

Національний університет «Острозька академія»  
Економічний факультет  
Кафедра фінансів, обліку і аудиту

Кваліфікаційна робота

на здобуття освітнього ступеня магістра

на тему: **«ФІНАНСОВІ АСПЕКТИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ  
МАЙНА ПІДПРИЄМСТВА»**

Виконала: студентка 2 курсу, групи ЗМФК-61  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та  
страхування»  
освітньо-професійної програми  
«ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА  
СТРАХУВАННЯ»  
другого (магістерського) рівня вищої освіти  
Ковальчук Ірина Сергіївна

Керівник – кандидат економічних наук, доцент  
Іванчук Наталія Володимирівна

Рецензент – доктор економічних наук, доцент  
Антонюк Олена Ростиславівна

***"РОБОТА ДОПУЩЕНА ДО ЗАХИСТУ"***

Завідувач кафедри фінансів,  
обліку і аудиту

\_\_\_\_\_ (проф., д.е.н. Мамонтова Н.А.)  
(підпис)

Протокол № \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

Острог – 2021

Міністерство освіти і науки України  
Національний університет «Острозька академія»

Факультет *економічний*

кафедра *фінансів, обліку і аудиту*

Спеціальність *072 Фінанси, банківська справа та страхування*

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри фінансів, обліку і аудиту

проф., д.е.н. Мамонтова Н.А.

“\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_

2021 р.

**ЗАВДАННЯ**  
**на кваліфікаційну роботу студента**

Ковальчук Ірини Сергіївни

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи: «Фінансові аспекти формування та використання майна підприємства»

Керівник роботи: кандидат економічних наук, доцент Іванчук Наталія Володимирівна

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Затверджено наказом по Академії від “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 202...р. №.....

2. Термін здачі студентом закінченої роботи: .....

3. Вихідні дані до роботи: монографії та наукові публікації з досліджуваної проблематики, Цивільний Кодекс України, Господарський Кодекс України, Закони України, фінансова звітність підприємств.

4. Перелік завдань, які належить виконати: розкрити економічну сутність майна підприємства, визначити джерела формування майна підприємства, розглянути методика оцінки ефективності формування та використання майна підприємства, дослідити динаміку та структуру майна підприємств будівельної галузі, проаналізувати джерела формування майна підприємств будівельної галузі, оцінити ефективність формування та використання майна підприємств будівельної галузі, запропонувати методи врегулювання показників дебіторської заборгованості підприємств, визначити оптимальну структуру джерел формування майна підприємств, обґрунтувати шляхи підвищення прибутковості діяльності підприємств.

5. Перелік статистичного, графічного матеріалу: систематизація наукових підходів щодо трактування поняття «майно підприємства», класифікація джерел формування майна підприємства, динаміка та структура активів підприємств, динаміка складу і структури дебіторської заборгованості підприємств, динаміка показників оцінки дебіторської підприємств, динаміка складу та структури пасивів підприємств, динаміка показників рентабельності

підприємств, варіанти структури капіталу за критерієм максимізації рівня фінансової рентабельності власного капіталу підприємств.

### 6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Розділ 1	<i>Іванчук Н. В., кандидат економічних наук, доцент</i>	02.03.2021	02.03.2021
Розділ 2	<i>Іванчук Н. В., кандидат економічних наук, доцент</i>	04.05.2021	04.05.2021
Розділ 3	<i>Іванчук Н. В., кандидат економічних наук, доцент</i>	29.05.2021	29.05.2021

7. Дата видачі завдання \_\_\_\_\_

### КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Вивчення літератури	до 03.02.2021	
2.	Розробка змісту (плану)	до 02.03.2021	
3.	Ознайомлення керівника із текстом кваліфікаційної роботи (чорновий варіант):		
3.1	Розділ 1	до 04.05.2021	
3.2	Розділ 2	до 29.05.2021	
3.3	Розділ 3	до 30.09.2021	
4.	Ознайомлення керівника із текстом кваліфікаційної роботи із врахуванням зауважень	до 16.11.2021	
5.	Попередній захист кваліфікаційної роботи	до 23.11.2021	
6.	Рецензування кваліфікаційної роботи	до 07.12.2021	
7.	Здача кваліфікаційної роботи на кафедрі Реєстрація на Moodle	до 07.12.2021	

Студент \_\_\_\_\_ Ковальчук І.С.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи \_\_\_\_\_ Іванчук Н.В.  
(підпис) (прізвище та ініціали)

# АНОТАЦІЯ

## кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня магістра

Тема: *Фінансові аспекти формування та використання майна підприємства.*

Автор: *Ковальчук Ірина Сергіївна*

Науковий керівник: *кандидат економічних наук, доцент Іванчук Наталія Володимирівна*

Захищена “.....” .....20...року.

Короткий зміст праці:

*У кваліфікаційній роботі досліджено основні підходи до трактування сутності майна підприємства. Визначено важливість проведення дослідження фінансових аспектів формування та використання майна підприємства, зокрема його головну мету. Розглянуто питання джерел формування майна підприємства. Охарактеризовано найважливіші аспекти методики оцінки ефективності формування та використання майна підприємства. Встановлено ключові групи показників, що використовуються при оцінці ефективності формування та використання майна підприємства. Подано порядок їх розрахунку у відповідності із формами фінансової звітності, окреслено коротку характеристику та нормативні значення показників.*

*Проведено комплексний аналіз фінансового стану Приватного підприємства «Модена», Приватного акціонерного товариства «Реноме» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Будівельна компанія «Віра». Досліджено майновий стан підприємств, визначено тип їх фінансової стійкості, розраховано динаміку показників ліквідності, платоспроможності, рентабельності та ділової активності.*

*Запропоновано напрями вдосконалення формування та використання майна шляхом врегулювання показників дебіторської заборгованості підприємств та оптимізації структури джерел формування майна підприємств. Також розроблено рекомендації щодо підвищення прибутковості діяльності підприємств.*

---

(підпис автора)



**ANNOTATION**  
**of qualification work**  
**for obtaining a master's degree**

Topic: ..... *Financial aspects of the formation and use of enterprise property* .....

Author: ..... *Iryna Kovalchuk* .....

Supervisor: ..... *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor Natalia Ivanchuk* .....

Protected “ ..... ” ..... 20... року.

Summary of work:

*In the qualification work the basic approaches to interpretation of essence of a financial condition of the enterprise are investigated. The importance of the analysis of the financial condition of property of the enterprise are investigated. The importance of research of financial aspects of formation and use of property of the enterprise, in particular its main purpose is defined. The question of sources of formation of property of the enterprise is considered. The most important aspects of the methodology for assessing the effectiveness of the formation and use of enterprise property are described. The key groups of indicators used in assessing the effectiveness of the formation and use of enterprise property are identified. The order of their calculation in accordance with the forms of financial reporting is given, a brief description and normative values of indicators are outlined.*

*A comprehensive analysis of the financial condition of the Private Enterprise «Modena», the Private Joint-Stock Company «Renome» and the Limited Liability Company «Construction Company «Vira» was conducted. The property condition of enterprises is investigated, the type of their financial stability is determined, the dynamics of indicators of liquidity, solvency, profitability and business activity are calculated.*

*The directions of improvement of formation and use of property by settlement of indicators of receivables of the enterprises and optimization of structure of sources of formation of property of the enterprises are offered. Recommendations for increasing the profitability of enterprises have also been developed.*

---

(author's signature)

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1	
ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ <u>    </u> ФІНАНСОВИХ АСПЕКТІВ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ МАЙНА ПІДПРИЄМСТВА.....	5
1.1. Економічна сутність майна підприємства.....	5
1.2. Джерела формування майна підприємства.....	13
1.3. Методика оцінки ефективності формування та використання майна підприємства.....	18
РОЗДІЛ 2	
ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ АСПЕКТІВ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ МАЙНА ПП «МОДЕНА», ПАТ «РЕНОМЕ», ТА ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ВІРА» ЗА 2018-2020 РР.....	26
2.1. Динаміка і структура майна підприємств.....	26
2.2. Аналіз джерел формування майна підприємств.....	51
2.3. Оцінка ефективності формування та використання майна підприємств.....	61
РОЗДІЛ 3	
НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ МАЙНА ПП «МОДЕНА», ПАТ «РЕНОМЕ», ТА ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ВІРА».....	82
3.1. Врегулювання показників дебіторської заборгованості підприємств.....	82
3.2. Оптимізація структури джерел формування майна підприємств .....	87
3.3. Підвищення прибутковості діяльності підприємств.....	94
ВИСНОВКИ.....	100
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	106
ДОДАТКИ.....	115

## ВСТУП

З метою здійснення господарської діяльності кожне підприємство повинне мати майно, котре належить йому на правах власності чи володіння. Саме майно забезпечує матеріально-технічну можливість функціонування підприємства, його економічну самостійність і надійність. Без визначеного майна не можуть здійснювати свою діяльність ні великі, ні малі підприємства, ні індивідуальні підприємці. Управління джерелами формування та використання майна є важливим аспектом під час здійснення діяльності будь-якого підприємства. Воно здійснюється на всіх етапах діяльності підприємства, починаючи від його створення, що формує та сприяє стабільному та ефективному розвитку підприємства у майбутньому.

Проблемам фінансових аспектів формування та використання майна підприємств присвячено роботи численних науковців. Серед вітчизняних слід відзначити М. Д. Білик, І. О. Бланка, О. Д. Василика, М. В. Володькіна, А. О. Загороднього, Г. І. Кіндрацьку, М. Я. Коробова, Т. В. Семенюка, Є. В. Мниха, та інших. Серед іноземних вчених варто виділити Р. Брейлі, Гунзбурга, А. В. В. Ковальова, С. Майерса, Т. Манесса, Ж. Рішара та інших. Здобутки науковців створили вагоме підґрунтя для розробки практичних рекомендацій щодо удосконалення формування та використання майна вітчизняних підприємств.

Мета дослідження полягає у розробці напрямів удосконалення формування та використання майна підприємств на основі вивчення теоретичних та оцінки практичних аспектів обраної проблематики.

Для досягнення поставленої мети потрібно виконати ряд завдань:

- розкрити економічну сутність майна підприємства;
- визначити джерела формування майна підприємства;
- розглянути методика оцінки ефективності формування та використання майна підприємства;
- дослідити динаміку та структуру майна підприємств будівельної галузі;

- проаналізувати джерела формування майна підприємств будівельної галузі;
- оцінити ефективність формування та використання майна підприємств будівельної галузі;
- запропонувати методи врегулювання показників дебіторської заборгованості підприємств;
- визначити оптимальну структуру джерел формування майна підприємств;
- обґрунтувати шляхи підвищення прибутковості діяльності підприємств.

Об'єктом дослідження є майно ПП «Модена», ПАТ «Реноме», ТОВ «Будівельна компанія «Віра», а предметом – фінансові аспекти формування та використання майна досліджуваних підприємств.

Для отримання об'єктивних результатів були застосовані такі методи дослідження: монографічний метод в процесі вивчення економічної сутності поняття майна підприємства; аналізу, синтезу – для оцінки абсолютних та відносних показників фінансової стійкості, ліквідності, платоспроможності, ділової активності, рентабельності; графічний – для наочного подання матеріалу; методи обробки динамічних рядів – для виявлення тенденцій у зміні показників. Також використовувались системний метод – для відображення взаємозв'язку формування та використання майна підприємства; метод порівняння, за допомогою якого визначалися найбільш доцільні напрями підвищення прибутковості діяльності підприємств.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ АСПЕКТІВ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ МАЙНА ПІДПРИЄМСТВА

#### 1.1. Економічна сутність майна підприємства

З метою здійснення господарської діяльності кожне підприємство повинне мати майно, котре належить йому на правах власності чи володіння. Саме майно забезпечує матеріально-технічну можливість функціонування підприємства, його економічну самостійність і надійність. Без визначеного майна не можуть здійснювати свою діяльність ні великі, ні малі підприємства, ні індивідуальні підприємці.

Наразі у економічній літературі не існує одностайного трактування та прийнятого абсолютно для всіх єдиного визначення майна підприємства, а навпаки існує велика кількість точок зору на те, як правильно його трактувати. Численна кількість економістів використовує поняття «капітал», а решта економістів трактують «майно» як «активи». Тому ми розглянули різні судження про майно підприємства, що наявні в економічній літературі та відобразили в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

#### Систематизація наукових підходів щодо трактування поняття «майно підприємства»

Автор	Визначення поняття
Бутинець Ф. Ф.	«Майно підприємства - матеріальні цінності, речі, які знаходяться у володінні юридичних осіб» [1]
Мочерний С. В.	«Майно підприємства – сукупність матеріальних і нематеріальних цінностей і боргових прав підприємства, джерелами формування яких є грошові та матеріальні внески засновників, доходи від цінних паперів; одержані кредити; капітальні вкладення і дотації з бюджетів; надходження від роздержавлення, у т. ч. приватизації власності; придбання майна в інших підприємств, організацій; благочинні внески та ін.» [2]
Шеремета М.	«Майно підприємства – це активи, що являють собою економічні ресурси підприємства у формі сукупних майнових цінностей, які використовуються у господарській діяльності з метою одержання прибутку.» [3]

## Продовження табл. 1.1

Кузнецов В., Михайленко О.	«Майно підприємства — це контрольовані ним економічні ресурси, сформовані за рахунок інвестованого в них капіталу.» [4]
Бланк І.О.	«Майно підприємства– економічні ресурси, що належать підприємству.» [5]
Азрилиян А. Н.	«Майно підприємства –річ або сукупність речей, наприклад предмет купівлі-продажу, майнового найму чи поставки» [6]

Джерело: складено автором на основі [1; 2; 3; 4; 5; 6]

Отже, можна узагальнити, що майно підприємства – це сукупність контрольованих ним економічних ресурсів, які перебувають у його власності та сукупність майнових цінностей, що використовуються суб'єктом господарювання у своїй діяльності з метою отримання прибутку та спроможності здійснювати безперервну фінансово-господарську діяльність.

Трактування терміну «майно» має місце також в законодавстві. В таблиці 1.2 відображено основні трактування поняття «майно» згідно з законодавчою базою України .

Таблиця 1.2

Систематизація щодо трактування поняття «майно підприємства» згідно з законодавчою базою України

Законодавчий документ	Визначення поняття
Цивільний кодекс України	«Майном як особливим об'єктом вважаються окрема річ, сукупність речей, а також майнові права та обов'язки» [7]
Закон України «Про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність в Україні» № 2658-III від 12.07.2001 р.	«Майном, яке може оцінюватися, вважаються об'єкти в матеріальній формі, у тому числі: земельні ділянки, будівлі та споруди (включаючи їх невід'ємні частини), машини, обладнання, транспортні засоби тощо; паї, цінні папери, нематеріальні активи, зокрема об'єкти права нематеріальної власності; цілісні майнові комплекси всіх форм власності». [8]
Господарський кодекс України	«Майно – це сукупність речей та інших цінностей, що мають вартісне визначення, виробляються чи використовуються у діяльності суб'єктів господарювання та відображаються в їх балансі або враховуються в інших передбачених законом формах обліку майна цих суб'єктів». [9]
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	«Майно (активи) – ресурси, контрольовані підприємством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до отримання економічних вигод у майбутньому.» [10]

Джерело: складено автором на основі [7; 8; 9; 10]

З огляду на вищесказане можна зробити висновок, що майном підприємства є сукупність його матеріальних цінностей, а також пов'язаних з ними майнових прав. Усе майно, яке належить підприємству і яке відображено в його балансі, називається його активами. Розвиток ринкових відносин вимагає нових підходів до управління майном підприємства, його аналізу та оцінки, що здійснюється при формуванні інформаційного та методичного забезпечення в системі економічного аналізу.

Активи – це економічні ресурси підприємства у формі сукупних майнових цінностей, які використовуються в господарській діяльності з метою отримання прибутку. Активи підприємства мають ряд специфічних ознак:

«– активами є економічні ресурси підприємства у різних видах, які використовуються в процесі здійснення господарської діяльності;

– активами є майнові цінності підприємства, що формуються за рахунок інвестованого у них капіталу. Капітал, що вкладається у бізнес, матеріалізується у формі активів підприємства;

– активи є майновими цінностями, що мають детерміновану вартість» [11].

Дана характеристика безпосередньо пов'язана з їх визнанням як об'єкту бухгалтерського обліку. Тобто, активи можна розглядати не просто як певну цінність для підприємства, а як вартість, яку можна виміряти. При цьому оцінка різних видів активів здійснюється за різними методами, дозволеними законодавчо і регламентується відповідними НП(С)БО:

«– до активів відносяться тільки ті економічні ресурси, які повністю контролюються підприємством;

– як економічний ресурс, що використовується в господарській діяльності, активи характеризуються відповідною продуктивністю.

– активи є економічним ресурсом, що генерує дохід. Здатність приносити дохід в процесі операційної чи інвестиційної діяльності є однією з найважливіших характеристик активів підприємства;

– активи підприємства, які використовуються у господарській діяльності, знаходяться в процесі постійного обороту;

- активи є носієм фактору ризику. Ризик є найважливішою характеристикою всіх форм використання активів в господарській діяльності підприємства;
- господарське використання активів тісно пов'язане з фактором часу;
- майнові цінності, що формуються у складі активів, пов'язані з фактором ліквідності» [12].

Під ліквідністю активів розуміють їх здатність бути швидко конвертованими у грошову форму за своєю реальною ринковою вартістю. Ця характеристика активів забезпечує можливість швидкої їх реструктуризації при настанні критичних економічних та інших умов їх використання у сформованих видах. Різні види активів мають різну ліквідність, яка виступає важливою об'єктивною характеристикою всіх видів активів [11; 12].

Отже, вивчивши та узагальнивши наукові підходи до визначення поняття «майно підприємства», можна дати наступне їх визначення. Таким чином, на нашу думку, майно підприємства – це будь-які ресурси, рухомі та нерухомі, річ або сукупність речей, матеріальні (земельні ділянки, будівлі, споруди, машини, обладнання, транспортні засоби, паї, цінні папери) та нематеріальні (об'єкти права інтелектуальної власності) цінності, якими володіють юридичні або фізичні особи та мають вартісне вираження і знаходяться на балансі підприємства, які виробляються чи використовуються суб'єктами господарювання з метою отримання економічної вигоди розвиток, економічне зростання та збереження фінансової незалежності.

З точки зору бухгалтерського обліку: «активи як майно підприємство містять такі складові: необоротні активи, оборотні активи та необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Необоротні активи - це усі активи, що не є оборотними, тобто до них включаються активи, які не призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу або протягом дванадцяти місяців з дати балансу, гроші та їх еквіваленти, що обмежені у використанні (розділ I). До складу необоротних активів входять:

- нематеріальні активи – це вартість об'єктів, які віднесені до складу нематеріальних активів згідно з відповідними положеннями (стандартами),



наводяться окремо первісна та залишкова вартості нематеріальних активів, а також нарахована у встановленому порядку сума зносу, залишкова вартість визначається як різниця між первісною вартістю і сумою зносу;

- незавершені капітальні інвестиції – це незавершене будівництво(включаючи устаткування для монтажу), що здійснюється для власних потреб підприємства, а також авансові платежі для фінансування такого будівництва;

- основні засоби - це вартість власних та отриманих на умовах фінансового лізингу об'єктів і орендованих цілісних майнових комплексів. Окремо наводяться первісна (переоцінена) вартість, сума зносу основних засобів та їх залишкова вартість. До підсумку активів включається залишкова вартість, яка визначається як різниця між первісною (переоціненою) вартістю основних засобів і сумою їх зносу;

- довгострокові фінансові інвестиції – це фінансові інвестиції на період більше одного року, а також усі інвестиції, які не можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент;

- довгострокова дебіторська заборгованість - заборгованість фізичних та юридичних осіб, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після 12 місяців з дати складання балансу;

- відстрочені податкові активи – це сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних періодах внаслідок тимчасово різниш між обліковою та податковою базами оцінки та інші необоротні активи.

- інші необоротні активи – це суми необоротних активів, які не можуть бути включені до наведених вище складових» [11].

Отже, до необоротних активів входять найменш ліквідні активи, а до складу оборотних активів входять середньо - та високоліквідні активи. Оборотні активи - це гроші та їх еквіваленти, що не обмежені у використанні, а також інші активи, призначені для реалізації чи споживання протягом операційного циклу чи протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

До складу оборотних активів входять:

- «запаси – це вартість запасів сировини, основних і допоміжних матеріалів, палива, куплених напівфабрикатів і комплектуючих виробів, запасних частин, тари, будівельних матеріалів та інших матеріалів, призначених для споживання в ході нормального операційного циклу;

- незавершене виробництво, де показуються витрати на незавершене виробництво і незавершені роботи (послуги);

- готова продукція - це запаси виробів на складі, обробка яких закінчена та які пройшли випробування, приймання, укомплектовані згідно з умовами договорів із замовниками та відповідають технічним умовам і стандартам. Продукція, яка не відповідає наведеним вимогам (крім браку), та роботи, які прийняті замовником, показуються у складі незавершеного виробництва;

- векселі одержані - це заборгованість покупців, замовників та інших дебіторів за відвантаженою продукцією (товари), виконані роботи та надані послуги, яка забезпечена векселями.

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – це заборгованість покупців або замовників за надані їм продукцію, товари, роботи або послуги (крім заборгованості, яка забезпечена векселем);

- дебіторська заборгованість за розрахунками:

з бюджетом – це дебіторська заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплата по податках, зборах та інших платежах до бюджету;

за виданими авансами – це сума авансів, наданих іншим підприємствам у рахунок наступних платежів;

з нарахованих доходів – це сума нарахованих дивідендів, процентів, роялті тощо, що підлягають надходженню;

із внутрішніх розрахунків – це заборгованість пов'язаних сторін та дебіторська заборгованість із внутрішньовідомчих розрахунків.

- інша поточна дебіторська заборгованість – це заборгованість дебіторів, яка не може бути включена до інших статей дебіторської заборгованості та яка відображається у складі оборотних активів;

- поточні фінансові інвестиції - це фінансові інвестиції на строк, що не перевищує один рік, які можуть бути вільно реалізовані в будь-який момент (крім інвестицій, які є еквівалентами грошових коштів).

- грошові кошти та їх еквіваленти - це кошти в касі, на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути використані для поточних операцій, а також еквіваленти грошових коштів;

- інші оборотні активи - це суми оборотних активів, які не можуть бути включені до наведених вище складових» [12].

«Складова активів необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття включає в себе вартість необоротних активів та груп вибуття, утримуваних для продажу» [13], що визначається відповідно до 22 П(С)БО 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Активи підприємства розподіляються за різними класифікаційними ознаками, а саме: за формою функціонування активів, характером участі в господарському процесі та швидкістю обороту, за характером обслуговування окремих видів діяльності, характером фінансових джерел формування активів, ступенем ліквідності активів, що зображено в табл. 1.3.

Таблиця 1.3

## Класифікація активів за основними ознаками

Класифікаційні ознаки	Види активів	Характеристика
За формою функціонування активів	матеріальні активи	«Це основні засоби, незавершені капітальні вкладення, устаткування, виробничі запаси сировини та матеріалів, запаси швидкозношуваних предметів (МШП), обсяг незавершеного виробництва, інші види матеріальних активів» [13];
	нематеріальні активи	«які характеризують активи підприємства, котрі не мають матеріальної форми, але приймають участь в господарській діяльності та приносять прибуток» [13];
	Фінансові активи	«які характеризують різні фінансові інструменти, котрі належать підприємству або знаходяться в його володінні» [13];

## Продовження табл. 1.3

За характером участі в господарському процесі та швидкістю обороту	оборотні (поточні) активи,	«які характеризують сукупність майнових цінностей підприємства, котрі обслуговують поточну виробничо-комерційну (операційну) діяльність і повністю використовуються впродовж одного циклу» [13];
	необоротні активи,	«які характеризують сукупність майнових цінностей підприємства, котрі багаторазово використовуються в процесі господарської діяльності та переносять на продукцію свою вартість поступово» [13];
за характером обслуговування окремих видів діяльності	операційні активи	«це сукупність майнових цінностей, котрі використовуються у виробничо-комерційній (операційній) діяльності підприємства з метою отримання операційного прибутку» [13];
	інвестиційні активи	«які характеризують сукупність майнових цінностей підприємства, пов'язаних із здійсненням його інвестиційної діяльності» [13];
за характером фінансових джерел формування активів	валові активи	«це сукупність майнових цінностей (активів) підприємства, які сформовані за рахунок як власного, так і позикового капіталу» [13];
	чисті активи	«які характеризують вартісну сукупність майнових цінностей підприємства, сформованих виключно за рахунок його власного капіталу» [13];
За ступенем ліквідності активів	активи в абсолютно ліквідній формі	«це активи, котрі не потребують реалізації, тобто грошові активи в національній і іноземній валюті» [13];
	високоліквідні активи	«це активи, які можуть бути швидко конвертовані в грошову форму (як правило, на термін до одного місяця) без втрат своєї поточної ринкової вартості з метою своєчасного забезпечення платежів за поточними фінансовими зобов'язаннями» [13];
	середньоліквідні активи	«це всі форми дебіторської заборгованості, крім короткострокової та безнадійної, запаси готової продукції для реалізації» [13];
	слаболіквідні активи	«це активи, які можуть бути конвертовані в грошову форму без втрат своєї поточної ринкової вартості лише впродовж значного періоду часу (від півроку і вище)» [13];
	неліквідні активи	такі види активів, які самостійно не можуть бути реалізовані.

