.:

$$Z = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5, (1.2.1)$$

де X_1 = середньорічна сума власного капіталу / середньорічна вартість активів;
 X_2 = нерозподілений прибуток (непокритий збиток) / середньорічна вартість активів;
 X_3 = валовий прибуток / середньорічна вартість активів;
 X_4 = середньорічна сума власного капіталу / середньорічна сума зобов'язань;
 X_5 = чистий дохід від реалізації / середньорічна вартість активів.

Якщо значення $Z < 1,8$ – тоді ймовірність банкрутства дуже висока (понад 80%); $1,81 < Z < 2,7$ – висока (від 40% до 50%); $2,71 < Z < 2,99$ – можлива (від 15% до 20%); $Z > 3$ – дуже низька [31].

2. Модель Ліса для оцінки фінансового стану.

$$Z = 0,063X_1 + 0,092X_2 + 0,057X_3 + 0,001X_4, (1.2.2)$$

де X_1 = середньорічна вартість оборотних активів / середньорічна вартість активів;
 X_2 = прибуток від операційної діяльності / середньорічна вартість активів;
 X_3 = нерозподілений прибуток (непокритий збиток) / середньорічна вартість активів;
 X_4 = середньорічна сума власного капіталу / середньорічна вартість зобов'язань.

Якщо $Z_l < 0,037$, то підприємству загрожує банкрутство, а якщо $Z_l > 0,037$, то підприємство має стійкий фінансовий стан.

3. Модель Таффлера.

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, (1.2.3)$$

де X_1 = прибуток від операційної діяльності / середньорічна сума поточних зобов'язань;
 X_2 = середньорічна вартість оборотних активів / середньорічна вартість зобов'язань;
 X_3 = середньорічна сума поточних зобов'язань / середньорічна вартість активів;
 X_4 = чистий дохід від реалізації / середньорічна вартість активів.

Якщо значення $Z < 0,2$ – ймовірність банкрутства досить висока; $0,2 < Z < 0,3$ – можливе банкрутство; $Z > 0,3$ – ймовірність банкрутства низька [31].

4. Модель Спрінгейта.

$$Z = 1,03X_1 + 3,07X_2 + 0,66X_3 + 0,4X_4, (1.2.4)$$

де X_1 = середньорічна сума власного оборотного капіталу / середньорічна вартість активів;

X_2 = прибуток від операційної діяльності / середньорічна вартість активів;

X_3 = прибуток від операційної діяльності / середньорічна сума поточних зобов'язань;

X_4 = чистий дохід від реалізації / середньорічна вартість активів.

Якщо $Z < 0,862$, то підприємство вважається потенційним банкрутом. При показнику більше за 0,862 підприємство можна вважати таким, що функціонує нормально.

5. Модель Чессера.

$$Z = -2,0434 - 5,24X_1 + 0,0053X_2 - 6,65X_3 + 4,4009X_4 - 0,079ZX_5 - 0,102X_6, (1.2.5)$$

де X_1 = середньорічна сума грошових коштів та їх еквівалентів / середньорічна вартість активів;

X_2 = чистий дохід від реалізації / середньорічна сума грошових коштів та їх еквівалентів;

X_3 = прибуток від операційної діяльності / середньорічна вартість активів;

X_4 = середньорічна вартість зобов'язань / середньорічна вартість активів;

X_5 = середньорічна вартість необоротних активів / середньорічна сума власного капіталу;

X_6 = середньорічна вартість оборотних активів / чистий дохід від реалізації.

Якщо $Z < 0,5$, то підприємство має стійкий фінансовий стан, якщо $Z > 0,5$, то підприємству загрожує банкрутство.

Для оцінки фінансової безпеки підприємства також індикатори фінансової безпеки. Цей метод базується на розрахунку комплексної системи показників (коефіцієнтів) з метою аналізу фінансового стану підприємства (табл. 1. 5).

Таблиця 1.5

Алгоритм розрахунку фінансових показників (коефіцієнтів)

Коефіцієнт	Формула розрахунку (за НП (С) БО1)	Нормативне значення
Аналіз майнового стану підприємства		
Коефіцієнт зносу основних засобів	$\phi 1 \text{ p.1012} / \phi 1 \text{ p.1011}$	зменш.
Коефіцієнт оновлення основних засобів	$\phi 5 \text{ p. II 260 г.5} / \phi 1 \text{ p.1011 г.4}$	збільш.
Коефіцієнт вибуття основних засобів	$\phi 5 \text{ p. II 260 г.8} / \phi 1 \text{ p.1011 г.3}$	< коеф. оновл. ОЗ
Аналіз ліквідності підприємства		
Коефіцієнт покриття	$\phi 1 \text{ p.1195} / \phi 1 \text{ p.1695}$	> 1
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\phi 1 (\text{p.1195} - \text{p.1100}) / \phi 1 \text{ p.1695}$	0.6 – 0.8
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\phi 1 (\text{p.1160} + \text{p.1165}) / \phi 1 \text{ p.1695}$	> 0 збільш.
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	$\phi 1 (\text{p.1195} - \text{p.1695})$	> 0 збільш.
Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства		
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	$\phi 1 \text{ p.1495} / \phi 1 \text{ p.1900}$	> 0.5
Коефіцієнт фінансування	$\phi 1 (\text{p.1595} + \text{p.1695} + \text{p.1700} + \text{p.1800}) / \phi 1 \text{ p.1495}$	< 1 зменш.
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\phi 1 (\text{p.1195} - \text{p.1695}) / \phi 1 \text{ p.1195}$	> 0.1
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\phi 1 (\text{p.1195} - \text{p.1695}) / \phi 1 \text{ p.1495}$	> 0 збільш.
Аналіз ділової активності підприємства		
Коефіцієнт оборотності активів	$\phi 2 \text{ p.2000} / \phi 1 (\text{p.1300 г.3} + \text{p.1300 г.4}) / 2$	збільш.
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	$\phi 2 \text{ p.2000} / \phi 1 (S(\text{p.1610} / \text{p.1640}) \text{ г.3} + S(\text{p.1610} / \text{p.1640}) \text{ г.4}) / 2$	збільш.
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	$\phi 2 \text{ p.2000} / \phi 1 (S(\text{p.1120} / \text{p.1155}) \text{ г.3} + S(\text{p.1120} / \text{p.1155}) \text{ г.4}) / 2$	збільш.
Строк погашення дебіторської заборгованості, днів	$360 / K \text{ оборотності дебіт. заборгов.}$	зменш.
Строк погашення кредиторської заборгованості, днів	$360 / K \text{ оборотності кредит. заборгов.}$	зменш.
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	$\phi 2 \text{ p.2050} / \phi 1 (\text{p.1100 г.3} + \text{p.1100 г.4}) / 2$	збільш.
Коефіцієнт оборотності основних засобів (фондовіддача)	$\phi 2 \text{ p.2000} / \phi 1 (\text{p.1011 г.3} + \text{p.1011 г.4}) / 2$	збільш.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\text{ф2 р.2000} / \text{ф1 (р.1495 г.3 + р.1495 г.4)} / 2$	збільш.
Аналіз рентабельності підприємства		
Коефіцієнт рентабельності активів	$\text{ф2 р.2350 (або р.2355)} / \text{ф1 (р.1300 г.3 + р.1300 г.4)} / 2$	> 0 збільш.
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$\text{ф2 р.2350 (або р.2355)} / \text{ф1 (р.1495 г.3 + р.1495 г.4)} / 2$	> 0 збільш.
Коефіцієнт рентабельності діяльності	$\text{ф2 р.2350 (або р.2355)} / \text{ф2 р.2000}$	> 0 збільш.
Коефіцієнт рентабельності продукції	$\text{ф2 р.2190 (або р.2195) + р.2180 – р.2120} / \text{ф2 (р.2050 + р.2130 + р.2150)}$	> 0 збільш.

Джерело: розроблено автором на основі [29; 32-33]

Отже, всі підходи до оцінки рівня фінансової безпеки підприємства значно відрізняються один від одного. Кожен з них має свої власні переваги та недоліки, і кожен з них охоплює лише певний конкретний аспект фінансової безпеки підприємства.

Однак вищезазначені підходи мають загальні характеристики, що дозволяють класифікувати їх у декілька груп (рис. 1. 4).

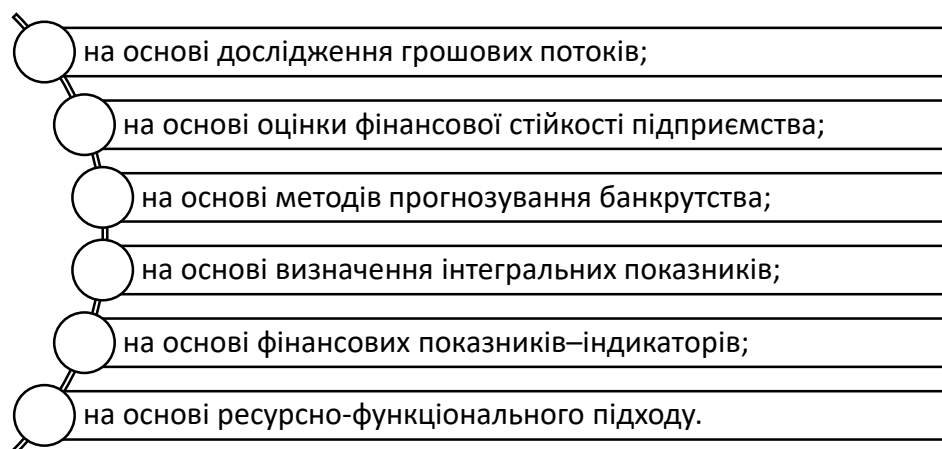


Рис. 1. 4. Групування підходів до визначення рівня фінансової безпеки підприємства

Джерело: розроблено автором на основі [33]

Крім вищезазначених підходів також проводиться аналіз ризиків і загроз комерційній діяльності підприємства, які включають SWOT- та PEST-аналіз.

На відміну від методів оцінювання фінансового стану підприємства, де результати аналізу носять об'єктивний, достатньо точний характер, SWOT-аналіз не претендує на високу достовірність, проте оскільки інформація про фінансовий стан відображає в цілому тільки одну сторону діяльності підприємства,

він дозволяє більш комплексно відобразити позицію підприємства. SWOT-аналіз полягає в розділенні чинників і явищ на чотири категорії [34]:

- сильні (Strengths) і слабкі (Weaknesses) сторони підприємства:
- можливості (Opportunities);
- загрози (Threats).

Внутрішній стан компанії відображається в сильних та слабких сторонах, а зовнішній – у можливостях та загрозах.

Результатом SWOT-аналізу, спрямованого на створення комплексного інформаційного потенціалу, мають бути ефективні рішення, що визначають відповідну реакцію суб'єкта господарювання на сигнали зовнішнього середовища.

Ефективним інструментом для аналізу макросередовища є PEST-аналіз, який полягає в оцінці вірогідності та міри впливу різних чинників зовнішнього середовища на підприємство в цілому або реалізацію певної політики у конкретний період життєвого циклу компанії.

Таким чином, аналіз фінансової безпеки підприємства є важливою складовою стратегічного управління, оскільки від фінансової стійкості підприємства залежить його успішність та виживання в умовах ринкової конкуренції.

Методика аналізу фінансової безпеки підприємства включає в себе розгляд різних аспектів, таких як фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, рентабельність, забезпеченість резервами та інші фактори. Їх оцінка ґрунтується на використанні різних методів та моделей, включаючи аналіз фінансових показників, розрахунок індексів, моделі прогнозування, SWOT-аналіз, інтегральні показники та інші.

Результати аналізу фінансової безпеки можуть бути використані для прийняття управлінських рішень, вдосконалення фінансової політики та планування діяльності підприємства.

1.3. Інформаційне забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємства

Поняття «інформація» тісно пов'язане з іншим ключовим аспектом ринкової економіки – ризиком, причиною виникнення якого є невизначеність. Це зумовлено

тим, що на ринкові умови здійснює свою одночасну дію безліч чинників різного типу та спрямованості.

Суть системи забезпечення інформаційної сторони фінансово-економічної безпеки підприємства визначається конкретними особливостями діяльності підприємства, його організаційно-правовою формою, а також розмірами і різноманітністю фінансових операцій.

Практичне значення інформації визначається її роллю у процесі ухвалення рішень. Це, в свою чергу, залежить від того, як суб'єкт може використовувати цю інформацію. Інформація, подібно до робочої сили, матеріалів і капіталу, стає складовою виробничого процесу, що створює додану вартість. Таким чином, інформація є ключовим критерієм для забезпечення фінансово-економічної безпеки підприємства [35].

Варто відзначити, що наразі не існує чіткого визначення цього терміну, і це, можливо, пояснюється тим, що інформація є динамічним і широким поняттям, яке охоплює багато різних сфер. Неоднозначність і нечіткість тлумачення терміну відображається навіть у різних визначеннях цього поняття, як наприклад, «сукупність відомостей, даних та знань».

Важливо відзначити, що в чинному законодавстві України поняття «інформація» не має однозначного визначення (табл. 1. 6).

Таблиця 1.6

Визначення поняття «інформація» в законодавчих актах України

Законодавчий акт	Визначення терміну
ЗУ «Про інформацію» Цивільний кодекс України	«...будь-які відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді» [36]
ЗУ «Про захист економічної конкуренції»	«...відомості в будь-якій формі й вигляді та збережені на будь-яких носіях (у тому числі листування, книги, помітки, ілюстрації (карти, діаграми, органіграми, малюнки, схеми тощо), фотографії, голограми, кіно-, відео-, мікрофільми, звукові записи, бази даних комп'ютерних систем або повне чи часткове відтворення їх елементів), пояснення осіб та будь-які інші публічно оголошені чи документовані відомості» [37]
ЗУ «Про електронні комунікації»	«...дані у формі, придатній для автоматизованої обробки її засобами обчислювальної техніки, технічними та програмними засобами» [38]

Узагальнивши все вищезазначене, можемо вивести найбільш повне визначення терміну «інформація»: це будь-які дані, факти або відомості, які можуть бути збережені або представлені у різних формах та на різних носіях, включаючи паперові документи, електронні файли, тексти, графічні зображення, фотографії, аудіозаписи, відеозаписи, а також дані, які придатні для автоматизованої обробки за допомогою обчислювальної техніки та програмних засобів. Інформація може носити різний характер та значення для різних сфер діяльності.

Внаслідок цього категорія «фінансова інформація» є більш вузькою та має відповідати певним властивостям, аби бути корисною при прийнятті управлінських рішень (табл. 1. 7).

Таблиця 1.7

Властивості фінансової інформації

Властивість	Значення
Об'єктивність	Фінансова інформація повинна відображати реальний стан справ, подій та процесів на підприємстві без спотворень або викривлень
Достовірність	Інформація повинна бути надійною та підтверджуватися документально. Фінансова звітність повинна відповідати стандартам бухгалтерського обліку та аудиту
Актуальність	Інформація повинна бути свіжою і відображати фінансовий стан на конкретну дату
Релевантність	Інформація повинна бути відповідною до питань, які ставляться перед фінансовим аналізом чи управлінням фінансами
Інтерпретованість	Інформація повинна бути зрозумілою та простою в інтерпретації
Нейтральність	Фінансова інформація повинна бути нейтральною і не містити суб'єктивних оцінок або прихованих інтересів
Зручність у використанні	Інформація повинна бути легко доступною і представленою у такому форматі, щоб користувачі могли ефективно використовувати її для своїх потреб
Повнота	Фінансова інформація повинна включати всі важливі фінансові показники і дані, необхідні для вивчення фінансового стану, аналізу та прийняття рішень. Недостатність інформації може призвести до неточного аналізу та невірних висновків
Своєчасність	Інформація має бути доступною вчасно, оскільки затримки можуть призвести до втрати можливостей або ускладнити управління ситуацією

Джерело: складено авторами на основі [39]

Інформацію, яка використовується для аналізу фінансового стану підприємства, можна розділити на дві категорії: загальнодоступну і конфіденційну.

Загальнодоступною є інформація, яка міститься у бухгалтерській та статистичній звітності, оскільки вона доступна для використання особам і організаціям поза межами підприємства. Саме підприємство розробляє свої планові та прогнозні показники, норми, нормативи, тарифи та ліміти, а також систему оцінки та регулювання фінансової діяльності [40].

Існує список інформації, яка не може бути включена до категорії комерційної таємниці. Цей перелік включає [41]:

- документи, що засвідчують платоспроможність;
- інформація про участь посадових осіб підприємства в інших організаціях, які займаються підприємницькою діяльністю;
- установчі документи та документи, що дозволяють займатися підприємницькою діяльністю та її окремими видами;
- державна звітність за всіма встановленими формами;
- дані, необхідні для перевірки розрахунку і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- документи про оплату податків і зборів, включаючи інформацію про чисельність і склад працюючих, їхню заробітну плату загалом, за професіями та посадами, а також про наявність вакансій;
- інформація про недотримання безпечних умов праці;
- інформація про реалізацію продукції, яка може завдати шкоду здоров'ю, а також про інші порушення законодавства і розміри завданих при цьому збитків.

Крім того, підприємець повинен особисто скласти і затвердити перелік інформації, яка в його компанії підлягає нерозголошенню з боку співробітників, і ознайомити з цим переліком своїх співробітників, які мають доступ до цих даних [42].

Основними джерелами інформації для аналізу на підприємстві є дані, які отримуються з оперативного, фінансового, управлінського та статистичного обліку. Усі компоненти бухгалтерського обліку взаємозалежні та складають єдину систему економічних показників, що відображають умови та результати діяльності підприємства за відповідний звітний період.

У системі інформаційного забезпечення підприємства основна частина відводиться обліково-аналітичній інформації. Вона повинна точно і надійно відображати всі господарські операції в зовнішній та внутрішній звітності, надавати користувачам інформацію про поточний та майбутній стан, динаміку та фінансовий стан підприємства і забезпечувати внутрішній контроль над його діяльністю.

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначає поняття фінансової звітності наступним чином: «...бухгалтерська звітність, що містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства за звітний період» [43].

Мета створення фінансової звітності полягає в тому, щоб надати користувачам повну, достовірну та об'єктивну інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства. Оцінка показників, які формуються на основі фінансової звітності, є основою для прийняття обґрунтованих управлінських рішень щодо забезпечення фінансової стійкості підприємства [44].

Фінансову звітність складають окремі звіти, які мають свій певний зміст та призначення в аналізі фінансового стану підприємства (табл. 1. 8).

Таблиця 1.8

Форми фінансової звітності та їх призначення в аналізі фінансового стану підприємства

Форма	Найменування	Призначення
№1	Баланс	Аналіз структури ресурсів, їх ліквідності та здатності підприємства до виконання своїх боргових зобов'язань, прогнозування майбутніх потреб у позиках, оцінка і прогноз змін у ресурсах, які підприємство, можливо, зможе контролювати в майбутньому
№2	Звіт про фінансові результати	Аналіз і прогноз результативності фінансової діяльності підприємства, розподілу доходів та витрат
№3	Звіт про рух грошових коштів	Аналіз та прогноз операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства
№4	Звіт про власний капітал	Аналіз та прогноз змін у власному капіталі
№5	Примітки до фінансової звітності	Аналіз та прогноз облікової політики, визначення ризиків і невизначеностей, що впливають на підприємство, його активи та зобов'язання, роботу внутрішніх структур підприємства та інших аспектів

Джерело: складено авторами на основі [39]

Основним фінансовим звітом підприємства є бухгалтерський баланс, який включає складові, які мають прямий вплив на визначення фінансового стану та його змін в активах, зобов'язаннях і власному капіталі.

При складанні Звіту про рух грошових коштів використовуються показники з Балансу, Звіту про фінансові результати і дані аналітичного бухгалтерського обліку.

До фінансової звітності також додаються Примітки, які включають в себе набір показників і пояснень. Це дозволяє деталізувати та обґрунтовувати статті фінансових звітів, а також надає іншу інформацію, відповідно до вимог положень (стандартів).

У нашому дослідженні ми використаємо дані з таких форм фінансової звітності, як Баланс, Звіт про фінансові результати та Примітки до фінансової звітності трьох підприємств, які наведені у додатках А-Щ. Джерелом форм фінансової звітності є офіційні сайти підприємств.

Аналіз облікової інформації дає можливість зробити лише перші висновки щодо фінансового стану підприємства. Він дозволяє виявити основні тенденції зміни фінансового стану, але не надає пояснень до них. Для розкриття причин, що призвели до певного рівня фінансового стану підприємства, і факторів, які сприяють його покращенню, необхідно провести подальший аналіз. Облікова інформація стає корисною тільки після того, як її оброблено за допомогою аналітичних методів. Тому необґрунтовано відокремлювати поняття «облікове» і «аналітичне» забезпечення, оскільки інформація сама по собі не може задовольнити процес управління і потребує аналітичного розгляду [45].

Інформаційне забезпечення включає в себе також програмне забезпечення, оскільки швидкий збір, якісний аналіз та обробку інформації часто неможливо здійснити без використання програмних продуктів і пристроїв.

Отже, інформація є важливим ресурсом для прийняття обґрунтованих рішень і визначення потенційних загроз фінансовій стійкості підприємства.

Одним із ключових аспектів оцінки фінансової безпеки є аналітична обробка інформації для виявлення й оцінки ризиків та факторів, що на неї впливають. Це вимагає комплексного підходу до інформаційного забезпечення оцінки, включаючи збір, обробку, аналіз та інтерпретацію інформації.

РОЗДІЛ 2

СУЧАСНА ПРАКТИКА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПрАТ «КОНЦЕРН ХЛІБПРОМ», ПрАТ «НОВОГРАД-ВОЛИНСЬКИЙ ХЛІБОЗАВОД» ТА ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «КИЇВХЛІБ»

2.1. Структурно-динамічний аналіз фінансового стану підприємств

Оцінка фінансового стану підприємств розпочинається з вертикального та горизонтального аналізу основних показників Балансу та Звіту про фінансові результати.

Аналіз порівняльного аналітичного балансу (додаток Ю) трьох досліджуваних підприємств (ПрАТ «Концерн Хлібпром», ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод», ТОВ «Торговий дім «Київхліб») протягом 2018-2022 років дозволяє зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- обсяг активів підприємства зростав протягом всього періоду, збільшившись на 3,01%, 8,36% та 13,99% у 2020-2022 роках відповідно. Зростання активів було в основному в оборотних активах, що свідчить про розвиток операційної діяльності. У структурі активів змін майже не відбулося – все ще переважають необоротні активи;

- власний капітал зростав усі роки, особливо помітно в 2019 році, коли він збільшився на 87,14%. Це свідчить про збільшення власного капіталу підприємства і можливо про залучення додаткових інвестицій;

- довгострокові зобов'язання і забезпечення зменшилися в 2022 році порівняно з 2018 роком, а поточні зобов'язання і забезпечення збільшилися, що може свідчити про зміни в структурі зобов'язань підприємства. Загалом структура пасивів зазнала значних змін та коливань протягом досліджуваного періоду.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод»:

- обсяг активів зростав протягом усього періоду, проте різними темпами. Найбільший приріст спостерігається у 2019 році – на 18,14%, більшою мірою за рахунок збільшення необоротних активів. У структурі також переважають необоротні активи, які значно зросли у 2020 році до 70,91%, у той час як оборотні активи зменшилися до 29,09%, а у наступні роки показники повернулися до своїх стабільних значень;

- власний капітал зростав усі роки, що свідчить про стабільність і прибутковість підприємства, однак у структурі на кінець періоду він почав зменшуватися за рахунок збільшення поточних зобов'язань;

- довгострокові зобов'язання і забезпечення залишалися нульовими протягом усього періоду, а поточні зобов'язання і забезпечення збільшилися, що може вказувати на збільшення кредитів та зобов'язань перед постачальниками.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- активи підприємства збільшувалися протягом 2019-2021 років за рахунок збільшення оборотних активів, адже необоротні активи спадали протягом всього періоду, а у 2022 році відбувся різкий спад активів на 39,32% порівняно з попереднім роком. Цей спад відбувся як в необоротних, так і в оборотних активах, що може свідчити про погіршення операційної діяльності;

- власний капітал мав від'ємне значення до 2020 року та значно зріс у 2021 році – на 4411,9%, проте у 2022 році відбувся спад на 22,28%. Це свідчить про фінансові труднощі у 2018-2019 роках та вжиття заходів для відновлення стійкості підприємства у подальші роки;

- довгострокові зобов'язання і забезпечення були на нульовому рівні на початку періоду, а протягом 2020-2022 років зростали. Поточні зобов'язання і забезпечення значно збільшувалися протягом досліджуваного періоду, але у 2022 році відбувся різкий спад на 42,78%.

Загалом, аналіз балансів підприємств свідчить про те, що ПрАТ «Концерн Хлібпром» та ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод» відзначаються стабільним зростанням активів і власного капіталу, що вказує на їхню фінансову стабільність. Тоді як ТОВ «Торговий дім «Київхліб» відзначається зростанням

активів, але має ознаки фінансових проблем на початку досліджуваного періоду та у 2022 році, які можуть потребувати більш детального аналізу, уваги та корекції.