Джерело: складено автором на основі [13]

Запропоновану нами класифікацію ознак, за якими виділяють види активів, ми не вважаємо вичерпною або повною. Однак, саме ці укрупнені групування, на нашу думку, є найбільш важливими з огляду на подальший процес оцінювання майна та управління ним.

Отже, саме майно підприємства дає можливість збільшувати обсяги виробництва, підвищувати якість та конкурентоспроможність продукції на ринку. Від якісного та кількісного складу майна залежить фінансовий стан підприємства, його здатність до економічного зростання та стійкість до кризових явищ. Тому будь-який власник зацікавлений у збереженні та примноженні майна підприємства. Підсумовуючи вище викладене можна стверджувати, що функціонування підприємств у ринковій економіці передбачає наявність відповідного майна, що забезпечує їх безперебійний роботу.

## 1.2. Джерела формування майна підприємства

Управління джерелами формування майна є важливим аспектом під час здійснення діяльності будь-якого підприємства. Воно здійснюється на всіх етапах діяльності підприємства, починаючи від його створення, що формує та сприяє стабільному та ефективному розвитку підприємства у подальшому. Найбільше значення для майбутнього розвитку підприємства має процес первинного формування майна, оскільки саме на цьому етапі закладаються можливості або прискореного, ефективного розвитку, або стагнації та кризи розвитку підприємства. Взаємозв'язок і спрямованість розвитку підприємства та процесів первинного формування його майна залежать від того, як цей процес здійснюється: на основі стихійних рішень та дій або на базі цілеспрямованого управління.

Формування майна (активів) організації пов'язано із застосуванням засобів, що формуються за рахунок джерел, як власних, так і залучених (рис.1.1).

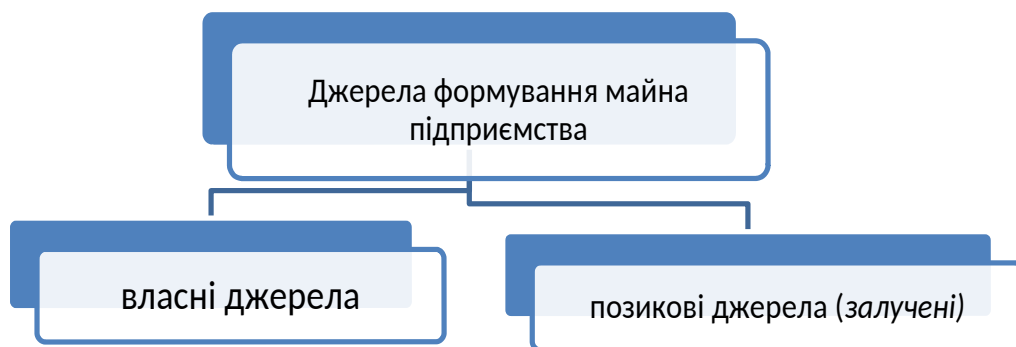


Рис. 1.1. Класифікація джерел формування майна підприємства

Джерело: складено автором на основі [14].

Внутрішні та зовнішні джерела фінансових коштів (капіталу) відображаються в пасиві балансу підприємства. За розміром свого формування чи залучення, вони мають відповідати наявному майну підприємства, вартість якого відображена в активі балансу. Тобто на будь-яку дату виконується наступна рівність, за якої активи (майно) дорівнюють пасивам (джерелам формування).

Розглянемо детальніше, що належить до власних джерел формування майна підприємства та до залучених на рис. 1.2.

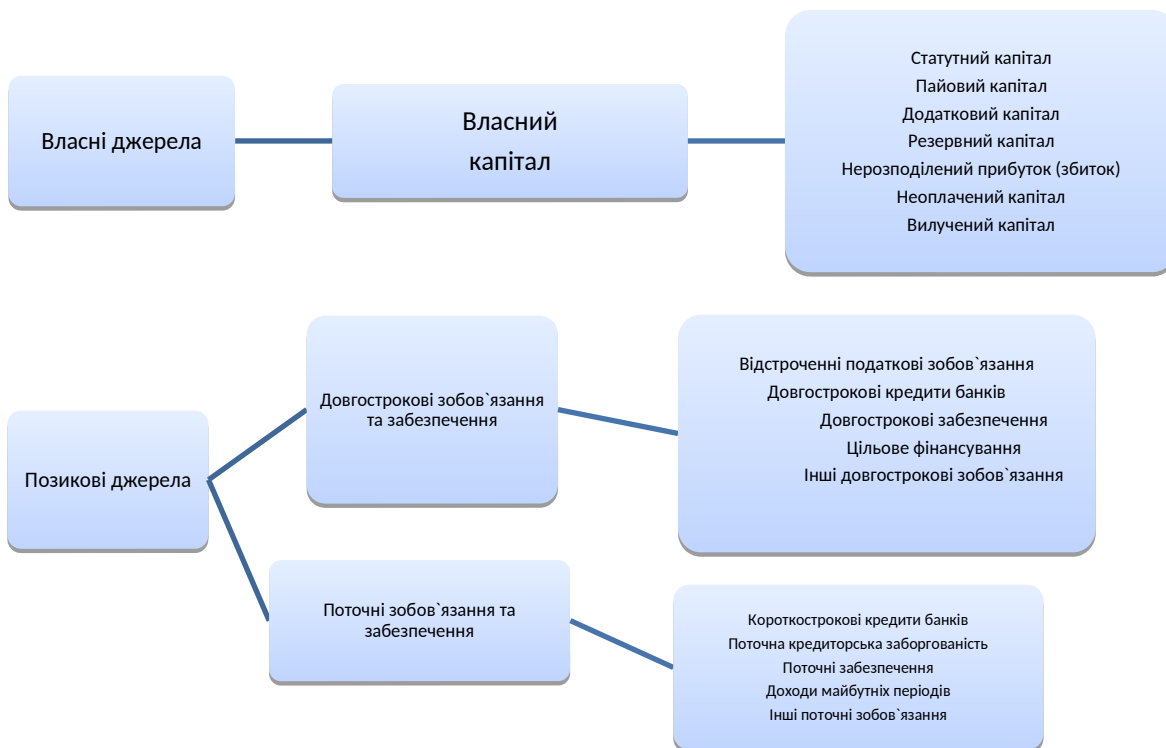


Рис. 1.2. Класифікація власних та позикових джерел формування майна підприємства

Джерело: складено автором на основі [14]

Головну роль у формуванні майна підприємства відіграють саме власні джерела, а саме власний капітал та всі його основні складові, адже чим більша частка власного капіталу, тим вищим є рівень фінансової стійкості та платоспроможності для підприємства. Власний капітал підприємства — це підсумок першого розділу пасиву балансу.

Основними складовими власного капіталу згідно з висновками вчених є «статутний капітал, додатковий і резервний капітал, нерозподілений прибуток. Статутний (пайовий) капітал — це внески засновників (учасників) до капіталу підприємства для забезпечення його функціонування. Величину зареєстрованого статутного капіталу зазначають в установчих документах і в балансі підприємства. Вона визначає в грошовому вираженні загальну вартість активів, які мають бути внесені засновниками до статутного капіталу. Резервний капітал формується на випадок припинення діяльності підприємства для виконання зобов'язань перед

кредиторами. Він не підлягає використанню чи розподілу в разі звичайної діяльності підприємства. Відомості про розміри статутного і резервного капіталу містяться у статуті підприємства» [15].

Пайовий капітал – сума пайових внесків інших підприємств, яка передбачена установчими документами. На відміну від статутного капіталу розмір пайового капіталу не фіксується в статуті підприємства. Пайовий капітал формують юридичні особи, для яких передбачено внесення пайових внесків та реєстрація установчих документів різної форми (кредитні спілки, споживчі товариства, колективні сільськогосподарські підприємства), а додатковий вкладений капітал – сума коштів, на яку вартість реалізованих акцій перевищує їхню номінальну вартість. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – частина річного прибутку акціонерної компанії, що не підлягає розподілу між акціонерами і спрямовується на зростання її активів, тобто сума прибутку, яка реінвестована у підприємство. Непокритий збиток вираховується при визначенні суми власного капіталу. Нерозподілений прибуток збільшує власний капітал, але при збиткових результатах діяльності власний капітал зменшується на величину непокритого збитку.

«Неоплачений капітал – це сума заборгованості власників (акціонерів, учасників) господарських товариств будь-якого типу за внесками до статутного капіталу. Ця сума вираховується при визначенні підсумку власного капіталу; її динаміка характеризує покриття статутного капіталу підприємства реальними фінансовими ресурсами, які надійшли від власників. Наступна складова власного капіталу вилучений капітал – це фактична собівартість акцій власної емісії або часток акцій, викуплених акціонерною компанією у його учасників. Сума вилученого капіталу вираховується при визначенні власного капіталу. До вилученого капіталу зараховують акції власної емісії або частки, викуплені товариством у його учасників. Ці суми вираховуються із загального підсумку при обчисленні власного капіталу господарюючого суб'єкта. Показник власного капіталу є одним з головних індикаторів кредитоспроможності підприємства. Він — основа

для визначення фінансової незалежності підприємства, його фінансової стійкості та стабільності» [15].

Важливу роль при здійсненні формування майна підприємства відіграє залучений капітал, адже коли на підприємстві є недостатня кількість власних фінансових ресурсів та необхідні кошти для фінансування господарської діяльності товариства, відбувається залучення позикового капіталу. На підприємстві залучають два види позикового капіталу: довгострокові і поточні зобов'язання та забезпечення. Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» «зобов'язання – це заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства, які втілюють в собі економічні вигоди» [15].

«Довгострокові зобов'язання і забезпечення - це зобов'язання, які будуть погашені протягом періоду, що перевищує операційний цикл підприємства або 12 місяців з дати балансу: відстрочені податкові зобов'язання, довгострокові кредити банків, інші довгострокові зобов'язання, довгострокові забезпечення (витрати на оплату майбутніх відпусток, гарантійні зобов'язання тощо), величина яких на дату складання балансу може бути визначена тільки шляхом попередніх (прогнозних) оцінок та цільове фінансування. Довгострокові фінансові зобов'язання та забезпечення, як складова позикового капіталу — це кошти, що залучаються організацією для фінансування (формування) необоротних активів та частини оборотних активів. До них належать відстрочені податкові зобов'язання, довгострокові кредити банків, довгострокові забезпечення, цільове фінансування та інші довгострокові зобов'язання» [15].

«Джерелом фінансування частини оборотних активів є поточні зобов'язання та забезпечення, тобто ті зобов'язання, що повинні бути погашені підприємством у термін менше ніж 12 місяців з дати балансу. До складу поточних зобов'язань та забезпечень згідно рис. 1.2 є короткострокові кредити банків, поточна кредиторська заборгованість, поточні забезпечення, доходи майбутніх періодів та інші поточні зобов'язання. складі поточних зобов'язань підприємства частина коштів отримана на



умовах позики (короткострокові банківські та комерційні кредити, боргові цінні папери, емітовані підприємством), а частина — на безоплатній основі (кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, поточна заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, з бюджетом, з позабюджетних платежів, з оплати праці, з учасниками тощо)» [15].

З одного боку, наявність таких коштів зменшує витрати на фінансування оборотних активів і є господарській діяльності підприємства, особливо якщо це заборгованість по сплаті податків чи внесків до позабюджетних фондів

У складі поточних зобов'язань підприємства частина коштів отримана на умовах позики (короткострокові банківські та комерційні кредити, боргові цінні папери, емітовані підприємством), а частина — на безоплатній основі (кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, поточна заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, з бюджетом, з позабюджетних платежів, з оплати праці, з учасниками тощо).

Внутрішні і зовнішні джерела фінансових коштів різняться не лише місцем отримання капіталу (в рамках підприємства або поза ними), але і від'ємності між групами джерел мають більш вагоме значення для нормального функціонування підприємства.

Переважна частка власного капіталу в структурі джерел формування майна підприємства є ознакою високої фінансової стійкості підприємства. У той же час слід зазначити, що оцінка структури капіталу і її змін може бути різною з позицій інвестора і підприємства.

Для банків та інших інвесторів більш висока частка власного капіталу у клієнта виключає фінансовий ризик. Підприємства ж, як правило, зацікавлені в залученні позикових коштів для розширення виробництва і підвищення прибутковості власного капіталу.

Розглянемо детальніше різницю між власними та позиковими джерелами формування майна підприємства у табл. 1.4.

Таблиця 1.4

**Характеристика власних та позикових джерел формування майна підприємства**

Ознака	Джерела формування майна	
	Власні	Позикові
Обсяги залучення	Мають певну межу і залежать від фінансових можливостей засновників та ефективності діяльності підприємства	Розмір залучення залежить від вимог до забезпеченості позики, що отримується
Важкість та швидкість залучення	Передача та отримання коштів здійснюється просто та швидко	Отримання коштів потребує спеціального оформлення, на яке необхідний певний час
Вплив на ефективність діяльності підприємства в цілому	Весь чистий прибуток залишається в розпорядженні підприємства	Частина доходу витрачається на виплату позикового процента, проте підприємство має можливість збільшити обсяги своєї діяльності
Збереження управління та контролю над підприємством	Забезпечується повне управління та контроль з боку первинних засновників	Можлива часткова або повна втрата управління та контролю
Забезпечення зовнішнього контролю та ефективності діяльності	Зовнішній контроль відсутній	Є важелі, що забезпечують зовнішній контроль за діяльністю підприємства

Джерело: складено автором на основі [16]

Таким чином, з метою забезпечення ефективнішого формування фінансового капіталу необхідно, щоб підприємства усіх форм власності й організаційно-правового статусу використовували не тільки власні фінансові ресурси, а й кошти фінансового ринку. Найсприятливішим для ефективної діяльності підприємства є комплексний підхід до вибору джерел формування майна підприємства.

### **1.3. Методика оцінки ефективності формування та використання майна підприємства**

Фінансовий стан підприємства в значній ступені залежить від доцільності та правильності вкладення фінансових ресурсів в активи. В процесі функціонування підприємства величина активів і їх структура постійно змінюються. Характеристику про якісні зміни в структурі майна та його джерел можна отримати за допомогою вертикального та горизонтального аналізу звітності.

Вертикальний аналіз показує структуру майна підприємства та його джерел. Показники структури розраховуються у відсотках до валюти балансу. Горизонтальний аналіз звітності складається в побудові однієї чи декількох аналітичних таблиць, в яких абсолютні показники доповнюються відносними темпами зростання (зниження). На практиці нерідко об'єднують горизонтальний і вертикальний аналіз, тобто будують аналітичні таблиці, які характеризують як структуру майна підприємства та їх джерел, так і динаміку окремих його показників. На цій стадії аналізу формується уявлення про діяльність підприємства, виявляються зміни в складі його майна і джерелах, встановлюються взаємозв'язки різних показників. З цією метою визначають співвідношення окремих статей активу і пасиву балансу, їх питома вага в загальному підсумку (валюті) балансу, розраховують суми відхилень в структурі основних статей балансу в порівнянні з минулим періодом.

Після оцінки динаміки та структури активів та пасивів підприємства, доцільно детальніше оцінити ефективність формування майна, а саме стійкість та ліквідність.

В процесі джерел формування майна підприємства важливими є абсолютні та відносні показники фінансової стійкості. Фінансовий стан суб'єкта господарювання можна оцінювати з точки зору його короткострокової і довгострокової перспектив.

У короткостроковій перспективі критерієм оцінки фінансового стану підприємства є його ліквідність і платоспроможність, тобто спроможність своєчасно і в повному обсязі розрахуватися по короткострокових зобов'язаннях.

Ліквідність суб'єкта господарювання впливає з його балансу. Ліквідність балансу – це рівень покриття зобов'язань підприємства його активами, термін перетворення яких у гроші відповідає терміну погашення зобов'язань. Для аналізу ліквідності балансу всі активи і пасиви суб'єкта господарювання поділяють на 4 групи.

Активи підприємства прийнято розподіляти на 4 групи залежно від рівня ліквідності: абсолютно ліквідні, швидколіквідні, повільноліквідні, важколіквідні. До

кожної із цих груп належить певний вид активу. Склад кожної групи активу відображено у табл. 1.5.

Таблиця 1.5

## Розподіл активів підприємства за рівнем їх ліквідності

Види активу	Склад групи
Абсолютно ліквідні активи (А1)	Гроші та їх еквіваленти та поточні фінансові інвестиції
Швидколіквідні активи (А2)	Дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, дебіторська заборгованість за виданими авансами, з бюджетом, з податку на прибуток та інша поточна дебіторська заборгованість
Повільноліквідні активи (А3)	Запаси, поточні біологічні активи, витрати майбутніх періодів, інші оборотні активи, необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття
Важколіквідні активи (А4)	Необоротні активи підприємства (1 розділ балансу)

Джерело: складено автором на основі [16]

У стислому вигляді 3 перші групи активів дорівнюють сумі оборотних активів та необоротних активів, утримуваних для продажу, та груп вибуття. До четвертої групи активів належать необоротні активи підприємства, переважну частку яких складають основні засоби, незавершене будівництво, нематеріальні активи та інші необоротні активи.

З метою визначення рівня платоспроможності підприємства необхідним є також розподіл пасивів за термінами їх повернення. Таким чином, пасиви балансу розподіляються на 4 групи (табл. 1.6).

Таблиця 1.6

## Розподіл пасивів підприємства за термінами їх повернення

Види пасиву	Склад групи
Найтерміновіші пасиви (П1)	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом; розрахунками зі страхування; розрахунками з оплати праці, поточні забезпечення, інші поточні зобов'язання
Короткострокові пасиви (П2)	Короткострокові кредити банків, поточна кредиторська заборгованість, за довгостроковими зобов'язаннями
Довгострокові пасиви (П3)	Довгострокові зобов'язання і забезпечення (2-ий розділ пасиву балансу), зобов'язання, пов'язані з необоротними активами утримуваними для продажу, та групами вибуття (4-ий розділ пасиву балансу)
Стійкі пасиви (П4)	Власний капітал (1-ий розділ пасиву балансу)

Джерело: складено автором на основі [17]

Найтерміновіші та короткострокові пасиви в сумі повинні дорівнювати третьому розділу пасивів балансу: поточні зобов'язання і забезпечення. Баланс

підприємства вважають абсолютно ліквідним, якщо виконується така умова: « $A_1 \geq P_1$  ;  $A_2 \geq P_2$  ;  $A_3 \geq P_3$  ;  $A_4 \leq P_4$ » [18].

Виконання перших трьох нерівностей свідчить про те, що поточні активи перевищують зовнішні зобов'язання підприємства. В цьому випадку обов'язкове виконання останньої нерівностей, яка носить балансуєчий характер. Невиконання однієї з перших трьох умов указує на те, що фактична платоспроможність відрізняється від нормативної. Економічний зміст останньої нерівності полягає в тому, що у підприємства наявний власний оборотний капітал і відповідно дотримуються мінімальні умови фінансової стійкості. Не виконання хоча б однієї із вимог щодо ліквідності балансу, передбачає деякі ускладнення щодо ліквідності підприємства в цілому. І необхідно переглянути політику управління активами і пасивами підприємства.

Відносні показники ліквідності дають можливість оцінити рівень платоспроможності підприємства на певний момент часу, а також у випадку виникнення надзвичайних ситуацій. З цією метою застосовують систему коефіцієнтів ліквідності (табл. 1.7).

Таблиця 1.7

## Відносні показники ліквідності підприємства

Назва показника	Призначення показника	Нормативне значення	Розрахунок
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Показує, яка частина поточної заборгованості підприємства може бути погашена негайно на дату складання звітності	0,2-0,35	$A_1 / (P_1 + P_2)$
Коефіцієнт швидкої ліквідності (коефіцієнт лакмусового папірця)	Показує, яка частина поточної заборгованості підприємства може, бути погашена за рахунок готівки та очікуваних надходжень від дебіторів	0,7-0,8	$(A_1 + A_2) / (P_1 + P_2)$
Коефіцієнт загальної ліквідності	Дозволяє виявити, в якій мірі поточні активи покривають поточні зобов'язання підприємства	1-2	$(A_1 + A_2 + A_3) / (P_1 + P_2)$
Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів	Показує достатність запасів для погашення короткострокових боргів у випадку необхідності їх розпродажу	0,5 – 0,7	$3 / (P_1 + P_2)$ , де 3 - запаси

Джерело: складено автором на основі [19]

Значення, динаміка коефіцієнтів платоспроможності цікавить як внутрішніх, так і зовнішніх користувачів аналітичної інформації. Зокрема: – постачальників –

коефіцієнт абсолютної ліквідності; – банківські установи – коефіцієнт швидкої ліквідності; – покупців та акціонерів – коефіцієнт загальної ліквідності.

У процесі аналізу платоспроможності підприємства необхідним є визначення рівня його платоспроможності, в основу чого покладено розподіл активів за рівнем ліквідності та пасивів за терміном повернення. У додатку А показано рівні платоспроможності підприємства та критерії віднесення останніх до того чи іншого рівня.

Ефективність використання майна підприємства досліджують через аналіз майна підприємства, тобто активів, а саме таку їх складову як основні засоби, показники стану та ефективності яких ми зобразили у табл. 1.8.

Таблиця 1.8

## Показники стану та ефективності використання основних засобів

Показники	Нормативне значення	Розрахунок	Призначення показника
Коефіцієнт зносу основних засобів	< 0.5	Знос основних засобів / Первісна вартість основних засобів	Показує частку зношених основних засобів
Коефіцієнт придатності основних засобів	> 0.5	Залишкова вартість основних засобів / Первісна вартість основних засобів	Показує частку придатних основних засобів
Фондовіддача	Зростання	Чистий дохід / Середньорічна вартість основних засобів	Показує обсяг чистого доходу в розрахунку на одиницю вартості основних засобів
Фондомісткість	Зниження	Середньорічна вартість основних засобів / Чистий дохід	Показує вартість основних засобів, що припадає на одиницю чистого доходу
Рентабельність основних засобів	Зростання	(Валовий прибуток / Середньорічна вартість основних засобів)*100%	Показує суму валового прибутку, що припадає на гривню вартості основних засобів

Джерело: складено автором на основі [20]

При оцінці ефективності використання основних засобів необхідно враховувати особливості господарської діяльності, форму власності та стратегічну мету підприємства. Також важливо у процесі дослідження проаналізувати вплив дебіторської заборгованості на підприємство, розпочинаючи з аналізу складу та структури дебіторської заборгованості та продовжуючи аналізом показників оцінки дебіторської заборгованості.

Будь-яке підприємство здійснюючи господарські операції не обходиться без виникнення заборгованості, як дебіторської, так і кредиторської..

При цьому найважливішими показниками оцінки дебіторської та заборгованості показники, зображені у табл. 1.9.

Таблиця 1.9

## Показники оцінки дебіторської заборгованості підприємства

Показники	Нормативне значення	Розрахунок	Призначення показника
Коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість	зменшення	Дебіторська заборгованість/загальна сума оборотних активів	Показує частку дебіторської заборгованості у оборотних активах
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	зростання	Чистий дохід/середня дебіторська заборгованість	Показує, скільки разів впродовж періоду, що аналізується, обсяги надходжень від реалізації можуть вмістити в собі середній залишок дебіторів.
Середній період інкасації дебіторської заборгованості	зменшення	Залишок дебіторської заборгованості в періоді, що аналізується/ одностороння виручка від реалізації в цьому періоді	Термін/період розрахунків дебіторів з підприємством
Тривалість обороту дебіторської заборгованості за продукцію, товари, робот, послуги	зменшення	(Середня величина дебіторської заборгованості за продукцію, товари, робот, послуги/Чистий дохід) x Кількість днів у періоді	Чим триваліший період погашення, тим вищий ризик неповернення дебіторської заборгованості

Джерело: складено автором на основі [21; 22]

На основі дослідження оборотних активів та його складових здійснюється оцінка ефективності використання оборотних активів підприємством (табл. 1.10).

Таблиця 1.10

## Показники ефективності використання оборотних активів підприємства

Показники	Розрахунок	Призначення показника
Коефіцієнт оборотності оборотних активів	Чистий дохід/ Середньорічна величина оборотних активів	Показує, скільки разів обернулись оборотні активи підприємства за період
Тривалість обороту оборотних активів	360/ Коефіцієнт оборотності оборотних активів	Показує, скільки днів тривав один оборот оборотних активів
Коефіцієнт закріплення оборотних активів	Середньорічна вартість оборотних активів / Чистий дохід	Показує, частку оборотних активів у виручці, або скільки оборотних активів припадало на 1 грн. чистого доходу підприємства
Рентабельність оборотних активів за чистим прибутком	Чистий прибуток/Середньорічна вартість оборотних активів	Показує, скільки чистого прибутку припадало на 1 грн. оборотних активів підприємства

Джерело: складено автором на основі [23; 24]

Дебіторська заборгованість є природною складовою бухгалтерського балансу підприємства та характеризує фінансовий стан підприємства у звітному періоді. У ході аналізу дебіторської заборгованості слід розкривати її якісний склад і внутрішню структуру за видами заборгованості. Запаси і дебіторська заборгованість

є тими основними складовими оборотних активів, в які авансовані (імобілізовані) грошові кошти підприємства [21; 22].

Для визначення причин зміни величини власних оборотних коштів необхідно провести поглиблений аналіз поточних активів і зобов'язань (табл. 1.11).

Таблиця 1.11

## Відносні показники фінансової стійкості підприємства

Показники	Норматив	Розрахунок	Призначення показника
Коефіцієнт автономії	$\geq 0,5$	Власний капітал/Активи	Характеризує частку власного капіталу в загальній сумі капіталу, авансованого в діяльність підприємства
Коефіцієнт фінансової залежності	$< 0,5$	Зобов'язання /Активи	Демонструє, яка частина активів підприємства фінансується за рахунок зобов'язань
Коефіцієнт фінансової стійкості	$< 2$	Активи/Власний капітал	Характеризує рівень фінансової залежності підприємства від зовнішніх джерел
Коефіцієнт фінансування	0,75–0,9	(Власний капітал + Довгострокові зобов'язання) /Активи	Вказує, яку частку активів компанія здатна фінансувати за рахунок постійного капіталу і капіталу, залученого на довгостроковій основі
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$< 1$	Зобов'язання/ Власний капітал	Характеризує співвідношення залучених коштів і власного капіталу
Коефіцієнт забезпечення запасів власними оборотними коштами	0,3–0,5	(Власний капітал – Необоротні активи) / Власний капітал	Показує, яка частка власного капіталу знаходиться в мобільній формі, а яка капіталізована
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	0,5–0,8	(Власний капітал – Необоротні активи) / Запаси	Значення показника говорить про частку запасів, яка фінансується за рахунок ресурсів, залучених на постійній основі.
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	$> 0,1$	(Власний капітал – Необоротні активи) / Оборотні активи	Значення показника демонструє частку власних оборотних коштів у сумі оборотних активів компанії.
Індекс постійного активу	зменшення	Необоротні активи/Власний капітал	Показує частку необоротних активів (в тому числі і основних засобів) у джерелах власних коштів

Джерело: складено автором на основі [25; 26; 27].

Отже, аналіз платоспроможності підприємства здійснюється шляхом розрахунку таких основних показників (коефіцієнтів):

- «коефіцієнта фінансової незалежності (автономії);
- коефіцієнта фінансування;
- коефіцієнта покриття запасів;
- коефіцієнта забезпеченості власними оборотними засобами;
- коефіцієнта маневреності власного капіталу» [25].

Важливим показником оцінки ефективності використання майна підприємства є його ділова активність. ділова активність може характеризуватись динамікою



показників ефективності виробничо-господарської діяльності в цілому. Позитивна динаміка цих показників сприятиме зміцненню фінансового стану підприємства. Ділова активність підприємства характеризується системою показників ефективності виробничо-господарської діяльності в цілому. Вони втілюються у додержанні "золотого правила" економіки підприємства: «Тп > Трп > Тл» > 100 %, де Тп, Трп, Та — темпи зростання прибутків, обсягів реалізації продукції і активів» [28; 29].

Фінансова стійкість підприємства, з одного боку, є необхідною умовою його сталого функціонування і розвитку, а з іншого боку, відображає ефективність функціонування через його прибутковість, яка оцінюється за допомогою системи наступних показників рентабельності (табл. 1.12).

Таблиця 1.12

## Показники рентабельності та прибутковості підприємства

Показники	Розрахунок	Призначення показника
Валова рентабельність продукції	Валовий прибуток /Чистий дохід*100%	Характеризує ефективність виробничої діяльності, а також ефективність політики ціноутворення
Операційна рентабельність продукції	Прибуток від операційної діяльності /Чистий дохід *100%	Показує рентабельність підприємства після відрахування витрат на виробництво та збут товарів, тобто затрат, які не відносяться до операційної діяльності.
Чиста рентабельність (збитковість) продажів	Чистий прибуток/Чистий дохід*100%	Характеризує суму прибутку з гривні продажу
Рентабельність продукції за собівартістю її реалізації	Чистий прибуток/Чистий дохід*100%	Характеризує ефективність реалізації продукції
Операційна рентабельність (збитковість) активів	Прибуток від операційної діяльності/Активи*100%	Характеризує ефективність використання всіх активів підприємства
Чиста рентабельність активів	Чистий прибуток/Активи*100%	Характеризує ефективність використання всіх активів підприємства
Рентабельність основних засобів	Чистий прибуток/Основні засоби*100%	Вказує на частку прибутку підприємства, отриманого за рік, від вартості основних засобів.
Рентабельність оборотних активів	Чистий прибуток/Оборотні активи*100%	Характеризує відносну прибутковість оборотних активів
Чиста рентабельність власного капіталу	Чистий прибуток/Власний капітал*100%	Характеризує ефективність використання власного капіталу

Джерело: складено автором на основі [30; 31; 32 ].

Отож, розширена система показників оцінки ефективності використання майна підприємства суб'єкта господарювання дозволяє виявляти причини їх зміни в часі, своєчасно вживати відповідні заходи для покращення фінансового стану та пошуку шляхів оцінки ефективності використання майна підприємства.

**РОЗДІЛ 2**

**ОЦІНКА ФІНАНСОВИХ АСПЕКТІВ ФОРМУВАННЯ ТА**

**ВИКОРИСТАННЯ МАЙНА ПП «МОДЕНА», ПАТ «РЕНОМЕ» ТА ТОВ**

**«БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ВІРА» ЗА 2018-2020 РР**

**2.1. Динаміка і структура майна підприємств**

Для здійснення оцінки фінансових аспектів формування та використання майна підприємства було обрано суб'єкти господарювання, що здійснюють свою діяльність у будівельній сфері: ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра». Ці підприємства займаються будівництвом, реконструкцією, капітальним та поточним ремонтами житлових та нежитлових будівель.

ПП «Модена» здійснює свою діяльність в Рівненській, Закарпатській, Волинській областях. В той же час ПАТ «Реноме» займається переважно будівництвом будівель на території Рівненської області, а ТОВ «Будівельна компанія «Віра» — це сучасна будівельна, яка провадить свою діяльність на Київщині.

Для того, щоб здійснити аналіз майна підприємств, необхідно насамперед здійснити аналіз майна, тобто активів, щоб зрозуміти загальні тенденції на досліджуваних підприємствах. Першим здійснимо аналіз динаміки активів балансу ПП «Модена» (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Динаміка активів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Необоротні активи	264,60	1310,00	1171,30	1045,40	-138,70	395,09	-10,59
Оборотні активи	1010,20	2345,00	853,60	1334,80	-1491,40	132,13	-63,60
Баланс	1274,80	3655,00	2024,90	2380,20	-1630,10	186,71	-44,60

Джерело: розраховано автором на основі додатків Б, В, Д.

Згідно з даними таблиці 2.1 вартість майна ПП «Модена» зросла на 750,1 тис. грн. , та є більшою у 2020 р. ніж у 2018 р., а саме становить 2024,90 тис. грн. що є позитивним, оскільки це зростання може вплинути на зростання обсягів виробництва і прибутків. Це відбулося за рахунок зростання як оборотних, так і необоротних активів ПП «Модена».

Для кращої оцінки розглянемо структуру активів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. (рис. 2.1).

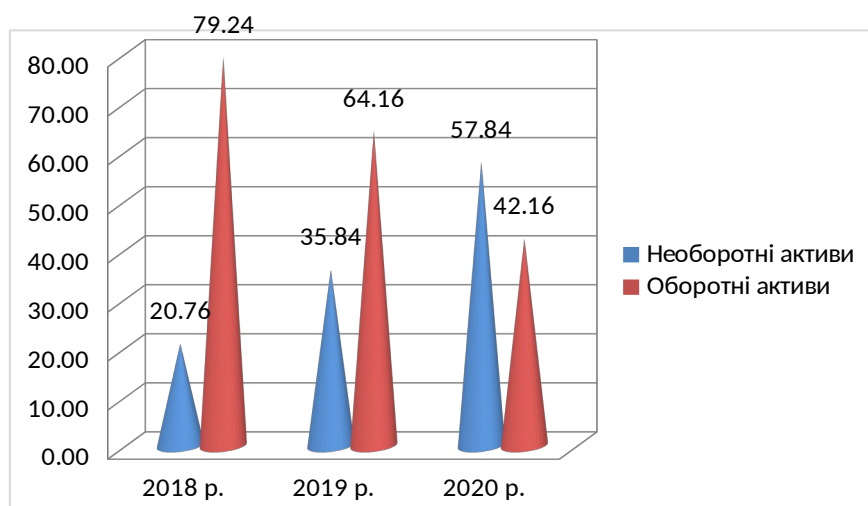


Рис. 2.1. Структура активів ПП «Модена» за 2018-2020 рр.

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

За досліджуваний період у структурі майна підприємства переважала частка оборотних активів, проте у 2020 р. вона зменшилася до 42,16%. Щодо частки необоротних активів, то вона зросла з 20,76% у 2018 р. до 57,8 % у 2020 р. Таким чином, основну роль у зміні майна підприємства відіграло нарощення необоротних активів, а зважаючи на зменшення частки оборотних активів зменшилася його мобільність.

Наступним здійснимо аналіз динаміки складу активів ПАТ «Реноме» (табл. 2.2). Згідно з даними таблиці 2.2 вартість майна ПАТ «Реноме» зросла на 23667 тис. грн. або 13,96% у 2020 р., в порівнянні з 2019 р., що є позитивним, оскільки це зростання може вплинути на зростання обсягів виробництва і прибутків. Це відбулося за рахунок збільшення оборотних активів на 35788 тис. грн., що у відсотковому вираженні становило 86,63% у 2020 році в порівнянні з 2019 р.

Таблиця 2.2

## Динаміка та структура активів ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Необоротні активи	124620	57,34	126688	74,75	114567	59,32	2068	-12121	1,66	-9,57
Оборотні активи	92734	42,66	42793	25,25	78581	40,68	-49941	35788	-53,85	83,63
Баланс	217354	100,00	169481	100,00	193148	100,00	-47873	23667	-22,03	13,96

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

Протягом 2018 р. у структурі майна підприємства переважала частка необоротних активів, яка мала тенденцію до зростання протягом досліджуваного періоду. Щодо частки оборотних активів, то вона зменшилася з 42,66% до 24,43% у 2019 р., проте вже у 2020 р. зросла до 40,68%. Таким чином, протягом досліджуваного періоду відбувалися зміни майна підприємства, за рахунок оборотних та необоротних активів. Частка необоротних активів збільшилася та підвищилася мобільність майна підприємства.

Останньою організацією, яку нами було обрано для дослідження є ТОВ «Будівельна компанія «Віра», здійснимо аналіз його майна (табл.2.3).

Таблиця 2.3

Динаміка та структура активів ТОВ «Будівельна компанія «Віра»  
протягом 2018-2020 рр.

Показник	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Необоротні активи	9813	2,09	12380	8,90	10534	11,33	2567	-1846	26,16	-14,91
Оборотні активи	460596	97,91	126741	91,10	82480	88,67	-333855	-44261	-72,48	-34,92
Баланс	470409	100,00	139121	100,00	93014	100,00	-331288	-46107	-70,43	-33,14

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, С, У.

Згідно з даними таблиці 2.3 вартість майна ТОВ «Будівельна компанія «Віра» мала тенденцію до зменшення, а саме зменшилася протягом досліджуваного періоду на 377 395 тис. грн., що може вплинути на зменшення обсягів прибутків. Це відбулося в основному за рахунок зменшення оборотних активів на 107,41%. Таким чином, основну роль у зміні майна підприємства відіграло зменшення оборотних активів, а зважаючи ще на зменшення необоротних активів на 15% у 2020 р. в порівнянні з 2019 р. зменшилася його мобільність.

В цілому можна зробити висновок, що найкращу структуру та тенденції майна мали ПП «Модена» та ПАТ «Реноме», збільшення їх вартості майна відбувалося в основному за рахунок збільшення вартості оборотних активів. Найгіршу структуру та тенденції майна має ТОВ «Будівельна компанія «Віра» оскільки протягом усього аналізованого періоду відбувалося зменшення загальної вартості майна, незважаючи на те, що частка оборотних активів є більшою ніж 40%, тобто структура майна є легкою.

Аналіз необоротних активів розпочинають з вивчення їх складу і структури. У балансі підприємства до необоротних активів належать такі статті: нематеріальні активи, незавершені капітальні інвестиції, основні засоби, інвестиційна нерухомість, довгострокові біологічні активи, довгострокові фінансові інвестиції, довгострокова дебіторська заборгованість, відстрочені податкові активи та інші необоротні активи.

Розглянемо динаміку складу необоротних активів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

Динаміка складу необоротних активів ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Основні засоби	264,60	1310,00	1171,30	1045,40	-138,70	395,09	-10,59
Всього необоротних активів	264,60	1310,00	1171,30	1045,40	-138,70	395,09	-10,59

Джерело: розраховано автором на основі додатків Б, В, Д.

Таким чином, відбулося збільшення суми основних засобів на 1045,40 тис. грн. у 2019 р., проте вже у 2020 р. відбулося зменшення на 10,59% та сума основних засобів у 2020 р. становила 1171,30 тис. грн.. Збільшення вартості основних засобів відбулось за рахунок цілеспрямованої діяльності підприємства. За досліджуваний період інвестиційна нерухомість, довгострокові фінансові інвестиції, довгострокова дебіторська заборгованість та відстрочені податкові активи були відсутніми, тобто основну частку складають основні засоби, структура яких становить 100%, що свідчить про орієнтацію підприємства на створення матеріальних умов для розширення своєї основної діяльності, проте свідчить про не інноваційний характер стратегії підприємства.

Надалі здійснимо аналіз складу та структури необоротних активів ПАТ «Реноме» (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Динаміка складу та структури необоротних активів ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Нематеріальні активи	369	0,29	369	0,29	312	0,27	0,00	-57	0,00	-15,45
Незавершені капітальні інвестиції	7	0,01	7	0,01	58	0,05	0,00	51	0,00	728,57
Основні засоби	12088	9,54	12088	9,54	3365	2,94	0,00	-8723	0,00	-72,16
Інвестиційна нерухомість	15289	12,07	15289	12,07	10233	8,93	0,00	-5056	0,00	-33,07
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	98787	77,98	98787	77,98	100451	87,68	0,00	1664	0,00	1,68
інші фінансові інвестиції	148	0,12	148	0,12	148	0,13	0,00	0	0,00	0,00
Всього	126688	100,00	126688	100,00	114567	100,00	0,00	-12121	0,00	-9,57

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

Таким чином, головну роль у зменшенні необоротних активів відіграло зменшення суми основних засобів на 8723 тис. грн., що у відносному вираженні становило 72%. Зменшення вартості основних засобів відбулось за рахунок нецілеспрямованої діяльності підприємства, водночас відбулося зменшення вартості нематеріальних активів на 57 тис. грн. або 15,45%. На підприємстві існують довгострокові фінансові інвестиції, інвестиційна нерухомість, незавершені капітальні інвестиції. За досліджуваний період довгострокова дебіторська заборгованість, гудвіл та відстрочені податкові активи були відсутніми.

Щодо структури необоротних активів, то основну частку складають довгострокові фінансові інвестиції, структура яких має динаміку до зростання, що свідчить не про інноваційний характер стратегії підприємства, а оскільки частка основних засобів зменшилася з 9,54% у 2018 р. до 3% у 2021 р., то можемо стверджувати про орієнтацію підприємства на створення умов для звуження своєї основної діяльності. Останньою організацією, яку нами було обрано для дослідження є ТОВ «Будівельна компанія «Віра», здійснимо аналіз його майна (табл.2.6).

Таблиця 2.6

Динаміка складу та структури необоротних активів ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Нематеріальні активи	285	2,30	285	2,30	204	1,94	0	-81	0,00	-28,42
Незавершені капітальні інвестиції	1	0,01	1	0,01	0	0,00	0	-1	0,00	-100,00
Основні засоби	12094	97,69	12094	97,69	10330	98,06	0	-1764	0,00	-14,59
Всього	12380	100,00	12380	100,00	10534	100,00	0	-1846	0,00	-14,91

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, С, У.

За даними табл. 2.6 спостерігаємо, що необоротні активи зменшилися у 2020 р. на 1846 тис. грн. в порівнянні з 2019 р., за рахунок зменшення усіх наявних

складових, проте суттєво вплинуло саме зменшення суми основних засобів, яка зменшилася на 1764 тис. грн., що у відносному вираженні становило 14,59%. Щодо структури необоротних активів, то основну частку складають основні засоби, частка яких складала у 2020 р. 98,06% що свідчить про орієнтацію підприємства на створення матеріальних умов для розширення своєї основної діяльності. Також у 2020 р. вибули незавершені капітальні інвестиції, а нематеріальні активи, які зменшили свою частку на 0,36%, що свідчить про не інноваційний характер стратегії підприємства.

В цілому можна зробити висновок, що найкращу структуру та тенденції необоротних активів мали ПП «Модена», де спостерігаємо зростання суми основних засобів, проте у складі необоротних активів перебувають лише основні засоби, а інші складові відсутні. ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра», у 2020 р. мають зменшення суми необоротних активів та зокрема, суми основних засобів, що характеризуємо негативно, тому що це не свідчить про орієнтацію підприємств на розширення своєї діяльності.

Спочатку потрібно проаналізувати показники стану, руху та ефективності використання основних фондів підприємства, тому розпочнемо з ПП «Модена» (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

Динаміка показників стану основних засобів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Первісна вартість основних засобів, тис. грн.	321,00	1414,00	1414,00	1093,00	0,00	340,50	0,00
Знос основних засобів, тис. грн.	56,40	104,00	242,70	47,60	138,70	84,40	133,37
Залишкова вартість основних засобів, тис. грн.	264,60	1310,00	1171,30	1045,40	-138,70	395,09	-10,59
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,18	0,07	0,17	-0,10	0,10	-	-
Коефіцієнт придатності	0,82	0,93	0,83	0,10	-0,10	-	-

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.



Отож, як очевидно з таблиці 2.7, первісна вартість основних засобів у 2020 році не змінилася в порівнянні з попереднім та становила 1414,00 тис. грн. Коефіцієнт зносу впродовж досліджуваного періоду не перевищував своє нормативне значення 0,5 та становив у 2020 році 0,17. Коефіцієнт придатності основних засобів відповідав нормативному значенню та становив у 2018 році 0,82, а у 2020 дещо збільшився до 0,83, що є позитивним. Загалом стан основних засобів даного підприємства є дуже задовільним.

Наступними розглянемо показники стану, руху та ефективності використання основних фондів підприємства ПАТ «Реноме» (табл. 2.8).

Таблиця 2.9

Динаміка показників стану основних засобів ПАТ «Реноме»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Первісна вартість основних засобів, тис. грн.	57932,00	57932,00	55976,00	0,00	-1956,00	0,00	-3,38
Знос основних засобів, тис. грн.	45844,00	45844,00	52611,00	0,00	6767,00	0,00	14,76
Залишкова вартість основних засобів, тис. грн.	12088,00	12088,00	3365,00	0,00	-8723,00	0,00	-72,16
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,79	0,79	0,94	0,00	0,15	-	-
Коефіцієнт придатності основних засобів	0,21	0,21	0,06	0,00	-0,15	-	-

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

За даними табл. 2.8 первісна вартість основних засобів ПАТ «Реноме» у 2020 році зменшилася на 1956 тис. грн. в порівнянні з попереднім та становила 55976 тис. грн. Коефіцієнт зносу впродовж досліджуваного періоду перевищував своє нормативне значення 0,5 та становив у 2020 році 0,94. Коефіцієнт придатності основних засобів також не відповідав нормативному значенню та становив у 2018 році 0,21, а у 2020 показник дещо зменшився аж до 0,06, що є негативним. Тому загалом стан основних засобів даного підприємства є незадовільним.

Останніми розглянемо показники стану, руху та ефективності використання основних фондів підприємства ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.9).

Таблиця 2.9

Динаміка показників стану основних засобів ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Первісна вартість основних засобів, тис. грн.	68843,00	73202,00	54180,00	4359,00	-19022,00	6,33	-25,99
Знос основних засобів, тис. грн.	59205,00	61108,00	43850,00	1903,00	-17258,00	3,21	-28,24
Залишкова вартість основних засобів, тис. грн.	9638,00	12094,00	10330,00	2456,00	-1764,00	25,48	-14,59
Коефіцієнт зносу основних засобів	0,86	0,83	0,81	-0,10	0,10	-	-
Коефіцієнт придатності основних засобів	0,14	0,17	0,19	0,10	-0,10	-	-

Джерело: розраховано автором на основі П, С, У.

За даними табл. 2.9 первісна вартість основних засобів досліджуваного підприємства у 2020 році зменшилася на 19022 тис. грн. в порівнянні з попереднім та становила 54180 тис. грн. Коефіцієнт зносу впродовж досліджуваного періоду перевищував своє нормативне значення 0,5 та становив у 2020 році 0,81, проте спостерігається позитивна тенденція до незначного зменшення коефіцієнта зносу з 0,86 у 2018 р. Коефіцієнт придатності основних засобів також не відповідав нормативному значенню та становив у 2018 році 0,14, а у 2020 показник дещо зріс до 0,19 ,що оцінюємо позитивно. Тому загалом стан основних засобів даного підприємства є незадовільним, хоча і спостерігаються незначні позитивні тенденцію у покращенні показників стану основних засобів ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Загалом, можемо зробити висновки, що показники стану основних засобів підприємств ТОВ «Будівельна компанія «Віра» та ПАТ «Реноме» протягом досліджуваного періоду є незадовільними та показують високий ступінь зносу основних засобів та низьку їх придатність. Проте підприємство ПП «Модена» у

процесі дослідження показало, що підприємство має прийнятний ступінь зносу основних засобів та високий коефіцієнт придатності основних засобів, що оцінюємо дуже позитивно.

Далі потрібно проаналізувати показники ефективності використання основних фондів підприємства (табл.2.10).