Щодо динаміки складу та структури необоротних активів (додаток Я) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років, то можемо зробити такі висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- у перший та останній роки досліджуваного періоду нематеріали активи достатньо зросли – на 40,96% та 25,1% відповідно;

- спостерігається значний приріст незавершених капітальних інвестицій у 2020-2021 роках, але у 2022 році відбулося зменшення темпу приросту, що може бути результатом змін у стратегії інвестицій;

- основні засоби зросли помірно протягом п'яти років;

- інвестиційна нерухомість зазнала значних коливань протягом п'яти років, з від'ємним темпом приросту у 2022 році;

- значення гудвілу залишалось сталим протягом усього періоду.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- нематеріальні активи знаходилися на нульовому рівні до 2021 року та у 2022 році зменшилися, порівняно з попереднім роком;

- незавершені капітальні інвестиції зазнали великого приросту у 2019 та 2022 роках, але в інші роки показник значно скоротився;

- основні засоби зросли протягом п'яти років, але збільшення є помірним;

- довгострокові фінансові інвестиції становили 18 тис. грн. на початку досліджуваного періоду, проте протягом наступних років зменшилися та стабільно перебували на нульовому рівні;

- інші необоротні активи натомість були нульовими у 2018 та 2021 роках, протягом 2019-2020 років помірно збільшувалися, а у 2022 році значно зросли.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- нематеріальні активи втратили значну частину своєї вартості протягом п'яти років, особливо у 2022 році;

- незавершені капітальні інвестиції зазнали значного приросту з 2018 по 2020 рік та опустилися до нуля у 2021-2022 роках;

- основні засоби також зазнали зменшення протягом періоду, особливо у 2021 році;

- у 2021 році на підприємстві з'явилася довгострокова дебіторська заборгованість, яка була погашена у 2022 році;

- відстрочені податкові активи мали тенденцію до спаду, проте підвищилися у 2021 році.

Загалом, кожне підприємство має свою власну динаміку необоротних активів, і результати аналізу свідчать про різні стратегії і результати фінансової діяльності. У складі необоротних активів ПрАТ «Концерн Хлібпром» присутній гудвіл, на відміну від інших підприємств; натомість у ТОВ «ТД «Київхліб» у 2021 році наявна довгострокова дебіторська заборгованість.

Щодо оборотних активів (додаток А1), то їх аналіз дає такі висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- значне збільшення обсягу запасів відбулося протягом п'яти років, особливо у 2022 році. Це може вказувати на збільшення запасів сировини або готової продукції на складах;

- дебіторська заборгованість зазнала загальної тенденції до зменшення, але у 2021 році відбулося зростання. Це може бути пов'язано зі змінами у політиці кредитування або сплати боргів;

- обсяг грошей та їх еквівалентів зазнав коливань зі зменшенням у 2020-2021 роках та збільшенням у 2018 і 2022 році. Значне зростання спостерігається у 2022 році;

- витрати майбутніх періодів зростали протягом п'яти років, особливо в 2022 році, проте все ще залишалися на низькому рівні;

- інші оборотні активи значно зросли, особливо у 2019-2020 роках, проте надалі темпи приросту почали зменшуватися та зрештою набули від'ємного значення у 2022 році.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- запаси зростали протягом всього періоду, але різними темпами;
- дебіторська заборгованість також зросла протягом п'яти років, з найбільшим темпом зросту у 2021 році;
- обсяг грошей та їх еквівалентів збільшився, але зазнав коливань протягом періоду;
- витрати майбутніх періодів зростали різними темпами та все ще залишалися на низькому рівні протягом всього періоду;
- інші оборотні активи зросли, особливо в 2020 і 2022 роках.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- запаси зросли помірно, але відзначаються значним зменшенням у 2022 році;
- значне зростання дебіторської заборгованості спостерігається протягом всього періоду, але в 2022 році відбувся спад;
- обсяг грошей та їх еквівалентів значно зріс на початку та на кінець досліджуваного періоду, проте зазнав спаду у 2020-2021 роках;
- витрати майбутніх періодів зросли у 2019 році, але надалі мали тенденцію до спаду і у 2022 році мали нульове значення;
- інші оборотні активи зростали, особливо у 2021 році, та пішли на спад у 2022 році.

Загалом, оборотні активи на кожному підприємстві зростали протягом п'яти років, хоча темпи росту були різними. Треба враховувати, що обсяги запасів і дебіторської заборгованості можуть бути індивідуальними для кожного підприємства і залежати від його особливостей і стратегії управління активами. Проте на початку періоду у структурі оборотних активів усіх трьох підприємств найбільшу частку займає саме дебіторська заборгованість, а на кінець у ПрАТ «Концерн Хлібпром» – запаси, що може бути індикатором ефективного управління ланцюгом постачання та ризиків, але також потенційною проблемою у вигляді додаткових витрат і обмежень ліквідності.

Аналіз запасів (додаток Б1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років показує наступне:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- це підприємство має найбільший обсяг запасів серед усіх досліджуваних і їхня загальна сума значно зростала протягом всього аналізованого періоду, зокрема, від 84606 тис. грн. у 2018 році до 202126 тис. грн. у 2022 році;

- виробничі запаси становили найбільшу частку в структурі запасів. Зростання виробничих запасів відбувалося протягом всього періоду, що може свідчити про збільшення обсягів виробництва;

- готова продукція і товари також зростали протягом більшої частини періоду, але у 2022 році відбулося значне зростання товарів, що може бути пов'язане зі збільшенням обсягів продажів або накопиченням запасів.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- у цьому підприємстві спостерігається відносно невелика сума запасів порівняно з іншими підприємствами, і вона збільшувалася упродовж аналізованого періоду;

- виробничі запаси, незавершене виробництво та товари відсутні протягом всього періоду. Можемо зробити висновок, що сировина та матеріали постачаються на виробництво без накопичення виробничих запасів або незавершеного виробництва. Це допомагає зменшити витрати на зберігання і оптимізувати процес виробництва;

- готова продукція значно зменшилася, і у структурі вона становить менше 1% загальних запасів у 2022 році.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- сума запасів зросла з 47338 тис. грн. у 2018 році до 90853 тис. грн. у 2021 році, але протягом 2021-2022 років відбувся стрімкий спад до 43160 тис. грн.;

- незавершене виробництво та готова продукція відсутні протягом всього періоду;

- виробничі запаси зазнали суттєвого зменшення у 2022 році та у структурі займали менше 1%, внаслідок чого загальні запаси скоротилися;

- запаси товарів становлять більшу частину загальних запасів (майже 100% від загальної суми запасів на кінець періоду), що може бути пов'язано зі змінами в обсягах виробництва чи постачанням сировини.

Зміни в запасах на підприємствах свідчать про динаміку їхньої виробничої та комерційної діяльності. Збільшення запасів може бути індикатором росту підприємства, але також може вказувати на затримки в реалізації продукції або накопичення запасів сировини.

ПрАТ «Концерн Хлібпром» має найбільші запаси, і вони зростають з року в рік; ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» має найменші запаси, які майже не змінюються з часом; ТОВ «Торговий дім «Київхліб» також має великі запаси, але їхні коливання є більшими, і це може бути зв'язано з особливостями діяльності цього підприємства.

На основі аналізу дебіторської заборгованості (додаток В1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років можна зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги загалом мала тенденцію до зменшення, проте переважала в структурі;

- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами зменшувалася на початку періоду, але протягом 2021-2022 років значно зросла;

- інша поточна дебіторська заборгованість зазнала значних коливань, маючи тенденцію до спаду протягом 2018-2020 років та у 2022 році, проте зросла більше, ніж на 100% у 2021 році.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги майже не змінила свого значення, але у 2020 році відбувся різкий спад на 1122,6 тис. грн або 31,56%. У 2021 році відбувся невеликий приріст;

- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами відсутня протягом всього періоду;

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом показала коливання, але загалом значно зменшилася на кінець періоду;

- інша поточна дебіторська заборгованість мала тенденцію до спаду протягом 2018-2020 років, однак значно зросла у наступні роки (більше, ніж на 350%).

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги зростала протягом перших чотирьох років, що свідчить про значний ріст обсягу невиконаних замовлень, але у 2022 році пішла на спад;

- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами зростала протягом всього періоду, що може вказувати на збільшену популярність передплат та авансових платежів;

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом значно зросла у 2020 році до 16213 тис. грн., набувши нульового значення наступного року, а у 2022 році мала невеликий приріст у 3152 тис грн.;

- на цьому підприємстві також незначну частку займає дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, яка відсутня на інших підприємствах. Значення цього показника було нульовим на початку періоду, зросло до 18417 тис. грн. у 2019 році, залишалося стабільним у 2020-2021 роках на рівні 6941, зменшившись на 62,31%, та збільшилося до 14643 тис. грн. або на 110,96% у 2022 році;

- інша поточна дебіторська заборгованість демонструє найбільший приріст серед усіх категорій, збільшившись у 2019 році на 929,46% році та 2021 році на 1158,31%, зменшившись на 67,75% і 75,67% у 2020 та 2022 роках відповідно.

Загальною тенденцією є збільшення дебіторської заборгованості всіх трьох підприємств протягом аналізованого періоду, при цьому темпи приросту можуть сильно відрізнятись в залежності від категорій заборгованості та особливостей діяльності кожного підприємства. Меншими темпами зростання дебіторської заборгованості серед досліджуваних підприємств можна відзначити ПрАТ «Концерн Хлбпром».

Аналізуючи зобов'язання (додаток Г1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років, можна зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- довгострокові зобов'язання та забезпечення значно зменшувалися на початку періоду, що може свідчити про покращення фінансового стану підприємства та зменшення потреби в довгострокових кредитах або забезпеченні, проте у 2021-2022 роках показник зазнав незначного приросту;

- поточні зобов'язання та забезпечення зростали протягом періоду. Це може вказувати на збільшення короткострокових фінансових зобов'язань та більшу потребу в обігових коштах.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- зобов'язання цього підприємства є в основному короткостроковими і вони мали тенденцію до зростання протягом п'яти років. Збільшення короткострокових зобов'язань може вказувати на більшу потребу в обігових коштах або фінансові труднощі;

- довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- довгострокові зобов'язання і забезпечення з'явилися лише у 2020 році, зросли значними темпами у 2021 році та у 2022 році зазнали невеликого приросту;

- поточні зобов'язання і забезпечення також зростали протягом досліджуваного періоду, проте у 2022 році зазнали різкого спаду на 42,78%. Збільшення короткострокових зобов'язань може свідчити про збільшену потребу в обігових коштах або фінансову напруженість.

У цілому, важливо враховувати зміни у структурі та обсягах зобов'язань при аналізі фінансового стану підприємств і прийнятті фінансових рішень. Зростання довгострокових зобов'язань може бути позитивним явищем, якщо воно пов'язано з розвитком бізнесу, але також може вносити додатковий фінансовий ризик. Ріст короткострокових зобов'язань може бути ознакою нестабільності управління обіговими активами та потреб у фінансових ресурсах.

Аналізуючи довгострокові зобов'язання і забезпечення (додаток Д1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років, можна зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- відстрочені податкові зобов'язання значно скоротилися на початку досліджуваного періоду, що свідчить про зменшення суми податків, які підприємство зобов'язане сплатити у майбутньому, проте протягом 2021-2022 року мали тенденцію до помірному зростання;

- довгострокові кредити банків скорочувалися протягом всього періоду різними темпами, що може бути позитивним сигналом, оскільки це вказує на менший обсяг заборгованості перед банками;

- інші довгострокові зобов'язання зростали протягом всього періоду та займали найбільшу частку довгострокових зобов'язань і забезпечень на цьому підприємстві.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- довгострокові зобов'язання та забезпечення на підприємстві відсутні, тому вони не аналізувалися.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- інші довгострокові зобов'язання знаходилися на нульовому рівні у 2018-2019 роках, але зростали протягом 2021-2022 років на 96,32% та 8,75% відповідно. Це може бути пов'язано з отриманням нового фінансування або іншими довгостроковими зобов'язаннями, які виникли протягом цього періоду;

- відстрочені податкові зобов'язання та довгострокові кредити банків відсутні у структурі довгострокових зобов'язань.

Загалом, на обох підприємствах можна спостерігати динаміку зменшення довгострокових зобов'язань та зростання інших довгострокових зобов'язань у їхній структурі, наприклад, перед іншими кредиторами або постачальниками. Важливо враховувати, що зростання інших довгострокових зобов'язань може впливати на фінансову стійкість підприємства, і воно повинно здійснювати обережне управління нею.

Аналізуючи поточні зобов'язання (додаток Е1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років, можна зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- суттєвий ріст короткострокових кредитів банків з 2021 по 2022 рік, що становить 664,18%, може вказувати на збільшення потреб у фінансуванні та залежність від банківського кредитування, враховуючи нульове значення показника у попередні роки;

- поточна кредиторська заборгованість зазнала коливань і зросла у загальному підсумку, що може вказувати на збільшення заборгованості перед постачальниками;

- поточні забезпечення зростали протягом 2018-2022 років;

- доходи майбутніх періодів виявилися невеликими і зросли на 68,93% у 2022 році, що може вказувати на певну нестабільність цього показника.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- короткострокові кредити банків відсутні або набувають невеликих значень, маючи тенденцію до спаду, із чого можна зробити висновок, що для даного підприємства це джерело фінансування не є основним;

- поточна кредиторська заборгованість зростала протягом всього періоду незначними темпами;

- поточні забезпечення відсутні;

- доходи майбутніх періодів знаходяться на нульовому рівні протягом 2018-2020 років, а у 2021 році зростають до 76 тис. грн., зменшившись у 2022 році на 8,9 тис. грн. або 11,71%;

- приріст інших поточних зобов'язань склав більше 70% за період.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- короткострокові кредити банків відсутні протягом 2018-2020 років, але великою мірою зросли у 2021 році – до 143383 тис. грн., скоротившись на 16502 тис. грн. або 11,51% у 2022 році;

- поточна кредиторська заборгованість зростала протягом аналізованого періоду, скоротившись на 49,73% у 2022 році;

- поточні забезпечення зазнали коливань за цей період, спочатку збільшуючись на 75,51% та 37,81% у 2019-2020 та зменшившись на 77,17% та 77,68% у 2021-2022 роках відповідно;

- інші поточні зобов'язання мали тенденцію до зростання протягом періоду;

- доходи майбутніх періодів відсутні на цьому підприємстві.

Загальний висновок полягає в тому, що досліджувані підприємства мають певний рівень поточних зобов'язань, і їм слід уважно слідкувати за динамікою цих показників. Найбільшу частку у структурі поточних зобов'язань і забезпечень усіх трьох підприємств займає поточна кредиторська заборгованість. Збільшення короткострокових кредитів банків може вказувати на зростання потреб у фінансуванні, тоді як збільшення поточної кредиторської заборгованості може свідчити про збільшення обсягу зобов'язань перед постачальниками. Важливо також враховувати, що доходи майбутніх періодів мають обмежений вплив на фінансову структуру.

Аналізуючи формування фінансових результатів (додаток Ж1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років, можна зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- чистий дохід зазнав помірного зростання протягом періоду, однак у 2020 році відбувся спад на 5,97%;

- собівартість мала подібну тенденцію до зростання та у 2020 році зазнала незначного спаду на 2,36%;

- валовий прибуток зріс на 14,05% на початку періоду та на 24,26% на кінець, але протягом 2020-2021 років зменшився приблизно на 12%;

- прибуток від операційної діяльності відзначився різким зростанням у 2019 році на 108,63% та у 2022 році на 162,76%, зменшившись при цьому на 43,63% і 25,06% у 2020-2021 роки відповідно;

- чистий прибуток зріс на 667,43% у 2019 році, але потім зменшувався протягом 2020-2021 років на 55,61% і 61,17% відповідно, збільшившись на кінець періоду на 23,68%.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- чистий дохід помірно зростав протягом періоду, за винятком зменшення на 5,13% у 2020 році;

- собівартість та валовий прибуток мали подібну тенденцію та зазнали спаду у 2020 році на 3,21% та 8,19% відповідно. Зростання валового прибутку відображає хорошу ефективність управління виробництвом;

- прибуток від операційної діяльності після помірного спаду відзначився зростанням на 242,87% у 2022 році;

- прибуток до оподаткування та чистий прибуток мали подібну тенденцію та зросли у 2022 році на 223,38% й 231,34% відповідно.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- чистий дохід після помірного зростання показав різкий спад у 2022 році на 65,06%;

- собівартість мала таку ж тенденцію та зменшилася на 57,62% у 2022 році;

- прибуток від операційної діяльності після спаду відзначився різким зростанням на 319,26% у 2020 році та продовжував зростати помірними темпами у наступні роки;

- чистий прибуток після спаду на 84,15% у 2019 зріс на 201,86% й 30,24% у 2020-2021 роках відповідно та знову зазнав спаду у 2022 році на 81,14%, що вказує на значні коливання у темпах приросту цього показника.

Узагальнюючи все вищезазначене, можемо дійти висновку, що всі три підприємства відзначилися зростанням чистого доходу та валового прибутку, але при цьому були періоди зниження цих показників. Варто зазначити, що у ТОВ «Торговий дім «Київхліб» було найбільше динамічне збільшення чистого доходу і прибутку. Необхідно вдосконалювати стратегії управління, щоб забезпечити стабільний і стійкий ріст фінансових результатів.

Динаміка складу і структури доходів (додаток К1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років відображає наступні важливі аспекти:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- найбільшою складовою доходів є чистий дохід від реалізації продукції. Його динаміка свідчить про стабільний ріст, але з помірними змінами з року в рік;

- інші операційні доходи відзначаються коливаннями та навіть зменшеннями в окремі роки, зокрема, у 2019 та 2021 роках на 62,76% й 23,68% відповідно;

- інші фінансові доходи помірно спадали протягом періоду, однак у 2022 зазнали різкого зростання на 423,84%;

- інші доходи натомість відзначаються значними коливаннями зі значним зростанням протягом 2018-2020 років на 189,26% й 131,6% відповідно, різким спадом на 79,28% у 2021 році, і в 2022 році цей показник був нульовим;

- дохід з податку на прибуток з'явився лише у 2021 році та зріс на 7,42% у 2022 році.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- чистий дохід від реалізації продукції займає основну частину у структурі доходів та зростає помірними темпами протягом досліджуваного періоду, за винятком спаду на 5,13% у 2021 році;

- інші операційні доходи загалом мають тенденцію до зростання, проте у 2021 році цей показник зменшився на 59,66%;

- інші доходи відзначаються коливанням зі зростанням помірними темпами у 2018-2020 роках, різким спадом на 23,13% у 2021 році та незначним збільшенням на 1,05 у 2022 році;

- підприємство не отримує інших фінансових доходів або доходу з податку на прибуток.

3. ТОВ «Торговий дім "Київхліб»:

- чистий дохід від реалізації продукції є основною частиною доходів підприємства і ця складова відображає стабільне зростання протягом аналізованого періоду, за винятком різкого спаду на 65,06% у 2022 році;

- інші операційні доходи та інші фінансові доходи демонструють різкі коливання та значне зростання, але вони займають малу частку у структурі доходів, порівняно з чистим доходом від реалізації продукції;

- інші доходи були досить великими у 2018-2019 роках та впали до нульового рівня у 2020-2022 роках;

- підприємство також має дохід з податку на прибуток, який з'явився у 2019 році і значно зріс у 2020 та 2022 роках.

Загалом, у всіх трьох підприємств динаміка складу та структури доходів була різною, і вони мають свої особливості у виборі джерел доходів. У кожного підприємства важливо ретельно аналізувати ці структурні особливості для прийняття належних управлінських рішень і забезпечення стабільного фінансового розвитку.

Динаміка складу і структури витрат (додаток Л1) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років вказує на такі важливі аспекти:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- собівартість реалізованої продукції постійно зростала, хоча й різними темпами, що вказує на збільшення витрат на виробництво продукції протягом цього періоду;

- адміністративні витрати показали помірну тенденцію спаду на початку періоду та до зростання – протягом останніх двох років;

- витрати на збут зростали помірними темпами;

- інші операційні витрати показали значне зростання, особливо у 2019 та 2022 роках на 333,44% та 77,76% відповідно, й знижувалися помірними темпами у 2020-2021 роках;

- фінансові витрати відзначаються коливаннями, але меншими темпами, ніж інші операційні витрати;

- витрати з податку на прибуток збільшилися в 2019 році на 205,12% та зменшилися у 2020 році на 76,02%, але стали нульовими в 2022 році.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- собівартість реалізованої продукції також постійно зростала, але ця динаміка була меншою, ніж у ПрАТ «Концерн Хлібпром»;

- адміністративні, фінансові витрати та витрати на збут були відсутні на цьому підприємстві протягом всього періоду;

- інші операційні витрати показали помірний ріст;

- витрати з податку на прибуток були невеликими і також демонструють спад протягом 2019-2020 років, однак у 2022 збільшуються на 192,84%.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- собівартість реалізованої продукції зростала, але в 2022 році відзначилася різким спадом, що може вказувати на зміну стратегії підприємства;

- адміністративні витрати показали помірний ріст протягом 2018-2021 років та різкий спад у 2022 році на 80,83%;

- витрати на збут мали подібну тенденцію та зменшилися у 2022 році на 85,36%;

- інші операційні витрати відзначаються великим зростанням у 2021 році на 122,62% та спад у 2022 році на 47,25%, що може бути пов'язано зі змінами в бізнес-процесах;

- фінансові витрати протягом всього періоду мали тенденцію до зростання, особливо у 2020 та 2021 роках – на 609,95% та 262,42% відповідно;

- витрати з податку на прибуток були наявними лише у 2018 році.

Загалом, можна виокремити загальні тенденції зростання собівартості реалізованої продукції та певні коливання в адміністративних, витратах на збут і інших операційних витратах на різних підприємствах. Особливу увагу варто приділити збільшенню темпів зростання собівартості продукції у ПрАТ «Концерн Хлібпром» у 2021-2022 роках, що може вимагати вжиття заходів для оптимізації витрат і збільшення ефективності виробництва.

На основі порівняльного аналізу фінансового стану трьох підприємств можна виокремити наступні висновки. ПрАТ «Концерн Хлібпром» демонструє стабільний ріст чистого доходу, оборотних та необоротних активів, але супроводжується збільшенням витрат, що потребує уваги до їхньої оптимізації.

ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод» має менший обсяг витрат порівняно з прибутками, що свідчить про стійкість. ТОВ «Торговий дім «Київхліб» має надмірне збільшення обсягу довгострокових зобов'язань та забезпечень, великий обсяг витрат порівняно з прибутками та коливаючі результати, вимагаючи управління витратами та оптимізації виробництва для забезпечення стабільності фінансового стану.

Наступним інструментом аналізу фінансового стану підприємств є діагностика ймовірності банкрутства за наступними моделями: Альтмана, Ліса, Спрінгейта, Таффлера та Чессера. Розрахунки показників кожної з моделей для обраних підприємств наводяться в додатках (додаток М1-А2). Зведені результати розрахунків за усіма моделями діагностики ймовірності банкрутства досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років представлені у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Результати розрахунків за моделями діагностики ймовірності банкрутства досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 рр.

Моделі	Результат моделі					Ймовірність банкрутства
	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік	
ПрАТ «Концерн Хлібпром»						
Альтмана	3,479	4,100	3,942	3,966	4,290	дуже низька
Ліса	0,004	0,019	0,019	0,018	0,029	висока
Спрінгейта	1,075	1,461	1,166	1,020	1,384	відсутня
Таффлера	0,502	0,650	0,548	0,506	0,635	низька
Чессера	0,977	0,226	0,260	0,982	0,129	відсутня
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод»						
Альтмана	10,143	10,345	9,361	8,503	8,225	дуже низька
Ліса	0,089	0,089	0,076	0,068	0,080	низька
Спрінгейта	2,725	2,691	1,906	1,452	1,910	відсутня
Таффлера	1,200	1,205	0,924	0,747	0,883	низька
Чессера	-2,702	-2,803	-2,111	-1,533	-2,084	відсутня
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»						
Альтмана	11,514	11,106	7,648	6,422	1,578	дуже низька
Ліса	0,062	0,061	0,062	0,066	0,066	низька
Спрінгейта	2,581	2,447	1,714	1,581	0,668	відсутня
Таффлера	1,327	1,295	1,050	0,876	0,495	низька
Чессера	6,099	4,622	4,286	7,432	3,641	присутня

Отже, за результатами аналізу діагностики ймовірності банкрутства за поданими моделями для досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років можемо зробити висновок, що за більшістю моделей для ПрАТ «Концерн Хлібпром» відсутній ризик банкрутства, проте модель Ліса вказує на високу ймовірність банкрутства протягом усього періоду та наближається до норми у 2022 році; також модель Чессера показує критичні значення у 2018 та 2021 роках, що не дає достатньо підстав діагностувати високу ймовірність банкрутства, тому можна вважати це похибкою або ситуативним погіршенням фінансового стану підприємства. Необхідно продовжити моніторинг ймовірності банкрутства для даного підприємства у подальші роки для більш чіткого висновку.

Для ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» відсутній ризик ймовірності банкрутства за усіма моделями. Моделі Ліса та Таффлера вказують на низький рівень ймовірності банкрутства ТОВ «Торговий дім «Київхліб», проте за моделлю Чессера спостерігається досить високий рівень банкрутства, а за моделями Альтмана та Спрінггейта значення показника виходить за межі норми, що може свідчити про зростання ризику банкрутства.