Таблиця 2.10

Динаміка показників ефективності використання основних засобів ПП  
«Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019- 2018	2020- 2019	2019 /2018	2020/ 2019
Чистий дохід, тис. грн.	45147,40	114671,60	231816,70	69524,20	117145,10	153,99	102,16
Середньорічна вартість основних засобів, тис. грн.	276,70	787,30	1240,65	510,60	453,35	184,53	57,58
Чистий прибуток, тис. грн.	129,70	394,70	508,40	265,00	113,70	204,32	28,81
Валовий прибуток, тис. грн.	436,90	650,40	941,50	213,50	291,10	48,87	44,76
Фондовіддача	163,16	145,65	186,85	-17,51	41,20	-	-
Фондомісткість	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	-	-
Рентабельність основних засобів за чистим прибутком, %	47,00	50,00	41,00	3,00	-9,00	-	-
Рентабельність основних засобів за валовим прибутком, %	158,00	83,00	76,00	-75,00	-7,00	-	-

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Як очевидно з таблиці 2.10, впродовж досліджуваного періоду чистий дохід підприємства зріс на 186669,30 тис. грн. або на 256 %. На підприємстві протягом 2018-2020 рр. спостерігається тенденція до збільшення чистого прибутку на 378,70 тис. грн. (+233,12 %), що є позитивним фактором для підприємства. Так сума чистого прибутку, яка припадала на 1 грн. основних засобів збільшилася на 41,2 грн. у 2020 р., в порівнянні з 2019 р., а величина основних засобів, що припадала на 1 грн. чистого доходу залишилася незмінною.

Проте спостерігається негативне зменшення рентабельності основних засобів. Так рентабельність основних засобів за чистим прибутком зменшилася на 9% протягом досліджуваного періоду. Дещо швидшими темпами, а саме на 82%

зменшилася рентабельність за валовим прибутком. Такі зміни свідчать про неефективне використання основних засобів ПП «Модена».

Дослідимо показники ефективності використання основних фондів наступного підприємства – ПАТ «Реноме» (табл.2.11).

Таблиця 2.11

Динаміка показників ефективності використання основних засобів ПАТ  
«Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Чистий дохід, тис. грн.	7314,00	9861,00	9341,00	2547,00	-520,00	34,82	-5,27
Середньорічна вартість основних засобів, тис. грн.	14518,00	13686,50	7726,50	-831,50	-5960,00	-5,73	-43,55
Чистий прибуток, тис. грн.	17003,00	11624,00	11624,00	-5379,00	0,00	-31,64	0,00
Валовий прибуток, тис. грн.	3240,00	5208,00	4503,00	1968,00	-705,00	60,74	-13,54
Фондовіддача	0,50	0,72	1,21	0,22	0,49	-	-
Фондомісткість	1,98	1,39	0,83	-0,60	-0,56	-	-
Рентабельність основних засобів за чистим прибутком, %	117,00	85,00	150,00	32,00	66,00	-	-
Рентабельність основних засобів за валовим прибутком, %	22,00	38,00	58,00	16,00	20,00	-	-

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Як очевидно з таблиці 2.11, впродовж досліджуваного періоду чистий дохід ПАТ «Реноме» не мав однакової тенденції, у 2019 р. він зріс на 2547 тис. грн. в порівнянні з 2018 р., проте вже у 2020 р. відбулося зменшення його на 5,27% та чистий дохід становив 9341 тис. грн. На підприємстві протягом 2018-2020 рр. спостерігається тенденція до зменшення чистого прибутку на 5379 тис. грн. (-31,64 %), у 2019 р. що є негативним фактором для підприємства. Так сума чистого доходу протягом досліджуваного періоду, яка припадала на 1 грн. основних засобів збільшилася на 0,71 грн., а величина основних засобів, що припадала на 1 грн. чистого доходу зменшилась на 1,15 грн. Також спостерігається негативне зменшення рентабельності основних засобів. Так рентабельність основних засобів за чистим прибутком впала на 32% та становила 85% у 2019 році, проте у 2020 р. зросла до 150%. Дещо швидшими темпами, а саме на 36% зросла рентабельність за

валовим прибутком. Такі зміни свідчать про початок ефективного використання основних засобів ПАТ «Реноме», проте дуже повільний.

Дослідимо показники ефективності використання основних фондів останнього обраного підприємства – ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл.2.12).

Таблиця 2.12

Динаміка показників ефективності використання основних засобів ТОВ  
«Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Чистий дохід, тис. грн.	661268,00	1026951,00	12368,00	365683,00	-1014583,00	55,30	-98,80
Середньорічна вартість основних засобів, тис. грн.	50444,00	10731,00	11212,00	-39713,00	481,00	-78,73	4,48
Чистий прибуток, тис. грн.	149584,00	194232,00	502,00	44648,00	-193730,00	29,85	-99,74
Валовий прибуток, тис. грн.	184952,00	263513,00	-2871,00	78561,00	-266384,00	42,48	-101,09
Фондовіддача	13,11	95,70	1,10	82,59	-94,60	-	-
Фондомісткість	0,08	0,01	0,91	-0,07	0,90	-	-
Рентабельність основних засобів за чистим прибутком, %	2,97	18,10	0,04	15,13	-18,06	-	-
Рентабельність основних засобів за валовим прибутком, %	3,67	24,56	-0,26	20,89	-24,81	-	-

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Як очевидно з таблиці 2.11, впродовж досліджуваного періоду чистий дохід ТОВ «Будівельна компанія «Віра» не мав однакової тенденції, у 2019 р. він зріс до 1026951 грн. в порівнянні з 2018 р., проте вже у 2020 р. відбулося зменшення його на 98,80% та чистий дохід становив 12368 грн. На підприємстві у 2020 рр. спостерігається зменшення чистого прибутку на 193730 грн. (-99,74%), в порівнянні з 2019 р. що є негативним фактором для підприємства.

Так сума чистого доходу протягом досліджуваного періоду, яка припадала на 1 грн. основних засобів зменшилася на 12,01 грн., а величина основних засобів, що припадала на 1 грн. чистого доходу зросла на 0,83 грн. Також спостерігається негативне зменшення рентабельності основних засобів. Так рентабельність основних засобів за чистим прибутком впала до 0,04% у 2020 році, а зросла рентабельність за валовим прибутком взагалі відсутня та становить (-0,26% у 2020

р.). Такі дані свідчать про неефективне використання основних засобів ТОВ «Будівельна компанія «Віра», що може привести до негативних наслідків для підприємства.

В ринкових умовах економіки особливо важливого значення набувають проблеми формування та аналізу оборотних активів. В процесі трансформації економічних відносин в Україні, кризових явищ важливого значення набуває мобілізація якісно нових джерел росту ефективності виробництва.

Особлива роль у виконанні цього завдання належить ефективному використанню оборотних активів. Аналіз забезпеченості підприємств власними оборотними активами дає можливість оцінити спроможність створювати необхідні для виробництва і реалізації продукції запаси сировини, матеріалів, інші виробничі запаси, перехідні запаси незавершеного виробництва, готової продукції, вкладати певну суму коштів у сферу розрахунків.

Проаналізуємо динаміку складу оборотних активів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. (табл. 2.13).

Отже, аналізуючи дані таблиці 2.13, за 2018-2020 рр. відбулось зменшення оборотних активів на підприємстві до 853.6 тис. грн. у 2020 році.

Таблиця 2.13

Динаміка складу оборотних активів ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 / 2018	2020/ 2019
Запаси	670,60	1584,20	323,20	913,60	-1261,00	136,24	-79,60
Дебіторська заборгованість	136,00	496,30	513,90	360,30	17,60	264,93	3,55
Гроші та їх еквіваленти	203,60	264,50	16,50	60,90	-248,00	29,91	-93,76
Всього оборотних активів	1010,20	2345,00	853,60	1334,80	-1491,40	132,13	-63,60

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Основними факторами такого зменшення було зниження суми грошей та еквівалентів у відносному вираженні на 93,76% 2020 році в порівнянні з 2019 р.

Запаси підприємства протягом досліджуваного періоду зазнали зниження та становили 323,2 тис. грн. у 2020 році.

Для кращої оцінки розглянемо структуру оборотних активів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. (рис. 2.2).

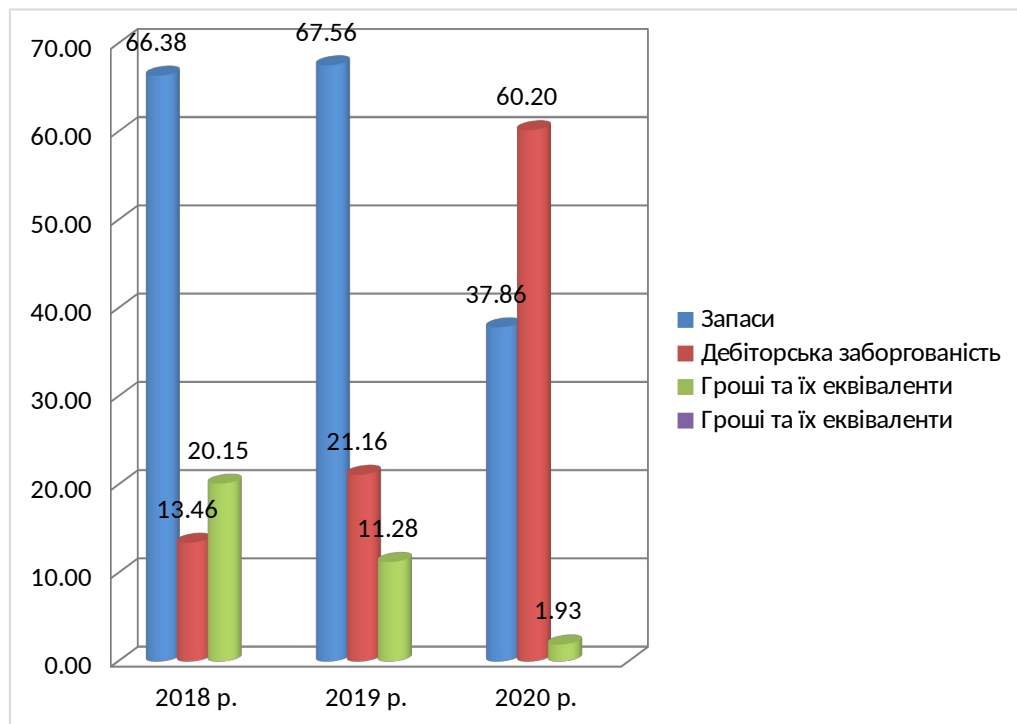


Рис. 2.2. Структура оборотних активів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Найбільшу частку у структурі оборотних активів займали запаси у 2018 р. а саме 66,38 %, проте у 2020 вони зменшилися до 37,86%, проте значно зросла дебіторська заборгованість до 60,25 у 2020 році, що є негативним явищем, оскільки вона є коштами, які вилучаються з обороту, що може створити реальну загрозу платоспроможності підприємства.

Проаналізуємо динаміку складу та структури ПАТ «Реноме» для порівняння діяльності підприємств (табл. 2.14).

Динаміка складу та структури оборотних активів ПАТ «Реноме»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Запаси	198	0,21	311	0,73	155	0,20	113	-156	57,07	-50,16
Дебіторська заборгованість	38077	41,06	22081	51,60	20077	25,55	-15996	-2004	-42,01	-9,08
Гроші та їх еквіваленти	54108	58,35	19940	46,60	58248	74,12	-34168	38308	-63,15	192,12
Витрати майбутніх періодів	98	0,11	112	0,26	76	0,10	14	-36	14,29	-32,14
Інші оборотні активи	252	0,27	349	0,82	25	0,03	97	-324	38,49	-92,84
Всього	92733	100,00	42793	100,00	78581	100,00	-49940	35788	-53,85	83,63

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

Отже, аналізуючи дані таблиці, за 2018-2020 рр. відбулось зменшення оборотних активів на підприємстві від 92733 тис грн. у 2018 р. до 78581 тис. грн. у 2020 р. Основними факторами такого зменшення було зниження суми дебіторської заборгованості до 20077 тис. грн. у 2020 р.

Найбільшу частку у структурі оборотних активів займали у 2018 р. гроші та їх еквіваленти, а саме 58,35%, що збільшилися у 2020 році на 15,77% та становили 74,12 %, на другому місці у структурі оборотних активів перебуває дебіторська заборгованість, частка якої зменшилася у 2020 р. в порівнянні з 2018 р. та становила 25,55%, що оцінюємо позитивно, оскільки хоч її частка у структурі залишається значною, проте кошти, які вилучаються з обороту, що може створити реальну загрозу платоспроможності підприємства зменшуються, що є позитивною динамікою.

Наступним розглянемо підприємство - ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл.2.15).



Динаміка складу та структури оборотних активів ТОВ «Будівельна компанія  
«Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Запаси	35917	7,80	1927	1,52	632	0,77	-33990	-1295	-94,63	-67,20
Дебіторська заборгованість	319344	69,33	96270	75,96	79408	96,28	-223074	-16862	-69,85	-17,52
Гроші та їх еквіваленти	70786	15,37	26062	20,56	1676	2,03	-44724	-24386	-63,18	-93,57
Витрати майбутніх періодів	5	0,00	24	0,02	4	0,00	19	-20	380,00	-83,33
Інші оборотні активи	34575	7,51	2456	1,94	760	0,92	-32119	-1696	-92,90	-69,06
Всього	460627	100,00	126739	100,00	82480	100,00	-333888	-44259	-72,49	-34,92

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, С, У.

Отже, аналізуючи дані таблиці, ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр. відбулось зменшення оборотних активів на підприємстві до 82480 тис. грн. у 2020 р. Факторами такого зниження було зменшення сум усіх наявних складових оборотних активів досліджуваного підприємства, а саме: запасів, дебіторської заборгованості, грошей та їх еквівалентів, витрат майбутніх періодів та інших оборотних активів.

Найбільшу частку у структурі оборотних активів займала у 2020 р. дебіторська заборгованість, частка якої протягом досліджуваного періоді лише зростала, що оцінюємо негативно, оскільки дебіторська заборгованість є коштами, які вилучаються з обороту, що може створити реальну загрозу платоспроможності ТОВ «Будівельна компанія «Віра».

Отже, за результатами аналізу складу та структури оборотних активів досліджуваних підприємств – ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» стверджуємо, що загальна сума оборотних активів усіх підприємств зменшилася з початку 2018 р., крім того, у їх структурі переважає дебіторська заборгованість, що оцінюємо негативно, тому підприємствам необхідно прийняти заходи для покращення динаміки та структури їх оборотних активів.

Оскільки у процесі дослідження було виявлено значний вплив дебіторської заборгованості на підприємства, проаналізуємо її детальніше та розпочнемо аналіз з ПП «Модена» (табл. 2.16).

Таблиця 2.16

Динаміка складу і структури дебіторської заборгованості ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	136,00	100,00	456,00	91,88	513,90	100,00	320,00	57,90	235,29	12,70
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,00	0,00	40,30	8,12	0,00	0,00	40,30	-40,30	x	-100,00
Всього	136,00	100,00	496,30	100,00	513,90	100,00	360,30	17,60	53,85	3,55

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, як видно з таблиці 2.16, за досліджуваний період величина дебіторської заборгованості збільшилась у абсолютних показниках на 377,9 тис. грн., що є негативним, оскільки кошти повною мірою не повертаються в оборот на підприємство. Таке збільшення відбулось за рахунок таких видів дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги збільшилась на 248%, яка у структурі складала основну частку, а саме 100 % у 2020 році, сума дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом у 2020 р. зникла. Загалом негативним явищем є значна сума дебіторської заборгованості, оскільки це свідчить про відтягнення коштів з обороту підприємства іншими контрагентами.

Наступним проаналізуємо ПАТ «Реноме» (табл. 2.17).

Таблиця 2.17

Динаміка складу і структури дебіторської заборгованості ПАТ «Реноме»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	436	1,12	325	1,47	2829	14,09	-111	2504	-25,46	770,46
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	371	0,95	668	3,03	555	2,76	297	-113	80,05	-16,92
з бюджетом	116	0,30	21	0,10	98	0,49	-95	77	-81,90	366,67
з нарахованих доходів	10016	25,63	8707	39,43	1065	5,30	-1309	-7642	-13,07	-87,77
із внутрішніх розрахунків	12246	31,34	9953	45,07	15430	76,85	-2293	5477	-18,72	55,03
Інша поточна дебіторська заборгованість	15892	40,67	2407	10,90	100	0,50	-13485	-2307	-84,85	-95,85
Всього	39077	100,00	22081	100,00	20077	100,00	-16996	-2004	-43,49	-9,08

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

Отже, як видно з таблиці 2.17, за досліджуваний період величина дебіторської заборгованості ПАТ «Реноме» зменшилася у абсолютних показниках на 53%. Таку тенденцію оцінюємо позитивно, оскільки хоч кошти досі повною мірою не повертаються в оборот на підприємство, проте тенденція до зменшення цього наявна. Таке зменшення відбулось за рахунок майже усіх наявних на підприємстві видів дебіторської заборгованості, проте дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків зменшилася на 2293 тис. грн., або 18.72%, у 2019 р. в порівнянні з 2018 р., але вже у 2020 р. зросла на 5477 тис. грн. або на 55,03% та у структурі складала основну частку, а саме 76,85% у 2017 році. Це є негативним явищем та свідчить про відтягнення коштів з обороту підприємства, які можна було б витрати знову ж таки на оновлення основних засобів.

Останнім проаналізуємо обране нами підприємство будівельної сфери - ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.18).

Таблиця 2.18

Динаміка складу і структури дебіторської заборгованості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	65377	20,47	17866	18,56	352	0,44	-47511	-17514	-72,67	-98,03
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	206316	64,61	40385	41,94	39829	50,16	-165931	-556	-80,43	-1,38
-з бюджетом	0,00	0,00	11	0,01	708	0,89	11	697	-	6336,36
-з нарахованих доходів	0,00	0,00	0,00	0,00	6	0,01	0	6	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	47651	14,92	38019	39,49	38513	48,50	-9632	494	-20,21	1,30
Всього	319344	100,00	96281	100,00	79408	100,00	-223063	-16873	-69,85	-17,52

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, С, У.

Після проведеного аналізу складу та структури дебіторської заборгованості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» стверджуємо, що величина дебіторської заборгованості зменшилася у абсолютних показниках на 87%, що є позитивним, оскільки хоч кошти повною мірою не повертаються в оборот на підприємство, проте спостерігається позитивна тенденція. Таке зменшення відбулось за рахунок таких видів дебіторської заборгованості: дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги зменшилася на 63025 тис. грн., або 175,7%, протягом досліджуваного періоду, яка у структурі зменшила свою частку, а саме з 20,47% у 2018 році до 0,44% у 2020 р., сума дебіторської заборгованості за розрахунками: за виданими авансами хоч і мала тенденцію до зменшення протягом досліджуваного періоду, проте яка у структурі становила основну частку, а саме 50,16% у 2020 році. Наявна кількість такої суми дебіторської заборгованості є негативним явищем та свідчить про відтягнення коштів з обороту підприємства.

Отже, після проведеного аналізу складу та структури дебіторської заборгованості ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» робимо висновки, що дебіторська заборгованість ПП «Модена» мала тенденцію до зростання, що оцінюємо негативно, в той час як у ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» навпаки до зменшення, що оцінюємо позитивно, проте

у всіх трьох підприємствах кошти повною мірою не повертаються в оборот на підприємство.

Проаналізувавши динаміку та структуру дебіторських заборгованостей підприємств доцільно буде провести оцінку дебіторських заборгованостей, розпочнемо оцінку з ПП «Модена» (табл. 2.19).

Таблиця 2.19

Динаміка показників оцінки дебіторської заборгованості ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 / 2018	2020/ 2019
Середньорічна величина дебіторської заборгованості, тис. грн.	246,00	316,15	505,10	70,15	188,95	28,52	59,77
Середньорічна величина оборотних активів, тис. грн.	2153,80	1677,60	1599,30	-476,20	-78,30	-22,11	-4,67
Чистий дохід, тис. грн.	45147,4	114671,6	231816,70	69524,20	117145,10	153,99	102,16
Коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість	0,11	0,19	0,32	0,07	0,13	–	–
Середній період інкасації дебіторської заборгованості, дні	1,96	0,99	0,78	-0,97	-0,21	–	–
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	183,53	362,71	458,95	179,19	96,24	–	–

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість показав у 2018 році, що частка дебіторської заборгованості становила 11% у оборотних активах та протягом досліджуваного періоду мала тенденцію до зростання, а у 2020 році становила уже 32%. Така тенденція оцінюється негативно. Дебітори розраховувались з підприємством у 2018 р. через 2 дні, а у 2020 р. протягом 1 дня, що оцінюється позитивно, оскільки дебітори розраховувались з підприємством швидко та у недовготривалому періоді. Проведені розрахунки з дебіторами є значні, у 2018 році вони розраховувались 184 рази, а у 2020 році – 456 рази. Якщо оцінювати динаміку показників оцінки дебіторської заборгованості в цілому, то вона є позитивною та свідчать про ефективності управління цією заборгованістю.

Наступним проаналізуємо ПАТ «Реноме» (табл. 2.20).

Таблиця 2.20

Динаміка показників оцінки дебіторської заборгованості ПАТ «Реноме»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Середньорічна величина дебіторської заборгованості, тис. грн.	62061,00	30079,00	21079,00	-31982,00	-9000,00	-51,53	-29,92
Середньорічна величина оборотних активів, тис. грн.	74787,00	67763,50	60687,00	-7023,50	-7076,50	-9,39	-10,44
Чистий дохід, тис. грн.	7314,00	9861,00	9341,00	2547,00	-520,00	34,82	-5,27
Коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість	0,83	0,44	0,35	-0,39	-0,10	–	–
Середній період інкасації дебіторської заборгованості, дні	3054,68	1098,11	812,38	-1956,58	-285,73	–	–
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	0,12	0,33	0,44	0,21	0,12	–	–

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Отже, коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість ПАТ «Реноме» показав у 2018 році, що частка дебіторської заборгованості становила 83% у оборотних активах, а у 2020 році значно зменшилася до 35%, що оцінюється позитивно. Дебітори розраховувались з підприємством у 2018 р. через 3055 днів, а у 2020 р. через 813 днів, що оцінюється негативно, оскільки хоча дебітори і розраховувалися з підприємством на 2242 днів швидше ніж до 2018 р., проте даний період все одно доволі тривалий. Проведені розрахунки з дебіторами є незначні, у 2018 році вони розраховувались 0,12 разів, а у 2020 році – 0,44 рази. Якщо оцінювати динаміку показників оцінки дебіторської заборгованості в цілому, то вона є негативною, що свідчить про зниження ефективності управління цією заборгованістю, оскільки тривалий період розрахунків дебіторів із підприємством призведе до уповільнення оборотності капіталу, також існує можливість ризику непогашення боргів і зменшення прибутку.

Проаналізуємо останнє обране нами підприємство - ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.21).

Таблиця 2.21

Динаміка показників оцінки дебіторської ТОВ «Будівельна компанія «Віра»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Середньорічна величина дебіторської заборгованості, тис. грн.	232932,00	207807,00	87839,00	-25125,00	-119968,00	-10,79	-57,73
Середньорічна величина оборотних активів, тис. грн.	320727,50	293683,00	104609,50	-27044,50	-189073,50	-8,43	-64,38
Чистий дохід, тис. грн.	661268,00	1026951,00	12368,00	365683,00	-1014583,00	55,30	-98,80
Коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість	0,73	0,71	0,84	-0,02	0,13	–	–
Середній період інкасації дебіторської заборгованості, дні	126,81	72,85	2556,76	-53,96	2483,92	–	–
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	2,84	4,94	0,14	2,10	-4,80	–	–

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Отже, коефіцієнт відволікання оборотних активів у дебіторську заборгованість показав у 2018 році, що частка дебіторської заборгованості становила 73% у оборотних активах, а у 2017 році – 84%, що оцінюється негативно. Дебітори розраховувались з підприємством у 2018 р. через 127 дні, а у 2020 р. через 2557 днів, що оцінюється негативно, оскільки період розрахунків значно зріс та став триваліший. Проведені розрахунки з дебіторами є незначні, у 2018 році вони розраховувались 2,84 рази, а у 2020 році – 0,14 разів. Якщо оцінювати динаміку показників оцінки дебіторської заборгованості в цілому, то вона є негативною, що свідчить про зниження ефективності управління цією заборгованістю, оскільки збільшення дебіторської заборгованості призведе до уповільнення оборотності капіталу, також існує можливість ризику непогашення боргів і зменшення прибутку. Тому ТОВ «Будівельна компанія «Віра» зацікавлене у скороченні термінів погашення належних йому платежів.