Загалом, аналіз моделей діагностики ймовірності банкрутства свідчить про те, що ПрАТ «Концерн Хлібпром» та ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» відзначаються низьким ризиком банкрутства протягом більшості років. Однак, ТОВ «Торговий дім «Київхліб» виявляє певний ризик банкрутства за результатами деяких моделей, особливо в 2022 році.

2.2. Вибір та застосування методів та інструментів аналізу фінансової безпеки підприємств

Під час оцінки фінансової безпеки підприємства використання лише одного з викладених у першому розділі підходів є неефективним та не покаже повну картину фінансового стану підприємства на даний момент і на перспективу. На нашу думку, доцільно брати до уваги коефіцієнтний підхід, оцінку ймовірності

банкрутства й аналіз ризиків і загроз комерційній діяльності підприємства, зокрема, такі методи як SWOT- та PEST-аналіз.

SWOT- і PEST-аналіз є допоміжними інструментами для планування при прийнятті стратегічних управлінських рішень та виявленні загроз фінансовій безпеці, адже не лише тенденції динаміки числових показників дають можливість оцінити та спрогнозувати фінансовий стан підприємств.

Перевагами SWOT-аналізу є встановлення конкурентних переваг, розробка стратегічних пріоритетів та регулярний моніторинг ринкової ситуації, проте варто враховувати можливість недооцінки або переоцінки впливу факторів і недостатню підтримку конкретних управлінських рішень. Тому цей аналіз проводиться одночасно з іншими методами оцінки.

Якщо говорити про PEST-аналіз, то дослідження загального стану ринку дозволяє підприємствам визначити перспективи для своєї діяльності, однак на короткий термін і з акцентом на змінний характер. З огляду на це доцільно проводити даний аналіз в рамках цілої галузі, а не на базі кожного з обраних нами підприємств, адже зовнішнє середовище в регіонах провадження діяльності цих суб'єктів господарювання можна вважати одним цілісним ринковим середовищем хлібопекарської галузі (додаток Б2).

Загалом хлібопекарська галузь в Україні має можливості для розвитку, але вимагає уваги до економічних коливань, споживчого попиту та тенденцій здорового харчування для забезпечення стійкого успіху. Розуміння цих факторів допоможе підприємствам в галузі приймати обґрунтовані рішення та адаптуватися до змін у ринковому середовищі.

Зміни в економічних умовах, такі як інфляція, зміни курсів валют, спад або зростання рівня споживчих видатків населення, можуть суттєво впливати на вартість виробництва хлібобулочних виробів та їх ціни для споживачів. Зміни в смаках та попиті споживачів на здорові та натуральні харчові продукти можуть впливати на вибір хліба та інших хлібобулочних виробів. Підприємства, які виробляють якісний та корисний хліб, можуть мати конкурентну перевагу на ринку.

Наступним подамо SWOT-аналіз зовнішнього та внутрішнього середовища кожного з обраних підприємств: ПрАТ «Концерн Хлібпром» (табл. 2. 2), ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» (табл. 2. 3) та ТОВ «Торговий дім «Київхліб» (табл. 2. 4).

Таблиця 2.2

SWOT-аналіз зовнішнього та внутрішнього середовища ПрАТ «Концерн Хлібпром»

Характеристики внутрішнього середовища підприємства	
Strengths (сильні сторони):	Weaknesses (слабкі сторони):
Великий обсяг виробництва та наявність багатьох заводів і підприємств	Залежність від високої вартості сировини та енергії
Добре визнана брендова назва і репутація на ринку харчових продуктів	Проблеми зі стандартами безпеки та якості продукції у деяких регіонах
Широка географічна присутність та наявність дистрибуційних мереж	
Різноманітний асортимент продукції хлібобулочних та кулінарних виробів	
Велика кількість досвідчених співробітників та фахівців у галузі харчової продукції	
Доступність власних сировинних ресурсів для виробництва деяких видів продукції	
Співпраця зі супермаркетами та ресторанами для розширення збуту	
Великий обсяг виробництва та широкий асортимент продукції	
Добре визнана торгова марка та висока якість продукції	
Ефективна логістична система поставок та розподілу	
Розширення ринку збуту в США, країни СНД та ЄС завдяки впровадженню технології шокового заморожування	
Характеристики зовнішнього середовища підприємства	
Opportunities (можливості):	Threats (загрози):
Зростання попиту на здорову та органічну їжу, що надає можливість розширення асортименту	Зміна законодавства та нормативних вимог щодо харчової продукції
Розширення списку країн для експорту продукції за кордон	Зростання конкуренції на ринку та висока ступінь насиченості ринку
Впровадження нових технологій у виробництво та логістику	Нестабільність цін на сировину та зміни валютного курсу

Продовження Табл.2.2.

Участь у програмах сталого розвитку та зелених ініціативах для підвищення екологічної відповідальності	Зміни в сезонному попиті та вплив погодних умов на виробництво сільськогосподарської сировини
Розвиток онлайн-продажів та експорту через електронні платформи	Податкова та регуляторна політика, що може вплинути на фінансовий стан підприємства
Збільшення кількості споживачів внаслідок збільшення кількості ВПО в регіони, де підприємство реалізує власну продукцію	Втрата майна, прибутку внаслідок повномасштабної війни РФ проти України, знищення сільськогосподарської сировини
	Зміни в законодавстві щодо харчової безпеки та стандартів
	Підвищення тарифів на енергетику, паливо, внаслідок чого збільшується вартість доставки сировини та вартість самих товарів
	Епідемії вірусів

«Концерн Хлібпром» – одне з найбільших підприємств українського ринку хліба протягом 18-ти років існування, яке щодня виготовляє до 160 тонн хлібної, хлібобулочної, кондитерської продукції та тістових напівфабрикатів у Львівській та Вінницькій областях. В структуру Компанії входить 5 переробних підприємств.

Співпраця з найбільшими торговими мережами країни і дотримання міжнародних стандартів якості продукції стимулюють підприємство до впровадження новаторських рішень у своїх виробничих процесах. На кожному виробничому майданчику концерну діє власна лабораторія якості, яка здійснює контроль за якістю продукції на всіх етапах виробничого процесу. Крім того, в рамках програми технічного розвитку компанія вкладає кошти в придбання високотехнологічного обладнання з Німеччини, Швейцарії, Франції та Голандії.

Інвестиційна стратегія підприємства спрямована на розширення асортименту продукції, зниження собівартості виробництва, раціональне використання природних ресурсів та модернізацію виробничих потужностей. Компанія також користується підтримкою від провідних міжнародних організацій, таких як Міжнародна фінансова корпорація та Північна екологічна фінансова корпорація у своїй діяльності [46].

З урахуванням цих факторів, «Концерн Хлібпром» має можливість розширити свій асортимент, географію збуту, покращити якість продукції та

залучити нових клієнтів. Проте, важливо бути свідомими про можливі загрози, такі як зміни в законодавстві і конкуренція на ринку, розробляючи стратегії для їхнього управління.

Таблиця 2.3

**SWOT-аналіз зовнішнього та внутрішнього середовища підприємства ПрАТ
«Новоград-Волинський хлібозавод»**

Характеристики внутрішнього середовища підприємства	
Strengths (сильні сторони):	Weaknesses (слабкі сторони):
Довга історія і добра репутація на ринку хлібопекарської продукції	Відсутність власних зернових полів та залежність від зовнішніх постачальників сировини
Регіональний лідер в сегменті хлібобулочних виробів	Низька автоматизація деяких виробничих процесів, що може впливати на ефективність
Власний логістичний підрозділ для оптимізації поставок сировини та готової продукції	Потреба у модернізації виробничого обладнання для підвищення продуктивності, якості та зменшення витрат
Активна участь у соціальних та благодійних програмах для покращення сприйняття бренду	Залежність від обсягів сировини, яка може піддаватися впливу природних катастроф та погодних умов
Висококваліфікований персонал і досвідчений керівний склад	Відсутність актуальної інформації на офіційному сайті, застарілий дизайн та незручний інтерфейс
Велика ринкова частка та вірність клієнтів	Низька якість маркетингової кампанії
Власне виробництво високоякісної сировини для хлібобулочних виробів	Низький рівень адаптованості до змін та несприйняття новацій
Розташування в регіоні з високою сільськогосподарською продуктивністю	Відсутність прихильності у споживачів молодшої вікової категорії
	Низька якість зворотнього зв'язку
Характеристики зовнішнього середовища підприємства	
Opportunities (можливості):	Threats (загрози):
Розширення асортименту продукції з урахуванням сучасних потреб споживачів, включаючи органічні та функціональні продукти	Регулярні перевірки з боку санітарних та ветеринарних служб, які вимагають додаткових витрат на відповідність стандартам
Використання технологій для збільшення ефективності виробництва та логістики	Зміни в споживчих уподобаннях і попиті споживачів на хлібобулочні вироби
Вихід на нові ринки та розширення експорту	Висока вартість сировини та енергії
Участь у програмах сталого розвитку та зменшення впливу на навколишнє середовище	Конкуренція з боку імпоротної хлібопекарської продукції

Запуск нових продуктів, які відповідають потребам споживачів у здоровому харчуванні	Зростання конкуренції на ринку хлібобулочних виробів
Розвиток програми лояльності та прямих продажів через власні магазини	Зміни в регуляторному середовищі та стандартах безпеки харчової продукції
Партнерство з місцевими фермерами для забезпечення стабільного постачання сировини	Втрата майна, прибутку внаслідок повномасштабної війни РФ проти України, знищення сільськогосподарської сировини
Запуск та модернізація маркетингової кампанії	Зміни у законодавстві щодо оподаткування та регулювання галузі харчової промисловості
	Епідемії вірусів

За результатами аналізу зовнішнього та внутрішнього середовища «Новоград-Волинський хлібозавод» має більше слабких сторін, аніж сильних, а також порівну можливостей та загроз. Це не дозволить підприємству бути конкурентоспроможним при ймовірній втраті репутації або виході нових гравців на ринок, тому слід працювати над своїми перевагами, усувати недоліки, бути відкритими до новітніх технологій та налагоджувати зв'язки зі споживачами в мережі Інтернет.

Підприємство є одним з найбільших регіональних виробників хліба та хлібобулочної продукції в Житомирській області, який був заснований в 1944 році. Девіз компанії: «Жодної копійки прибутку на здоров'ї споживача!», що свідчить про забезпечення якості продукції та високого рівня соціальної відповідальності [47].

У зв'язку зі зміною назви міста Новоград-Волинський на Звягель ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» також змінив свою назву на ПрАТ «Звягельхліб» у квітні 2023 року.

Таблиця 2.4

SWOT-аналіз зовнішнього та внутрішнього середовища підприємства ТОВ

«Торговий дім «Київхліб»

Характеристики внутрішнього середовища підприємства	
Strengths (сильні сторони):	Weaknesses (слабкі сторони):
Добре визнана торгова марка і довга історія на ринку	Відсутність значних інвестицій у дослідження і розвиток нових продуктів

Продовження Табл. 2.4

Широкий асортимент хлібобулочних виробів, який задовольняє потреби різних сегментів споживачів	Залежність від зовнішніх постачальників сировини, що може призвести до ризику поставок
Високий ступінь автоматизації виробничих процесів, що сприяє ефективності виробництва	Збільшення витрат на сировину та енергію внаслідок інфляції та змін на ринку сільськогосподарської продукції
Доступ до сучасних технологій у виробництві та обробці продукції, що дозволяє підприємству підтримувати високу якість продукції	Наявність старого обладнання, яке може потребувати значних капіталовкладень для модернізації
Власний автопарк та широка дистрибуторська мережа, що дозволяє забезпечити своєчасну доставку продукції як в Україні, так і в країнах Європи, Азії та Північної Америки	
Благочинна діяльність: проведення благодійних аукціонів на користь ЗСУ, спонсорвання змагань, підтримка дітей-сиріт, організація безкоштовних обідів під час війни і т. д.	
Активне ведення соціальних мереж, офіційного сайту компанії, ефективна маркетингова стратегія	
Ефективна кадрова політика	
Цілодобова інформаційна лінія	
Постійний запуск нових виробничих ліній	
Реалізація інноваційних рецептур	
Постійне розширення асортименту	
Характеристики зовнішнього середовища підприємства	
Opportunities (можливості):	Threats (загрози):
Розширення асортименту продукції на основі сучасних харчових тенденцій, таких як органічні та безглютенові продукти	Зростання конкуренції на ринку хлібобулочних виробів внаслідок входження нових гравців
Використання онлайн-торгівлі та мережевого маркетингу для збільшення обсягів продажів і залучення нових клієнтів	Втрата майна, прибутку внаслідок повномасштабної війни РФ проти України, знищення сільськогосподарської сировини
Розширення до нових регіонів і міст для збільшення ринкової присутності	Збільшення цін на сировину та енергію, що може вплинути на вартість виробництва
Підвищення виробничої продуктивності через впровадження сучасних технологій	Можливість негативного впливу екологічних чинників на якість сировини
Підвищення екологічної свідомості споживачів і попит на екологічно чисті продукти, що може створити нові ринкові можливості для підприємства	Зміни в міжнародних торговельних угодах та тарифах, які можуть вплинути на експорт продукції
Розвиток експортних можливостей та виходження на зовнішні ринки	Зміни в законодавстві щодо оподаткування та стандартів безпеки харчової продукції
	Епідемії вірусів

Торговий дім «Київхліб» є провідним виробником хліба, хлібобулочних та кондитерських виробів у столиці і вже з 1930 року займає лідерську позицію у вітчизняній галузі хлібопечення. Компанія налічує 6 виробничих майданчиків у Києві та Київській області, які щодня виробляють понад 400 тонн хлібобулочних виробів та 10 тонн хлібних смаколиків. Асортимент продукції складає близько 250 різних видів, включаючи різноманітні сорти хліба, сушки, пряники, печиво, булочки, рогалики, тістечка, торти та короваї, які виробляються під торговою маркою «Київхліб».

Ефективна кадрова політика компанії включає в себе підготовку молодих спеціалістів, які здобувають досвід від висококваліфікованих працівників із багаторічним стажем роботи. Ця навчальна програма фінансується компанією, а також надається гуртожиток для іногородніх працівників. [48].

У третьому розділі нами буде запропоновано заходи для розширення конкурентних переваг підприємств, які будуть направлені на поліпшення фінансового стану та підвищення рівня фінансової безпеки за результатами SWOT-аналізу.

2.3. Оцінка рівня фінансової безпеки підприємств

Розрахунок динаміки індикаторів фінансової безпеки методом включає: аналіз майнового стану (табл. 2. 5), ліквідності (табл. 2. 6), платоспроможності (фінансової стійкості) (табл. 2. 7), ділової активності (додаток В2) та рентабельності (табл. 2. 8) досліджуваних підприємств.

Таблиця 2.5

Аналіз майнового стану досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 рр.

Коефіцієнт	Роки					Абсолютне відхилення			
	2018	2019	2020	2021	2022	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»									
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,347	0,385	-0,355	-0,346	0,376	0,038	-0,740	0,009	0,722

Продовження Табл.2.5

Коефіцієнт оновлення основних засобів	0,028					-0,028	0,000	0,000	0,000
Коефіцієнт вибуття основних засобів	0,019					-0,019	0,000	0,000	0,000
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»									
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,431	0,422	0,417	0,443	0,428	-0,008	-0,005	0,025	-0,014
Коефіцієнт оновлення основних засобів						0,000	0,000	0,000	0,000
Коефіцієнт вибуття основних засобів						0,000	0,000	0,000	0,000
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»									
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,299	0,457	0,517	0,470	0,083	0,159	0,060	-0,047	-0,388
Коефіцієнт оновлення основних засобів		0,240	0,449			0,240	0,209	-0,449	0,000
Коефіцієнт вибуття основних засобів		0,071	0,201			0,071	0,130	-0,201	0,000

Аналізуючи майновий стан трьох досліджуваних підприємств протягом періоду з 2018 по 2022 роки, можна зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- коефіцієнт зносу основних засобів показав значний ріст у 2019 році, але після цього став падати, відновивши своє значення близько до початкового рівня в 2022 році, що не відповідає нормі;

- коефіцієнт оновлення основних засобів та коефіцієнт вибуття основних засобів відсутні протягом 2019-2022 років, адже підприємство перестало використовувати форму №5 фінансової звітності.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- коефіцієнт зносу основних засобів показав невелике зменшення протягом періоду з 2018 по 2022 роки, проте майже не змінюючи свого значення;

- коефіцієнт оновлення основних засобів та коефіцієнт вибуття основних засобів не розраховані внаслідок відсутності у фінансовій звітності підприємства форми №5.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- коефіцієнт зносу основних засобів виявився найбільш змінним серед усіх підприємств, зростаючи значно у 2019 та 2020 роках, а потім різко зменшившись в 2022 році, показавши позитивну тенденцію за останні 2 роки;

- коефіцієнт оновлення основних засобів збільшується, а коефіцієнт вибуття основних засобів менший за попередній показник протягом 2019-2020 років, що вказує на відповідність нормі. Дані коефіцієнти відсутні у 2018, 2021 та 2022 роках через відсутність повної фінансової звітності підприємства у вільному доступі.

Загалом, майновий стан досліджуваних підприємств показує важливі тенденції та відмінності протягом розглянутого періоду. Для кожного підприємства важливо ретельно аналізувати ці коефіцієнти та розробляти стратегії для покращення управління основними засобами та збереження конкурентоспроможності.

Таблиця 2.6

Аналіз ліквідності досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 рр.

Коефіцієнт	Роки					Абсолютне відхилення			
	2018	2019	2020	2021	2022	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»									
Коефіцієнт покриття	1,000	1,087	1,057	0,974	1,036	0,087	-0,031	-0,083	0,062
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,644	0,734	0,564	0,511	0,419	0,089	-0,169	-0,053	-0,093
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,122	0,193	0,046	0,034	0,108	0,070	-0,147	-0,012	0,074
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	85	18061	12337	-7331	11813	17976	-5724	-19668	19144
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»									
Коефіцієнт покриття	1,307	1,281	1,231	1,121	1,102	-0,026	-0,051	-0,110	-0,019
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,923	0,921	0,752	0,732	0,698	-0,002	-0,169	-0,020	-0,034
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,329	0,383	0,322	0,318	0,275	0,053	-0,060	-0,005	-0,043
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	2123	2222	1644	1472	1411	99	-578	-172	-61

ТОВ «Торговий дім «Київхліб»									
Коефіцієнт покриття	0,932	0,966	1,050	1,081	1,147	0,034	0,083	0,031	0,067
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,789	0,862	0,914	1,018	1,092	0,074	0,052	0,103	0,074
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,009	0,018	0,010	0,001	0,010	0,010	-0,009	-0,009	0,009
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	-22370	-17940	33308	109338	114382	4430	51248	76030	5044

Аналізуючи ліквідність трьох досліджуваних підприємств протягом досліджуваного періоду, можемо зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- коефіцієнт покриття був більше одиниці на початку періоду, проте потім почав зменшуватися і у 2021 році вийшов за межі нормативного значення, що свідчить про наявність фінансових ризиків, проте у 2022 році показник значно зріс і при подальшому зростанні може показати позитивну тенденцію;

- коефіцієнт швидкої ліквідності протягом 2018-2019 років зріс і показав позитивну тенденцію, проте у наступні роки почав зменшуватися, тим самим все далі виходячи від межі норми, що може вказувати на зменшення здатності підприємства виконувати свої поточні зобов'язання;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності мав ту ж тенденцію, що і коефіцієнт покриття, проте не набував критичних значень, що не можна сказати про чистий оборотний капітал у 2021 році.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- коефіцієнт покриття залишався більше одиниці, проте мав тенденцію до зменшення протягом всього періоду;

- коефіцієнт швидкої ліквідності також знижувався, перебуваючи у межах норми у 2020-2022 роках, проте подальше зменшення може вказати на проблеми зі здатністю виконувати поточні зобов'язання;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності та чистий оборотний капітал показали тенденцію до зменшення, проте поки не наближаючись до нульового значення.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- коефіцієнт покриття перевищував одиницю протягом останніх трьох років, показавши тенденцію до збільшення протягом всього періоду, що свідчить про здатність підприємства покривати свої зобов'язання;

- коефіцієнт швидкої ліквідності залишався на прийнятному рівні у 2018-2019 років, проте у наступні роки перевищив нормативне значення;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності мав критично низьке значення протягом періоду і у 2021 році наблизився до 0;

- чистий оборотний капітал був значно нижчим за нормативне значення у 2018-2019 років, проте надалі мав позитивну тенденцію до зросту, що свідчить про збільшення вільних коштів для покриття своїх поточних зобов'язань.

Загалом, обрані показники свідчать про різні рівні ліквідності у досліджуваних підприємств. Для підприємств з коефіцієнтами покриття менше одиниці важливо ретельно керувати фінансами для зменшення ризиків. Водночас, ТОВ «Торговий дім «Київхліб» має більш стійкий фінансовий стан, але все одно повинне продовжувати вдосконалювати своє фінансове управління.

Таблиця 2.7

Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 рр.

Коефіцієнт	Роки					Абсолютне відхилення			
	2018	2019	2020	2021	2022	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»									
Коефіцієнт автономії	0,154	0,293	0,382	0,355	0,350	0,140	0,088	-0,027	-0,004
Коефіцієнт фінансування	5,510	2,408	1,620	1,817	1,853	-3,103	-0,788	0,197	0,036
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,0004	0,080	1,946	-0,027	0,035	0,080	1,866	-1,973	0,062
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,001	0,085	0,043	-0,024	0,037	0,084	-0,042	-0,068	0,061

ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод»									
Коефіцієнт автономії	0,726	0,735	0,764	0,655	0,665	0,009	0,029	-0,108	0,010
Коефіцієнт фінансування	0,378	0,361	0,310	0,526	0,503	-0,017	-0,051	0,217	-0,023
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	0,235	0,220	0,187	0,108	0,092	-0,015	-0,032	-0,079	-0,016
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,116	0,102	0,071	0,064	0,051	-0,015	-0,030	-0,008	-0,013
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»									
Коефіцієнт автономії	-0,025	-0,011	0,001	0,019	0,024	0,014	0,012	0,018	0,005
Коефіцієнт фінансування	- 40,652	- 89,637	1184,907	52,875	41,064	- 48,985	1274,544	- 1132,032	- 11,812
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	-0,073	-0,035	0,047	0,075	0,129	0,038	0,082	0,027	0,054
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	2,759	3,012	55,055	4,005	5,392	0,253	52,042	-51,049	1,386

Аналіз ліквідності трьох досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років вказує на різні рівні фінансової стійкості та платоспроможності кожного підприємства:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- коефіцієнт платоспроможності (автономії) показує покращення фінансової стійкості в період з 2018 по 2022 рік, але він залишається менше 0,5, що може вказувати на певний рівень залежності від зовнішнього фінансування;

- коефіцієнт фінансування показує зменшення залежності від зовнішнього фінансування з 2018 по 2020 рік. Це позитивний сигнал, оскільки зменшення цього показника вказує на збільшення внутрішніх ресурсів для фінансування підприємства, проте показник збільшувався у 2021-2022 роках і протягом всього періоду перевищував нормативне значення;

- коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами суттєво покращився в 2020 році, але потім знову зменшився. Це може вказувати на нестійкість фінансового стану;

- коефіцієнт маневреності власного капіталу зріс у 2019 році, але потім знову зменшився, набувши від'ємного значення у 2021 році. Це може свідчити про коливання власного капіталу.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібо завод»:

- коефіцієнт автономії залишався високим (понад 0,5) протягом всього періоду 2018-2022 років, що свідчить про високий рівень фінансової незалежності;

- коефіцієнт фінансування зменшився з 2018 по 2022 рік, що є позитивним сигналом, оскільки це свідчить про меншу залежність від зовнішнього фінансування;

- коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами зменшився протягом періоду, але до 2022 року залишався на позитивному рівні (більше 0,1), що свідчить про наявність достатніх власних оборотних активів;

- коефіцієнт маневреності власного капіталу зменшувався протягом періоду.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- коефіцієнт автономії залишався від'ємним або дуже низьким, що вказує на високий рівень залежності від зовнішнього фінансування та слабку фінансову стійкість;

- коефіцієнт фінансування показує значне коливання та негативні значення, що свідчить про велику залежність від зовнішнього фінансування та відсутність внутрішніх ресурсів. Значення показника суттєво віддалене від норми;

- коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами показує негативні значення протягом більшості років, що вказує на відсутність достатніх власних оборотних активів;

- коефіцієнт маневреності власного капіталу показує великі коливання, що свідчить про нестабільну фінансову ситуацію.

Отже, ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» виявляється найбільш стійким і має найкращу фінансову незалежність серед трьох підприємств, ТОВ «Торговий дім «Київхліб» має найбільшу залежність від зовнішнього фінансування та низьку фінансову стійкість, а ПрАТ «Концерн Хлібпром» перебуває десь посередині з покращенням фінансової стійкості та меншою залежністю від зовнішнього фінансування протягом періоду.