Співставивши результати аналізу показників оцінки дебіторської заборгованості досліджуваних підприємств можемо стверджувати, що їм усім загрожує можливість ризику непогашення боргів і зменшення прибутку, найменше це стосується ПП «Модена», на другому місці ПАТ «Реноме», а найбільший ризик у

ТОВ «Будівельна компанія «Віра», тому останнім двом підприємствам необхідно вчинити дії для покращення управління дебіторською заборгованістю.

Важливим для оцінки оборотних активів є оцінка запасів підприємства. Досліджуване нами підприємство ПП «Модена» та наступні два підприємства ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» мають запаси, а саме виробничі запаси. З огляду на специфіку діяльності підприємств – будівельну сферу не вимагається значна кількість наявних запасів, проте їх абсолютна відсутність може призвести до виникнення дефіциту окремих видів матеріалів, перебоїв у процесі виконання робіт і надання послуг та появи збитків.

Для кращого аналізу оборотних активів проаналізуємо показники ефективності використання оборотних активів (табл. 2.22).

Таблиця 2.22

Динаміка показників ефективності використання оборотних активів ПП  
«Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт оборотності оборотних активів	20,96	68,35	144,95	47,39	76,6
Тривалість обороту оборотних активів, днів	17,17	5,27	2,48	-11,9	-2,79
Коефіцієнт закріплення оборотних активів	0,05	0,01	0,01	-0,04	0
Рентабельність оборотних активів за чистим прибутком, %	6,02	23,53	31,79	17,51	8,26
Залучення (+)/вивільнення (-) грошових коштів, тис. грн.	x	-3792,92	-1792,09	-	2000,83

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, за аналізований період оборотні активи за 2016 рік зробили 0,73 обороти за рік, у 2017 році – 1,29 обороти за рік. Відбулося збільшення коефіцієнта оборотності, а саме на 0,56, що позначилось на зменшенні тривалості обороту оборотних активів, у 2016 році тривалість обороту становила – 495 днів, а у 2017 р. – 279 днів, тобто відбулось зменшення на 216 днів, що є позитивним. Коефіцієнт закріплення оборотних активів у 2016-2017 роках мав тенденцію до зменшення та становив відповідно 1,38 та 0,78. Показники рентабельності за чистим прибутком зменшилися у динаміці, а саме з 5,15% до 2,7%, що оцінюється негативно.



Рентабельність за валовим прибутком у 2016 році становила 12,64%, у 2017 р. – 6,82%, зменшення відбулося на 5,82%.

\Тому, в загальному, динаміку показників ефективності використання оборотних активів слід оцінити позитивно, зважаючи на те, що кількість оборотів основних засобів зросла, а тривалість обороту зменшилася, адже загалом наведені показники свідчать про підвищення ефективності використання оборотних активів.

Наступним проаналізуємо динаміку показників ефективності використання оборотних активів ПАТ «Реноме» (табл. 2.23).

Таблиця 2.23

Динаміка показників ефективності використання оборотних активів ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт оборотності оборотних активів	0,10	0,15	0,15	0,05	0,01
Тривалість обороту оборотних активів, днів	3681,07	2473,87	2338,86	-1207,19	-135,01
Коефіцієнт закріплення оборотних активів	10,23	6,87	6,50	-3,35	-0,38
Рентабельність оборотних активів за чистим прибутком, %	22,74	17,15	19,15	-5,58	2,00
Залучення (+)/вивільнення (-) грошових коштів, тис. грн.	x	-33067,05	-3503,13	x	29563,92
Рентабельність оборотних активів за валовим прибутком, %	4,33	7,69	7,42	3,35	-0,27

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Отже, за аналізований період оборотні активи за 2018 рік зробили 0,1 обороти за рік, у 2020 році – 0,15 обороти за рік. Відбулося збільшення коефіцієнта оборотності, а саме на 0,06, що позначилось на зменшенні тривалості обороту оборотних активів, у 2018 році тривалість обороту становила – 3681 днів, а у 2020 р. – 2339 днів, тобто відбулось зменшення, що є позитивним, проте загалом тривалість обороту триває дуже довго і це є негативно. Коефіцієнт закріплення оборотних активів у 2018-2020 роках мав тенденцію до зменшення та становив від 10,23 до 6,5. Показники рентабельності за чистим прибутком зменшилися у 2019 р. в порівнянні з 2018 р. на 5,58%, що оцінюється негативно, проте у 2020 зросли до 19, 15%.

Рентабельність за валовим прибутком у 2018 році становила 4,33%, у 2020 р. – 7,42%.

Тому, в загальному, динаміку показників ефективності використання оборотних активів слід оцінити негативно, незважаючи на те, що кількість оборотів основних засобів зросла, а тривалість обороту зменшилася, адже загалом наведені показники свідчать про зниження ефективності використання оборотних активів.

Наступним проаналізуємо динаміку показників ефективності використання оборотних активів ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.24).

Таблиця 2.24

Динаміка показників ефективності використання оборотних активів ТОВ  
«Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019- 2018	2020- 2019
Коефіцієнт оборотності оборотних активів	2,06	3,50	0,12	1,44	-3,38
Тривалість обороту оборотних активів, днів	174,61	102,95	3044,91	-71,66	2941,96
Коефіцієнт закріплення оборотних активів	0,49	0,29	8,46	-0,20	8,17
Рентабельність оборотних активів за чистим прибутком, %	46,64	66,14	0,48	19,50	-65,66
Залучення (+)/вивільнення (-) грошових коштів, тис. грн.	x	-204407,68	101072,55	x	305480,23
Рентабельність оборотних активів за валовим прибутком, %	57,67	89,73	-2,74	32,06	-92,47

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Отже, за аналізований період оборотні активи підприємства ТОВ «Будівельна компанія «Віра» за 2018 рік зробили 2,06 обороти за рік, у 2020 році – 0,12 обороти за рік. Водночас відбулося збільшення тривалості обороту оборотних активів, до 3045 днів у 2020 р., що є негативним. Коефіцієнт закріплення оборотних активів зріс до 8,46 у 2020 р., а показники рентабельності за чистим прибутком зменшилися у динаміці, а саме з 66,14% у 2019 р, до 0,48% у 2020 р., що оцінюється негативно. Рентабельність за валовим прибутком у 2018 році становила 57,67 %, а у 2020 р. сталася збитковість 2,74%. Тому, в загальному, динаміку показників ефективності використання оборотних активів оцінюємо негативно.

Підсумовуючи можемо зазначити, що обрані нами підприємства що займаються схожою діяльністю – у сфері будівництва - ПП «Модена», ПАТ «Реноме», та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» мають різну динаміку та структуру майна. В цілому можна зробити висновок, що найкращу структуру та тенденції майна мали ПП «Модена» та ПАТ «Реноме», збільшення їх вартості майна відбувалося в основному за рахунок збільшення вартості оборотних активів.

Найгіршу структуру та тенденції майна має ТОВ «Будівельна компанія «Віра» оскільки протягом усього аналізованого періоду відбувалося зменшення загальної вартості майна, незважаючи на те, щочастка оборотних активів є більшою ніж 40%, тобто структура майна є легкою.

Найкращу структуру та тенденції необоротних активів мали ПП «Модена», де спостерігаємо зростання суми основних засобів, проте у складі необоротних активів перебувають лише основні засоби, а інші складові відсутні. ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра», у 2020 р. мають зменшення суми необоротних активів та зокрема, суми основних засобів, що характеризуємо негативно, тому що це не свідчить про орієнтацію підприємств на розширення своєї діяльності.

## **2.2. Аналіз джерел формування майна підприємств**

Щоб правильно та ефективно використовувати майно підприємства важливим аспектом є правильне їх формування. Тому слід оцінити склад та структуру джерел формування майна кожного з досліджуваних підприємств, а саме: власний капітал, довгострокові та поточні зобов'язання. Розглянемо пасиви ПП «Модена» у таблиці 2.25. З таблиці очевидно, що стосується джерел формування майна підприємства, то за аналізований період сума власного капіталу збільшилась до 1100,00 тис. грн.

Таблиця 2.25

## Динаміка пасивів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 / 2018	2020 / 2019
Власний капітал	196,90	591,60	1100,00	394,70	508,40	200,46	85,94
Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Поточні зобов'язання	1077,90	3063,40	924,90	1985,50	-2138,50	184,20	-69,81
Баланс	1274,80	3655,00	2024,90	2380,20	-1630,10	186,71	-44,60

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Разом із тим, за даними таблиці, спостерігається стабільність довгострокових зобов'язань і забезпечень, сума яких впродовж аналізованого періоду становить 0 тис грн. Натомість зменшилася сума поточних зобов'язань до 2024,90 тис. грн.. (на 69,81% у 2020 р. в порівнянні з 2019 р.).

Для кращої оцінки розглянемо структуру пасивів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. (рис. 2.3).

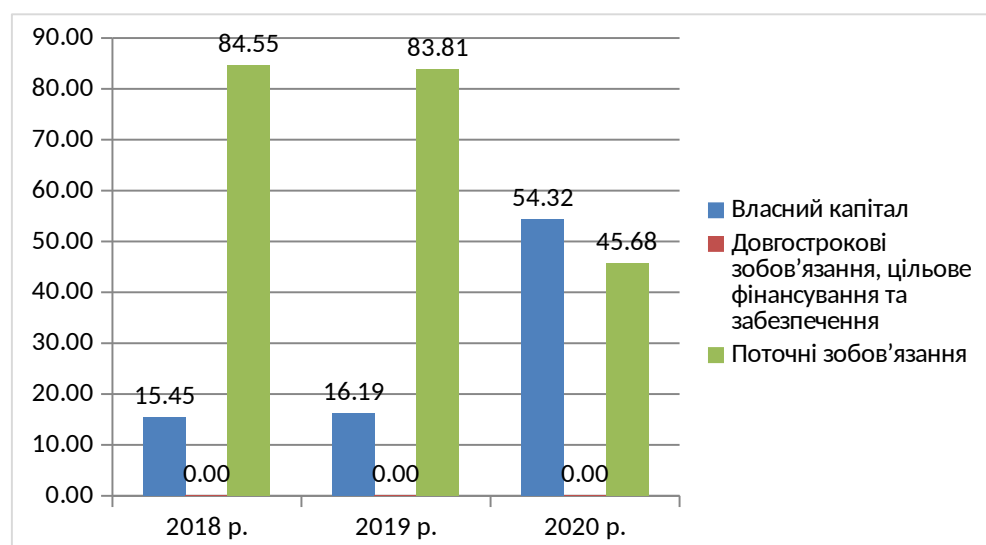


Рис. 2.3. Структури пасивів ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

За досліджуваний період частка власного капіталу становила 15,45% у 2018 р., та не перевищувала мінімально допустиме значення, але збільшилася до позначки 54,32% у 2020 р. В цілому можна зробити висновок, що збільшення вартості майна з точки зору формування майна товариства відбувалося за рахунок збільшення суми

власного капіталу, а зменшення суми поточних зобов'язань та забезпечень може свідчити про зменшення залежності підприємства від кредиторів та поліпшення його фінансової стійкості.

Наступним проаналізуємо джерела формування майна ПАТ «Реноме» (табл.2.26).

Таблиця 2.26

## Динаміка складу та структури пасивів ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Власний капітал	148640	68,39	136867	80,76	148924	77,10	-11773	12057	-7,92	8,81
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	2308	1,06	1963	1,16	297	0,15	-345	-1666	-14,95	-84,87
Поточні зобов'язання	66405	30,55	30651	18,09	43927	22,74	-35754	13276	-53,84	43,31
Баланс	217353	100,00	169481	100,00	193148	100,00	-47872	23667	-22,03	13,96

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

Розглянувши джерела формування майна ПАТ «Реноме», стверджуємо, що за аналізований період сума власного капіталу збільшилась незначно до 148924 тис. грн. у 2020 р. Разом із тим, спостерігається зменшення довгострокових зобов'язань і забезпечень та поточних зобов'язань до 297 тис. грн. та 43927 тис. грн. відповідно у 2020 р. За досліджуваний період частка власного капіталу становила 77,10% у 2020 р. На другому місці поточні зобов'язання, а на третьому довгострокові зобов'язання та забезпечення – 22,74% та 0,15% відповідно у 2020 р. В цілому можна зробити висновок, що оскільки відбулося зменшення вартості майна з точки зору формування майна товариства відбувалося за рахунок зменшення суми усіх складових, а зменшення суми поточних зобов'язань та забезпечень може свідчити про зменшення залежності підприємства від кредиторів та поліпшення його фінансової стійкості.

Останнім розглянемо джерела формування майна ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл.2.27).

Таблиця 2.27

Динаміка складу та структури пасивів ТОВ «Будівельна компанія «Віра»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Власний капітал	110736	23,54	37935	27,27	27986	30,09	-72801	-9949	-65,74	-26,23
Поточні зобов'язання	359704	76,46	101186	72,73	65028	69,91	-258518	-36158	-71,87	-35,73
Баланс	470440	100,00	139121	100,00	93014	100,00	-331319	-46107	-70,43	-33,14

Джерело: розраховано автором на основі додатків Н, Р, Т.

Розглянувши джерела формування майна ТОВ «Будівельна компанія «Віра» стверджуємо, що за аналізований період сума власного капіталу збільшилась до 37935 тис. грн. у 2019 р., проте у 2020 зменшилася на 26,23% та становила 27986 тис. грн. Разом із тим, спостерігається відсутність довгострокових зобов'язань та забезпечень. Щодо поточних зобов'язань підприємства, то вони збільшилися до 93014 тис. грн. у 2020 р., що оцінюємо негативно, тому що це може свідчити про зростання залежності підприємства від кредиторів та погіршення його фінансової стійкості.

За досліджуваній період частка власного капіталу становила 23,54% у 2018 р. та мала тенденцію до зростання і вже у 2020 р. становила 30,09%. Проте частка поточних зобов'язань хоч і має тенденцію до зменшення впродовж досліджуваного періоду, але значно перевищує частку власного капіталу, що оцінюємо негативно, тому що підприємство має значну залежність від кредиторів та їх коштів.

Загалом можна зробити висновок, що найкращу структуру джерел формування майна мають підприємства ПП «Модена» та ПАТ «Реноме», частка власного капіталу яких перевищує 50%, а серед джерел формування ТОВ «Будівельної компанії «Віра» переважають поточні зобов'язання, що свідчить про високий ступінь залежності підприємства від кредиторів.

Щоб правильно та ефективно використовувати майно підприємства важливим аспектом є правильне їх формування. Тому слід оцінити склад та структуру джерел формування майна кожного з досліджуваних підприємств, а саме окремо: власний капітал, довгострокові та поточні зобов'язання. Розпочнемо з аналізу складу і структури власного капіталу підприємств, а саме з ПП «Модена» (табл. 2.28).

Таблиця 2.28

Динаміка складу та структури власного капіталу ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Власний (зареєстрований) капітал	0,10	0,05	0,10	0,02	0,10	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	196,80	99,95	591,50	99,98	1099,90	99,99	394,70	508,40	200,56	85,95
Всього власний капітал	196,90	100,00	591,60	100,00	1100,00	100,00	394,70	508,40	200,46	85,94

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, за даними табл. 2.28 спостерігаємо, що власний капітал підприємства протягом аналізованого періоду має тенденцію до зростання, а саме зріз з 196,9 тис. грн. у 2018 р. до 1100 тис. грн. у 2020 р., що характеризуємо позитивно, таке зростання відбулося за рахунок збільшення суми нерозподіленого прибутку, а сума власного (зареєстрованого) капіталу залишалася незмінною та становила 0,1 тис. грн. В структурі власного капіталу очевидно, що переважає частка нерозподіленого прибутку. Незначна частка статутного капіталу в структурі може вказувати на відсутність значного контролю за підприємством з боку власників.

Розглянемо склад та структуру ПАТ «Реноме» протягом досліджуваного періоду у табл. 2.29.

Таблиця 2.29

Динаміка складу та структури власного капіталу ПАТ «Реноме» протягом  
2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Власний капітал	3350,00	2,25	3350,00	2,45	3350,00	2,25	0,00	0,00	0,00	0,00
Капітал у дооцінках	43032,00	28,95	43490,00	31,78	35053,00	23,54	458,00	-8437,00	1,06	-19,40
Резервний капітал	838,00	0,56	838,00	0,61	838,00	0,56	0,00	0,00	0,00	0,00
Нерозподілений прибуток	101420,00	68,23	89189,00	65,16	109683,00	73,65	-12231,00	20494,00	-12,06	22,98
Всього власний капітал	148640,00	100,00	136867,00	100,00	148924,00	100,00	-11773,00	12057,00	-7,92	8,81

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, К, М.

З табл. 2.29 можна побачити, що сума власного капіталу ПАТ «Реноме» протягом досліджуваного періоду збільшилася на 0,89% та становила у 2020 р. 148 924 тис. грн. Зміни у власному капіталі відбулися за рахунок зростання нерозподіленого прибутку, а сума власного капіталу (zareєстрованого), капіталу у дооцінках та резервного капіталу протягом досліджуваного періоду залишалися незмінними.

У структурі власного капіталу підприємства переважає частка нерозподіленого прибутку – 73,65% у 2020 р., на другому місці капітал у дооцінках- 23,54% у 2020 р., а на третьому зареєстрований капітал. Частка статутного капіталу на відмінну від ПП «Модена» є більшою, що говорить про вищий рівень активності підприємства на фінансовому ринку.

Щоб порівняти тенденції на підприємствах будівельної галузі слід оцінити склад та структуру джерел формування майна останнього, обраного для аналізу підприємства - ТОВ «Будівельна компанія «Віра», тому проаналізуємо склад і структуру власного капіталу даного підприємства (табл. 2.30).



Таблиця 2.30

Динаміка складу та структури власного капіталу  
ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	10	0,01	10	0,03	10	0,04	0	0	0,00	0,00
Нерозподілений прибуток	110726	99,99	37475	99,97	27976	99,96	-73251	-9499	0,00	0,00
Всього власний капітал	110736	100,00	37485	100,00	27986	100,00	-73251	-9499	-66,15	-25,34

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, С, У.

За даними табл. 2.30 можна побачити, що сума власного капіталу ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом досліджуваного періоду мала тенденція до зменшення та становила у 2020 р. 27986 тис. грн. Зміни у власному капіталі відбулися за рахунок зменшення нерозподіленого прибутку, а інші види капіталу відсутні, що говорить про відсутність у підприємства додаткових надходжень, наприклад від переоцінки майна підприємства або ж від безоплатно отриманих активів.

У структурі власного капіталу підприємства переважає частка нерозподіленого прибутку, яка перевищує 99% протягом 2018-2020 рр. Частка статутного капіталу є незначною, що говорить про низький рівень активності підприємства на фінансовому ринку та рівень контролю підприємства з боку власників.

Далі проаналізуємо динаміку і структуру позикового капіталу підприємств протягом звітного періоду, а саме розпочнемо довгострокових зобов'язань та забезпечень. У ПП «Модена» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» відсутні довгострокові зобов'язання та забезпечення, що характеризуємо позитивно, тому що довгострокові зобов'язання є тією частиною позикового капіталу, яка має бути повернута в майбутньому та над якими підприємство не має повного контролю, тому їх відсутність лише показує відсутність заборгованості підприємства у довгостроковій перспективі перед іншими суб'єктами господарювання.

У наступного обраного для аналізу підприємства ПАТ «Реноме» наявні довгострокові зобов'язання та забезпечення, проте всю їх вартість складають відстрочені податкові зобов'язання, які мали тенденцію до зменшення, та становили у 2020 р. 297 тис. грн., таку тенденцію характеризуємо позитивно.

Далі проаналізуємо поточні зобов'язання підприємства ПП «Модена» (табл. 2.31).

Таблиця 2.31

Динаміка складу та структури поточних зобов'язань ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Короткострокові кредити банків	0,00	0,00	556,00	18,15	0,00	0,00	556,00	-556,00	-	-100,00
Поточна кредиторська заборгованість	1077,90	100,00	2014,58	65,76	0,00	0,00	936,68	-2014,58	86,90	-100,00
Інші поточні зобов'язання	0,00	0,00	492,90	100,00	924,90	100,00	492,90	432,00	-	87,64
Всього поточні зобов'язання	1077,90	100,00	3063,48	100,00	924,90	100,00	1985,58	-2138,58	184,21	-69,81

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Згідно даними табл. 2.31 сума поточних зобов'язань ПП «Модена» зменшилася до 924,9 тис. грн. у 2020 р., що характеризуємо позитивно, зменшення відбулося за рахунок зникнення сум короткострокових кредитів банків у 2020 р. та поточної кредиторської заборгованості. Тому у 2020 р. у сумі поточних зобов'язань стовідсоткову частку становили інші поточні зобов'язання. Позитивним є те, що підприємство зменшує поточні зобов'язання перед іншими суб'єктами господарювання та намагається здійснювати діяльність без залучення додаткових коштів.

Далі проаналізуємо динаміку і структуру поточних зобов'язань ПАТ «Реноме» протягом звітної періоду (табл. 2.32).

Таблиця 2.32

Динаміка складу та структури поточних зобов'язань ПАТ «Реноме» протягом  
2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Поточна кредиторська заборгованість	305	0,46	318,00	1,04	2366	5,39	13	2048	4,26	644,03
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	298	0,45	121	0,39	89	0,20	-177	-32	-59,40	-26,45
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0,00	0,00	2794	9,12	0,00	0,00	2794	-2794	-	-100,00
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	64745	97,50	25512	83,23	40683	92,62	-39233	15171	-60,60	59,47
Поточні забезпечення	649	0,98	713	2,33	440	1,00	64	-273	9,86	-38,29
Інші поточні зобов'язання	408	0,61	1193	3,89	349	0,79	785	-844	192,40	-70,75
Всього поточні зобов'язання	66405	100,00	30651	100,00	43927	100,00	-35754	13276	-53,84	43,31

Джерело: розраховано на основі додатків Е, К, М.

Згідно даних таблиці 2.32 у ПАТ «Реноме» сума поточних зобов'язань та забезпечень зменшилась на 10,53% протягом 2018-2020 рр. Основними причинами такого зменшення було скорочення таких видів заборгованостей: поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами зменшилась на 200 тис. грн., за розрахунками з учасниками стала дорівнювати 0 грн.

Щодо структури, то найбільшу частку серед усього обсягу поточних зобов'язань займала Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків — 92,62% у 2020 році, а друге місце займає частка поточної кредиторської заборгованості, інші частки поточних зобов'язань є незначними та становлять менше 1% у 2020 р.

Останнім проаналізуємо підприємство - ТОВ «Будівельна компанія «Віра», а саме динаміку і структуру її поточних зобов'язань (табл. 2.33).

Таблиця 2.33

Динаміка складу та структури поточних зобов'язань ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	2018 рік		2019 рік		2020 рік		Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	Сума, тис. грн.	Структура %	Сума, тис. грн.	Структура, %	Сума, тис. грн.	Структура, %	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Поточна кредиторська заборгованість	101396	28,19	59543	58,58	2366	3,64	-41853	-57177	-41,28	-96,03
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	198926	55,30	10387	10,22	202	0,31	-188539	-10185	-94,78	-98,06
Поточні забезпечення	825	0,23	749	0,74	380	0,58	-76	-369	-9,21	-49,27
Інші поточні зобов'язання	58557	16,28	30966	30,46	25210	38,77	-27591	-5756	-47,12	-18,59
Всього поточні зобов'язання	359704	100,00	101645	100,00	65028	100,00	-258059	-36617	-71,74	-36,02

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, С, У.

Згідно даних таблиці 2.33 у ТОВ «Будівельна компанія «Віра» сума поточних зобов'язань та забезпечень протягом 2018-2020 рр. мала тенденцію до зменшення. Основними причинами такого зменшення було скорочення усіх наявних видів заборгованостей на підприємстві: поточна кредиторська заборгованість, за одержаними авансами, поточні забезпечення та інші поточні зобов'язання.

Щодо структури, то найбільшу частку серед усього обсягу поточних зобов'язань займали інші поточні зобов'язання — 38,77% у 2020 році, а друге місце займає частка поточної кредиторської заборгованості – 3,64 % у 2020 р.

Отже, за результатами проведеного аналізу джерел формування майна наступних підприємств: ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» робимо висновок, що було виявлено як позитивні так і негативні тенденції. З позитивних тенденцій те, що найкращу структуру джерел формування майна мають підприємства ПП «Модена» та ПАТ «Реноме», частка власного капіталу яких перевищує 50%, а негативних - серед джерел формування ТОВ «Будівельної компанії «Віра» переважають поточні зобов'язання, що свідчить про високий ступінь залежності підприємства від кредиторів.