Аналіз ділової активності трьох досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років дозволяє зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- коефіцієнт оборотності активів виявився стабільним з незначним зростанням від 2018 до 2022 року, що свідчить про ефективне використання активів;

- коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості залишався стабільним протягом років, що може свідчити про сталу ділову активність у відносинах з кредиторами;

- коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості показав зростання протягом років, що може вказувати на покращення ефективності у відносинах з клієнтами та збільшення оборотності активів;

- строк погашення дебіторської заборгованості скоротився, що є позитивним сигналом, оскільки підприємство швидше отримує кошти від клієнтів;

- коефіцієнт оборотності матеріальних запасів та основних засобів демонструє зменшення, що може вказувати на меншу активність у використанні цих активів;

- коефіцієнт оборотності власного капіталу також показав падіння, що може свідчити про меншу ефективність використання власного капіталу.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- коефіцієнт оборотності активів зменшувався протягом періоду, що може вказувати на меншу ефективність у використанні активів;
- коефіцієнт оборотності кредиторської та дебіторської заборгованості також зменшувався, що може свідчити про меншу ділову активність у відносинах з кредиторами та клієнтами;
- строк погашення дебіторської заборгованості скоротився, що є позитивним сигналом, але зменшення досить незначне, що може вказувати на можливості для подальшого покращення;
- коефіцієнт оборотності матеріальних запасів та основних засобів зменшувався, що свідчить про меншу активність у використанні цих активів;
- коефіцієнт оборотності власного капіталу показав незначні зміни протягом років.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- коефіцієнт оборотності активів різко зменшувався з 2018 по 2022 рік, що свідчить про меншу ефективність використання активів;
- коефіцієнт оборотності кредиторської та дебіторської заборгованості також зменшувався, що вказує на меншу ділову активність у відносинах з кредиторами та клієнтами;
- строк погашення дебіторської та кредиторської заборгованості значно збільшувався, що свідчить про відтермінованість платежів;
- коефіцієнт оборотності власного капіталу демонструє значне падіння, що свідчить про меншу ефективність використання власного капіталу та можливу нестабільність.

Загалом, ПрАТ «Концерн Хлібпром» має більш стабільну ділову активність порівняно з іншими підприємствами, ТОВ «Торговий дім «Київхліб» демонструє погіршення ефективності у використанні активів та діловій активності, а ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» має більш негативні тенденції у відносинах з кредиторами та зменшення оборотності активів.

Таблиця 2.8

Аналіз рентабельності досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 рр.

Коефіцієнт	Роки					Абсолютне відхилення			
	2018	2019	2020	2021	2022	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»									
Коефіцієнт рентабельності активів	0,018	0,135	0,060	0,021	0,024	0,118	-0,076	-0,038	0,002
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,124	0,608	0,177	0,058	0,068	0,484	-0,431	-0,119	0,009
Коефіцієнт рентабельності діяльності	0,010	0,073	0,035	0,012	0,012	0,063	-0,039	-0,023	0,001
Коефіцієнт рентабельності продукції	0,032	0,093	0,393	0,030	0,071	0,062	0,300	-0,363	0,041
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»									
Коефіцієнт рентабельності активів	0,197	0,188	0,101	0,043	0,120	-0,009	-0,087	-0,059	0,078
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	0,278	0,257	0,135	0,060	0,182	-0,020	-0,122	-0,075	0,122
Коефіцієнт рентабельності діяльності	0,057	0,057	0,035	0,015	0,045	-0,001	-0,021	-0,020	0,030
Коефіцієнт рентабельності продукції	0,568	0,629	0,596	0,557	0,618	0,061	-0,032	-0,039	0,061
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»									
Коефіцієнт рентабельності активів	0,007	0,032	0,010	0,008	0,001	0,025	-0,022	-0,003	-0,006
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	-0,266	-1,904	-2,429	0,607	0,066	-1,639	-0,525	3,036	-0,541
Коефіцієнт рентабельності діяльності	0,001	0,005	0,002	0,002	0,001	0,004	-0,003	0,000	-0,001
Коефіцієнт рентабельності продукції	-0,003	0,015	0,010	0,000	-0,022	0,018	-0,005	-0,010	-0,022

Аналіз рентабельності трьох досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 років дозволяє зробити наступні висновки:

1. ПрАТ «Концерн Хлібпром»:

- коефіцієнт рентабельності активів зростав з 2018 по 2019 рік, але потім спадав до 2022 року, але загалом залишався позитивним. Однак, він демонструє певну нестабільність;

- коефіцієнт рентабельності власного капіталу також показав позитивну динаміку, зростаючи в 2019 році, але потім спадаючи;

- коефіцієнт рентабельності діяльності та рентабельності продукції також мають позитивні значення, проте вони є низькими та коливаються.

2. ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»:

- коефіцієнт рентабельності активів та власного капіталу показують коливання та спад, але залишаються позитивними і збільшуються у 2022 році;

- коефіцієнт рентабельності діяльності є позитивним, але низьким;

- коефіцієнт рентабельності продукції є найвищим серед розрахованих показників рентабельності по даному підприємству та показує тенденцію до зростання.

3. ТОВ «Торговий дім «Київхліб»:

- коефіцієнт рентабельності активів залишається критично низьким протягом всього періоду;

- коефіцієнт рентабельності власного капіталу є негативним та вказує на збитки на підприємстві протягом більшої частини років. Тимчасове покращення спостерігається у 2021 році;

- коефіцієнт рентабельності діяльності та рентабельності продукції також демонструють низькі та негативні значення.

Загалом, ПрАТ «Концерн Хлібпром» та ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» мають більш стабільну рентабельність у порівнянні з ТОВ «Торговий дім «Київхліб». Останнє підприємство відзначається низькою та негативною рентабельністю, що може свідчити про проблеми у фінансовій діяльності та ефективності використання ресурсів.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Вдосконалення нормативно-законодавчого забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємств

Для визначення необхідності або ефективності системи забезпечення фінансової безпеки підприємства необхідно оцінювати власне рівень фінансової безпеки. На сучасному етапі розвитку економіки нормативно-законодавче забезпечення аналізу фінансової безпеки підприємств є актуальним завданням, оскільки воно визначає ефективність функціонування підприємств та в цілому впливає на стабільність економічного середовища. Існуючі норми та законодавчі акти вимагають аналізу та, відповідно, удосконалення з урахуванням змін у сучасних умовах.

На даний момент законодавство, що регулює аналіз фінансової безпеки підприємств, визначає основні принципи та вимоги. Однак, практичний досвід використання цих норм показує, що вони можуть бути недостатньо конкретними або застарілими, не враховуючи сучасні тенденції в економіці та фінансах. Це вимагає систематичного аналізу та адаптації законодавства до змін у фінансовій сфері. Сучасні умови господарювання цього потребують, інакше кількість збанкрутілих підприємств буде тільки збільшуватися та підлягатимуть ліквідації або поглинанню іншими суб'єктами господарювання.

Як вже було вказано у першому розділі: у вітчизняному законодавстві вперше термін «фінансова безпека» фігурує у «Методичних рекомендаціях щодо розрахунку рівня економічної безпеки України». Проте, визначення фінансової безпеки підприємства на законодавчому рівні відсутні, як і єдина методика з аналізу фінансової безпеки підприємств. Фінансова безпека підприємства відрізняється від фінансової безпеки держави і вимагає комплексного підходу.

Для підвищення ефективності аналізу фінансової безпеки підприємств пропонуються наступні напрямки вдосконалення нормативно-законодавчого середовища. Важливо закріпити систему оцінювання рівня фінансової безпеки підприємств на законодавчому рівні та створити відповідний контролюючий орган. Норми даних методичних рекомендацій мають містити комплексну оцінку фінансової безпеки за кількома дієвими підходами, охоплюючи всі складові фінансової безпеки, а також бути класифіковані за всіма формами власності, розмірами підприємств та враховувати специфіку окремих галузей.

Запропонована єдина методика має охоплювати такі компоненти:

1. майновий стан:

- аналіз основних засобів;
- оцінка ринкової вартості підприємства.

2. ліквідність:

- розрахунок коефіцієнтів ліквідності;
- аналіз оборотності оборотних активів та пасивів.

3. фінансова стійкість (платоспроможність):

- аналіз поточного співвідношення активів та пасивів;
- вивчення стабільності фінансових показників у періоди економічних труднощів;
- аналіз ймовірності банкрутства за факторними регресивними та дискримінантними моделями.

4. ділова активність:

- оцінка швидкості обігу активів та ефективності управління фінансовими операціями підприємства.

5. рентабельність:

- аналіз показників рентабельності;
- порівняння показників з галузевими середніми значеннями на ринку та конкурентами.

6. ефективність управління фінансами (оцінка якості стратегічного та оперативного фінансового управління на підприємстві):

- аналіз систем управління бюджетуванням та контролю витрат;
- оцінка використання фінансових інструментів для зменшення ризиків та оптимізації доходів;
- SWOT-аналіз та PEST-аналіз.

Методика повинна враховувати особливості різних форм власності (приватна, державна, комунальна) та специфіку сфер діяльності (промисловість, послуги, сільське господарство). Для цього необхідно розробити адаптовані версії методики, які будуть враховувати конкретні особливості кожного випадку.

Запропонована методика повинна бути закріплена на законодавчому рівні шляхом внесення змін до чинного законодавства та має бути встановлено обов'язковість використання цієї методики підприємствами у всіх галузях економіки. Це створить правову базу для систематичного та єдинообразного оцінювання фінансової безпеки підприємств в Україні, сприятиме забезпеченню об'єктивності та стандартизації процесу аналізу. Розробка та затвердження конкретних нормативів для різних секторів господарства буде сприяти об'єктивності та адаптивності методики. Це не лише покращить управління фінансами підприємств, але й сприятиме створенню стійкої фінансової системи в Україні.

Тоді важливим кроком буде створити окрему інституцію, яка б за договором оцінювала показники фінансової безпеки за вищезазначеними методичними рекомендаціями, пропонувала заходи щодо формування і покращення механізму забезпечення фінансової безпеки суб'єктів господарювання та антикризового управління. Це значно скоротить кількість збиткових та збанкрутілих компаній, збільшить податкові надходження до державного бюджету, допоможе стабілізувати економіку країни, особливо під час криз, які виникають протягом останніх років на фоні пандемії коронавірусу та повномасштабного вторгнення РФ в Україну від 24 лютого 2022 року, що є зовнішніми загрозами фінансово-господарській діяльності підприємств.

Крім того, важливими кроками у вдосконаленні аналізу фінансової безпеки підприємств буде врахування наступних рекомендацій:

1. розглянути можливість розширення обсягу фінансової звітності, включаючи додаткові показники, які відобразатимуть усі аспекти фінансового стану підприємства;
2. розглянути можливості посилення контролю та аудиту фінансової звітності підприємств для забезпечення достовірності та надійності інформації;
3. впровадження механізмів, які забезпечать доступність та зрозумілість фінансової інформації для різних зацікавлених сторін, у тому числі інвесторів, кредиторів та державних органів;
4. цифровізувати процедури подання, контролю, аудиту, оприлюднення (для зацікавлених осіб та контролюючих органів у відкритому доступі) фінансової звітності та перенести усю документацію виключно в електронний формат. У разі, якщо підприємство має конфіденційну інформацію – забезпечити розміщення такої інформації з обмеженим наданням доступу для конкретних осіб.

Внаслідок впровадження запропонованих змін очікується покращення якості та достовірності аналізу фінансової безпеки підприємств, що сприятиме забезпеченню їхньої стабільності та підвищенню рівня відповідальності перед ринком та суспільством.

3.2. Розробка рекомендацій для покращення фінансової безпеки обраних підприємств на основі проведеного аналізу

Нами було досліджено фінансову безпеку 3-ох підприємств галузі хлібобулочних виробів. За результатами проведеного SWOT-аналізу, ми побудували матриці для кожного з підприємств: ПрАТ «Концерн Хлібпром» (табл. 3.1), ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод» (табл. 3.2) та ТОВ «Торговий дім «Київхліб» (табл. 3.3) і навели рекомендації на основі можливих напрямів розвитку конкурентних переваг та мінімізації ризиків.

Таблиця 3.1

Матриця рекомендацій на основі SWOT-аналізу ПрАТ «Концерн Хлібпром»

Конкурентні переваги та можливі напрями їхнього розвитку	
SO - заходи, які необхідно провести з метою покращення використання сильних сторін підприємства для збільшення його можливостей	ST - заходи, які необхідно провести з метою покращення використання сильних сторін підприємства для запобігання загроз
Використовувати свою добре визнану торгову марку для впровадження нових продуктів, таких як органічні та безглютенові хлібобулочні вироби, що відповідають сучасним харчовим тенденціям	Модернізувати застаріле обладнання, щоб зменшити вплив збільшення цін на сировину, енергетику й паливе на вартість виробництва, аби підтримувати власну конкурентоспроможність
Розвивати онлайн-продажі та активно використовувати мережевий маркетинг для залучення нових клієнтів та розширення ринків збуту	Збільшити власний видобуток сировини, щоб зменшити залежність від постачальників
Виклики та ризики розвитку та можливі напрями їх мінімізації	
WO - заходи, які необхідно провести з метою мінімізації впливу слабких сторін підприємства для збільшення його можливостей	WT - заходи, які необхідно провести з метою мінімізації впливу слабких сторін підприємства для запобігання загроз
Вивчати та впроваджувати сучасні технології у виробництві, щоб підвищити якість продукції та зменшити витрати енергії	Розглянути можливості диверсифікації постачальників сировини, щоб зменшити ризик нестачі сировини через залежність від зовнішніх постачальників.
	Розробити план управління ризиками, що враховує зміни в законодавстві та стандартах безпеки харчової продукції

Отже, за результатами проведеного аналізу необхідно забезпечити стійкий розвиток ПрАТ «Концерн Хлібпром», враховуючи негативний вплив зовнішнього середовища. Підприємству слід працювати над зміцненням своєї конкурентоспроможності, розвивати внутрішні можливості та усувати слабкі сторони.

Таблиця 3.2

Матриця рекомендацій на основі SWOT-аналізу ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»

Конкурентні переваги та можливі напрями їхнього розвитку	
SO - заходи, які необхідно провести з метою покращення використання сильних сторін підприємства для збільшення його можливостей	ST - заходи, які необхідно провести з метою покращення використання сильних сторін підприємства для запобігання загроз

Використовувати власне виробництво сировини для створення екологічно чистої та органічної продукції.	Модернізувати виробництво для зменшення витрат та підвищення якості продукції
Розвивати співпрацю з фермерами для стабільних поставок сировини та розширення асортименту	
Виклики та ризики розвитку та можливі напрями їх мінімізації	
WO - заходи, які необхідно провести з метою мінімізації впливу слабких сторін підприємства для збільшення його можливостей	WT - заходи, які необхідно провести з метою мінімізації впливу слабких сторін підприємства для запобігання загроз
Розробити стратегію маркетингу та продажу, щоб використовувати можливості розширення асортименту продукції.	Розробити план управління ризиками, що враховує зміни в законодавстві та стандартах безпеки харчової продукції.
Провести аналіз ефективності та оптимізації виробництва	Вивчити можливості диверсифікації продукції для зменшення залежності від змін на ринку

Ці заходи можуть допомогти підприємству максимально використати свої сильні сторони, покращити слабкі, використовувати можливості та ефективно боротися з загрозами для забезпечення стабільного і успішного розвитку.

Таблиця 3.3

Матриця рекомендацій на основі SWOT-аналізу ТОВ «Торговий дім «Київхліб»

Конкурентні переваги та можливі напрями їхнього розвитку	
SO - заходи, які необхідно провести з метою покращення використання сильних сторін підприємства для збільшення його можливостей	ST - заходи, які необхідно провести з метою покращення використання сильних сторін підприємства для запобігання загроз
Використовуючи свою добре визнану торгову марку і репутацію, «Київхліб» може розширити асортимент продукції, включаючи більше здорових і органічних виробів, що відповідають зростаючому попиту на такі продукти	Добре визнана торгова марка і репутація можуть допомогти підприємству впоратися зі змінами в законодавстві та високою конкуренцією на ринку
Впровадження нових технологій у виробництво може поліпшити ефективність і якість продукції, що відкриває можливість для розширення на нові ринки або підвищення конкурентоспроможності на існуючому ринку	Співпраця зі супермаркетами та ресторанами може допомогти реагувати на зміни в сезонному попиті та погодних умовах, забезпечуючи стабільний збут

Розвиток онлайн-продажів та експорту через електронні платформи дозволить досягти нових груп споживачів і ринків, збільшуючи обсяги продажів	
Виклики та ризики розвитку та можливі напрями їх мінімізації	
WO - заходи, які необхідно провести з метою мінімізації впливу слабких сторін підприємства для збільшення його можливостей	WT - заходи, які необхідно провести з метою мінімізації впливу слабких сторін підприємства для запобігання загроз
Підприємство може зменшити свою залежність від високої вартості сировини та енергії шляхом залучення технологій для оптимізації процесів та ефективного використання ресурсів	Залежності від обсягів виробництва та продажів в певному сезоні можна позбутися шляхом диверсифікації асортименту та розширенням географії збуту
Впровадження програм сталого розвитку та екологічної відповідальності може сприяти розширенню споживчої аудиторії та залученню більше клієнтів	Проблеми зі стандартами безпеки та якості продукції можуть бути вирішені шляхом впровадження програм контролю якості та навчання персоналу

Загальною стратегією для покращення діяльності ТОВ «Торговий дім «Київхліб» може бути фокус на розширенні асортименту з урахуванням змін в попиті споживачів та впровадження нових технологій для поліпшення ефективності та якості продукції. Також важливо розглянути можливості для розширення на нові ринки та співпраці зі супермаркетами та ресторанами для стабілізації збуту.

Крім того, для кожного з підприємств обраної галузі важливими будуть наступні кроки для підвищення власної фінансової безпеки:

– Для забезпечення стабільності фінансової ситуації рекомендується оптимізувати фінансовий план підприємства. Це включає в себе перегляд стратегій фінансування, планування витрат та визначення ефективних методів залучення фінансових ресурсів. Оптимізований фінансовий план дозволить ефективніше реагувати на зміни в економічному середовищі та зменшить ризики фінансової невдачі.

– Важливим аспектом зміцнення фінансової безпеки є систематичний моніторинг та аналіз фінансових показників. Рекомендується розвивати та вдосконалювати систему фінансового моніторингу, використовуючи сучасні

технології та аналітичні інструменти. Це допоможе підприємствам вчасно виявляти потенційні ризики та приймати обґрунтовані рішення для їхнього управління.

– Для підтримання фінансової стійкості та запобігання можливим кризам рекомендується активно працювати над забезпеченням ліквідності. Це включає в себе створення резервів фінансових ресурсів, розробку стратегій управління оборотними коштами та ефективне планування графіку платежів.

– Хлібобулочна галузь може здобути конкурентну перевагу через використання інноваційних технологій. Рекомендується розгляд впровадження автоматизованих систем виробництва, використання технологій інтернету речей для моніторингу обладнання та оптимізації енергоспоживання.

– Забезпечення стійкості у фінансовій сфері можливе за допомогою активного розвитку бренду та ефективних маркетингових стратегій. Рекомендується інвестувати у маркетингові кампанії, підсилити онлайн-присутність, та активно взаємодіяти зі споживачами через соціальні мережі.

Останні 2 рекомендації, зокрема, будуть корисними для ТОВ ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»

Загальний успіх у сфері хлібобулочних виробів залежить від комплексного підходу до фінансового управління та врахування сучасних тенденцій. Використання цих рекомендацій може сприяти підвищенню ефективності виробництва, покращенню конкурентоспроможності та зміцненню фінансової безпеки хлібобулочних заводів.

3.3. Фактори забезпечення та аналізу фінансової безпеки підприємств в умовах правового режиму воєнного стану

Україна, як країна, що пережила ряд складних політичних та економічних трансформацій, стикається з викликами забезпечення фінансової безпеки підприємств у сучасних умовах. Введення правового режиму воєнного стану

ставить підприємства перед новими завданнями та ризиками, вимагаючи глибокого аналізу фінансових аспектів їхньої діяльності.

Ми визначили такі фактори забезпечення фінансової безпеки в умовах правового режиму воєнного стану:

1. Ліквідність та грошові резерви.

Умови воєнного стану часто супроводжуються непередбачуваними подіями, які можуть серйозно впливати на фінансову стабільність підприємств. Збільшення ліквідності та формування достатніх грошових резервів дозволяють підприємствам ефективно реагувати на зміни у фінансовому середовищі та непередбачувані ситуації, забезпечуючи неперервність операцій.

2. Диверсифікація ризиків.

З урахуванням нестабільності економічного та політичного середовища важливо розглядати можливості диверсифікації ризиків. Це може включати розширення асортименту продукції, пошук нових ринків або зменшення залежності від конкретних постачальників чи партнерів.

3. Управління кредитними ризиками.

Підприємства повинні бути особливо обережними при проведенні операцій з фінансовими активами (кошти на рахунках у банку, цінні папери, позики, видані іншим суб'єктам, дебіторська заборгованість контрагентам) та контролювати свої кредитні ризики. Аналіз платоспроможності партнерів може допомогти уникнути непередбачуваних фінансових втрат.

4. Фінансова транспарентність.

Збільшення рівня фінансової транспарентності є ключовим елементом для забезпечення довіри соціального середовища та інвесторів. Отримання додаткового капіталу у складних умовах може визначатися рівнем впевненості інвесторів у фінансовому стані підприємства.

5. Вплив валютних коливань.

Умови воєнного стану можуть призвести до значних валютних коливань, що може вплинути на вартість національної валюти. Підприємства повинні ретельно

вивчати цей аспект та вживати заходів для мінімізації негативних впливів на їхню фінансову стабільність.

6. Зміни в регулятивному середовищі.

Введення воєнного стану супроводжується змінами в регулятивному середовищі. Підприємства повинні бути готові адаптуватися до нових правил і обмежень, що може включати перегляд стратегій оподаткування та відповідність новим нормативам.

7. Вплив на ринки та споживчу активність.

Перезавантаження економіки та зміни у споживчому попиті можуть вимагати переосмислення стратегій маркетингу та продажів.

8. Безпека інформаційних систем.

В умовах воєнного стану підвищується ризик кібератак, оскільки кіберзлочинці можуть використовувати нестабільність для здійснення атак на інформаційні системи підприємств. Підприємства повинні приділяти особливу увагу забезпеченню безпеки своїх інформаційних ресурсів.

Усі ці аспекти об'єднуються в одній основній ідеї – необхідності ретельного планування та стратегічного управління для збереження фінансової стабільності підприємств в умовах воєнного стану. Забезпечення ліквідності, управління ризиками та адаптація до змін у регулятивному середовищі стають ключовими компонентами успішного функціонування підприємств в умовах нестабільності. Такі умови вимагають від підприємств гнучкості, інноваційності та готовності до швидкого реагування.

В нових умовах запропонована нами вище методика потребує адаптації та внесення наступних змін до відповідних Методичних рекомендацій:

Розділ 1. Правовий режим воєнного стану.

1.1. Означення фінансової безпеки в умовах воєнного стану.

Переосмислення поняття фінансової безпеки в контексті нестабільності та загроз.

У контексті воєнного стану, фінансова безпека набуває нового значення. Важливо визначити, які фактори стають критичними для забезпечення фінансової стійкості, враховуючи нестійкий політичний та економічний стан.

1.2. Зміни у законодавстві.

Аналіз впливу нових нормативних актів та положень, спрямованих на забезпечення фінансової стабільності в умовах воєнного стану.

Аналіз законодавчих змін допомагає підприємствам адаптувати свої фінансові стратегії до нових реалій. Це може включати в себе регулювання щодо валютних операцій, оподаткування та інші аспекти, спрямовані на підтримку економіки в умовах кризи.

Розділ 2. Фактори забезпечення фінансової безпеки в умовах кризи.

2.1. Ліквідність та резерви. Умови воєнного стану можуть призвести до стрімкого погіршення ліквідності.

Визначення важливості дотримання достатнього рівня ліквідності та формування фінансових резервів для подолання можливих фінансових труднощів. Спрощений доступ до грошових резервів та активне управління ліквідністю як ключові фактори для подолання фінансових труднощів.

2.2. Ризикові активи.

Аналіз та переоцінка ризикових активів з урахуванням можливих змін у геополітичному середовищі. Розгляд ризикових активів із врахуванням геополітичних аспектів. Переоцінка та реструктуризація портфеля активів для зменшення експозиції до можливих ризиків.

2.3. Інвестиційна політика.

Розгляд перспектив інвестиційної політики в умовах кризи та воєнного стану. Вибір правильної інвестиційної стратегії, яка враховує непередбачуваність воєнного стану та його вплив на ринки.

2.4. Облік та звітність.

Систематичний фінансовий моніторинг та своєчасна звітність як засіб контролю за фінансовою стабільністю. Розвинені механізми фінансового

моніторингу та система звітності, що дозволяє швидко реагувати на зміни у фінансовому стані та вживати необхідні заходи.

2.5. Аудит безпеки фінансових операцій.

Впровадження аудиторських процедур для перевірки ефективності та надійності фінансових операцій в умовах підвищеного ризику.

2.6. Інвестиційна політика.

Розгляд перспектив інвестиційної політики в умовах кризи та воєнного стану.

2.7. Стратегічний менеджмент. SWOT-аналіз та PEST-аналіз.

Визначення сильних та слабких сторін, можливостей та загроз в умовах воєнного стану. Адаптація стратегії підприємства до нових реалій. Аналіз впливу політичних, економічних, соціокультурних та технологічних факторів на фінансову безпеку.

2.8. Взаємодія з державними органами та галузевими спільнотами

Підтримка ініціатив та програм, спрямованих на забезпечення фінансової стабільності та фінансової стійкості підприємств в умовах воєнного стану. Співпраця з іншими підприємствами для обміну досвідом та ресурсами для спільного подолання фінансових труднощів.

2.9. Етичні аспекти фінансового управління.

Забезпечення високого рівня етики та відповідальності у взаємодії з клієнтами, партнерами та співробітниками, управлінні фінансами навіть в умовах кризи.

2.10. Соціальна відповідальність підприємств.

Впровадження соціальних ініціатив для підтримки спільноти та робочої сили в умовах нестабільності.

Розділ 3. Очікувані результати та заключення.

3.1. Очікувані вигоди для підприємств.

Створення гнучкої та адаптованої фінансової стратегії, яка дозволяє підприємству успішно функціонувати та приносити користь в умовах воєнного

стану. Підтримка стійкої економічної діяльності та внесок у відновлення економіки після кризи.

Цей підхід до аналізу фінансової безпеки в умовах воєнного стану враховує нестабільне середовище та різні аспекти, які можуть вплинути на фінансову стійкість підприємств.

ВИСНОВКИ

Дослідження фінансової безпеки підприємств у контексті сучасних викликів стає важливим в умовах економічних труднощів, викликаних пандемією та введенням правового режиму воєнного стану в Україні. Актуальність теми підкреслюється нестабільністю економічних умов, що вимагає глибокого аналізу та розробки стратегій для забезпечення фінансової стійкості підприємств.

Дослідження дозволило визначити ключові теоретичні аспекти аналізу фінансової безпеки, включаючи сутність поняття, базові принципи та методiku. Важливість системного підходу виявилася у здатності розкривати нові аспекти впливу ризиків та у розробці конкретних інструментів для підвищення рівня фінансової безпеки.

Результати аналізу фінансового стану трьох обраних підприємств свідчать про суттєвий вплив кризових умов, таких як карантинні обмеження та воєнний стан, на їхню фінансову безпеку. Це підкреслює важливість адаптації підприємств до негативних змін у економічному середовищі для забезпечення оптимального фінансового стану.

Ідентифікація найбільш ефективних методів та інструментів аналізу фінансової безпеки є критично необхідною для комплексного оцінювання фінансового стану підприємств. Розроблені рекомендації можуть служити підставою для покращення процесів управління фінансовою стійкістю та зменшення впливу негативних факторів.

Визначення конкретних рекомендацій та стратегій для забезпечення фінансової стійкості підприємств у кризових умовах є ключовою частиною дослідження. Робота не лише ідентифікує проблеми, але і пропонує практичні шляхи їх вирішення, що може бути корисним для керівництва підприємств під час невизначеності та негативних змін у середовищі.

Робота визначила ключові висновки та рекомендації для подальших досліджень у галузі фінансової безпеки підприємств. Зокрема, можливість

подальшого вивчення впливу глобальних тенденцій на фінансову стійкість, а також розробка більш точних інструментів для аналізу ризиків.

Магістерська робота є важливим внеском у розуміння та розв'язання проблеми фінансової безпеки підприємств в умовах кризи. Результати дослідження можуть слугувати основою для розробки стратегій управління фінансами та ризиками, спрямованих на забезпечення стійкості та життєздатності підприємств у непередбачуваних умовах, а також вдосконалення нормативно-законодавчого регулювання аналізу фінансової безпеки підприємств на державному рівні.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Моделювання економічної безпеки: держава, регіон, підприємство : монографія / Геєць В. М. та ін. ; за ред. В. М. Гейця. Харків: ВД ІНЖЕК, 2006. 240 с.
2. Васильців Т. Г. Економічна безпека підприємництва України: стратегія та механізм зміцнення : монографія. Львів : Арал, 2008. 384 с.
3. Козаченко Г. В., Пономарьов В. П., Ляшенко О. М. Економічна безпека підприємства: сутність та механізм забезпечення : монографія. Київ : Лібра, 2003. 280 с.
4. Товпик Д. В., Дем'янчук О. І. Теоретичні положення фінансової безпеки як складової економічної безпеки підприємства. *Modern Economics*. 2022. № 36. С. 137–142. URL: [https://doi.org/10.31521/modecon.V36\(2022\)-20](https://doi.org/10.31521/modecon.V36(2022)-20) (дата звернення: 15.09.2023).
5. Кузенко Т. Б., Сабліна Н. В. Фінансова безпека підприємства : навчальний посібник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2020. 123 с.
6. Ареф'єва О. В., Кузенко Т. Б. Економічні умови формування фінансової складової економічної безпеки. *Актуальні проблеми економіки*. 2009. №1. С. 98-103.
7. Бланк І. А. Управління фінансовою безпекою підприємства. Київ: Ніка-Центр, 2004. 776 с.
8. Єрмошенко М. М. Шляхи взаємного впливу фінансової безпеки держави і підприємства. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. тез доповідей VII Всеукраїнської науково-практичної конференції 25-26 листопада 2004 р. Суми: УАБС НБУ, 2004. С. 23-29.
9. Пластун О. Л. Фінансова безпека господарських суб'єктів як ефективний засіб попередження банкрутства. *Вісник Української академії банківської справи*. 2006. №2. С. 57-60.

10. Журавка О. С., Бондаренко Є. К. Теоретичні аспекти формування системи фінансової безпеки підприємства. *Інноваційна економіка*. 2012. №4. С. 234-237.
11. Кириченко О. А., Кудря І. В. Вдосконалення управління фінансовою безпекою підприємств в умовах кризи. *Інвестиції: практика та досвід*. 2009. №10. С. 22-26.
12. Судакова О. І. Стратегічне управління фінансовою безпекою підприємства. *Економічний простір*. 2008. №9. С. 140-148.
13. Garry J. Shinasi. Defining Financial Stability. IMF Working Paper Series. 2004. WP/04/187. Pp. 1-16.
14. Мишина С. В., Мишин А. Ю. Система експрес-мониторинга фінансової безпеки підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2015. №1 (163). С. 162-172.
15. Мельник С. І. Управління фінансовою безпекою підприємств: теорія, методологія, практика : монографія. Львів : «Растр-7», 2020. 384 с.
16. П'ятницька Г. Т., Федулова І. В. Фінансова безпека країни та підприємства: визначення, взаємозв'язок і ризику забезпечення. *Ефективна економіка*. 2020. № 7. – URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8059>.
17. Марусяк Н. Л., Бак Н. А. Фінансова безпека підприємства та загрози її втрати в сучасному економічному середовищі. *Економіка та держава*. 2022. № 2. С. 109–113.
18. Біломістна І. І., Ковальчук А. В. Оцінка стану фінансової безпеки на основі економіко-математичного моделювання. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2014. № 4 С. 28-32.
19. Живко З. Б. Методологія управління економічною безпекою підприємства: монографія. Львів: Ліга-Прес, 2013. 471 с.
20. Біляк Ю. В. Основні загрози фінансовій безпеці корпоративних підприємств. *Агросвіт*. 2017. № 12. С. 20–30.

21. Смоквіна Г. А. Фінансова безпека як стратегічна складова економічної безпеки України. Економіка: реалії часу. Науковий журнал. 2014. № 3 (13). С. 30-36. – URL: <http://economics.opu.ua/files/archive/2014/n3.html>.
22. Внукова Н.М., Смоляк В. А. Економічна оцінка ризику діяльності підприємств: проблеми теорії та практики: монографія. Харків: ІНЖЕК, 2013. 184 с.
23. Стащук, О. В. Зовнішні та внутрішні загрози фінансової безпеки суб'єктів підприємництва. Другі наукові читання пам'яті С. І. Юрія : зб. наук. праць [м. Тернопіль, 28 листоп. 2016 р.] / уклад. В. В. Письменний, Б. В. Максимчак; відп. за вип. О. П. Кириленко. Тернопіль: ТНЕУ, 2016. С. 131-135.
24. Заросило В.О. Загрози фінансовій безпеці та їх класифікація. Наукові праці МАУП. 2017. Вип. 52 (1). С. 17—22.
25. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України : Наказ від 29.10.2013 р. № 1277. URL: https://zakononline.com.ua/documents/show/218014__218079#n9 (дата звернення: 24.02.2023).
26. Ілляшенко С. М. Складові економічної безпеки підприємства і підходи до їх оцінки. Актуальні проблеми економіки. 2003. № 3. С. 12-19.
27. Герасименко С. С., Головач Н. А. Передбачення фінансового стану підприємства при оцінці його здатності до продовження діяльності. Актуальні проблеми економіки. 2003. № 4. С. 2–4.
28. Зарубинский В. М., Зарубинская Н. С. Финансовое управление предприятием на основе использования открытой информации. Актуальні проблеми економіки. 2002. № 12. С. 31–41.
29. Рета М. В., Іванова А. О. Методичні підходи до оцінки рівня фінансової безпеки підприємства. Вісник НТУ «ХПІ». Серія: Технічний прогрес і ефективність виробництва. Харків : НТУ «ХПІ». 2013. № 21 (994). С. 29-37.

30. Швець Ю. О., Цикало К. С. Методичний підхід до оцінки рівня фінансової безпеки промислових підприємств. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. 2017. С. 162–168.
31. Кучмей О. В. МОДЕЛЮВАННЯ ЙМОВІРНОСТІ БАНКРУТСТВА ПІДПРИЄМСТВА (НА ПРИКЛАДІ ПАТ «БУДІВЕЛЬНА КОРПОРАЦІЯ «УКРБУД»). *Ефективна економіка*. 2017. № 11. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6037> (дата звернення: 15.09.2023).
32. Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації : Наказ М-ва фінансів України від 26.01.2001 р. № 49/121 : станом на 19 лют. 2013 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0121-01#Text> (дата звернення: 24.02.2023).
33. Варналій З.С., Мехед А.М. Теоретико-методичні підходи до оцінки фінансової безпеки суб'єктів підприємництва. Наукові записки Львівського університету бізнесу та права. Серія економічна. Серія юридична. 2022. Випуск 32. С. 203-211. <http://dx.doi.org/10.5281/zenodo.6639106>.
34. Ханенко А. В. SWOT-АНАЛІЗ ТА PEST-АНАЛІЗ В УПРАВЛІННІ ПРОЄКТАМИ МАШИНОБУДІВНОГО ПІДПРИЄМСТВА. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2021. Т. 1, № 6. С. 106–112. URL: <http://journals.khnu.km.ua/vestnik/wp-content/uploads/2022/01/en-2021-6t1-21.pdf>.
35. Губарик О. М., Юрченко Є. А. Інформаційне забезпечення системи управління фінансово-економічною безпекою в сучасних кризових умовах. Облікова, фінансова та управлінська діяльність підприємств в умовах нестійкої економіки: колективна монографія. ДДАЕУ, ННІЕ. Дніпро: Пороги, 2020. С. 292-300. URL: <http://dspace.dsau.dp.ua/jsui/handle/123456789/4916>.

36. Про інформацію : Закон України від 02.10.1992 р. № 2657-XII : станом на 27 лип. 2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2657-12#Text> (дата звернення: 27.09.2023).
37. Про захист економічної конкуренції : Закон України від 11.01.2001 р. № 2210-III : станом на 22 черв. 2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2210-14#Text> (дата звернення: 27.09.2023).
38. Про електронні комунікації : Закон України від 16.12.2020 р. № 1089-IX : станом на 29 лип. 2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1089-20#Text> (дата звернення: 27.09.2023).
39. Аналіз господарської діяльності : навч. посіб. / ред.: І. В. Сіменко, Т. Д. Косова. Київ: Центр учб. літ., 2013. 384 с. URL: <https://pe.nmu.org.ua/ua/student/informzabezp/Підручник%20АГДП.pdf>
40. Галушка В. Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану підприємства. *Актуальні проблеми сучасної науки в дослідженнях молодих учених, курсантів та студентів* : тези доп. Всеукр. науково-практ. конф., м. Вінниця, 17 трав. 2023 р. ХНУВС. 2023. С. 141–143. URL: <https://dspace.univd.edu.ua/handle/123456789/17285>.
41. Про перелік відомостей, що не становлять комерційної таємниці : Постанова Каб. Міністрів України від 09.08.1993 р. № 611. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/611-93-п#Text> (дата звернення: 27.09.2023).
42. Ширяєва Л.В. та ін. Формування механізму забезпечення фінансово-економічної безпеки в системі управління портовими підприємствами: монографія. *Інтернаука*. Київ. 2021. 174 с.
43. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV : станом на 10 серп. 2022 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 27.09.2023).

44. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ М-ва фінансів України від 07.02.2013 р. № 73: станом на 17 лют. 2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 27.09.2023).
45. Правдюк Н. Л. Мулик Т. О., Мулик Я. І. Управління фінансовою безпекою підприємств: обліково-аналітичний аспект: монографія. *Центр учбової літератури*. Київ. 2019. 224 с.
46. *ПрАТ «Концерн Хлібпром» - Головна*. URL: <https://hlibprom.com.ua> (дата звернення: 27.09.2023).
47. Новини. *ПАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»*. URL: <http://nvhlib.com.ua/ua/main> (дата звернення: 07.09.2023).
48. Київхліб - виробник хлібобулочних та сухих кондитерських виробів. *Київхліб*. URL: <https://kyivkhlb.ua/> (дата звернення: 27.09.2023).

ДОДАТКИ

Додаток А

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку І "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Концерн Хлібпром"	Дата (рік, місяць, число)	2019	КОДИ
Територія	Львівська	за ЄДРПОУ	01	05511001
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	101	4610100000
Вид економічної діяльності	Виробництво хліба та хлібобулочних виробів; виробництво борошніаних кондитерських виробів, торгів і тістечок нетривалого зберігання	за КОПФГ	230	230
		за КВЕД	10.71	10.71
Середня кількість працівників	¹ 2 989			
Адреса, телефон	вулиця Хлібна, буд. 2, м. Львів, Львівська обл., 79035		2977270	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 258	2 036
первісна вартість	1001	5 537	8 061
накопичена амортизація	1002	4 279	6 025
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3 272	7 935
Основні засоби	1010	440 023	423 510
первісна вартість	1011	640 422	650 724
знос	1012	200 399	227 214
Інвестиційна нерухомість	1015	1 785	690
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	1 785	690
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	61 647	61 647
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	20	-
Усього за розділом I	1095	508 005	495 818
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	63 548	77 001
Виробничі запаси	1101	49 155	47 487
Незавершене виробництво	1102	745	506
Готова продукція	1103	10 298	16 577
Товари	1104	3 349	12 430
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	78 834	94 005
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	10 533	18 346
з бюджетом	1135	940	194
у тому числі з податку на прибуток	1136	194	194
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 654	19 728
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 490	29 033
Готівка	1166	659	476
Рахунки в банках	1167	15 395	20 457
Витрати майбутніх періодів	1170	694	587
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	173	182
Усього за розділом II	1195	197 866	239 076
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	4 701
Баланс	1300	705 871	739 595

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	163 546	163 546
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	202 928	202 928
Додатковий капітал	1410	11 922	11 922
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(275 442)	(272 659)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	102 954	105 737
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	37 483	35 930
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	230 635	152 214
Інші довгострокові зобов'язання	1515	161 644	207 134
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	429 762	395 278
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	29 976	76 726
товари, роботи, послуги	1615	81 777	96 814
розрахунками з бюджетом	1620	6 225	6 724
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3 658	2 660
розрахунками з оплати праці	1630	15 820	15 635
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 646	12 390
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	22 665	25 953
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11 388	1 678
Усього за розділом III	1695	173 155	238 580
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	705 871	739 595

Керівник

Аверченко Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Гоянюк Ірина Богданівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток Б

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Концерн Хлібпром" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
		2019	01	01
		05511001		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2018** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 267 439	1 078 053
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(801 424)	(705 256)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	466 015	372 797
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	12 550	24 932
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(170 552)	(143 495)
Витрати на збут	2150	(256 477)	(198 783)
Інші операційні витрати	2180	(6 294)	(7 983)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	45 242	47 468
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	5 738	26 559
Інші доходи	2240	5 592	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(55 321)	(59 528)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(11 427)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 251	3 072
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1 533	(421)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 784	2 651
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 784	2 651

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	643 761	582 342
Витрати на оплату праці	2505	337 504	289 698
Відрахування на соціальні заходи	2510	73 057	83 013
Амортизація	2515	34 534	34 014
Інші операційні витрати	2520	108 999	39 680
Разом	2550	1 197 855	1 028 747

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	16354578054	16354578054
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	16354578054	16354578054
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00017	0,00016
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00017	0,00016
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Аверченко Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Гоянюк Ірина Богданівна

Додаток В

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дошукання +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	35052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35052	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	1785	-	-	-	1095	-	-	-	-	-	-	690	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будівлики, споруди та передавальні пристрої	120	352738	10805	-	-	-	5263	636	10933	16	2341	-	349800	21102	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	182007	134401	15292	-	-	1497	1368	16471	202	973	-	196573	149504	-	-	18495	10567
Транспортні засоби	140	52812	42997	377	-	-	3958	3836	3611	-	1	-	49232	42772	5608	2732	1119	1107
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	7579	4335	196	-	-	76	76	672	1	3	-	7701	4931	-	-	791	764
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малюнки необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	10234	7861	2199	-	-	69	69	1113	-	2	-	12366	8905	-	-	-	-
Разом	260	642207	200399	18064	-	-	11958	5985	32800	219	3320	-	651414	227214	5608	2732	20405	12438

Із рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів основні засоби орендованих цілісних майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених учасником надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

Із рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

Із рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

Додаток Г

Підприємство: Приватне акціонерне товариство "Концерн Хлібпром"	Дата (рік місяць число)	КОДИ
Територія: ЛьВІВСЬКА	за ЄДРПОУ	2021 01 01
Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство	за КОАТУУ	05511001
Вид економічної діяльності: Виробництво хліба та хлібобулочних виробів; виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів і тістечок нетривалого зберігання	за КОПФГ	4610100000
Середня кількість працівників: 2 639	за КВЕД	230
Адреса: вулиця Хлібна, буд 2, м. Львів, Львівська обл., 79035		10.71
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2-к), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)	2977270	
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 року**

Актив	Код рядка	Примітки	Форма № 1-к	Код за ДКУД	1801007
			На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2		3	4	
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	6	2 870		2 784
первісна вартість	1001		10 375		11 935
накопичена амортизація	1002		7 505		9 151
Незавершені капітальні інвестиції	1005	7	2 493		7 729
Основні засоби:	1010	7	429 400		433 543
первісна вартість	1011		698 187		672 044
знос	1012		268 787		238 501
Інвестиційна нерухомість	1015	8	1 742		656
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		1 809		656
знос інвестиційної нерухомості	1017		67		-
Довгострокові біологічні активи	1020		-		-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		-		-
інші фінансові інвестиції	1035		-		-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		-		-
Відстрочені податкові активи	1045		-		-
Гудвіл при консолідації	1050	6	61 647		61 647
Інші оборотні активи	1090		-		-
Усього за розділом I	1095		498 152		506 359
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	9	73 147		107 398
Виробничі запаси	1101		51 892		78 384
Незавершене виробництво	1102		561		735
Готова продукція	1103		12 733		14 746
Товари	1104		7 961		13 533
Поточні біологічні активи	1110		-		-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10	101 656		102 826
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	11	4 716		2 975
з бюджетом	1135		29		29
у тому числі з податку на прибуток	1136		29		29
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		3 153		921
Поточні фінансові інвестиції	1160		-		-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	12	39 814		9 985
Готівка	1166		51		164
Рахунки в банках	1167		39 763		9 821
Витрати майбутніх періодів	1170	11	677		596
Інші оборотні активи	1190	13	2 500		5 832
Усього за розділом II	1195		225 692		230 562
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		-		7 875
БАЛАНС	1300		723 844		744 796

Пасив	Код рядка	Примітки	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2		3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	163 546	163 546
Капітал у дооцінках	1405		202 930	218 976
Додатковий капітал	1410		11 921	11 921
Резервний капітал	1415		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(166 221)	(110 149)
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Неконтрольована частка	1490		-	-
Усього за розділом I	1495		212 176	284 294
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	29	9 552	9 471
Довгострокові кредити банків	1510	15	75 869	62 414
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15	218 616	170 392
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Усього за розділом II	1595		304 037	242 277
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	15	53 348	47 235
товари, роботи, послуги	1615	16	80 497	100 409
розрахунками з бюджетом	1620	17	11 630	6 806
у тому числі з податку на прибуток	1621		-	-
розрахунками зі страхування	1625		3 674	3 311
розрахунками з оплати праці	1630		15 022	13 758
одержаними авансами	1635		-	-
розрахунками з учасниками	1640		-	-
Поточні забезпечення	1660	18	26 606	28 352
Доходи майбутніх періодів	1665	19	14 651	15 218
Інші поточні зобов'язання	1690	20	2 203	3 136
Усього за розділом III	1695		207 631	218 225
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
Баланс	1900		723 844	744 796

Керівник

Аверченко Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Гоянюк Ірина Богданівна

Додаток Д

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік

Форма № 2-к

Код за ДКУД

1801008

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2		3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	21	1 269 772	1 350 447
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	22	(803 394)	(822 780)
Валовий: прибуток	2090		466 378	527 667
збиток	2095		-	-
Інші операційні доходи	2120	25	7 170	4 331
Адміністративні витрати	2130	23	(144 285)	(146 175)
Витрати на збут	2150	24	(260 604)	(266 036)
Інші операційні витрати	2180	26	(15 890)	(26 180)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		52 769	93 607
збиток	2195		-	-
Дохід від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	28	4 565	18 211
Інші доходи	2240	27	40 310	17 405
Фінансові витрати	2250	28	(58 559)	(56 402)
Втрати від участі в капіталі	2255		-	-
Інші витрати	2270	27	(1 422)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290		37 663	72 821
збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	29	6 269	26 139
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350		43 932	98 960
збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	34 374	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	34 374	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(6 188)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	28 186	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	72 118	98 960
Чистий прибуток (збиток), що належить: Власникам материнської компанії	2470	43 932	98 960
Неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить: Власникам материнської компанії	2480	72 118	98 960
Неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	590 837	628 368
Витрати на оплату праці	2505	311 980	316 974
Відрахування на соціальні заходи	2510	68 401	68 931
Амортизація	2515	39 459	43 162
Інші операційні витрати	2520	159 558	161 938
Разом	2550	1 170 235	1 219 373

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	16 354 578 054	16 354 578 054
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	16 354 578 054	16 354 578 054
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00269	0,00605
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00269	0,00605
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Аверченко Владислав Анатолійович

Головний бухгалтер

Гоянюк Ірина Богданівна



Додаток Е

Компанія: **Приватне акціонерне товариство "Концерн Хлібпром"**
 Територія: Львівська
 Організаційно-правова форма господарювання: Акціонерне товариство
 Вид економічної діяльності: Виробництво хліба та хлібобулочних виробів;
 виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів і тістечок
 нетривалого зберігання

Середня кількість працівників: 2 792

Адреса: вулиця Хлібна, буд 2, м. Львів, Львівська обл., 79035

Дата (рік місяць число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

2977270

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові

результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ
2023 01 01
05511001
UA46060250010015970
230
10.71

v

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 року**

Форма № 1-к

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2 430	3 040
первісна вартість	1001	12 520	12 204
накопичена амортизація	1002	(10 090)	9 164
Незавершені капітальні інвестиції	1005	14 394	15 830
Основні засоби:	1010	496 029	499 466
первісна вартість	1011	758 388	800 180
знос	1012	(262 359)	300 714
Інвестиційна нерухомість	1015	1 088	859
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	1 088	859
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл при консолідації	1050	61 647	61 647
Інші оборотні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	575 588	580 842
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	129 808	202 126
Виробничі запаси	1101	94 552	112 964
Незавершене виробництво	1102	1 207	12 150
Готова продукція	1103	23 367	37 639
Товари	1104	10 682	39 373
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	118 418	78 339
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5 893	15 167
з бюджетом	1135	43	53
у тому числі з податку на прибуток	1136	29	29
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 510	900
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	9 559	35 467
Готівка	1166	190	110
Рахунки в банках	1167	9 369	35 357
Витрати майбутніх періодів	1170	1 170	1 932
Інші оборотні активи	1190	1 396	5 165
Усього за розділом II	1195	274 797	339 149
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	850 385	919 991

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	163 546	163 546
Капітал у дооцінках	1405	218 549	216 553
Додатковий капітал	1410	11 921	11 921
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	- 92 664	- 69 571
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Неконтрольована частка	1490	-	-
Усього за розділом I	1495	301 352	322 449
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	14 402	19 699
Довгострокові кредити банків	1510	57 496	12 405
Інші довгострокові зобов'язання	1515	195 007	238 102
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	266 905	270 206
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	8 309	63 496
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	37 057	54 600
товари, роботи, послуги	1615	162 759	117 949
розрахунками з бюджетом	1620	9 818	11 096
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3 186	3 811
розрахунками з оплати праці	1630	13 695	16 013
одержаними авансами	1635	-	-
розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточні забезпечення	1660	30 376	34 091
Доходи майбутніх періодів	1665	11 908	20 116
Інші поточні зобов'язання	1690	5 020	6 164
Усього за розділом III	1695	282 128	327 336
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	850 385	919 991

Керівник

Головний бухгалтер



Аверченко Владислав Анатолійович

Гоянюк Ірина Богданівна

Додаток Ж

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

Форма № 2-к

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 702 061	1 474 880
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 126 074)	(1 011 340)
Валовий: прибуток	2090	575 987	463 540
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	6 972	5 472
Адміністративні витрати	2130	(167 170)	(149 198)
Витрати на збут	2150	(295 891)	(271 273)
Інші операційні витрати	2180	(15 991)	(8 996)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	103 907	39 545
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12 635	2 412
Інші доходи	2240	-	8 352
Фінансові витрати	2250	(38 682)	(28 320)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(51 466)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	26 394	21 989
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 297)	(4 931)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	21 097	17 058
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 097	17 058
Чистий прибуток (збиток), що належить: Власникам материнської компанії	2470	21 097	17 058
Неконтрольованій частці	2475	-	-
Сукупний дохід, що належить: Власникам материнської компанії	2480	21 097	17 058
Неконтрольованій частці	2485	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	962 759	793 807
Витрати на оплату праці	2505	356 229	323 020
Відрахування на соціальні заходи	2510	77 369	70 598
Амортизація	2515	57 873	47 332
Інші операційні витрати	2520	129 051	163 053
Разом	2550	1 583 282	1 397 810

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	16 354 578 054	16 354 578 054
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	16 354 578 054	16 354 578 054
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00129	0,00104
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,00129	0,00104
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Аверченко Владислав Анатолійович

Гоянюк Ірина Богданівна

Додаток К

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємства

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2019.01.01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Новоград-Волинський хлібозавод"	за ЄДРПОУ	00377785
Територія	Житомирська область, м.Новоград-Волинський	за КОАТУУ	1811000000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Виробництво хліба та хлібобулочних виробів; виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів і тістечок нетривалого зберігання	за КВЕД	10.71

Середня кількість працівників, осіб: 222

Одиниця виміру: тис.грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон: 11701, Житомирська обл., місто Новоград-Волинський, вул. Героїв Майдану, буд. 10, 0414135583

1. Баланс

на 31.12.2018 р.