Позитивним є те, що ПП «Модена» зменшує поточні зобов'язання перед іншими суб'єктами господарювання та намагається здійснювати діяльність без залучення додаткових коштів, ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» також протягом досліджуваного періоду зменшують суму поточних зобов'язань та забезпечень, що оцінюємо позитивно.

Щодо частини позикового капіталу - довгострокових зобов'язань та забезпечень, то у ПП «Модена» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» вони відсутні, що характеризуємо позитивно, тому що довгострокові зобов'язання є тією частиною позикового капіталу, яка має бути повернута в майбутньому та над якими підприємство не має повного контролю, тому їх відсутність лише показує відсутність заборгованості підприємства у довгостроковій перспективі перед іншими суб'єктами господарювання.

### **2.3. Оцінка ефективності формування та використання майна підприємств**

Результатом ефективності використання майна є економічно позитивний підсумком виробничо-фінансової діяльності. Головною метою здійснення діяльності підприємства є отримання прибутку. Ефективність використання майна підприємств та управлінські рішення щодо них впливають загалом на стан підприємства та його фінансовий результат – прибуток чи збиток. Тому для кожного підприємства важливо здійснювати оцінку ефективності використання майна підприємств.

Виручка від реалізації (продажу) продукції є основним джерелом коштів підприємства. Проаналізуємо динаміку виручки від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. (рис. 5).

Отже, з даного рисунку 5 ми бачимо, що за аналізований період чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПП «Модена» зріс з 45147,40 тис. грн. до 231816,70 тис. грн., що є позитивним, оскільки підприємство розвивається та розширює ринки збуту, про що свідчить зростання даного показника.

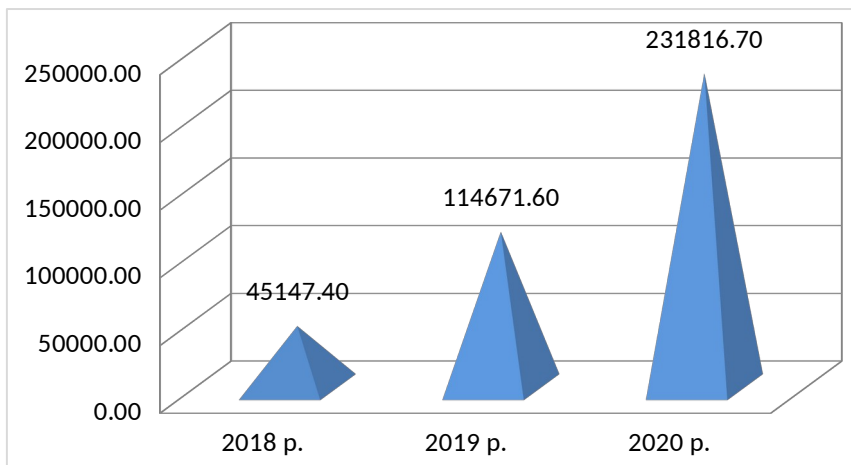


Рис. 2.4. Динаміка показника чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. (тис. грн.)

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Розглянемо значення показника чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг у наступних підприємств: ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (рис. 2.5).

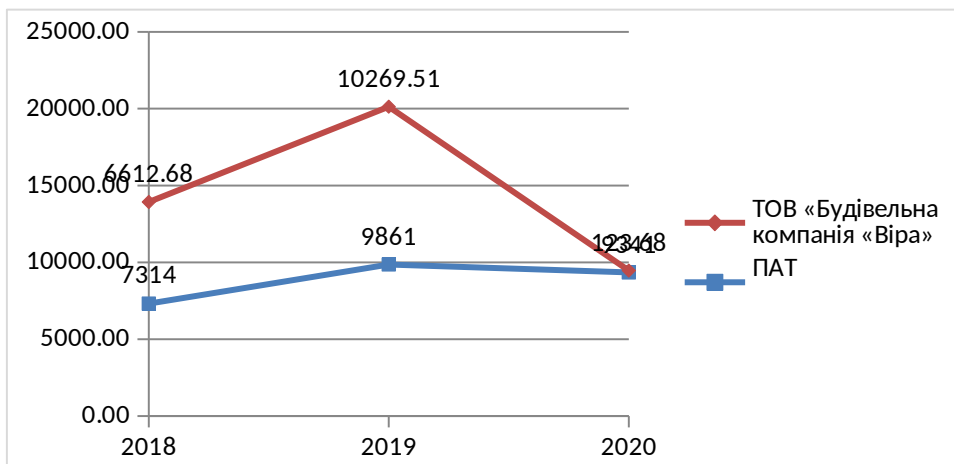


Рис. 2.5. Динаміка показника чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр. (тис. грн.)

Джерело: складено автором на основі додатків Ж, Л, Н, Р, Т, Ф.

Отже, за аналізований період чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПАТ «Реноме» зріс з 7314 тис. грн. до 9341 тис. грн., що є

позитивним, оскільки підприємство розвивається та розширює ринки збуту, про що свідчить зростання даного показника. А от у ТОВ «Будівельна компанія «Віра» спостерігається навпаки значене зменшення суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг від 10269,51 тис. грн. у 2019 р. до 123,68 грн. у 2020 р., що характеризуємо негативно, тому що таке значне зменшення суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг свідчить про те, що підприємство звужує ринки збуту та зменшує реалізацію своїх продукції, товарів, робіт та послуг.

Здатність підприємства виконувати свої поточні і довгострокові зобов'язання у встановлені терміни і в повному об'ємі зумовлює його подальший розвиток в умовах дії конкуренції. Інакше підприємство може просто припинити свою діяльність. Тому найважливішими характеристиками фінансового положення підприємства в умовах нестабільного зовнішнього середовища і невизначеності є фінансова стійкість.

Таблиця 2.36

**Динаміка абсолютних показників фінансової стійкості ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.**

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Власні джерела формування запасів, тис. грн.	-67,7	-718,4	-71,3	-650,70	647,10	961,15	-90,08
Власні та довгострокові позикові джерела формування запасів, тис. грн.	-67,7	-718,4	-71,3	-650,70	647,10	961,15	-90,08
Основні джерела формування запасів, тис. грн.	-67,7	-162,4	-71,3	-94,70	91,10	139,88	-56,10
Надлишок (+) /нестача (-) власних джерел формування запасів, тис. грн.	-738,3	-2302,6	-394,5	-1564,30	1908,10	211,88	-82,87
Надлишок (+) /нестача (-) власних та довгострокових позикових джерел формування запасів, тис. грн.	-738,3	-2302,6	-394,5	-1564,30	1908,10	211,88	-82,87
Надлишок (+) /нестача (-) основних джерел формування запасів, тис. грн.	-738,3	-1746,6	-394,5	-1008,30	1352,10	136,57	-77,41
Тип фінансової стійкості	кризовий	кризовий	кризовий	x	x	x	x

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, за досліджуваний період на підприємстві фінансовий стан ПП «Модена» мало кризовий фінансовий стан та характеризувалося нестачею загальною величиною основних фінансових джерел формування запасів. Проте оскільки підприємство займається будівництвом, то велика кількість запасів не є необхідна для його діяльності. В цілому покращення типу фінансової стійкості варто зробити за рахунок збільшення власних джерел формування запасів та залучення більшої кількості зобов'язань для покращення діяльності підприємства.

Розглянувши динаміку абсолютних показників фінансової стійкості ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр. розглянемо наступне підприємство – ПАТ «Реноме» (табл. 2.37).

Таблиця 2.37

Динаміка абсолютних показників фінансової стійкості ПАТ «Реноме»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 / 2018	2020 / 2019
Власні джерела формування запасів, тис. грн.	21952	10179	34357	-11773	24178	-53,63	237,53
Власні та довгострокові позикові джерела формування запасів, тис. грн.	24260	12142	34654	-12118	22512	-49,95	185,41
Основні джерела формування запасів, тис. грн.	24260	12142	34654	-12118	22512	-49,95	185,41
Надлишок (+) / нестача (-) власних джерел формування запасів, тис. грн.	21754	9868	34202	-11886	24334	-54,64	246,60
Надлишок (+) / нестача (-) власних та довгострокових позикових джерел формування запасів, тис. грн.	19446	7905	33905	-11541	26000	-59,35	328,91
Надлишок (+) / нестача (-) основних джерел формування запасів, тис. грн.	24062	11831	34499	-12231	22668	-50,83	191,60
Тип фінансової стійкості	абсолютна	абсолютна	абсолютна	x	x	x	x

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

За даними табл. 2.37 в динаміці відбувається зменшення абсолютних показників фінансової стійкості у 2019 р. в порівнянні з 2018 р, проте вже у 2020 р. відбулося зростання абсолютних показників фінансової стійкості у 2020 р., оскільки зріс власний капітал на 12057 тис. грн. або на 8,81%. Довгострокові зобов'язання мали тенденцію до зменшення, а короткострокові кредити банків і позики, за



досліджуваний період так і не були залучені. Необоротні активи зменшилися на 12121 тис. грн. в порівнянні з 2018 роком. У 2018 році запаси становили 198 тис. грн., проте у 2020 році вони зменшилися до 155 тис. грн.

Впродовж усього аналізованого періоду на підприємстві спостерігається абсолютна фінансові стійкість, це означає, що запаси підприємства повністю сформовані за рахунок його власного капіталу, одна такий підхід до фінансування оборотних активів не може розглядатися як оптимальний, оскільки підприємство не бажає, або не має можливості залучати позикові джерела фінансування, використання яких забезпечить зростання ефективності фінансового левериджу.

Наступним розглянемо підприємство – ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.38).

Таблиця 2.38

Динаміка абсолютних показників фінансової стійкості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019 /2018	2020/2019
Власні джерела формування запасів, тис. грн.	98356	25555	17452	-72801	-8103	-74,02	-31,71
Власні та довгострокові позикові джерела формування запасів, тис. грн.	98356	25555	17452	-72801	-8103	-74,02	-31,71
Основні джерела формування запасів, тис. грн.	98356	25555	17452	-72801	-8103	-74,02	-31,71
Надлишок (+) /нестача (-) власних джерел формування запасів, тис. грн.	62439	23628	16820	-38811	-6808	-62,16	-28,81
Надлишок (+) /нестача (-) власних та довгострокових позикових джерел формування запасів, тис. грн.	62439	23628	16820	-38811	-6808	-62,16	-28,81
Надлишок (+) /нестача (-) основних джерел формування запасів, тис. грн.	62439	23628	16820	-38811	-6808	-62,16	-28,81
Тип фінансової стійкості	абсолютна	абсолютна	абсолютна	x	x	x	x

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

За даними табл. 2.38 в динаміці відбувається зменшення абсолютних показників фінансової стійкості у 2019 р. в порівнянні з 2018 р, проте вже у 2020 р. відбулося зростання абсолютних показників фінансової стійкості у 2020 р., оскільки

зріс власний капітал на 12057 тис. грн. або на 8,81%. Довгострокові зобов'язання мали тенденцію до зменшення, а короткострокові кредити банків і позики, за досліджуваний період так і не були залучені. Необоротні активи зменшилися на 12121 тис. грн. в порівнянні з 2018 роком. У 2018 році запаси становили 198 тис. грн., проте у 2020 році вони зменшилися до 155 тис. грн.

Впродовж усього аналізованого періоду на підприємстві спостерігається абсолютна фінансові стійкість, це означає, що запаси підприємства повністю сформовані за рахунок його власного капіталу, одна такий підхід до фінансування оборотних активів не може розглядатися як оптимальний, оскільки підприємство не бажає, або не має можливості залучати позикові джерела фінансування, використання яких забезпечить зростання ефективності фінансового левериджу.

Розглянувши динаміку абсолютних показників фінансової стійкості підприємств, необхідно дослідити і відносні показники фінансової стійкості (табл. 2.39).

Таблиця 2.39

Динаміка відносних показників фінансової стійкості ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт автономії	0,15	0,16	0,54	0,01	0,38
Коефіцієнт фінансової залежності	0,85	0,84	0,46	-0,01	-0,38
Коефіцієнт фінансової стійкості	6,47	6,18	1,84	-0,30	-4,34
Коефіцієнт фінансування	0,15	0,16	0,54	0,01	0,38
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	5,47	5,18	0,84	-0,30	-4,34
Коефіцієнт забезпечення запасів власними оборотними коштами	-0,34	-1,21	-0,06	-0,87	1,15
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	-0,10	-0,45	-0,22	-0,35	0,23
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Індекс постійного активу	1,34	2,21	1,06	0,87	-1,15

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, впродовж досліджуваного періоду всі відносні показники фінансової стійкості не відповідали нормативним значенням, проте позитивну динаміку показав показник індексу постійного активу, оскільки у 2020 р. відбулося зменшення даного показника. Хоча показники не знаходяться у межах нормативних значень проте їх динаміка у 2020 році покращується.

Проаналізуємо відносні показники фінансової стійкості ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр. (табл. 2.40).

Таблиця 2.40

Динаміка відносних показників фінансової стійкості ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт автономії	0,87	0,70	0,65	-0,17	-0,15
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,55	0,19	0,23	-0,36	0,04
Коефіцієнт фінансової залежності	0,84	1,24	1,30	0,40	0,06
Коефіцієнт фінансової стійкості	1,21	0,82	0,77	-0,39	-0,05
Коефіцієнт фінансування	0,46	0,24	0,30	-0,22	0,06
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,16	0,09	0,23	-0,07	0,14
Коефіцієнт забезпечення запасів власними оборотними коштами	122,53	39,04	223,57	-83,48	184,53
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	0,26	0,28	0,44	0,02	0,16
Індекс постійного активу	0,85	0,93	0,77	0,07	-0,16

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Отже, впродовж досліджуваного періоду всі відносні показники фінансової стійкості відповідали нормативним значенням, крім коефіцієнта забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами та коефіцієнта забезпечення запасів власним оборотними коштами, які досягнули більших значення порівняно з нормативними.

На кінець 2018 року частка власного капіталу у фінансових ресурсах становила 87%, а у 2020 році становила 65%. Відповідно частка зобов'язань зменшилася з 55% до 23%. Сума активів, яка припадала на 1 грн. власних коштів збільшилась з 0,84 грн. до 1,30 грн. Частка капіталізованих джерел у фінансових ресурсах підприємства

зменшився з 121% до 77%. В розрахунку на 1 грн. власного капіталу на кінець 2018 року припадало 46 коп. зобов'язань, а на кінець 2020 року позначка становила 30 коп. Частка власного капіталу підприємства якою можна маневрувати не досягнула свого нормативного значення і у 2018 році становила 16%, а у 2020 році зросла до позначки 23%, що є позитивним, проте всеодно не досягає нормативного значення 0,3-0,5. Також, забезпечення запасів власними оборотними коштами у 2018-2020 роках перетнуло своє нормативне значення і становило 122,53% та 223,57% відповідно, що мало тенденцію до збільшення та є дуже негативним. За аналізований період частка запасів, яка сформувалася за рахунок власного оборотного капіталу становила 26% та 44% відповідно, що оцінюється позитивно. При цьому частка власного капіталу, яка спрямована у необоротні активи зменшилася з 85% до 77%, що є позитивним. В цілому стан фінансової стійкості (коефіцієнтів капіталізації) ПАТ «Реноме» за 2018 - 2020 роки є позитивним, хоча стан окремих показників є незадовільним.

Проаналізуємо відносні показники фінансової стійкості стійкості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр. (табл. 2.41).

Таблиця 2.41

Динаміка відносних показників фінансової стійкості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт автономії	0,24	0,08	0,20	-0,15	0,12
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,76	0,22	0,47	-0,55	0,25
Коефіцієнт фінансової залежності	4,25	12,40	4,97	8,15	-7,43
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,24	0,08	0,20	-0,15	0,12
Коефіцієнт фінансування	3,25	2,67	2,32	-0,58	-0,34
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,89	0,67	0,62	-0,21	-0,05
Коефіцієнт забезпечення запасів власними оборотними коштами	2,74	13,26	27,61	10,52	14,35
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами	0,21	0,06	0,14	-0,16	0,08
Індекс постійного активу	0,11	0,33	0,38	0,21	0,05

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Отже, впродовж досліджуваного періоду всі відносні показники фінансової стійкості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» не відповідали нормативним значенням.

На кінець 2018 року частка власного капіталу у фінансових ресурсах становила 24%, а у 2020 році становила 20 %. Відповідно частка зобов'язань зменшилася з 76% до 47% . Сума активів, яка припадала на 1 грн. власних коштів збільшилась з 4,25 грн. до 4,97 грн. Частка капіталізованих джерел у фінансових ресурсах підприємства зменшився з 24% до 20%. В розрахунку на 1 грн. власного капіталу на кінець 2018 року припадало 3,25 грн. зобов'язань, а на кінець 2020 року позначка становила 2,32 грн. Частка власного капіталу підприємства якою можна маневрувати перевищувала нормативне значення і у 2018 році становила 89%, а у 2020 році зменшилася до позначки 62%, що є негативним. Також, забезпечення запасів власними оборотними коштами у 2018-2020 роках перетнуло своє нормативне значення і становило 2,74% та 27,61% відповідно, що мало тенденцію до збільшення та є дуже негативним. За аналізований період частка запасів, яка сформувалася за рахунок власного оборотного капіталу становила 21% у 2018 р. та 14% у 2020 р. відповідно, що оцінюється негативно. При цьому частка власного капіталу, яка спрямована у необоротні активи зменшилася з 11 % до 38 %, що є негативним. В цілому стан фінансової стійкості (коефіцієнтів капіталізації) ТОВ «Будівельна компанія «Віра» за 2018 - 2020 роки є незадовільним, тому що стан всіх показників не відповідає нормативним значенням протягом досліджуваного періоду.

Платоспроможність та ліквідність є об'єктивними складними та багатогранними економічними явищами. Саме від ліквідності та платоспроможності залежить не просто ефективне функціонування підприємства, але й саме його існування, адже зазвичай підприємства припиняють свою діяльність здебільшого внаслідок нестачі грошових коштів, а не через недостатню рентабельність. Тому необхідним є проведення аналізу ліквідності підприємства з метою дослідження здатності активів підприємства перетворюватися у гроші без втрати ринкової вартості для здійснення платежів.

Визначити здатність підприємства сплатити короткострокові зобов'язання дозволяють показники ліквідності підприємства. Тому для детальнішого аналізу розглянемо показники ліквідності балансу ПП «Модена» (табл. 2.42).

Таблиця 2.42

## Показники ліквідності балансу ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Групи активів	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Групи пасивів	2018 рік	2019 рік	2020 рік
A1	203,6	264,5	16,5	П1	1077,9	2507,4	924,9
A2	136	496,3	513,9	П2	0	556	0
A3	670,6	1584,2	323,2	П3	0	0	0
A4	264,6	1310	1171,3	П4	196,9	591,6	1100
Баланс	1274,8	3655	2024,9	Баланс	1274,8	3655	2024,9
Платіжний надлишок (+) або нестача (-), тис. грн				Рівень покриття зобов'язань, %			
A1-П1	-874,3	-2242,9	-908,4	A1/П1*100	18,89	10,55	1,78
A2-П2	136	-59,7	513,9	A2/П2*100	x	89,26	x
A3-П3	670,6	1584,2	323,2	A3/П3*100	x	x	x
A4-П4	67,7	718,4	71,3	A4/П4*100	134,38	221,43	106,48

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Таким чином, в 2020 році баланс підприємства не відповідав критеріям абсолютної ліквідності через невиконання першої умови. Основними причинами неліквідності та неплатоспроможності є: нестача грошових коштів та інших найліквідніших активів, недостатній обсяг запасів та товарів.

Наступними розглянемо показники ліквідності балансу ПАТ «Реноме» (табл. 2.43).

Таблиця 2.43

## Показники ліквідності балансу ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Групи активів	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Групи пасивів	2018 рік	2019 рік	2020 рік
A1	54108	19940	58248	П1	0	30651	43927
A2	38078	22081	20077	П2	66405	0	0
A3	548	772	256	П3	2308	1963	297
A4	124620	126688	114567	П4	148641	136867	148924
Баланс	217354	169481	193148	Баланс	217354	169481	193148
Платіжний надлишок (+) або нестача (-), тис. грн				Рівень покриття зобов'язань, %			
A1-П1	54108	-10711	14321	A1/П1*100	-	65,05	132,60
A2-П2	-28327	22081	20077	A2/П2*100	57,34	-	-
A3-П3	-1760	-1191	-41	A3/П3*100	23,74	39,33	86,20
A4-П4	-24021	-10179	-34357	A4/П4*100	83,84	92,56	76,93

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Таким чином, у 2020 р. баланс підприємства не відповідав критеріям абсолютної ліквідності через невиконання третьої умови. Найбільш ліквідні активи повністю покривали термінові пасиви, спостерігався платіжний надлишок по цій групі у 2020 р., а рівень покриття зріс від 65,05% до 132,60%. Швидко ліквідні активи повністю покривали короткострокові пасиви впродовж досліджуваного періоду. Щодо активів, що повільно реалізуються, то вони не повністю покривали довгострокові пасиви, що оцінюється негативно. Рівень покриття зріс протягом досліджуваного періоду з 39,33% у 2019 р. до 86,20% у 2020 р. Умова покриття постійними пасивами активів, що важко реалізуються була виконана. В цілому на ПАТ «Реноме» не можна говорити про абсолютно ліквідний баланс, адже існує не виконання третьої умови абсолютної ліквідності.

Наступними розглянемо показники ліквідності балансу ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.44).

Таблиця 2.44

Показники ліквідності балансу ТОВ «Будівельна компанія «Віра»  
протягом 2018-2020 рр.

Групи активів	2018 рік	2019 рік	2020 рік	Групи пасивів	2018 рік	2019 рік	2020 рік
A1	70786	26062	1676	П1	386009	101574	65028
A2	319344	96281	79402	П2	0	0	0
A3	70446	4407	1396	П3	0	0	0
A4	9813	12380	10534	П4	110708	37485	27986
Баланс	470409	139130	93014	Баланс	470409	139130	93014
Платіжний надлишок (+) або нестача (-), тис. грн				Рівень покриття зобов'язань, %			
A1-П1	-315223	-75512	-63352	A1/П1*100	18,34	25,66	2,58
A2-П2	319344	96281	79402	A2/П2*100	-	-	-
A3-П3	70446	4407	1396	A3/П3*100	-	-	-
A4-П4	-100895	-25105	-17452	A4/П4*100	8,86	33,03	37,64

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Таким чином, впродовж аналізованого періоду баланс підприємства не відповідав критеріям абсолютної ліквідності через невиконання першої умови. Найбільш ліквідні активи повністю покривали термінові пасиви, спостерігалися платіжні нестачі по цим групам, а рівень покриття зменшився від 25,66% до 2,58%.

Швидко ліквідні активи повністю покривали короткострокові пасиви впродовж досліджуваного періоду. Щодо активів, що повільно реалізуються, то вони теж повністю покривали довгострокові пасиви, що оцінюється позитивно. Умова покриття постійними пасивами активів, що важко реалізуються була виконана. В цілому на ТОВ «Будівельна компанія «Віра» не можна говорити про абсолютно ліквідний баланс, адже існує не виконання першої умови абсолютної ліквідності.

Проте для остаточних висновків про ліквідність підприємства необхідно здійснити аналіз відносних коефіцієнтів ліквідності підприємства (табл. 2.45).

Таблиця 2.45

Динаміка відносних коефіцієнтів ліквідності ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Нормативне значення	2018 р.	2019 р.	2020 р.	Абсолютний приріст	
					2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2-0,35	0,19	0,09	0,02	-0,17	-0,07
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,7-0,8	0,32	0,25	0,57	0,26	0,33
Коефіцієнт загальної ліквідності	1 - 2	0,94	0,77	0,92	-0,01	0,16
Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів	0,5-0,7	0,29	0,52	0,35	-0,29	-0,17

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, за аналізований період можемо спостерігати, що коефіцієнт абсолютної ліквідності досягає свого нормативного значення і має тенденцію до зростання, що є позитивним явищем, тобто на підприємстві існує достатня частина поточних зобов'язань, яку підприємство може погасити негайно за рахунок найліквідніших активів.

Коефіцієнт швидкої ліквідності протягом досліджуваного періоду зріс на 0,33 пункти, проте не досягати свого нормативного значення, що оцінюється негативно, оскільки платіжні можливості підприємства щодо погашення поточних зобов'язань є низькими. Перспективна платоспроможність підприємства за період рівний тривалості обороту всіх його оборотних активів не досягала свого нормативного значення. Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів мав тенденцію до



зменшення та не досягав нормативного значення впродовж 2020 р., через зменшення запасів, що оцінюється негативно, тому що свідчить, що підприємство неспроможне у випадку необхідності розпродажу погасити короткострокові борги запасами підприємства.

Здійснено аналіз відносних коефіцієнтів ліквідності ПАТ «Реноме» (табл. 2.46).

Таблиця 2.46

Динаміка відносних коефіцієнтів ліквідності ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Нормативне значення	2018 р.	2019 р.	2020 р.	Абсолютний приріст	
					2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2-0,35	0,81	0,65	1,33	-0,16	0,68
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,7-0,8	1,39	1,37	1,78	-0,02	0,41
Коефіцієнт загальної ліквідності	1 - 2	1,40	1,40	1,79	0,00	0,39
Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів	0,5-0,7	0,00	0,01	0,00	0,01	-0,01

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Отже, за аналізований період можемо спостерігати, що коефіцієнт абсолютної ліквідності перевищує своє нормативне значення і досягає у 2020 р. позначки 1,33, тобто на підприємстві існує достатня частина поточних зобов'язань, яку підприємство може погасити негайно за рахунок найліквідніших активів. Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів показав, що підприємство неспроможне у випадку необхідності розпродажу погасити короткострокові борги запасами підприємства.

Щодо іншого показника ліквідності, а саме коефіцієнта швидкої ліквідності, то помітне перевиконання нормативного значення, що оцінюється позитивно. Перспективна платоспроможність підприємства за період перебуває у нормах згідно з нормативним значенням у 2019-2020 рр. В цілому, підприємство за 2019-2020 рр. характеризувалося бажаним рівнем платоспроможності, та наявна позитивна

тенденцію підвищення майже всіх показників, крім коефіцієнта ліквідності при мобілізації коштів.

Здійснено аналіз відносних коефіцієнтів ліквідності ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.47).

Таблиця 2.47

Динаміка відносних коефіцієнтів ліквідності ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Нормативне значення	2018 р.	2019 р.	2021 р.	Абсолютний приріст	
					2019-2018	2020-2019
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2-0,35	0,18	0,26	0,03	-0,17	-0,23
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,7-0,8	1,01	1,20	1,25	-0,44	0,04
Коефіцієнт загальної ліквідності	1 - 2	1,19	1,25	1,27	-0,27	0,02
Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів	0,5-0,7	0,00	0,02	0,01	0,00	-0,01

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Отже, за аналізований період можемо спостерігати, що коефіцієнт абсолютної ліквідності ТОВ «Будівельна компанія «Віра» досягає свого нормативного значення, тобто на підприємстві існує недостатня частина поточних зобов'язань, яку підприємство може погасити негайно за рахунок найліквідніших активів. Коефіцієнт ліквідності при мобілізації коштів показав, що підприємство неспроможне у випадку необхідності розпродажу погасити короткострокові борги запасами підприємства.

Щодо інших показників ліквідності, то помітне перевиконання коефіцієнта швидкої ліквідності, що оцінюється позитивно та наявна позитивна тенденцію підвищення майже всіх показників, крім коефіцієнта ліквідності при мобілізації коштів.

Для дослідження показників ділової активності та рентабельності підприємства необхідно проаналізувати динаміку загальних показників господарської діяльності, які загалом безпосередньо впливають на фінансовий стан підприємства та показують ефективність використання майна підприємства.

Перевіримо чи виконується «золоте правило економіки» - співвідношення, яке є найбільш бажаним між типовими значеннями основних абсолютних характеристик ділової активності ПП «Модена» протягом 2018-2020 рр.

Таблиця 2.48

Динаміка загальних показників господарської діяльності ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Середньорічна сума інвестованого капіталу, тис. грн.	2430,50	2464,90	2839,95	34,40	375,05	1,42	15,22
Чистий дохід, тис. грн.	45147,40	114671,60	231816,70	69524,20	117145,10	153,99	102,16
Чистий прибуток, тис. грн.	129,70	394,70	508,40	265,00	113,70	204,32	28,81

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

Отже, не виконується «золоте правило економіки» - співвідношення, яке є найбільш бажаним між типовими значеннями основних абсолютних характеристик ділової активності.

Впродовж аналізованого періоду інвестований капітал підприємства збільшився на 15,22% у 2020 році. При цьому чистий дохід зріс на 102,16%, а чистий прибуток лише на 28,81%. Тобто, «золоте правило економіки» не виконується.

Розглянемо динаміку загальних показників господарської діяльності ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр. та оцінімо її ділову активність (табл. 2.49).

Таблиця 2.49

Динаміка загальних показників господарської діяльності ПАТ «Реноме»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Середньорічна сума інвестованого капіталу, тис. грн.	261764,50	193417,00	181314,50	-68347,50	-12102,50	-26,11	-6,26
Чистий дохід, тис. грн.	7314,00	9861,00	9341,00	2547,00	-520,00	34,82	-5,27
Чистий прибуток, тис. грн.	17003,00	22769,00	11624,00	5766,00	-11145,00	33,91	-48,95

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

Отже, не виконується «золоте правило економіки» - співвідношення, яке є найбільш бажаним між типовими значеннями основних абсолютних характеристик ділової активності.

Впродовж аналізованого періоду інвестований капітал підприємства мав тенденцію до зменшення (зменшився на 32,37% впродовж аналізованого періоду) та становив у 2020 році 181314,50 грн. При цьому чистий дохід зріс на та чистий прибуток також у 2020 році мали тенденцію до зменшення в порівнянні з 2019 р. Тобто, «золоте правило економіки» не виконується.

Розглянемо динаміку загальних показників господарської діяльності ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр. та оцінимо її ділову активність (табл. 2.49).

Таблиця 2.49

Динаміка загальних показників господарської діяльності ТОВ «Будівельна компанія «Віра» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.		Темп приросту, %	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019	2019/2018	2020/2019
Середньорічна сума інвестованого капіталу, тис. грн.	327982,50	304780,50	116072,00	-23202,00	-188708,50	-7,07	-61,92
Чистий дохід, тис. грн.	661268,00	1026951,00	12368,00	365683,00	-1014583,00	55,30	-98,80
Чистий прибуток, тис. грн.	149584,00	194232,00	502,00	44648,00	-193730,00	29,85	-99,74

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

Отже, не виконується «золоте правило економіки» - співвідношення, яке є найбільш бажаним між типовими значеннями основних абсолютних характеристик ділової активності.

Впродовж 2020 р. інвестований капітал підприємства, чистий дохід та чистий прибуток мав тенденцію до зменшення. Тобто, «золоте правило економіки» не виконується.

Розглянемо наскільки рентабельним є ПП «Модена», оскільки показники рентабельності вказують на те наскільки ефективно використовується майно підприємства (табл. 2.50).

Таблиця 2.50

Динаміка показників рентабельності ПП «Модена»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Валова рентабельність продукції, %	0,97	0,57	0,41	-0,40	-0,16
Операційна рентабельність продукції, %	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
Чиста рентабельність продажів, %	0,29	0,34	0,22	0,06	-0,12
Рентабельність продукції за собівартістю її реалізації, %	0,98	0,57	0,41	-0,41	-0,16
Операційна рентабельність активів, %	1857,54	4652,18	8162,70	2794,65	3510,52
Чиста рентабельність активів, %	5,34	16,01	17,90	10,68	1,89
Рентабельність основних засобів, %	46,87	50,13	40,98	3,26	-9,15
Рентабельність оборотних активів, %	6,02	23,53	31,79	17,51	8,26
Чиста рентабельність власного капіталу, %	98,22	100,11	60,11	1,89	-40,01
Чиста рентабельність довгострокових інвестицій, %	98,22	100,11	60,11	1,89	-40,01

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

За досліджуваний період можна зробити висновки, що у 2020 році у розрахунку на 1 грн. чистого доходу припадало 41 коп. Також у розрахунку на 1 грн собівартості реалізованої продукції припадало 41 коп. валового прибутку. Також було рентабельним використання активів власного капіталу, основних засобів, довгострокових інвестицій. Зокрема 1 грн активів підприємства принесла 4 коп. операційного прибутку та 1 коп. чистого прибутку. В цілому аналіз показників рентабельності ПП «Модена» за аналізований період можна характеризувати як позитивний.

Наступним розглянемо показники рентабельності ПАТ «Реноме» (табл. 2.51).

Таблиця 2.51

Динаміка показників рентабельності ПАТ «Реноме» протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Валова рентабельність продукції, %	44,30	52,81	48,21	8,52	-4,61
Операційна збитковість продукції, %	-23,91	-21,19	-58,51	2,72	-37,31
Чиста рентабельність продажів, %	232,47	230,90	124,44	-1,57	-106,46
Рентабельність продукції за собівартістю її реалізації, %	79,53	111,93	93,08	32,40	-18,85
Операційна збитковість активів, %	-0,67	-1,08	-3,01	-0,41	-1,93
Чиста рентабельність активів, %	6,50	11,77	6,41	5,28	-5,36
Рентабельність основних засобів, %	117,12	166,36	150,44	49,24	-15,92
Рентабельність оборотних активів, %	14,03	33,60	19,15	19,57	-14,45
Чиста рентабельність власного капіталу, %	9,41	15,95	8,13	6,54	-7,82
Чиста рентабельність довгострокових інвестицій, %	9,29	15,71	8,07	6,43	-7,64

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

За досліджуваний період можна зробити висновки, що протягом 2020 р. у порівнянні з 2019 р. відбулося зменшення усіх показників рентабельності ПАТ «Реноме», що характеризується негативно. Рівень рентабельності усіх базових показників зменшився, що свідчить про те, що майно підприємства використовується неефективно, що в свою чергу негативно впливає на діяльність підприємства. ПАТ «Реноме» доцільно здійснити аналіз та запровадити заходи, які сприяли б підвищенню рівню різних видів рентабельності для успішного функціонування підприємства.

Проаналізуємо показники рентабельності останнього обраного нами для дослідження підприємства - ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 2.52).

Таблиця 2.52

Динаміка показників рентабельності ТОВ «Будівельна компанія «Віра»  
протягом 2018-2020 рр.

Показники	Роки			Абсолютний приріст суми, тис. грн.	
	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2019-2018	2020-2019
Валова рентабельність (збитковість) продукції, %	27,97	25,66	-23,21	-2,31	-48,87
Операційна рентабельність продукції, %	27,27	22,37	1,57	-4,90	-20,80
Чиста рентабельність продажів, %	22,62	18,91	4,06	-3,71	-14,85
Рентабельність продукції за собівартістю її реалізації, %	38,83	34,52	-18,84	-4,31	-53,36
Операційна рентабельність активів, %	54,97	75,37	0,17	20,40	-75,20
Чиста рентабельність активів, %	45,61	63,73	0,43	18,12	-63,30
Рентабельність основних засобів, %	2115,01	1787,52	2,24	-327,49	-1785,28
Рентабельність оборотних активів, %	46,64	66,14	0,48	19,50	-65,66
Чиста рентабельність власного капіталу, %	273,88	261,29	1,53	-12,58	-259,76
Чиста рентабельність довгострокових інвестицій, %	273,88	261,29	1,53	-12,58	-259,76

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

За досліджуваний період можна зробити висновки, що протягом 2020 р. у порівнянні з 2019 р. відбулося зменшення усіх показників рентабельності ТОВ «Будівельна компанія «Віра», що характеризується негативно. Рівень рентабельності усіх базових показників зменшився, що свідчить про те, що майно підприємства використовується неефективно, що в свою чергу негативно впливає на діяльність підприємства. ТОВ «Будівельна компанія «Віра» доцільно здійснити аналіз та запровадити заходи, які сприяли б підвищення рівню різних видів рентабельності для успішного функціонування підприємства. В цілому аналіз показників рентабельності ТОВ «Будівельна компанія «Віра» за аналізований період можна характеризувати як негативний.

Отже, здійснивши оцінку ефективності використання майна підприємств можна зробити висновок, що даним підприємствам необхідно прийняти заходи для покращення ефективності використання майна. В першу чергу на це вказує те, що за аналізований період чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПАТ «Реноме» зріс з 7314 тис. грн. до 9341 тис. грн., що є позитивним, оскільки підприємство розвивається та розширює ринки збуту, про що свідчить зростання

даного показника. А от у ТОВ «Будівельна компанія «Віра» спостерігається навпаки значене зменшення суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг від 10269,51 тис. грн. у 2019 р. до 123,68 грн. у 2020 р., що характеризуємо негативно, тому що таке значне зменшення суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг свідчить про те, що підприємство звужує ринки збуту та зменшує реалізацію своїх продукції, товарів, робіт та послуг.

За досліджуваний період на підприємстві фінансовий стан ПП «Модена» мало кризовий фінансовий стан та характеризувалося нестачею загальною величиною основних фінансових джерел формування запасів. Проте оскільки підприємство займається будівництвом, то велика кількість запасів не є необхідна для його діяльності. В цілому покращення типу фінансової стійкості варто зробити за рахунок збільшення власних джерел формування запасів та залучення більшої кількості зобов'язань для покращення діяльності підприємства.

Розглянувши відносні показники фінансової стійкості підприємства, було виявлено наступне: показники ПП «Модена» не знаходяться у межах нормативних значень проте їх динаміка у 2020 році покращується; у ПАТ «Реноме» відносні показники фінансової стійкості відповідали нормативним значенням, крім коефіцієнта забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами та коефіцієнта забезпечення запасів власним оборотними коштами, які досягнули більших значення порівняно з нормативними, всі відносні показники фінансової стійкості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» не відповідали нормативним значенням.

Розглянувши показники ліквідності балансу виявлено, що у ПП «Модена» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» баланс підприємства не відповідав критеріям абсолютної ліквідності через невиконання першої умови, у ПАТ «Реноме» через невиконання третьої умови абсолютної ліквідності. У всіх трьох обраних для аналізу підприємств не виконується «золоте правило економіки» - співвідношення, яке є найбільш бажаним між типовими значеннями основних абсолютних характеристик ділової активності. Показники рентабельності підприємств також мають динаміку до зменшення, що характеризуємо негативно, тому що це свідчить про те, що майно



підприємства використовується неефективно, що в свою чергу негативно впливає на діяльність підприємств.

Проаналізувавши показники рентабельності ПП «Модена» протягом 2018-2021 рр. можна зробити висновки, що у 2020 році у розрахунку на 1 грн. чистого доходу припадало 41 коп., також у розрахунку на 1 грн собівартості реалізованої продукції припадало 41 коп. валового прибутку, рентабельним використання активів власного капіталу, основних засобів, довгострокових інвестицій, зокрема 1 грн активів підприємства принесла 4 коп. операційного прибутку та 1 коп. чистого прибутку. В цілому аналіз показників рентабельності ПП «Модена» за аналізований період можна характеризувати як позитивний. Щодо показників рентабельності ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра», то протягом 2020 р. у порівнянні з 2019 р. відбулося зменшення усіх показників рентабельності, що характеризується негативно. Рівень рентабельності усіх базових показників зменшився, що свідчить про те, що майно підприємств використовується неефективно, що в свою чергу негативно впливає на діяльність підприємств. ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» доцільно здійснити аналіз та запровадити заходи, які сприяли б підвищення рівню різних видів рентабельності для успішного функціонування підприємства. Тому підприємствам доцільно здійснити аналіз та запровадити заходи, які сприяли б підвищенню ефективності використання їх майна.

### РОЗДІЛ 3

## НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ МАЙНА ПП «МОДЕНА», ПАТ «РЕНОМЕ», ТА ТОВ «БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ «ВІРА»

### 3.1. Врегулювання показників дебіторської заборгованості підприємств

У процесі здійснення виробничої та комерційної діяльності вітчизняні підприємства не завжди спроможні ефективно управляти дебіторською заборгованістю, що спричиняє кризу взаємонеplateжів. Покупці, укладаючи угоди закупівлі, не прогнозують свої фінансові можливості; постачальники, попередньо отримавши оплату за продукцію і надання послуг, не виконують своїх зобов'язань; банки затримують розрахунки за наявності коштів клієнтів, затягують терміни здійснення платіжних операцій, не забезпечують дисципліни розрахунків. У накопиченні та управлінні дебіторської заборгованості є цілий ряд проблем, що вимагають їх вирішення.

Головна мета політики управління дебіторською заборгованістю в сучасних умовах полягає в мінімізації її обсягу та термінів інкасації боргу. Можна використовувати різноманітні методи управління дебіторською заборгованістю, які можна класифікувати на такі групи:

- юридичні – претензійна робота, подача позову до суду;
- економічні – фінансові санкції (штраф, пеня, неустойка), передача в заставу майна і майнових прав, призупинення постачань продукції;
- психологічні – нагадування телефоном, факсом, поштою, використання ЗМІ чи поширення інформації серед суміжних постачальників, що загрожує боржнику втратою іміджу;
- фізичні – арешт майна боржника, вироблений органами державної виконавчої служби.

Для забезпечення ефективної діяльності підприємства необхідно врегулювати показники дебіторської заборгованості шляхом:

- формування інформаційної бази;
- формування умов надання комерційних кредитів та процедури інкасації дебіторської заборгованості;
- визначення допустимого обсягу портфеля дебіторської заборгованості на основі прогнозованого обсягу реалізації;
- моніторинг складових портфеля дебіторської заборгованості та структурування її за термінами погашення;
- розроблення змін умов кредитування різних дебіторів з метою збільшення обсягів продажу;
- оцінка можливостей рефінансування портфеля дебіторської заборгованості.

Під рефінансуванням розуміють переведення дебіторської заборгованості в інші форми обігових активів підприємства (грошові кошти або високоліквідні цінні папери) з метою прискорення розрахунків. В Україні діє механізм повернення дебіторської заборгованості, що передбачає декілька методів рефінансування дебіторської заборгованості, зокрема це факторинг, форфейтинг, облік або дисконт векселів.

Через факторинг банк може придбати прострочену дебіторську заборгованість. В цьому випадку підприємства поступаються правом на отримання грошей згідно з платіжними документами на поставлену продукцію в обмін на негайне отримання основної суми дебіторської заборгованості (за вирахуванням комісійної винагороди факторинговій фірмі, величина якої залежить від ризиковості операції, діючої відсоткової ставки та термінів настання платежу).

Зміст обліку або дисконту векселів полягає в тому, що банк, придбавши вексель за іменним індосаментом, терміново його оплачує пред'явнику, а платіж отримує тільки з настанням зазначеного у векселі терміну погашення. За достроковий платіж банк утримує з номінальної суми векселя певну винагороду на

свою користь, тобто оплачує вексель за мінусом знижки. Різниця між сумою, яку банк заплатив, придбавши вексель, і сумою, яку він отримає на цей вексель у термін платежу, також називається дисконтом.

Форфейтинг полягає у трансформації комерційного кредиту в банківський кредит. У цьому випадку продаж боргу, оформленого обіговими документами здійснюється на умовах відмови банку від регресу вимог на кредитора (продавця продукції) у разі, якщо боржник (покупець) виявився неплатоспроможним. Але для того, щоб зменшити ризик можливих втрат при неповерненні частини боргу, банк вимагає значну знижку з ціни (дисконт). Величина цього дисконту і виступає ціною рефінансування дебіторської заборгованості за допомогою форфейтингу [33; 34].

В досліджених нами підприємствах – ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» наявна дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість є явищем відтягнення коштів з обороту підприємства іншими контрагентами. Тому для досліджених нами підприємств важливим є прийняття рішень для оптимізації розмірів дебіторської заборгованості.

ПП «Модена» має невелику суму дебіторської заборгованості, тому в процесі здійснення своєї діяльності повинне дотримуватися таких правил:

- аналіз дебіторської заборгованості підприємства;
- формування принципів кредитної політики по відношенню до покупців;
- контроль за відвантаженням продукції, виписки рахунку та відправлення його покупцям, складання картотеки дебіторів;
- контроль за фінансовим станом дебітора;
- планування дебіторської заборгованості [35].

Дані заходи удосконалять процес управління дебіторською заборгованістю ПП «Модена» та не допустять погіршення показників дебіторської заборгованості.

ПАТ «Реноме» має серед оборотних активів значну частку дебіторської заборгованості, тому для зменшення її частки підприємству необхідно покращити облік дебіторської заборгованості, а саме здійснити її автоматизацію. Це полягає в наступному: для ПАТ «Реноме» доцільно створити інформаційну базу дебіторської

заборгованості учасників розрахунків, звірити в електронній формі взаємні вимоги та зобов'язання і знайти найбільш раціональні способи погашення взаємної заборгованості, провести взаємозаліки, поступово скорочуючи обсяги заборгованості, вести облік та звітність проведених взаєморозрахунків [36; 37; 38].

В наступній обраної нами для дослідження компанії - ТОВ «Будівельна компанія «Віра» теж наявна дебіторська заборгованість, проте її сума та частка мають тенденцію до зменшення, що характеризуємо позитивно, тому для компанії доцільно і в наступних періодах проводити діяльність на зниження дебіторської заборгованості. Для цього доцільно правильно планувати, організовувати та контролювати роботу з дебіторами. Насамперед варто визначати ступінь ризику несплати рахунків покупцями; збільшувати коло покупців з метою мінімізації втрат від несплати одним або декількома покупцями; контролювати співвідношення дебіторської заборгованості і кредиторської заборгованості; вести оперативний контроль за надходженням готівки; своєчасно визначати сумнівну заборгованість; вести претензійну роботу співпрацюючи з юридичною службою тощо [39].

Отже, сьогодні склалася ситуація, коли на підприємствах ураховуються величезні суми дебіторської заборгованості, тому не виникає сумніву щодо необхідності подальших пошуків удосконалення системи управління дебіторською заборгованістю загалом і, зокрема, обліку та контролю.

Досліджувані нами підприємства - ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» повинні постійно розробляти і впроваджувати такі заходи:

1. Проведення відбору потенційних покупців і визначення умов і форм оплати товару, що передбачені в договорах і контрактах.
2. Здійснення відбору покупців за допомогою неформальних критеріїв: рівень поточної платоспроможності клієнта, дотримання платіжної дисципліни, прогнозні фінансові можливості, фінансові та економічні можливості підприємства.
3. Застосування практики відвантаження товару в кредит постійним покупцям, при цьому можна передбачати надання незначної знижки при оплаті в

перші дні терміну кредитування, а в разі несплати вчасно встановити фінансові санкції, величина якого буде зростати з кожним днем.

4. Проведення ранжирування кредиторської заборгованості за строками виникнення. При цьому необхідно забезпечити постійний контроль безнадійних боргів для своєчасного створення необхідного резерву.

5. Організація роботи з дебіторами з метою оптимізації дебіторської заборгованості і збільшення внаслідок чого власних коштів для фінансування діяльності підприємства, що сприятиме зменшенню частки кредиторської заборгованості.

6. Постійний аналіз рівня усіх видів заборгованості. Для цього варто насамперед задати критичний рівень заборгованості, який визначається самим підприємством з метою оперативного виявлення відхилень.

7. Дотримання економічно обґрунтованого рівня співвідношення між дебіторською та кредиторською заборгованостями, який має дорівнювати одиниці.

8. Побудування аналітичного обліку з забезпеченням отримання даних про терміни погашення, про утворення прострочень, про наявність векселів, що дозволить не допускати виникнень необґрунтованої заборгованості.

9. Постійний контроль стану розрахунків за термінами.

10. Розширення системи авансових платежів (в умовах інфляції всяка відстрочка платежу призводить до того, що організація реально отримує лише частину вартості виконаних робіт);

Отже, для врегулювання показника дебіторської заборгованості підприємства повинні вести переговори з боржниками, припинити відвантаження продукції, змінити раніше зумовлені у договорі умови оплати за продукцію, застосовувати штрафні санкції у вигляді нарахування пені або у крайньому випадку вирішити проблеми через судові органи.