Форма №1-м

Код за ДКУД | 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	452,5
Основні засоби	1010	13891	15697,2
первісна вартість	1011	24449	27579,7
знос	1012	(10558)	(11882,5)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	18	18
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	13909	16167,7
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	2273	2654,6
у тому числі готова продукція	1103	23	37
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	2990	3318,7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	70,5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	833	672,6
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1993	2279,4
Витрати майбутніх періодів	1170	0	40,4
Інші оборотні активи	1190	6	5
Усього за розділом II	1195	8095	9041,2

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	22004	25208,9

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775	775
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	227	227
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	14213	17288,8
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Усього за розділом I	1495	15215	18290,8
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	428,2
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	1279	0
товари, роботи, послуги	1615	2781	2941,6
розрахунками з бюджетом	1620	782	1137,6
у тому числі з податку на прибуток	1621	204	212,8
розрахунками зі страхування	1625	208	249,9
розрахунками з оплати праці	1630	798	1090,5
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	941	1070,3
Усього за розділом III	1695	6789	6918,1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	22004	25208,9

Примітки: д/в

Додаток Л

2. Звіт про фінансові результати
за 2018 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	81334	67214
Інші операційні доходи	2120	736,9	617
Інші доходи	2240	171,9	172
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	82242,8	68003
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(51876)	(43875)
Інші операційні витрати	2180	(24577)	(19243)
Інші витрати	2270	(117,3)	(84)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(76570,3)	(63202)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	5672,5	4801
Податок на прибуток	2300	(1022,2)	(864)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	4650,3	3937

Примітки: д/в

Керівник

Портянко Сергій Федорович

Головний бухгалтер

Смажук Володимир Кузьмович

Додаток М

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
суб'єкта малого підприємництва

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2021.01.01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Новоград-Волинський хлібозавод"	за ЄДРПОУ	00377785
Територія	Житомирська область, м.Новоград-Волинський	за КОАТУУ	1811000000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Виробництво хліба та хлібобулочних виробів; виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів і тістечок нетривалого зберігання	за КВЕД	10.71

Середня кількість працівників, осіб: 207

Одиниця виміру: тис.грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон: 11701, Житомирська обл., Новоград-Волинський район р-н, місто Новоград-Волинський, вул. Героїв Майдану, буд. 10, 0414135583

1. Баланс
на 31.12.2020 р.
Форма №1-м

Код за ДКУД | 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1514,8	126,8
Основні засоби	1010	18116	21247,1
первісна вартість	1011	31361,7	36449,3
знос	1012	(13245,7)	(15202,2)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	0
Інші необоротні активи	1090	28	10,6
Усього за розділом I	1095	19658,8	21384,5
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	2848,1	3413,2
у тому числі готова продукція	1103	44,7	40
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	3556,5	2433,9
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	74	68,2
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	549,1	472
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3024,6	2298,8
Витрати майбутніх періодів	1170	66,4	70,3
Інші оборотні активи	1190	4,4	17,5
Усього за розділом II	1195	10123,1	8773,9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та	1200	0	0

Додаток Н

2. Звіт про фінансові результати
за 2020 рік
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	86728,6	91417,4
Інші операційні доходи	2120	504,2	1249,8
Інші доходи	2240	308,7	209
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	87541,5	92876,2
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(54326,5)	(56125,6)
Інші операційні витрати	2180	(29321,9)	(30167,6)
Інші витрати	2270	(172,7)	(219,2)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(83821,1)	(86512,4)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	3720,4	6363,8
Податок на прибуток	2300	(679)	(1192,8)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	3041,4	5171

Керівник

Портянко Сергій Федорович

Головний бухгалтер

Маршук Наталія Анатоліївна

Додаток П

Фінансова звітність
малого підприємництва

			КОДИ
		Дата (рік, місяць, число)	2023.01.01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Новоград-Волинський хлібозавод"	за ЄДРПОУ	00377785
Територія		за КАТОТТГ	UA18080150017476
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Виробництво хліба та хлібобулочних виробів; виробництво борошняних кондитерських виробів, тортів і тістечок нетривалого зберігання	за КВЕД	10.71

Середня кількість працівників, осіб: 182

Одиниця виміру: тис.грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон: 11701, Житомирська обл., Новоград-Волинський район р-н, місто Новоград-Волинський, вул. Героїв Майдану, буд. 10, 0414135583

1. Баланс

на 31.12.2022 р.

Форма №1-м

Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	37.6	30
Первісна вартість	1001	155	152
Накопичена амортизація	1002	(117.4)	(122)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	23.5	357.6
Основні засоби	1010	21562.3	25678
первісна вартість	1011	38679.4	44913
знос	1012	(17117.1)	(19235)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	73.7
Усього за розділом I	1095	21623.4	26139.3
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	4727.1	5603.1
у тому числі готова продукція	1103	76.2	20.4
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	2839.4	2854.8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	120.1	12.1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2002.7	2894.5

Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3861.3	3809
Витрати майбутніх періодів	1170	74.1	100.5
Інші оборотні активи	1190	4.2	8.7
Усього за розділом II	1195	13628.9	15282.7
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	35252.3	41422

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	775	775
Додатковий капітал	1410	0	0
Резервний капітал	1415	226.5	226.5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22094.1	26549.2
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Усього за розділом I	1495	23095.6	27550.7
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	4597.6	4445.6
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	3761.8	4500.2
розрахунками з бюджетом	1620	1026	1505.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	352.9
розрахунками зі страхування	1625	259.7	321.3
розрахунками з оплати праці	1630	1048.7	1220.2
Доходи майбутніх періодів	1665	76	67.1
Інші поточні зобов'язання	1690	1386.9	1811.7
Усього за розділом III	1695	12156.7	13871.3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Баланс	1900	35252.3	41422

Примітки: д/в

Додаток Р

2. Звіт про фінансові результати
за 2022 рік
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	102450.9	90955
Інші операційні доходи	2120	960.3	857.3
Інші доходи	2240	239.8	237.3
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	103651	92049.6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(63300.6)	(58410)
Інші операційні витрати	2180	(33980.1)	(31614.3)
Інші витрати	2270	(696)	(270.6)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(97976.7)	(90294.9)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	5674.3	1754.7
Податок на прибуток	2300	(1062.7)	(362.9)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	4611.6	1391.8

Примітки: д/в

Керівник

Портянко Сергій Федорович

Головний бухгалтер

Марчевська Наталія Анатоліївна

Додаток С

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОРГОВИЙ ДІМ "КІЇВХЛІБ"**

Територія **Подільський район**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Роздрібна торгівля хлібобулочними виробами, борошняними та цукровими кондитерськими виробами в спеціалізованих магазинах**

Середня кількість працівників **817**

Адреса, телефон **вулиця Констянтинівська, буд. 64, м. КИЇВ, 04080** **0442067279**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "✓" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку V
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5 855	4 199
первісна вартість	1001	5 868	5 871
накопичена амортизація	1002	13	1 672
Незавершені капітальні інвестиції	1005	40	321
Основні засоби	1010	6 579	6 221
первісна вартість	1011	9 380	11 467
знос	1012	2 801	5 246
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1 787	1 243
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14 261	11 984
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	47 338	55 616
Виробничі запаси	1101	5 828	15 833
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	41 510	39 783
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	201 675	293 465
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	32 473	24 668
з бюджетом	1135	8 563	5 632
у тому числі з податку на прибуток	1136	607	607
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	18 417
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 941	102 339
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 807	9 863
Готівка	1166	580	1 758
Рахунки в банках	1167	1 764	7 816
Витрати майбутніх періодів	1170	21	42
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	4 457	5 896
Усього за розділом II	1195	307 275	515 938
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	321 536	527 922

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100	100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(8 209)	(6 056)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(8 109)	(5 956)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	295 196	492 164
розрахунками з бюджетом	1620	1 411	1 910
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	1 567	2 094
розрахунками з оплати праці	1630	5 842	8 167
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 495	3 400
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 504	7 905
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18 630	18 238
Усього за розділом III	1695	329 645	533 878
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	321 536	527 922

Керівник

Кравченко Наталя Вікторівна

Головний бухгалтер

Ігнатенко Олена Юрївна

Визначається в порядку встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Додаток Т

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОРГОВИЙ ДІМ "КИЇВХЛІБ" (найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

Підтвердження КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
Директор А.А. Сидорук
аудитор Панкова Л.М.
Сертифікат А 001483

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 619 582	2 017 108
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 972 730)	(1 493 458)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	646 852	523 650
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	29 752	8 625
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(26 246)	(14 734)
Витрати на збут	2150	(628 726)	(479 393)
Інші операційні витрати	2180	(18 320)	(25 757)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 312	12 391
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	254	20
Інші доходи	2240	20	6
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(884)	(622)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 697	11 795
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(544)	1 787
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 153	13 582
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 153	13 582

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12 968	8 693
Витрати на оплату праці	2505	144 441	96 794
Відрахування на соціальні заходи	2510	29 000	19 369
Амортизація	2515	4 455	1 273
Інші операційні витрати	2520	474 731	388 037
Разом	2550	665 595	514 166

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кравченко Наталія Вікторівна

Головний бухгалтер

Ігнатенко Олена Юрївна



Додаток У

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (+, -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Врати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		У тому числі			
		первісна (оцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	348	23	-	-	-	348	35	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	6089	521	1133	-	-	200	194	1174	-	-	-	7022	1501	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	965	279	198	-	-	-	-	257	-	-	-	1163	536	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	1952	1952	1364	-	-	120	120	1291	-	-	-	3196	3123	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	26	26	62	-	-	2	2	62	-	-	-	86	86	-	-	-	-
Разом	260	9380	2801	2757	-	-	670	351	2796	-	-	-	11467	5246	-	-	-	-

Із рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності

вартість оформлених у заставу основних засобів

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

основні засоби орендованих цілих майнових комплексів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261)

(262)

(263)

(264)

(2641)

(265)

(2651)

(266)

(267)

(268)

(269)

-

-

-

3738

-

-

-

-

-

-

-

Додаток Ф

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОРГОВИЙ ДІМ "КІЇВХЛІБ"	Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
Територія	м.Київ, Подільський район	за ЄДРПОУ	41202432		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8038500000		
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля цукром, шоколадом і кондитерськими виробами	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	989	за КВЕД	46.36		
Адреса, телефон	вулиця Константинівська, буд. 64, ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН, 04080		0442067279		

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	V
за міжнародними стандартами фінансової звітності	

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4 199	2 545
первісна вартість	1001	5 871	5 871
накопичена амортизація	1002	1 672	3 326
Незавершені капітальні інвестиції	1005	321	352
Основні засоби	1010	6 221	8 033
первісна вартість	1011	11 467	16 633
знос	1012	5 246	8 600
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	1 243	1 067
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	11 984	11 997
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	55 616	90 853
Виробничі запаси	1101	15 833	27 794
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	39 783	63 059
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	293 465	473 220
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	24 668	66 698
з бюджетом	1135	5 632	16 213
у тому числі з податку на прибуток	1136	607	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18 417	6 941
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	102 339	33 004
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 863	6 631
Готівка	1166	1 758	-
Рахунки в банках	1167	7 816	5 592
Витрати майбутніх періодів	1170	42	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	5 896	11 913
Усього за розділом II	1195	515 938	705 477
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	527 922	717 474

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100	100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6 056)	505
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(5 956)	605
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	44 700
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	44 700
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	492 164	607 904
розрахунками з бюджетом	1620	1 910	2 797
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	352
розрахунками зі страхування	1625	2 094	2 700
розрахунками з оплати праці	1630	8 167	10 515
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3 400	8 434
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	7 905	10 894
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	18 238	28 925
Усього за розділом III	1695	533 878	672 169
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
1700	-	-	-
V. Чиста вартість акцій державного пенсійного фонду			
1800	-	-	-
Баланс	1900	527 922	717 474

Керівник

Кравченко Наталя Вікторівна

Головний бухгалтер

Ігнатенко Олена Юрївна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Додаток Х

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОРГОВИЙ ДІМ "КИЇВХЛІБ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2021	01	01
			41202432		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 547 554	2 619 582
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 674 849)	(1 972 730)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	872 705	646 852
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	14 684	29 752
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 866)	(26 246)
Витрати на збут	2150	(804 897)	(628 726)
Інші операційні витрати	2180	(34 740)	(18 320)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13 886	3 312
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	48	254
Інші доходи	2240	-	20
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 992)	(884)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2)	(5)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7 940	2 697
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 441)	(544)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 499	2 153
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 499	2 153

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	23 485	12 968
Витрати на оплату праці	2505	195 831	144 441
Відрахування на соціальні заходи	2510	39 836	29 000
Амортизація	2515	5 671	4 455
Інші операційні витрати	2520	614 895	474 731
Разом	2550	879 718	665 595

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кравченко Наталія Вікторівна

Головний бухгалтер

Ігнатенко Олена Юріївна



Додаток Ш

J0900108 Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	1 015.00	556.00
первісна вартість	1001	5 871.00	5 871.00
накопичена амортизація	1002	4 856.00	5 315.00
Основні засоби	1010	1 928.00	856.00
первісна вартість	1011	3 641.00	933.00
знос	1012	1 713.00	77.00
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 149.00	
Відстрочені податкові активи	1045	1 621.00	854.00
Усього за розділом I	1095	5 713.00	2 266.00
II. Оборотні активи Запаси	1100	85 170.00	43 160.00
Виробничі запаси	1101	28 387.00	33.00
Товари	1104	56 783.00	43 127.00
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	838 337.00	563 700.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	108 905.00	133 474.00
з бюджетом	1135	886.00	
з нарахованих доходів	1140	6 941.00	14 643.00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	415 291.00	101 027.00
Г роші та їх еквіваленти	1165	911.00	7 501.00
Рахунки в банках	1167	415.00	7 501.00
Інші оборотні активи	1190	9 371.00	25 721.00
Усього за розділом II	1195	1 464 926.00	890 112.00
Баланс	1300	1 470 639.00	892 378.00

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітнього періоду, тис. грн	На кінець звітнього періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	100.00	100.00
Додатковий капітал	1410	18 228.00	10 550.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 969.00	10 565.00
Усього за розділом I	1495	27 297.00	21 215.00
Інші довгострокові зобов'язання	1515	87 754.00	95 433.00
Усього за розділом II	1595	87 754.00	95 433.00
Ш. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	143 383.00	126 881.00
товари, роботи, послуги	1615	1 150 286.00	578 830.00
розрахунками з бюджетом	1620	2 655.00	512.00
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 163.00	482.00
розрахунками зі страхування	1625	421.00	37.00
розрахунками з оплати праці	1630	2 096.00	165.00
за одержаними авансами	1635	4 256.00	3 403.00
Поточні забезпечення	1660	2 487.00	555.00
Інші поточні зобов'язання	1690	50 004.00	65 347.00
Усього за розділом III	1695	1 355 588.00	775 730.00
Баланс	1900	1 470 639.00	892 378.00

Додаток Щ

Ю0900207 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**Фінансові результати**

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 346 001.00	3 851 926.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1 238 434.00	2 922 463.00
Валовий: прибуток	2090	107 567.00	929 463.00
Інші операційні доходи	2120	107 156.00	109 466.00
Адміністративні витрати	2130	7 940.00	41 423.00
Витрати на збут	2150	130 261.00	889 559.00
Інші операційні витрати	2180	40 793.00	77 337.00
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	35 729.00	30 610.00
Інші фінансові доходи	2220	374.00	180.00
Фінансові витрати	2250	32 791.00	21 716.00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3 312.00	9 074.00
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 716.00	-610.00
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1 596.00	8 464.00

Додаток Ю
Порівняльний аналітичний баланс досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
<i>Актив</i>																		
Необоротні активи	500519	67,81	498152	68,90	506359	67,99	575588	67,80	580842	63,14	-2367	8207	69229	5254	-0,47	1,65	13,67	0,91
Оборотні активи	237621	32,19	224855	31,10	230562	30,96	273401	32,20	339149	36,86	-12766	5707	42839	65748	-5,37	2,54	18,58	24,05
Баланс	738140	100,00	723007	100,00	744796	100,00	848989	100,00	919991	100,00	-15133	21789	104193	71002	-2,05	3,01	13,99	8,36
<i>Пасив</i>																		
Власний капітал	113381	15,36	212176	76,54	284294	38,17	301352	35,50	322449	35,05	98795	72118	17058	21097	87,14	33,99	6,00	7,00
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	387223	52,46	304037	8,89	242277	32,53	266905	31,44	270206	29,37	-83186	-61760	24628	3301	-21,48	-20,31	10,17	1,24
Поточні зобов'язання і забезпечення	237536	32,18	206794	14,57	218225	29,30	280732	33,07	327336	35,58	-30742	11431	62507	46604	-12,94	5,53	28,64	16,60
Баланс	738140	100,00	723007	100,00	744796	100,00	848989	100,00	919991	100,00	-15133	21789	104193	71002	-2,05	3,01	13,99	8,36
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
<i>Актив</i>																		
Необоротні активи	16167,7	64,13	19658,8	66,01	21384,5	70,91	21623,4	61,34	26139,3	63,10	3491	1726	239	4516	21,59	8,78	1,12	20,88
Оборотні активи	9041,2	35,87	10123,1	33,99	8773,9	29,09	13628,9	38,66	15282,7	36,90	1082	-1349	4855	1654	11,97	-13,33	55,33	12,13
Баланс	25208,9	100,00	29781,9	100,00	30158,4	100,00	35252,3	100,00	41422,0	100,00	4573	377	5094	6170	18,14	1,26	16,89	17,50
<i>Пасив</i>																		
Власний капітал	18290,8	72,56	21881,0	73,47	23028,8	76,36	23095,6	65,52	27550,7	66,51	3590	1148	67	4455	19,63	5,25	0,29	19,29
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-

Поточні зобов'язання і забезпечення	6918,1	27,44	7900,9	26,53	7129,6	23,64	12156,7	34,48	13871,3	33,49	983	-771	5027	1715	14,21	-9,76	70,51	14,10
Баланс	25208,9	100,00	29781,9	100,00	30158,4	100,00	35252,3	100,00	41422,0	100,00	4573	377	5094	6170	18,14	1,26	16,89	17,50
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Актив																		
Необоротні активи	14261	4,44	11984	2,27	11997	1,67	5713	0,39	2266	0,25	-2277	13	-6284	-3447	-15,97	0,11	-52,38	-60,34
Оборотні активи	307275	95,56	515938	97,73	705477	98,33	1464926	99,61	890112	99,75	208663	189539	759449	-574814	67,91	36,74	107,65	-39,24
Баланс	321536	100,00	527922	100,00	717474	100,00	1470639	100,00	892378	100,00	206386	189552	753165	-578261	64,19	35,91	104,97	-39,32
Пасив																		
Власний капітал	-8109	-2,52	-5956	-1,13	605	0,08	27297	1,86	21215	2,38	2153	6561	26692	-6082	-26,55	-110,16	4411,90	-22,28
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0	0,00	0	0,00	44700	6,23	87754	5,97	95433	10,69	0	44700	43054	7679	-	-	96,32	8,75
Поточні зобов'язання і забезпечення	329645	102,52	533878	101,13	672169	93,69	1355588	92,18	775730	86,93	204233	138291	683419	-579858	61,96	25,90	101,67	-42,78
Баланс	321536	100,00	527922	100,00	717474	100,00	1470639	100,00	892378	100,00	206386	189552	753165	-578261	64,19	35,91	104,97	-39,32

Додаток Я

Динаміка складу і структури необоротних активів досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2022/2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Нематеріальні активи	2036	0,41	2870	0,58	2784	0,55	2430	0,42	3040	0,52	834	-86	-354	610	40,96	-3,00	-12,72	25,10
Незавершені капітальні інвестиції	7935	1,59	2493	0,50	7729	1,53	14394	2,50	15830	2,73	-5442	5236	6665	1436	-68,58	210,03	86,23	9,98
Основні засоби	428211	85,55	429400	86,20	433543	85,62	496029	86,18	499466	85,99	1189	4143	62486	3437	0,28	0,96	14,41	0,69
Інвестиційна нерухомість	690	0,14	1742	0,35	656	0,13	1088	0,19	859	0,15	1052	-1086	432	-229	152,46	-62,34	65,85	-21,05
Гудвіл	61647	12,32	61647	12,38	61647	12,17	61647	10,71	61647	10,61	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього необоротних активів	500519	100,00	498152	100,00	506359	100,00	575588	100,00	580842	100,00	-2367	8207	69229	5254	-0,47	1,65	13,67	0,91
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Нематеріальні активи	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	37,6	0,17	30,0	0,11	0	0	37,6	-7,6	-	-	-	-20,21
Незавершені капітальні інвестиції	452,5	2,80	1514,8	7,71	126,8	0,59	23,5	0,11	357,6	1,37	1062,3	-1388	-103,3	334,1	234,76	-91,63	-81,47	1421,70
Основні засоби	15697,2	97,09	18116,0	92,15	21247,1	99,36	21562,3	99,72	25678,0	98,24	2418,8	3131,1	315,2	4115,7	15,41	17,28	1,48	19,09
Довгострокові фінансові інвестиції	18,0	0,11	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	-18	0	0	0	-100,00	-	-	-
Інші необоротні активи	0,0	0,00	28,0	0,14	10,6	0,05	0,0	0,00	73,7	0,28	28	-17,4	-10,6	73,7	-	-62,14	-100,00	-

Всього необоротних активів	16167,7	100,00	19658,8	100,00	21384,5	100,00	21623,4	100,00	26139,3	100,00	3491,1	1725,7	238,9	4515,9	21,59	8,78	1,12	20,88
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Нематеріальні активи	5855	41,06	4199	35,04	2545	21,21	1015	17,77	556	24,54	-1656	-1654	-1530	-459	-28,28	-39,39	-60,12	-45,22
Незавершені капітальні інвестиції	40	0,28	321	2,68	352	2,93	0	0,00	0	0,00	281	31	-352	0	702,50	9,66	-100,00	-
Основні засоби	6579	46,13	6221	51,91	8033	66,96	1928	33,75	856	37,78	-358	1812	-6105	-1072	-5,44	29,13	-76,00	-55,60
Інвестиційна нерухомість	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0,00	0	0,00	0	0,00	1149	20,11	0	0,00	0	0	1149	-1149	-	-	-	-100,00
Відстрочені податкові активи	1787	12,53	1243	10,37	1067	8,89	1621	28,37	854	37,69	-544	-176	554	-767	-30,44	-14,16	51,92	-47,32
Всього необоротних активів	14261	100,00	11984	100,00	11997	100,00	5713	100,00	2266	100,00	-2277	13	-6284	-3447	-15,97	0,11	-52,38	-60,34

Додаток А1
Динаміка складу і структури оборотних активів досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2022/2021	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2022/2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Запаси	84606	35,61	73147	32,53	107398	46,58	129808	47,48	202126	59,60	-11459	34251	22410	72318	-13,54	46,82	20,87	55,71
Дебіторська заборгованість	123213	51,85	108717	48,35	106751	46,30	126232	46,17	94459	27,85	-14496	-1966	19481	-31773	-11,76	-1,81	18,25	-25,17
Гроші та їх еквіваленти	29033	12,22	39814	17,71	9985	4,33	9559	3,50	35467	10,46	10781	-29829	-426	25908	37,13	-74,92	-4,27	271,03
Витрати майбутніх періодів	587	0,25	677	0,30	596	0,26	1170	0,43	1932	0,57	90	-81	574	762	15,33	-11,96	96,31	65,13
Інші оборотні активи	182	0,08	2500	1,11	5832	2,53	6632	2,43	5165	1,52	2318	3332	800	-1467	1273,63	133,28	13,72	-22,12
Всього оборотних активів	237621	100,00	224855	100,00	230562	100,00	273401	100,00	339149	100,00	-12766	5707	42839	65748	-5,37	2,54	18,58	24,05
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Запаси	2654,6	29,36	2848,1	28,13	3413,2	38,90	4727,1	34,68	5603,1	36,66	193,5	565,1	1313,9	876	7,29	19,84	38,49	18,53
Дебіторська заборгованість	4061,8	44,93	4179,6	41,29	2974,1	33,90	4962,2	36,41	5761,4	37,70	117,8	-1205,5	1988,1	799,2	2,90	-28,84	66,85	16,11
Гроші та їх еквіваленти	2279,4	25,21	3024,6	29,88	2298,8	26,20	3861,3	28,33	3809	24,92	745,2	-725,8	1562,5	-52,3	32,69	-24,00	67,97	-1,35
Витрати майбутніх періодів	40,4	0,45	66,4	0,66	70,3	0,80	74,1	0,54	100,5	0,66	26	3,9	3,8	26,4	64,36	5,87	5,41	35,63
Інші оборотні активи	5,0	0,06	4,4	0,04	17,5	0,20	4,2	0,03	8,7	0,06	-0,6	13,1	-13,3	4,5	-12,00	297,73	-76,00	107,14
Всього оборотних активів	9041,2	100,00	10123,1	100,00	8773,9	100,00	13628,9	100,00	15282,7	100,00	1081,9	-1349,2	4855	1653,8	11,97	-13,33	55,33	12,13

ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Запаси	47338	15,41	55616	10,78	90853	12,88	85170	5,81	43160	4,84	8278	35237	-5683	-42010	17,49	63,36	-6,26	-49,32
Дебіторська заборгованість	252652	82,22	444521	86,16	596076	84,49	1369474	93,48	815996	91,44	191869	151555	773398	-553478	75,94	34,09	129,75	-40,42
Гроші та їх еквіваленти	2807	0,91	9863	1,91	6631	0,94	911	0,06	7501	0,84	7056	-3232	-5720	6590	251,37	-32,77	-86,26	723,38
Витрати майбутніх періодів	21	0,01	42	0,01	4	0,00	0	0,00	0	0,00	21	-38	-4	0	100,00	-90,48	-100,00	-
Інші оборотні активи	4457	1,45	5896	1,14	11913	1,69	9371	0,64	25721	2,88	1439	6017	-2542	16350	32,29	102,05	-21,34	174,47
Всього оборотних активів	307275	100,00	515938	100,00	705477	100,00	1464926	100,00	892378	100,00	208663	189539	759449	-572548	67,91	36,74	107,65	-39,08

Додаток Б1

Динаміка складу і структури запасів досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Виробничі запаси	56177	66,40	51892	70,94	78384	72,98	94552	72,84	112964	55,89	-4285	26492	16168	18412	-7,63	51,05	20,63	19,47
Незавершене виробництво	506	0,60	561	0,77	735	0,68	1207	0,93	12150	6,01	55	174	472	10943	10,87	31,02	64,22	906,63
Готова продукція	15180	17,94	12733	17,41	14746	13,73	23367	18,00	37639	18,62	-2447	2013	8621	14272	-16,12	15,81	58,46	61,08
Товари	12743	15,06	7961	10,88	13533	12,60	10682	8,23	39373	19,48	-4782	5572	-2851	28691	-37,53	69,99	-21,07	268,59
Всього запасів	84606	100,00	73147	100,00	107398	100,00	129808	100,00	202126	100,00	-11459	34251	22410	72318	-13,54	46,82	20,87	55,71
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Виробничі запаси	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Незавершене виробництво	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Готова продукція	37,0	1,39	44,7	1,57	40,0	1,17	76,2	1,61	20,4	0,36	7,7	-4,7	36,2	-55,8	20,81	-10,51	90,50	-73,23
Товари	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Всього запасів	2654,6	100,00	2848,1	100,00	3413,2	100,00	4727,1	100,00	5603,1	100,00	193,5	565,1	1313,9	876	7,29	19,84	38,49	18,53
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Виробничі запаси	5828	12,31	15833	28,47	27794	30,59	28387	33,33	33	0,08	10005	11961	593	-28354	171,67	75,54	2,13	-99,88
Незавершене виробництво	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Готова продукція	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Товари	41510	87,69	39783	71,53	63059	69,41	56783	66,67	43127	99,92	-1727	23276	-6276	-13656	-4,16	58,51	-9,95	-24,05
Всього запасів	47338	100,00	55616	100,00	90853	100,00	85170	100,00	43160	100,00	8278	35237	-5683	-42010	17,49	63,36	-6,26	-49,32

Додаток В1

Динаміка складу і структури дебіторської заборгованості досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	111139	90,20	101656	93,51	102826	96,32	118418	93,81	78339	82,93	-9483	1170	15592	-40079	-8,53	1,15	15,16	-33,85
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	9533	7,74	4716	4,34	2975	2,79	5893	4,67	15167	16,06	-4817	-1741	2918	9274	-50,53	-36,92	98,08	157,37
з бюджетом	194	0,16	29	0,03	29	0,03	43	0,03	53	0,06	-165	0	14	10	-85,05	0,00	48,28	23,26
Інша поточна дебіторська заборгованість	2347	1,90	2316	2,13	921	0,86	1878	1,49	900	0,95	-31	-1395	957	-978	-1,32	-60,23	103,91	-52,08
Всього дебіторської заборгованості	123213	100,00	108717	100,00	106751	100,00	126232	100,00	94459	100,00	-14496	-1966	19481	-31773	-11,76	-1,81	18,25	-25,17
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3318,7	81,71	3556,5	85,09	2433,9	81,84	2839,4	57,22	2854,8	49,55	237,8	-1122,6	405,5	15,4	7,17	-31,56	16,66	0,54
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
з бюджетом	70,5	1,74	74,0	1,77	68,2	2,29	120,1	2,42	12,1	0,21	3,5	-5,8	51,9	-108	4,96	-7,84	76,10	-89,93
Інша поточна дебіторська заборгованість	672,6	16,56	549,1	13,14	472,0	15,87	2002,7	40,36	2894,5	50,24	-123,5	-77,1	1530,7	891,8	-18,36	-14,04	324,30	44,53
Всього дебіторської заборгованості	4061,8	100,00	4179,6	100,00	2974,1	100,00	4962,2	100,00	5761,4	100,00	117,8	-1205,5	1988,1	799,2	2,90	-28,84	66,85	16,11
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	201675	79,82	293465	66,02	473220	79,39	838337	61,22	563700	69,08	91790	179755	365117	-274637	45,51	61,25	77,16	-32,76
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	32473	12,85	24668	5,55	66698	11,19	108905	7,95	133474	16,36	-7805	42030	42207	24569	-24,04	170,38	63,28	22,56

з бюджетом	8563	3,39	5632	1,27	16213	2,72	0	0,00	3152	0,39	-2931	10581	-16213	3152	-34,23	187,87	-100,00	-
з нарахованих доходів	0	0,00	18417	4,14	6941	1,16	6941	0,51	14643	1,79	18417	-11476	0	7702	-	-62,31	0,00	110,96
Інша поточна дебіторська заборгованість	9941	3,93	102339	23,02	33004	5,54	415291	30,32	101027	12,38	92398	-69335	382287	-314264	929,46	-67,75	1158,31	-75,67
Всього дебіторської заборгованості	252652	100,00	444521	100,00	596076	100,00	1369474	100,00	815996	100,00	191869	151555	773398	-553478	75,94	34,09	129,75	-40,42

Додаток Г1

Динаміка складу і структури зобов'язань досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	387223	61,98	304037	59,52	242277	52,61	266905	48,74	270206	45,22	-83186	-61760	24628	3301	-21,48	-20,31	10,17	1,24
Поточні зобов'язання і забезпечення	237536	38,02	206794	40,48	218225	47,39	280732	51,26	327336	54,78	-30742	11431	62507	46604	-12,94	5,53	28,64	16,60
Всього зобов'язань	624759	100,00	510831	100,00	460502	100,00	547637	100,00	597542	100,00	-113928	-50329	87135	49905	-18,24	-9,85	18,92	9,11
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Поточні зобов'язання	6918,1	100,00	7900,9	100,00	7129,6	100,00	12156,7	100,00	13871,3	100,00	982,8	-771,3	5027,1	1714,6	14,21	-9,76	70,51	14,10
Всього зобов'язань	6918,1	100,00	7900,9	100,00	7129,6	100,00	12156,7	100,00	13871,3	100,00	982,8	-771,3	5027,1	1714,6	14,21	-9,76	70,51	14,10
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	0	0,00	0	0,00	44700	6,24	87754	6,08	95433	10,95	0	44700	43054	7679	-	-	96,32	8,75
Поточні зобов'язання і забезпечення	329645	100,00	533878	100,00	672169	93,76	1355588	93,92	775730	89,05	204233	138291	683419	-579858	61,96	25,90	101,67	-42,78
Всього зобов'язань	329645	100,00	533878	100,00	716869	100,00	1443342	100,00	871163	100,00	204233	182991	726473	-572179	61,96	34,28	101,34	-39,64

Додаток Д1

Динаміка складу і структури довгострокових зобов'язань і забезпечень досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Відстрочені податкові зобов'язання	35691	9,22	9552	3,14	9471	3,91	14402	5,40	19699	7,29	-26139	-81	4931	5297	-73,24	-0,85	52,06	36,78
Довгострокові кредити банків	150966	38,99	75869	24,95	62414	25,76	57496	21,54	12405	4,59	-75097	-13455	-4918	-45091	-49,74	-17,73	-7,88	-78,42
Інші довгострокові зобов'язання	200566	51,80	218616	71,90	170392	70,33	195007	73,06	238102	88,12	18050	-48224	24615	43095	9,00	-22,06	14,45	22,10
Всього довгострокових зобов'язань і забезпечень	387223	100,00	304037	100,00	242277	100,00	266905	100,00	270206	100,00	-83186	-61760	24628	3301	-21,48	-20,31	10,17	1,24
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Довгострокові кредити банків	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	0	0,00	0	0,00	44700	100,00	87754	100,00	95433	100,00	0	44700	43054	7679	-	-	96,32	8,75
Всього довгострокових зобов'язань і забезпечень	0	100,00	0	100,00	44700	100,00	87754	100,00	95433	100,00	0	44700	43054	7679	-	-	96,32	8,75

Додаток Е1

Динаміка складу і структури поточних зобов'язань і забезпечень досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Короткострокові кредити банків	0	0,00	0	0,00	0	0,00	8309	2,96	63496	19,40	0	0	8309	55187	-	-	-	664,18
Поточна кредиторська заборгованість	194174	81,75	157052	75,95	171519	78,60	225119	80,19	203469	62,16	-37122	14467	53600	-21650	-19,12	9,21	31,25	-9,62
Поточні забезпечення	25953	10,93	26606	12,87	28352	12,99	30376	10,82	34091	10,41	653	1746	2024	3715	2,52	6,56	7,14	12,23
Доходи майбутніх періодів	15731	6,62	16184	7,83	15218	6,97	11908	4,24	20116	6,15	453	-966	-3310	8208	2,88	-5,97	-21,75	68,93
Інші поточні зобов'язання	1678	0,71	6952	3,36	3136	1,44	5020	1,79	6164	1,88	5274	-3816	1884	1144	314,30	-54,89	60,08	22,79
Всього поточних зобов'язань і забезпечень	237536	100,00	206794	100,00	218225	100,00	280732	100,00	327336	100,00	-30742	11431	62507	46604	-12,94	5,53	28,64	16,60
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Короткострокові кредити банків	428,2	6,19	650,0	8,23	0,0	0,00	4597,6	37,82	4445,6	32,05	221,8	-650	4597,6	-152	-	-	-	-3,31
Поточна кредиторська заборгованість	5419,6	78,34	5562,9	70,41	5830,7	81,78	6096,2	50,15	7546,9	54,41	143,3	267,8	265,5	1450,7	2,64	4,81	4,55	23,80
Поточні забезпечення	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	-	-	-	-	-
Доходи майбутніх періодів	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	76	0,63	67,1	0,48	0	0	76	-8,9	-	-	-	-11,71
Інші поточні зобов'язання	1070,3	15,47	1688,0	21,36	1298,9	18,22	1386,9	11,41	1811,7	13,06	617,7	-389,1	88	424,8	57,71	-23,05	6,77	30,63
Всього поточних зобов'язань і забезпечень	6918,1	100,00	7900,9	100,00	7129,6	100,00	12156,7	100,00	13871,3	100,00	982,8	-771,3	5027,1	1714,6	14,21	-9,76	70,51	14,10
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Короткострокові кредити банків	0	0,00	0	0,00	0	0,00	143383	10,58	126881	16,36	0	0	143383	-16502	-	-	-	-11,51
Поточна кредиторська заборгованість	306511	92,98	507735	95,10	632350	94,08	1159714	85,55	582947	75,15	201224	124615	527364	-576767	65,65	24,54	83,40	-49,73
Поточні забезпечення	4504	1,37	7905	1,48	10894	1,62	2487	0,18	555	0,07	3401	2989	-8407	-1932	75,51	37,81	-77,17	-77,68
Доходи майбутніх періодів	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0	0	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	18630	5,65	18238	3,42	28925	4,30	50004	3,69	65347	8,42	-392	10687	21079	15343	-2,10	58,60	72,87	30,68
Всього поточних зобов'язань і забезпечень	329645	100,00	533878	100,00	672169	100,00	1355588	100,00	775730	100,00	204233	138291	683419	-579858	61,96	25,90	101,67	-42,78

Додаток Ж1

Динаміка формування фінансових результатів досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	Сума, тис. грн.					Абсолютний приріст, тис. грн.				Темп приросту, %			
	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»													
Чистий дохід	1267295	1350447	1269772	1474880	1702061	83152	-80675	205108	227181	6,56	-5,97	16,15	15,40
Собівартість	804650	822780	803394	1011340	1126074	18130	-19386	207946	114734	2,25	-2,36	25,88	11,34
Валовий прибуток (збиток)	462645	527667	466378	463540	575987	65022	-61289	-2838	112447	14,05	-11,62	-0,61	24,26
Інші операційні доходи	11630	4331	7170	5472	6972	-7299	2839	-1698	1500	-62,76	65,55	-23,68	27,41
Адміністративні витрати	169669	146175	144285	149198	167170	-23494	-1890	4913	17972	-13,85	-1,29	3,41	12,05
Витрати на збут	253699	266036	260604	271273	295891	12337	-5432	10669	24618	4,86	-2,04	4,09	9,07
Інші операційні витрати	6040	26180	15890	8996	15991	20140	-10290	-6894	6995	333,44	-39,30	-43,39	77,76
Прибуток від операційної діяльності	44867	93607	52769	39545	103907	48740	-40838	-13224	64362	108,63	-43,63	-25,06	162,76
Фінансові доходи	22187	18211	4565	2412	12635	-3976	-13646	-2153	10223	-17,92	-74,93	-47,16	423,84
Інші доходи	6017	17405	40310	8352	0	11388	22905	-31958	-8352	189,26	131,60	-79,28	-100,00
Фінансові витрати	61406	56402	58559	28320	38682	-5004	2157	-30239	10362	-8,15	3,82	-51,64	36,59
Інші витрати	0	0	1422	0	51466	0	1422	-1422	51466	-	-	-100,00	-
Прибуток до оподаткування	11665	72821	37663	21989	26394	61156	-35158	-15674	4405	524,27	-48,28	-41,62	20,03
Дохід з податку на прибуток	0	0	0	4931	5297	0	0	4931	366	-	-	-	7,42
Витрати з податку на прибуток	1230	26139	6269	0	0	24909	-19870	-6269	0	2025,12	-76,02	-100,00	-
Чистий прибуток	12895	98960	43932	17058	21097	86065	-55028	-26874	4039	667,43	-55,61	-61,17	23,68
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»													
Чистий дохід	81334,0	91417,4	86728,6	90955,0	102450,9	10083,4	-4688,8	4226,4	11495,9	12,40	-5,13	4,87	12,64
Собівартість	51876,0	56125,6	54326,5	58410,0	63300,6	4249,6	-1799,1	4083,5	4890,6	8,19	-3,21	7,52	8,37
Валовий прибуток (збиток)	29458,0	35291,8	32402,1	32545,0	39150,3	5833,8	-2889,7	142,9	6605,3	19,80	-8,19	0,44	20,30
Інші операційні доходи	736,9	1249,8	504,2	857,3	960,3	512,9	-745,6	353,1	103	69,60	-59,66	70,03	12,01
Адміністративні витрати	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	-	-	-	-
Витрати на збут	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	-	-	-	-
Інші операційні витрати	24577,0	30167,6	29321,9	31614,3	33980,1	5590,6	-845,7	2292,4	2365,8	22,75	-2,80	7,82	7,48

Прибуток від операційної діяльності	5617,9	6374,0	3584,4	1788,0	6130,5	756,1	-2789,6	-1796,4	4342,5	13,46	-43,77	-50,12	242,87
Фінансові доходи	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	-	-	-	-
Інші доходи	171,9	209,0	308,7	237,3	239,8	37,1	99,7	-71,4	2,5	21,58	47,70	-23,13	1,05
Фінансові витрати	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	-	-	-	-
Інші витрати	117,3	219,2	172,7	270,6	696,0	101,9	-46,5	97,9	425,4	-	-	56,69	-
Прибуток до оподаткування	5672,5	6363,8	3720,4	1754,7	5674,3	691,3	-2643,4	-1965,7	3919,6	12,19	-41,54	-52,84	223,38
Дохід з податку на прибуток	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	-	-	-	-
Витрати з податку на прибуток	1022,2	1192,8	679,0	362,9	1062,7	170,6	-513,8	-316,1	699,8	16,69	-43,08	-46,55	-
Чистий прибуток	4650,3	5171,0	3041,4	1391,8	4611,6	520,7	-2129,6	-1649,6	3219,8	11,20	-41,18	-54,24	231,34
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»													
Чистий дохід	2017108	2619582	3547554	3851926	1346001	602474	927972	304372	-2505925	29,87	35,42	8,58	-65,06
Собівартість	1493458	1972730	2674849	2922463	1238434	479272	702119	247614	-1684029	32,09	35,59	9,26	-57,62
Валовий прибуток (збиток)	523650	646852	872705	929463	107567	123202	225853	56758	-821896	23,53	34,92	6,50	-88,43
Інші операційні доходи	8625	29752	14684	109466	107156	21127	-15068	94782	-2310	244,95	-50,65	645,48	-2,11
Адміністративні витрати	14734	26246	33866	41423	7940	11512	7620	7557	-33483	78,13	29,03	22,31	-80,83
Витрати на збут	479393	628726	804897	889559	130261	149333	176171	84662	-759298	31,15	28,02	10,52	-85,36
Інші операційні витрати	25757	18320	34740	77337	40793	-7437	16420	42597	-36544	-28,87	89,63	122,62	-47,25
Прибуток від операційної діяльності	12391	3312	13886	30610	35729	-9079	10574	16724	5119	-73,27	319,26	120,44	16,72
Фінансові доходи	20	254	48	180	374	234	-206	132	194	1170,00	-81,10	275,00	107,78
Інші доходи	6	20	0	0	0	14	-20	0	0	233,33	-100,00	-	-
Фінансові витрати	622	884	5992	21716	32791	262	5108	15724	11075	42,12	577,83	262,42	51,00
Інші витрати	0	5	2	0	0	5	-3	-2	0	-	-	-100,00	-
Прибуток до оподаткування	11795	2697	7940	9074	3312	-9098	5243	1134	-5762	-77,13	194,40	14,28	-63,50
Дохід з податку на прибуток	0	544	1441	610	1716	544	897	-831	1106	-	-	-	181,31
Витрати з податку на прибуток	1787	0	0	0	0	-1787	0	0	0	-100,00	-	-	-
Чистий прибуток	13582	2153	6499	8464	1596	-11429	4346	1965	-6868	-84,15	201,86	30,24	-81,14

Додаток К1

Динаміка складу і структури доходів досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Чистий дохід від реалізації продукції	1267295	96,95	1350447	97,13	1269772	96,06	1474880	98,59	1702061	98,56	83152	-80675	205108	227181	6,56	-5,97	16,15	15,40
Інші операційні доходи	11630	0,89	4331	0,31	7170	0,54	5472	0,37	6972	0,40	-7299	2839	-1698	1500	-62,76	65,55	-23,68	27,41
Інші фінансові доходи	22187	1,70	18211	1,31	4656	0,35	2412	0,16	12635	0,73	-3976	-13555	-2244	10223	-17,92	-74,43	-48,20	423,84
Інші доходи	6017	0,46	17405	1,25	40310	3,05	8352	0,56	0	0,00	11388	22905	-31958	-8352	189,26	131,60	-79,28	-100,00
Дохід з податку на прибуток	0	0,00	0	0,00	0	0,00	4931	0,33	5297	0,31	0	0	4931	366	-	-	-	7,42
Всього доходів	1307129	100,00	1390394	100,00	1321908	100,00	1496047	100,00	1726965	100,00	83265	-68486	174139	230918	6,37	-4,93	13,17	15,44
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Чистий дохід від реалізації продукції	81334,0	98,89	91417,4	98,43	86728,6	99,07	90955,0	98,81	102450,9	98,84	10083,4	-4688,8	4226,4	11495,9	12,40	-5,13	4,87	12,64
Інші операційні доходи	736,9	0,90	1249,8	1,35	504,2	0,58	857,3	0,93	960,3	0,93	512,9	-745,6	353,1	103	69,60	-59,66	70,03	12,01
Інші фінансові доходи	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	-	-	-	-	-
Інші доходи	171,9	0,21	209,0	0,23	308,7	0,35	237,3	0,26	239,8	0,23	37,1	99,7	-71,4	2,5	21,58	47,70	-23,13	1,05
Дохід з податку на прибуток	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Всього доходів	82242,8	100,00	92876,2	100,00	87541,5	100,00	92049,6	100,00	103651,0	100,00	10633,4	-5334,7	4508,1	11601,4	12,93	-5,74	5,15	12,60
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Чистий дохід від реалізації продукції	2017108	99,57	2619582	98,85	3547554	99,55	3851926	97,22	1346001	92,49	602474	927972	304372	-2505925	29,87	35,42	8,58	-65,06
Інші операційні доходи	8625	0,43	29752	1,12	14684	0,41	109466	2,76	107156	7,36	21127	-15068	94782	-2310	244,95	-50,65	645,48	-2,11
Інші фінансові доходи	20	0,00	254	0,01	48	0,00	180	0,00	374	0,03	234	-206	132	194	1170,00	-81,10	275,00	107,78
Інші доходи	6	0,00	20	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	14	-20	0	0	233,33	-100,00	-	-
Дохід з податку на прибуток	0	0,00	544	0,02	1441	0,04	610	0,02	1716	0,12	544	897	-831	1106	-	164,89	-57,67	181,31
Всього доходів	2025759	100,00	2650152	100,00	3563727	100,00	3962182	100,00	1455247	100,00	624393	913575	398455	-2506935	30,82	34,47	11,18	-63,27

Додаток Л1
Динаміка складу і структури витрат досліджуваних підприємств протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		2021 рік		2022 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн				Темп приросту, %			
	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	Сума, тис. грн.	Стр-ра %	Сума, тис. грн.	Стр- ра %	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»																		
Собівартість реалізованої продукції	804650	62,05	822780	61,23	803394	62,33	1011340	68,84	1126074	68,50	18130	-19386	207946	114734	2,25	-2,36	25,88	11,34
Адміністративні витрати	169669	13,08	146175	10,88	144285	11,19	149198	10,16	167170	10,17	-23494	-1890	4913	17972	-13,85	-1,29	3,41	12,05
Витрати на збут	253699	19,57	266036	19,80	260604	20,22	271273	18,46	295891	18,00	12337	-5432	10669	24618	4,86	-2,04	4,09	9,07
Інші операційні витрати	6040	0,47	26180	1,95	15890	1,23	8996	0,61	15991	0,97	20140	-10290	-6894	6995	333,44	-39,30	-43,39	77,76
Фінансові витрати	61406	4,74	56402	4,20	58559	4,54	28320	1,93	38682	2,35	-5004	2157	-30239	10362	-8,15	3,82	-51,64	36,59
Витрати з податку на прибуток	1230	0,09	26139	1,95	6269	0,49	0	0,00	0	0,00	24909	-19870	-6269	0	2025,12	-76,02	-100,00	-
Всього витрат	1296694	100,00	1343712	100,00	1289001	100,00	1469127	100,00	1643808	100,00	47018	-54711	180126	174681	3,63	-4,07	13,97	11,89
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»																		
Собівартість реалізованої продукції	51876,0	66,96	56125,6	64,15	54326,5	64,42	58410,0	64,62	63300,6	64,37	4249,6	-1799,1	4083,5	4891	8,19	-3,21	7,52	8,37
Адміністративні витрати	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Витрати на збут	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Інші операційні витрати	24577,0	31,72	30167,6	34,48	29321,9	34,77	31614,3	34,98	33980,1	34,55	5590,6	-845,7	2292,4	2366	22,75	-2,80	7,82	7,48
Фінансові витрати	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0	0	0	0	-	-	-	-
Витрати з податку на прибуток	1022,2	1,32	1192,8	1,36	679,0	0,81	362,9	0,40	1062,7	1,08	170,6	-513,8	-316,1	700	16,69	-43,08	-46,55	192,84
Всього витрат	77475,2	100,00	87486,0	100,00	84327,4	100,00	90387,2	100,00	98343,4	100,00	10010,8	-3158,6	6059,8	7956	12,92	-3,61	7,19	8,80
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»																		
Собівартість реалізованої продукції	1493458	74,09	1972730	74,53	2674849	75,26	2922463	73,94	1239434	85,41	479272	702119	247614	-1683029	32,09	35,59	9,26	-57,59
Адміністративні витрати	14734	0,73	26246	0,99	33866	0,95	41423	1,05	7940	0,55	11512	7620	7557	-33483	78,13	29,03	22,31	-80,83
Витрати на збут	479393	23,78	628726	23,75	804897	22,65	889559	22,51	130261	8,98	149333	176171	84662	-759298	31,15	28,02	10,52	-85,36

Інші операційні витрати	25757	1,28	18320	0,69	34740	0,98	77337	1,96	40793	2,81	-7437	16420	42597	-36544	-28,87	89,63	122,62	-47,25
Фінансові витрати	622	0,03	844	0,03	5992	0,17	21716	0,55	32791	2,26	222	5148	15724	11075	35,69	609,95	262,42	51,00
Витрати з податку на прибуток	1787	0,09	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	-1787	0	0	0	-100,00	-	-	-
Всього витрат	2015751	100,00	2646866	100,00	3554344	100,00	3952498	100,00	1451219	100,00	631115	907478	398154	-2501279	31,31	34,28	11,20	-63,28

Додаток М1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Концерн Хлібпром» за моделлю Альтмана протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	104346	162779	248235	292823	311901
Середньорічна сума довгострокових зобов'язань, тис. грн.	412520	345630	273157	254591	268556
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн.	501912	499336	502256	540974	578215
Середньорічна сума власного оборотного капіталу, тис. грн.	14954	9073	19137	6441	2241
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	722733	730574	733902	796893	885188
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	-265014	-166221	-110149	-92664	-69571
Валовий прибуток, тис. грн.	462645	527667	463540	463540	575987
Середньорічна сума зобов'язань, тис. грн.	618388	567795	485667	504070	573288
Чистий дохід від реалізації, тис. грн.	1267295	1350447	1269772	1474880	1702061
x1	0,021	0,012	0,026	0,008	0,003
x2	-0,367	-0,228	-0,150	-0,116	-0,079
x3	0,640	0,722	0,632	0,582	0,651
x4	0,169	0,287	0,511	0,581	0,544
x5	1,753	1,848	1,730	1,851	1,923
z	3,479	4,100	3,942	3,966	4,290

Додаток Н1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Концерн Хлібпром» за моделлю Ліса протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	44867	93607	57769	39545	103907
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	722733	730574	733902	796893	885188
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн.	218471	231238	228127	251982	306973
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн.	618388	567795	485667	504070	573288
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	-265014	-166221	-110149	-92664	-69571
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	104346	162779	248235	292823	311901
x1	0,302	0,317	0,311	0,316	0,347
x2	0,062	0,128	0,079	0,050	0,117
x3	-0,367	-0,228	-0,150	-0,116	-0,079
x4	0,169	0,287	0,511	0,581	0,544
z	0,004	0,019	0,019	0,018	0,029

Додаток ПІ

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Концерн Хлібпром» за моделлю Спрінгейта протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума власного оборотного капіталу, тис. грн.	14954	9073	19137	6441	2241
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	722733	730574	733902	796893	885188
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	44867	93607	57769	39545	103907
Середньорічна сума поточних зобов'язань, тис. грн.	183059	195886	185449	220115	272499
Чистий дохід від реалізації, тис. грн.	1267295	1350447	1269772	1474880	1702061
x1	0,021	0,012	0,026	0,008	0,003
x2	0,062	0,128	0,079	0,050	0,117
x3	0,245	0,478	0,312	0,180	0,381
x4	1,753	1,848	1,730	1,851	1,923
z	1,075	1,461	1,166	1,020	1,384

Додаток Р1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Концерн Хлібпром» за моделлю Таффлера протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	44867	93607	57769	39545	103907
Середньорічна вартість активів, тис. грн	722733	730574	733902	796893	885188
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	218471	231238	228127	251982	306973
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн	618388	567795	485667	504070	573288
Чистий дохід від реалізації, тис. грн	1267295	1350447	1269772	1474880	1702061
Середньорічна сума поточних зобов'язань, тис. грн	183059	195886	185449	220115	272499
x1	0,245	0,478	0,312	0,180	0,381
x2	0,353	0,407	0,470	0,500	0,535
x3	0,253	0,268	0,253	0,276	0,308
x4	1,753	1,848	1,730	1,851	1,923
z	0,502	0,650	0,548	0,506	0,635

Додаток С1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Концерн Хлібпром» за моделлю Чессера протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума грошових коштів та їх еквівалентів, тис. грн.	26262	34424	24900	9772	22513
Середньорічна вартість активів, тис. грн	722733	730574	733902	796893	885188
Чистий дохід від реалізації, тис. грн	1267295	1350447	1269772	1474880	1702061
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	44867	93607	57769	39545	103907
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн	618388	567795	485667	504070	573288
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн.	501912	499336	502256	540974	578215
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	218471	231238	228127	251982	306973
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	104346	162779	248235	292823	311901
x1	0,036	0,047	0,034	0,012	0,025
x2	48,256	39,230	50,996	150,929	75,603
x3	0,062	0,128	0,079	0,050	0,117
x4	0,856	0,777	0,662	0,633	0,648
x5	4,810	3,068	2,023	1,847	1,854
x6	0,172	0,171	0,180	0,171	0,180
z	0,977	0,226	0,260	0,982	0,129

Додаток Т1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Новоград-Волинський Хлібо завод» за моделлю Альтмана протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	16752,9	20085,9	22454,9	23062,2	25323,2
Середньорічна сума довгострокових зобов'язань, тис. грн.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн.	15038,4	17913,3	20521,7	21504,0	23881,4
Середньорічна сума власного оборотного капіталу, тис. грн.	1714,6	2172,7	1933,3	1558,3	1441,8
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	23606,5	27495,4	29970,2	32705,4	38337,2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	17288,8	20879,0	22027,3	22094,1	26549,2
Валовий прибуток, тис. грн.	29458,0	35291,8	32402,1	32545,0	39150,3
Середньорічна сума зобов'язань, тис. грн.	6853,6	7409,5	7515,3	9643,2	13014,0
Чистий дохід від реалізації, тис. грн.	81334,0	91417,4	86728,6	90955,0	102450,9
x1	0,073	0,079	0,065	0,048	0,038
x2	0,732	0,759	0,735	0,676	0,693
x3	1,248	1,284	1,081	0,995	1,021
x4	2,444	2,711	2,988	2,392	1,946
x5	3,445	3,325	2,894	2,781	2,672
z	10,143	10,345	9,361	8,503	8,225

Додаток У1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Новоград-Волинський Хлібозавод» за моделлю Ліса протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	5617,9	6374,0	3584,4	1788,0	6130,5
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	23606,5	27495	29970	32705	38337,2
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн.	8568,1	9582,15	9448,5	11201	14455,8
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн.	6853,6	7410	7515	9643	13014
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	17288,8	20879	22027,3	22094,1	26549,2
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	16752,9	20086	22454,9	23062,2	25323,2
x1	0,363	0,349	0,315	0,342	0,377
x2	0,238	0,232	0,120	0,055	0,160
x3	0,732	0,759	0,735	0,676	0,693
x4	2,444	2,711	2,988	2,392	1,946
z	0,089	0,089	0,076	0,068	0,080

Додаток Ф1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Новоград-Волинський Хлібозавод» за моделлю Спрінгейта протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума власного оборотного капіталу, тис. грн.	1714,6	2172,65	1933	1558	1441,8
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	23606,5	27495,4	29970,2	32705,4	38337,2
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	5617,9	6374	3584,4	1788	6130,5
Середньорічна сума поточних зобов'язань, тис. грн.	6853,6	7409,5	7515,25	9643,15	13014
Чистий дохід від реалізації, тис. грн.	81334,0	91417,4	86728,6	90955	102451
x1	0,073	0,079	0,065	0,048	0,038
x2	0,238	0,232	0,120	0,055	0,160
x3	0,820	0,860	0,477	0,185	0,471
x4	3,445	3,325	2,894	2,781	2,672
z	2,725	2,691	1,906	1,452	1,910

Додаток Х1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Новоград-Волинський Хлібозавод» за моделлю Таффлера протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	5617,9	6374	3584,4	1788	6130,5
Середньорічна вартість активів, тис. грн	23606,5	27495	29970,2	32705,4	38337,2
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	8568,1	9582,15	9448,5	11201,4	14455,8
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн	6853,6	7410	7515	9643	13014
Чистий дохід від реалізації, тис. грн	81334,0	91417,4	86728,6	90955	102451
Середньорічна сума поточних зобов'язань, тис. грн	6853,6	7410	7515	9643	13014
x1	0,820	0,860	0,477	0,185	0,471
x2	1,250	1,293	1,257	1,162	1,111
x3	0,290	0,269	0,251	0,295	0,339
x4	3,445	3,325	2,894	2,781	2,672
z	1,200	1,205	0,924	0,747	0,883

Додаток Ц1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ПрАТ «Новоград-Волинський Хлібозавод» за моделлю Чессера протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума грошових коштів та їх еквівалентів, тис. грн.	2136,2	2652,0	2661,7	3080,1	3835,2
Середньорічна вартість активів, тис. грн	23606,5	27495,4	29970,2	32705,4	38337,2
Чистий дохід від реалізації, тис. грн	81334,0	91417,4	86728,6	90955,0	102450,9
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	5617,9	6374,0	3584,4	1788,0	6130,5
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн	6853,6	7409,5	7515,3	9643,2	13014,0
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн.	15038,4	17913,3	20521,7	21504,0	23881,4
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	8568,1	9582,2	9448,5	11201,4	14455,8
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	16752,9	20085,9	22454,9	23062,2	25323,2
x1	0,090	0,096	0,089	0,094	0,100
x2	38,074	34,471	32,584	29,530	26,714
x3	0,238	0,232	0,120	0,055	0,160
x4	0,290	0,269	0,251	0,295	0,339
x5	0,898	0,892	0,914	0,932	0,943
x6	0,105	0,105	0,109	0,123	0,141
z	-2,702	-2,803	-2,111	-1,533	-2,084

Додаток ШІ

Показники діагностики ймовірності банкрутства ТОВ «ГД «Київхліб» за моделлю Альтмана протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	-8109	-7133	-2676	13951	24256
Середньорічна сума довгострокових зобов'язань, тис. грн.	0	0	22350	66227	91594
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн.	14261	13123	11991	8855	3990
Середньорічна сума власного оборотного капіталу, тис. грн.	-22370	-20255	7684	71323	111860
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	321536	424729	622698	1094057	1181509
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	-8209	-6056	505	8969	10565
Валовий прибуток, тис. грн.	523650	646852	646852	929463	107567
Середньорічна сума зобов'язань, тис. грн.	329645	431862	625374	1080106	1157253
Чистий дохід від реалізації, тис. грн.	2017108	2619582	2619582	3851926	1346001
x1	-0,070	-0,048	0,012	0,065	0,095
x2	-0,026	-0,014	0,001	0,008	0,009
x3	1,629	1,523	1,039	0,850	0,091
x4	-0,025	-0,017	-0,004	0,013	0,021
x5	6,273	6,168	4,207	3,521	1,139
z	11,514	11,106	7,648	6,422	1,578

Додаток Щ1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ТОВ «ГД «Київхліб» за моделлю Ліса протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	12391	3312	3312	30610	35729
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	321536	424729	622698	1094057	1181509
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн.	307275	411607	610708	1085202	1177519
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн.	329645	431862	625374	1080106	1157253
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), тис. грн.	-8209	-6056	505	8969	10565
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	-8109	-7133	-2676	13951	24256
x1	0,956	0,969	0,981	0,992	0,997
x2	0,039	0,008	0,005	0,028	0,030
x3	-0,026	-0,014	0,001	0,008	0,009
x4	-0,025	-0,017	-0,004	0,013	0,021
z	0,062	0,061	0,062	0,066	0,066

Додаток Ю1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ТОВ «ГД «Київхліб» за моделлю Спрінгейта протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума власного оборотного капіталу, тис. грн.	-22370	-20255	7684	71323	111860
Середньорічна вартість активів, тис. грн.	321536	424729	622698	1094057	1181509
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	12391	3312	3312	30610	35729
Середньорічна сума поточних зобов'язань, тис. грн.	325141	425557	856611	1007188	1065659
Чистий дохід від реалізації, тис. грн.	2017108	2619582	2619582	3851926	1346001
x1	-0,070	-0,048	0,012	0,065	0,095
x2	0,039	0,008	0,005	0,028	0,030
x3	0,038	0,008	0,004	0,030	0,034
x4	6,273	6,168	4,207	3,521	1,139
z	2,581	2,447	1,714	1,581	0,668

Додаток Я1

Показники діагностики ймовірності банкрутства ТОВ «ГД «Київхліб» за моделлю Таффлера протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	12391	3312	3312	30610	35729
Середньорічна вартість активів, тис. грн	321536	424729	622698	1094057	1181509
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	307275	411606,5	610708	1085202	1177519
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн	329645	431862	625374	1080106	1157253
Чистий дохід від реалізації, тис. грн	2017108	2619582	2619582	3851926	1346001
Середньорічна сума поточних зобов'язань, тис. грн	325141	425557	856611	1007188	1065659
x1	0,038	0,008	0,004	0,030	0,034
x2	0,932	0,953	0,977	1,005	1,018
x3	1,011	1,002	1,376	0,921	0,902
x4	6,273	6,168	4,207	3,521	1,139
z	1,327	1,295	1,050	0,876	0,495

Додаток А2

Показники діагностики ймовірності банкрутства ТОВ «ГД «Київхліб» за моделлю Чессера протягом 2018–2022 рр.

Показники	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік	2022 рік
Середньорічна сума грошових коштів та їх еквівалентів, тис. грн.	2807	6335	8247	3771	4206
Середньорічна вартість активів, тис. грн	321536	424729	622698	1094057	1181509
Чистий дохід від реалізації, тис. грн	2017108	2619582	2619582	3851926	1346001
Прибуток від операційної діяльності, тис. грн.	12391	3312	3312	30610	35729
Середньорічна вартість зобов'язань, тис. грн	329645	431862	625374	1080106	1157253
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн.	14261	13123	11991	8855	3990
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	307275	411607	610708	1085202	1177519
Середньорічна сума власного капіталу, тис. грн.	-8109	-7133	-2676	13951	24256
x1	0,009	0,015	0,013	0,003	0,004
x2	718,599	413,509	317,641	1021,460	320,019
x3	0,039	0,008	0,005	0,028	0,030
x4	1,025	1,017	1,004	0,987	0,979
x5	-1,759	-1,840	-4,482	0,635	0,164
x6	0,152	0,157	0,233	0,282	0,875
z	6,099	4,622	4,286	7,432	3,641

Додаток Б2

PEST-аналіз хлібопекарської галузі в Україні

Група чинників	Чинник	Оцінка впливу на підприємство	Можливості та загрози для розвитку підприємства
Економічні	Рівень інфляції	Негативний, високий вплив	Зростання цін на сировину та енергію може підвищити витрати виробників, зменшити купівельну спроможність покупців та, відповідно, доходи компанії
	Стан економіки в країні	Залежить від тенденції зміни темпів зростання економічних показників	Збільшення/зменшення оборотності та прибутку підприємств
	Курс валют	Середній, негативний вплив	Зміни в обмінному курсі можуть вплинути на вартість імпортової сировини
	Рівень безробіття	Залежить від тенденції зміни рівня безробіття, найчастіше негативний, високий вплив	Рівень безробіття та доходи споживачів, які можуть вплинути на їхню спроможність купувати хлібобулочні вироби. Може створити можливості (стимул) створення нових робочих місць на підприємствах хлібопекарської галузі
	Рівень доходів населення	Залежить від тенденції зміни рівня доходів	У разі зменшення – відповідно зменшення прибутку компанії; збільшення – можливість розширення асортименту продукції, покращення якості продукції з одночасним збільшенням ціни, а значить, і прибутку
	Конкуренція	Високий, негативний	Зростання конкуренції на ринку хлібопекарської продукції може підвищити тиск на ціни та прибутковість
	Коливання цін на працю та сировину	Негативний, високий вплив	Необхідність пошуку альтернативних видів сировини, матеріалів за доступнішими цінами
Технологічні	Автоматизація виробництва	Високий, позитивний вплив	Впровадження нових технологій може підвищити продуктивність та знизити витрати виробництва
	Інновації в рецептурі	Середній, позитивний вплив	Використання нових інгредієнтів та рецептів може допомогти підприємствам збільшити конкурентоспроможність
	Цифрова трансформація	Високий, позитивний вплив	Впровадження цифрових технологій у виробництво, маркетинг та логістику
	Інновації в упаковці	Середній, позитивний вплив	Розвиток нових технологій упаковки для підвищення терміну придатності та привабливості продукції для споживачів
	Безпека продукції	Високий, позитивний вплив	Використання технологій для підвищення безпеки та якості хлібобулочних виробів

	Популярність соцмереж	Нейтральний вплив, проте з роками зростає необхідність орієнтуватися на соцмережі для комунікації з потенційними покупцями та просування власної продукції	Зростання рівня обізнаності споживачів, охоплення цільових ринків, виникнення нових майданчиків для реклами
	Доступ до технологій	Високий, позитивний вплив	Збільшення виробничих потужностей та виробничого потенціалу
	Витрати на дослідження та розробки	Значний, позитивний у разі успішного результату інвестування у дослідження та розробки	Потенційний розвиток, як окремої компанії, так і галузі, розширення ринків збуту, збільшення виробничих потужностей та виробничого потенціалу
Політичні	Рівень оподаткування та податкова політика	Безпосередній вплив, середній, негативний	Високі податки на хлібобулочну продукцію можуть впливати на ціни та прибутковість підприємств
	Міжнародна торгівля	Середній, позитивний вплив	Вільний доступ до зарубіжних ринків може допомогти розвивати експорт хлібобулочної продукції. Можливі зміни в міжнародних торгових угодах і тарифах, які можуть впливати на імпорту і експорт хлібобулочних виробів
	Нестабільність політичної влади і політичні суперечки	Не має прямого впливу, проте є вагомим чинником, який впливає на економічну ситуацію в країні	Політична криза може призвести до інфляції, девальвації, дефолту, внаслідок чого падатиме дохідність компаній
	Воєнні дії	Високий, негативний вплив	Логістичні труднощі, втрата робочих місць, майна, закриття магазинів та заводів на окупованих територіях та припинення постачання до країн-агресорів, збільшення витрат на паливо, втрата прибутку. Проте водночас компанії можуть займатися благодійністю та надавати гуманітарну допомогу, допомагати постраждалим, приймати біженців

	Зміни законодавства щодо харчової безпеки, маркування продукції та інших стандартів	Безпосередній вплив, високий, негативний	Суворе регулювання харчової галузі може позитивно вплинути на якість продукції, але може також створювати додаткові витрати та обмеження для підприємств
Соціокультурні	Зміна купівельної поведінки споживачів	Середній, позитивний вплив	Зміни в смакових уподобаннях та харчових тенденціях споживачів можуть вимагати розробки нових продуктів
	Споживчий підхід до здорового способу життя	Середній, позитивний вплив	Зростаючий інтерес до здорового харчування може підвищити попит на органічні та безглютенові вироби, а також вироби без цукру. Може створити попит на органічний та натуральний хліб
	Демографічні зміни	Середній, позитивний вплив	Зміни у складі населення та розподілі споживачів за віком та регіонами. Зростання попиту на хлібобулочні вироби внаслідок збільшення кількості населення у довгостроковій перспективі. Якщо розглядати цей фактор суто для обраних нами підприємств, то вплив оцінюється позитивно, адже під час воєнних дій відбувається відтік населення у центральні та західні регіони країни
	Зміна ставлення до компанії	Високий, негативний вплив	Зменшення довіри до компанії внаслідок дії зовнішніх (недобросовісної конкуренції) та внутрішніх (недобросовісна політика керівників компанії, зниження якості продукції) факторів
Екологічні	Споживчий підхід до екології	Середній, позитивний вплив	Зростаючий попит на продукцію, яка виробляється з дотриманням екологічних стандартів
	Екологічна ситуація та взаємовплив компанії та навколишнього середовища один на одного (техногенні, антропогенні та природні чинники)	Нейтральний	Якщо основою екологічної політики компанії стане негативний вплив на навколишнє середовище, то довіра до компанії та її прибуток падатиме
	Відповідальність за використання ресурсів	Середній, позитивний	Розвиток програм та ініціатив щодо зменшення використання води, енергії та інших ресурсів у виробництві

Додаток В2

Аналіз ділової активності досліджуваних підприємств протягом 2018-2022 рр.

Коефіцієнт	Роки					Абсолютне відхилення			
	2018	2019	2020	2021	2022	2019/ 2018	2020/ 2019	2021/ 2020	2022/ 2021
ПрАТ «Концерн Хлібпром»									
Коефіцієнт оборотності активів	1,753	1,848	1,730	1,851	1,923	0,095	-0,118	0,121	0,072
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	7,241	7,690	7,565	7,437	7,917	0,448	-0,125	-0,128	0,480
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	10,465	11,645	11,596	12,661	14,975	1,181	-0,049	1,065	2,314
Строк погашення дебіторської заборгованості, днів	34,402	30,914	31,046	28,434	24,040	-3,488	0,132	-2,612	-4,394
Строк погашення кредиторської заборгованості, днів	49,714	46,815	47,587	48,407	45,473	-2,899	0,772	0,821	-2,935
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	11,404	10,431	8,900	8,527	6,785	-0,973	-1,532	-0,373	-1,742
Коефіцієнт оборотності основних засобів (фондовіддача)	1,963	1,994	1,853	0,245	2,184	0,031	-0,141	-1,609	1,940
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	12,145	8,296	5,115	5,037	5,457	-3,849	-3,181	-0,078	0,420
ПрАТ «Новоград-Волинський хлібозавод»									
Коефіцієнт оборотності активів	3,445	3,325	2,894	2,781	2,672	-0,121	-0,431	-0,113	-0,109
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	14,437	16,648	15,224	15,252	15,019	2,211	-1,424	0,028	-0,233
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	20,631	22,185	24,247	22,921	19,108	1,554	2,062	-1,326	-3,814
Строк погашення дебіторської заборгованості, днів	17,450	16,227	14,847	15,706	18,841	-1,223	-1,380	0,859	3,135

Строк погашення кредиторської заборгованості, днів	24,936	21,624	23,647	23,603	23,970	-3,312	2,022	-0,043	0,367
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	21,055	20,399	17,353	14,351	12,255	-0,656	-3,046	-3,002	-2,095
Коефіцієнт оборотності основних засобів (фондовіддача)	3,127	3,102	2,558	2,421	2,451	-0,025	-0,544	-0,137	0,030
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	4,855	4,551	3,862	3,944	4,046	-0,304	-0,689	0,082	0,102
ТОВ «Торговий дім «Київхліб»									
Коефіцієнт оборотності активів	6,273	6,168	4,207	3,521	1,139	-0,106	-1,961	-0,686	-2,382
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	8,546	4,955	6,223	4,299	1,545	-3,592	1,269	-1,924	-2,754
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	10,368	5,787	6,818	3,919	1,234	-4,582	1,032	-2,899	-2,686
Строк погашення дебіторської заборгованості, днів	34,721	62,213	52,799	91,850	291,840	27,492	-9,414	39,051	199,990
Строк погашення кредиторської заборгованості, днів	42,123	72,661	57,847	83,743	233,045	30,538	-14,814	25,896	149,302
Коефіцієнт оборотності матеріальних запасів	41,673	29,012	36,524	33,205	19,301	-12,661	7,512	-3,319	-13,905
Коефіцієнт оборотності основних засобів (фондовіддача)	279,273	193,515	252,495	379,987	588,544	-85,758	58,980	127,492	208,558
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	- 248,749	- 367,274	- 979,100	276,104	55,491	- 118,525	- 611,826	1255,204	- 220,612