Важливим може стати надання знижок клієнтам. Знижки рекомендуємо надавати у випадках здійснення передоплати або швидкої оплати за продукцію або купівлі великих обсягів продукції; купівлі продукції нижчої якості, з метою

залучення нових клієнтів, підтримання ділових стосунків з давніми клієнтами або з тими, що є «цінними» для підприємства. Швидка оплата за продукцію вивільнить кошти, які можуть бути знову інвестовані у виробництво. Проте, розмір знижок не повинен перевищувати вигод від швидкої чи попередньої оплати. У зв'язку з цим у процесі формування кредитної політики менеджменту підприємства доцільно розробити шкалу знижок відповідно до термінів швидкої оплати і шкалу штрафів за прострочені платежі. Також підприємству доцільно буде здійснити продаж дебіторської заборгованості на користь факторингової компанії чи банку, адже підприємство зможе отримати основну суму дебіторської заборгованості та вкласти в розширення виробництва, що в свою чергу може позитивно вплинути на платоспроможність підприємства .

Отже, впровадження даних заходів дозволить врегулювати показники дебіторської заборгованості, що не сприятиме відтягненню коштів з обороту підприємства іншими контрагентами. Урахування та вирішення усіх зазначених проблем дасть змогу раціонально організувати облік та аналіз розрахунків з покупцями та замовниками на підприємстві.

### **3.2. Оптимізація структури джерел формування майна підприємств**

В сучасних умовах господарювання важлива увага приділяється оптимізації джерел фінансування діяльності суб'єкта підприємництва. Між майном та джерелами їх утворення існує тісний взаємозв'язок, джерела фінансування у грошовій формі мають бути розміщені у тому ж обсязі в матеріальній формі. У процесі здійснення фінансово-господарської діяльності суб'єкт підприємництва формує власний капітал, а потім здійснює їхній розподіл відповідно до цілей розвитку. Крім власних джерел фінансування може здійснюватись використання позикових джерел фінансування, частка яких коригується підприємством залежно від його позиції на ринку та обраної фінансової стратегії.

Існує дві основні схеми фінансування діяльності підприємства: змішане фінансування – передбачає формування капіталу як за рахунок власних, так і за рахунок позичкових коштів, що залучаються у різних пропорціях; повне самофінансування – формування капіталу суб'єкта підприємництва лише за рахунок власних його видів, що відповідають організаційно-правовій формі підприємства.

На думку І. О. Бланка, «оптимальна структура капіталу становить таке співвідношення використання власних і позикових коштів за умови якого забезпечується ефективна пропорційність між коефіцієнтом фінансової рентабельності та коефіцієнтом стійкості суб'єкта підприємництва, тобто максимізується його ринкова вартість» [40, с. 372].

В. О. Подольська та О. В. Яріш вважають, «що оптимізація структури капіталу таке співвідношення між власним і позиковим капіталом, за якого забезпечується найефективніша пропорційність між дохідністю та фінансовою стійкістю підприємства» [41, с. 35].

Оптимізація структури капіталу є важливою складовою системи управління капіталом, що полягає у визначенні такого співвідношення між вартістю, вкладеною у кошти суб'єкта підприємництва, які йому належать і приносять прибуток, та вартістю, інвестованою в грошові кошти, що залучаються на основі їх повернення, за умови якого досягається максимальна ефективність його діяльності.

Метою управління структурою капіталу є з одного боку мінімізація витрат на залучення довгострокових джерел фінансування, а з іншого – забезпечення власникам капіталу максимальної ринкової вартості вкладених коштів. В економічній літературі виділяють три методи оптимізації структури джерел формування активів:

- «оптимізація структури капіталу за критерієм максимізації рівня прогнозованої фінансової рентабельності. Цей метод ґрунтується на багатоваріантних розрахунках рівня фінансової рентабельності (рентабельності власного капіталу) при різній структурі капіталу. Остання виражається через такий показник, як ефект фінансового важеля;



- оптимізація структури капіталу за критерієм мінімізації її вартості. Метод ґрунтується на попередній оцінці власного і позиченого капіталів за різних умов їх формування, обслуговування та здійснення багатоваріантних розрахунків середньозваженої вартості капіталу і, таким чином, пошуку найбільш реальної ринкової вартості підприємства;

- оптимізація структури капіталу за критерієм мінімізації рівня фінансових ризиків. Він пов'язаний з процесом диференційованого вибору джерел фінансування різних складових активів підприємства: необоротних активів, оборотних активів (з розбиттям їх на постійну і змінну частини)» [40; 41; 42].

Враховуючи особливості діяльності досліджуваних підприємства спробуємо оптимізувати джерела капіталу за першим критерієм, оскільки саме він найбільш точно відображає підходи підприємства до формування джерел його фінансування.

Як відомо одним з головних показників, що вказують на ефективні використання майна підприємства є його прибуток. Показник, який відображає рівень отримання додаткового прибутку на власний капітал за рахунок різної частини використання позикових засобів, називається ефектом фінансового левериджу. Фінансовий леверидж – потенційна можливість впливати на чистий прибуток підприємства шляхом зміни обсягу і структури джерел формування майна підприємства.

Цей показник визначається за формулою:

$$\text{«ЕФЛ} = (1 - \text{СПр}) * (\text{КВРА} - \text{ВКр}) * \frac{\text{ПК}}{\text{ВК}}, \quad (3.1)$$

де ЕФЛ – ефект фінансового левериджу, що полягає в прирості коефіцієнта рентабельності власного капіталу, %;

СПр – ставка податку на прибуток, виражена десятковим дробом;

КВРА – коефіцієнт валової рентабельності активів (відношення валового прибутку до середньої вартості активів), %;

ВКр – середній розмір відсотків за кредит, що сплачуються компаніям за використання позичкового капіталу, %;

ПК – середня сума використовуваного компаніям позичкового капіталу;

ВК – середня сума власного капіталу компанії» [42].

У формулі можна виділити три основні складові:

«1. Податковий коректор фінансового левериджу (1-СПр) , який показує в якій мірі проявляється ефект фінансового левериджу у зв'язку з різним рівнем оподаткування прибутку. Не зважаючи на те, що даний показник практично не залежить від діяльності компанії (тому що ставка податку на прибуток встановлюється законодавством), компанія може вплинути на показник у таких випадках:

а) якщо за різними видами діяльності компанії встановлені диференційовані ставки оподаткування прибутку;

б) якщо за окремими видами діяльності компанія використовує податкові пільги щодо прибутку;

в) якщо окремі дочірні фірми компанії здійснюють свою діяльність у вільних економічних зонах своєї країни, де діє пільговий режим оподаткування прибутку;

2. Диференціал фінансового левериджу (КВРА – ВКр), який характеризує різницю між коефіцієнтом валової рентабельності активів і середнім розміром відсотка за кредит.

3. Коефіцієнт фінансового левериджу  $\frac{ПК}{ВК}$ , який характеризує суму позичкового капіталу, використовуваного компаніям, з розрахунку на одиницю власного капіталу» [42].

Визначимо найбільш оптимальну структуру джерел формування майна приватного підприємства «Модена» за критерієм максимізації рівня фінансової рентабельності власного капіталу, який ґрунтується на багатоваріантних розрахунках рівня фінансової рентабельності (рентабельності власного капіталу) при різній структурі капіталу (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Варіанти структури капіталу за критерієм максимізації рівня фінансової рентабельності власного капіталу ПП «Модена»

Показники	Варіанти структури капіталу						
	1	2 (2020 р.)	3	4	5	6	7
Сума власного капіталу, тис. грн.	1100,00	1100,00	1100,00	1100,00	1100,00	1100,00	1100,00
Можлива сума позикового капіталу, тис. грн.	0,00	2456,60	1650,00	1100,00	733,33	471,43	275,00
Загальна сума капіталу, тис. грн.	1100,00	3556,60	2750,00	2200,00	1833,33	1571,43	1375,00
Частка власного капіталу, %	100,00	30,00	40,00	50,00	60,00	70,00	80,00
Частка позикового капіталу, %	0,00	70,00	60,00	50,00	40,00	30,00	20,00
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,00	2,23	1,50	1,00	0,67	0,43	0,25
Економічна рентабельність активів, %	21,83	21,83	21,83	21,83	21,83	21,83	21,83
Ставка відсотка за кредит без ризику (мінімальна), %	-1,91	-1,91	-1,91	-1,91	-1,91	-1,91	-1,91
Премія за ризик, %	0,00	2,23	1,50	1,00	0,67	0,43	0,25
Ставка відсотка за кредит з урахуванням ризику, %	-1,91	0,33	-0,41	-0,91	-1,24	-1,48	-1,66
Сума прибутку без відсотків за кредит, тис. грн.	240,13	620,00	600,33	480,26	400,22	343,04	300,16
Сума нарахованих відсотків, тис. грн.	0,00	0,00	-6,68	-9,96	-9,08	-6,96	-4,55
Сума прибутку з урахуванням сплати відсотків, тис. грн.	240,13	620,00	607,01	490,22	409,30	350,00	304,71
Ставка податку на прибуток у десятковому вираженні	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18
Сума чистого прибутку, тис. грн.	200,98	518,91	508,03	410,28	342,56	292,93	255,03
Рентабельність власного капіталу, %	18,27	47,17	46,18	37,30	31,14	26,63	23,18
Приріст рентабельності власного капіталу (ЕФЛ), %	-	28,90	27,91	19,03	12,87	8,36	4,91

Джерело: складено автором на основі додатків Б, В, Д.

За критерієм максимізації приріст рентабельності власного капіталу - 2 варіант (30% власний капітал та 70% позиковий капітал). З точки зору забезпечення допустимого ризику максимальний приріст рентабельності власного капіталу повинен бути 10,96% (50% економічної рентабельності активів). Тому варіант 6

(70% власний капітал та 30% позиковий капітал) прийнятний, щоб забезпечити допустимий фінансовий ризик.

Розглянемо найбільш оптимальну структуру джерел формування майна ПАТ «Реноме» (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Варіанти структури капіталу за критерієм максимізації рівня фінансової рентабельності власного капіталу ПАТ «Реноме»

Показники	Варіанти структури капіталу						
	1	2 (2020 р.)	3	4	5	6	7
Сума власного капіталу, тис. грн.	142895,50	142895,50	142895,50	142895,50	142895,50	142895,50	142895,50
Можлива сума позикового капіталу, тис. грн.	0,00	38419,00	214343,25	142895,50	95263,67	61240,93	35723,88
Загальна сума капіталу, тис. грн.	142895,50	181314,50	357238,75	285791,00	238159,17	204136,43	178619,38
Частка власного капіталу, %	100,00	30,00	40,00	50,00	60,00	70,00	80,00
Частка позикового капіталу, %	0,00	70,00	60,00	50,00	40,00	30,00	20,00
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,00	0,27	1,50	1,00	0,67	0,43	0,25
Економічна рентабельність активів, %	5,94	5,94	5,94	5,94	5,94	5,94	5,94
Ставка відсотка за кредит без ризику (мінімальна), %	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
Премія за ризик, %	0,00	0,27	1,50	1,00	0,67	0,43	0,25
Ставка відсотка за кредит з урахуванням ризику, %	0,06	0,33	1,56	1,06	0,73	0,49	0,31
Сума прибутку без відсотків за кредит, тис. грн.	8487,99	10770,08	21219,98	16975,99	14146,65	12125,70	10609,99
Сума нарахованих відсотків, тис. грн.	0,00	0,00	3342,39	1513,78	691,64	298,82	110,52
Сума прибутку з урахуванням сплати відсотків, тис. грн.	8487,99	10770,08	17877,59	15462,20	13455,01	11826,89	10499,47
Ставка податку на прибуток у десятковому вираженні	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18
Сума чистого прибутку, тис. грн.	6960,15	8831,47	14659,62	12679,00	11033,11	9698,05	8609,57
Рентабельність власного капіталу, %	4,87	6,18	10,26	8,87	7,72	6,79	6,03
Приріст рентабельності власного капіталу (ЕФЛ), %	-	1,31	5,39	4,00	2,85	1,92	1,15

Джерело: розраховано автором на основі додатків Е, Ж, К, Л, М, Н.

За критерієм максимізації приріст рентабельності власного капіталу - 3 варіант (40% власний капітал та 60% позиковий капітал). З точки зору забезпечення допустимого ризику максимальний приріст рентабельності власного капіталу повинен бути 2,97% (50% економічної рентабельності активів). Тому варіант 5 (60% власний капітал та 40% позиковий капітал) прийнятний, щоб забезпечити допустимий фінансовий ризик.

Розглянемо найбільш оптимальну структуру джерел формування майна ТОВ «Будівельна компанія «Віра» (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

Варіанти структури капіталу за критерієм максимізації рівня фінансової рентабельності власного капіталу ТОВ «Будівельна компанія «Віра»

Показники	Варіанти структури капіталу						
	1	2 (2020 р.)	3	4	5	6	7
Сума власного капіталу, тис. грн.	32735,50	32735,50	32735,50	32735,50	32735,50	32735,50	32735,50
Можлива сума позикового капіталу, тис. грн.	0,00	83336,50	49103,25	32735,50	21823,67	14029,50	8183,88
Загальна сума капіталу, тис. грн.	32735,50	116072,00	81838,75	65471,00	54559,17	46765,00	40919,38
Частка власного капіталу, %	100,00	30,00	40,00	50,00	60,00	70,00	80,00
Частка позикового капіталу, %	0,00	70,00	60,00	50,00	40,00	30,00	20,00
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,00	2,55	1,50	1,00	0,67	0,43	0,25
Економічна рентабельність активів, %	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Ставка відсотка за кредит без ризику (мінімальна), %	-2,22	-2,22	-2,22	-2,22	-2,22	-2,22	-2,22
Премія за ризик, %	0,00	2,55	1,50	1,00	0,67	0,43	0,25
Ставка відсотка за кредит з урахуванням ризику, %	-2,22	0,33	-0,72	-1,22	-1,55	-1,79	-1,97
Сума прибутку без відсотків за кредит, тис. грн.	81,84	290,18	204,60	163,68	136,40	116,91	102,30
Сума нарахованих відсотків, тис. грн.	0,00	0,00	-352,33	-398,56	-338,45	-250,98	-161,02
Сума прибутку з урахуванням сплати відсотків, тис. грн.	81,84	290,18	556,93	562,24	474,85	367,89	263,32
Ставка податку на прибуток у десятковому вираженні	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18
Сума чистого прибутку, тис. грн.	67,11	237,95	456,68	461,04	389,38	301,67	215,92
Рентабельність власного	0,21	0,73	1,40	1,41	1,19	0,92	0,66

капіталу, %							
Приріст рентабельності власного капіталу (ЕФЛ), %	-	0,52	1,19	1,20	0,98	0,72	0,45

Джерело: розраховано автором на основі додатків П, Р, С, Т, У, Ф.

За критерієм максимізації приріст рентабельності власного капіталу - 4 варіант (50% власний капітал та 50% позиковий капітал), тому саме цей варіант є оптимальним для підприємства.

Оптимізація структури капіталу є одним із найбільш важливих і складних завдань, які вирішуються у процесі фінансового управління підприємством. Оптимальна структура капіталу являє собою таке співвідношення використання власних і позичених коштів, при якому забезпечується ефективна пропорційність між коефіцієнтом фінансової рентабельності і коефіцієнтом фінансової стійкості підприємства, тобто максимізується його ринкова вартість [42]. Загалом, необхідно відмітити, що оптимізація структури джерел формування майна підприємства сприяє і ефективності використання цього ж майна. При оптимальній структурі капіталу значно покращується ділова активність підприємства та його рентабельність, а це одні з головних показників, які вказують наскільки ефективно товариство використовує своє майно.

Здійснивши оцінку структури капіталу та запропонувавши ще 5 можливих варіантів структури капіталу за допомогою критерію максимізації рентабельності власного капіталу дійшли наступного висновку: для ПП «Модена» найбільше прийнятною структурою капіталу є 70% власного капіталу та 30% позикового. На ПАТ «Реноме» ситуація схожа — тут оптимальною структурою є 60 % власного та 40% залученого капіталу, а говорячи про ТОВ «Будівельна компанія «Віра» оптимальною структурою є 50% власного та 50% залученого капіталу хоча можна і залучати значно більше позикових коштів, оскільки рентабельність власного капіталу від цього лише зростає одночасно з ризиком погіршення фінансової стійкості.

### 3.3. Підвищення прибутковості діяльності підприємств

Головною метою підприємницької діяльності є отримання прибутку. Прибутковість підприємства є одним із найважливіших показників його діяльності, адже у разі, якщо підприємство отримує чистий прибуток, у нього з'являється додатковий ресурс для інвестицій у власну діяльність, оновлення основних засобів, розширення виробництва, виплат дивідендів, а відтак воно стає більш привабливим для інвестицій.

Отже, «прибутковість – це показник, який характеризує ефективність діяльності підприємства з точки зору його здатності приносити прибуток та забезпечувати ефективне відтворення використаних ресурсів» [44]. Прибутковість підприємства можна охарактеризувати за допомогою двох показників: прибутку та рентабельності. Не можна не зазначити про тісний зв'язок цих двох показників, але й не можна ототожнювати рентабельність з прибутком. «Прибуток є абсолютним показником, у той час як рентабельність є відносним показником, тобто рівнем прибутковості» [45; 46].

Фактори, які впливають на величину прибутку від реалізації продукції або надання послуг, є такими:

1. «Зміна обсягу реалізації — збільшення обсягів продажу рентабельної продукції веде до збільшення суми прибутку, а нерентабельної — навпаки до її зменшення;
2. Зміна асортименту продукції — якщо збільшується частка рентабельної продукції в загальному обсязі реалізації, то і прибуток, відповідно, зростає;
3. Зміна собівартості продукції — її зростання є причиною зменшення прибутку, а зменшення собівартості — навпаки збільшує прибуток;
4. Зміна ціни реалізації — при збільшенні цін сума прибутку зростає, якщо ціна зменшується, то зменшується і прибуток;
5. Чисельність та склад персоналу — кількість працівників, достатня для повноцінного обслуговування технологічного процесу, забезпечує зростання прибутку, також велике значення має і кваліфікація працівників;

6. Економічне стимулювання працівників — вплив цього фактору можна оцінити через показники оплати праці та її продуктивність. Що ефективнішим є стимулювання персоналу, то кращою буде їх праця, і як наслідок — більшими випуск продукції та прибуток;

7. Продуктивність праці — її зростання, за інших однакових умов, спричиняє збільшення величини прибутку;

8. Стан матеріально-технічної бази підприємства — сучасні засоби праці підвищують її продуктивність, а отже, і прибуток;

9. Фондовіддача — збільшення фондівіддачі збільшує випуск продукції на 1 грн. вкладених грошей, це також веде до росту прибутку» [47; 48; 49].

Оскільки, підприємства, які ми обрали для дослідження є саме підприємствами будівельної галузі, виділимо саме фактори впливу на формування прибутку підприємств будівельної галузі (табл. 3.4).

Таблиця 3.4

#### Фактори впливу на формування прибутку будівельних підприємств

<i>Зовнішні</i>	<i>Внутрішні</i>	
Рівень інфляції, податкова політика держави, соціально-економічні умови, природно-кліматичні умови, кон'юнктура ринку трудових ресурсів та будівельних організацій, нормативно-правова база, наявна конкуренція, ціни на виробничі ресурси,	Обсяги виконання будівельних робіт, вид будівництва, місце розташування об'єкта будівництва, технологічна складність об'єкта будівництва, спосіб фінансування будівництва, тривалість будівництва, кваліфікація працівників, забезпеченість ресурсами та ефективність їх використання, собівартість виконання будівельних робіт, якість будівельних робіт, конкурентоспроможність, продуктивність праці, порядок ціноутворення, продуктивність праці, моральний і фізичний знос фізичних засобів, стан та ефективність фінансового планування	
	<i>Виробничі</i>	<i>Невиробничі</i>
	Наявність активів, які беруть безпосередньо участь у будівництві, ефективність їх використання, ступінь зносу; продуктивність праці при здійсненні будівництва тощо	Наявність активів, які не беруть безпосередньо участь у будівництві, ефективність їх використання, ступінь зносу; продуктивність праці при здійсненні неосновної діяльності будівельного підприємства
	<i>Екстенсивні</i>	<i>Інтенсивні</i>
Зміна чисельності працівників, зміна тривалості робочого дня, втрати через відходи сировини і матеріалів тощо	Підвищення кваліфікації працівників, впровадження прогресивних технологій, зміна продуктивності устаткування, удосконалення організації праці.	



Джерело: складено автором на основі [50; 51].

Отже, збільшення прибутку можливе за рахунок: нарощення обсягів виробництва і реалізації товарів; здійснення заходів щодо підвищення продуктивності праці своїх працівників; зменшення витрат на виробництво продукції; кваліфікованого здійснення цінової політики, оскільки на ринку діють переважно вільні (договірні) ціни; грамотної побудови договірних відносин з постачальниками, посередниками, покупцями; покращення системи маркетингу на підприємстві, тобто надавати послуги на те, що безумовно буде купуватися, тому потрібно згрупувати свої послуги за ознакою рентабельності і зосередити увагу на тій послугі, яка є високорентабельною; удосконалення послуг з середнім рівнем рентабельності, а низькорентабельну зняти; організації виробничого процесу таким чином, щоб він був пристосований до швидкої переналадки; постійного проведення наукових досліджень аналізу ринку, поведінки споживачів і конкурентів.

Важливим напрямом підвищення прибутковості є зниження витрат. Тому ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» повинні застосувати такі заходи:

1. Для зменшення суми безнадійної дебіторської заборгованості та відрахувань до резерву сумнівних боргів варто розширювати систему авансових платежів, вести претензійну та судову роботу з проблемним боржником, утворити відділ управління та контролю за дебіторською заборгованістю, який безпосередньо відповідатиме за стан дебіторської заборгованості у процесі усього циклу діяльності підприємства та контролюватиме її рівень.

2. Для зменшення витрат від знецінення запасів доцільно запровадити підхід до управління запасами під назвою система своєчасного виробництва (скорочено «ССВ»). Згідно з «ССВ» товариство буде виробляти тільки таку кількість продукції, яка необхідна для задоволення існуючої потреби покупців, при цьому постачальник буде постачати необхідні матеріали точно до моменту виробництва з них готових виробів. Постачання матеріалів повинен передбачати вибір такого режиму транспортування, який забезпечував би доставку придбаних матеріалів на місце

розвантаження невеликими партіями безпосередньо до моменту обслуговування процесу виготовлення благ.

Також доцільно створити тарифно-кваліфікаційну комісію, яка займатиметься підвищенням кваліфікації працівників, що сприятиме зменшенню втрат від браку через зниження кількості некваліфікованих працівників.

Для підвищення прибутковості ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» повинні оновити виробничу базу, адже у своїй виробничій діяльності підприємство використовує обладнання ступінь зносу яких є значний та провести модернізацію з метою наступного зменшення витрат на наданні послуг, що дозволить збільшити конкурентоздатність послуг підприємств на ринку, так як фізично зношене обладнання не дозволяє надавати якісні послуги, пропонуємо підприємствам скористатися орендою або лізингом, що значно поживить процес оновлення виробництва та підвищить прибутковість ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра».

Для підвищення прибутковості важливим є скорочення кількості посередників при закупівлі товарів, користуватися послугами дилерами основних виробників будівельних матеріалів або напряму замовляти у виробників їх продукцію, варто також диверсифікувати асортимент послуг шляхом внесення до переліку взаємодоповнюючих та взаємозамінних послуг.

Визначивши основні напрями зниження витрат розглянемо основні заходи підвищення доходів для підвищення прибутковості ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра»:

1. здійснення ефективної маркетингової політики в галузі збуту товарів. Наприклад, ПП «Модена» не повною мірою використовує можливості Інтернет-маркетингу, тому рекомендуємо остворити офіційний сайт та оновлювати інформацію на ньому, а для ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» моніторити та обробляти сайти UA-Tenders, Держзакупівлі та інших сайтів підприємств України та країн СНД, що проводять тендерні процедури закупівель.

2. Регіональної диверсифікації діяльності (розширення регіону збуту). Підприємства має всі можливості вийти на ринок міжобласний, оскільки надає саме ті види послуг, які користуються попитом на даному ринку. Для цього, насамперед, підприємства повинні розробити дизайн банера для участі у виставках та ділових зустрічах, що даватиме змогу розпізнавати дане підприємство серед інших конкурентів.

3. Максимально залучати додаткові доходи від вільних активів, тобто надавати оренду площ, які не використовуються в даний момент суб'єктом господарювання, що зменшить затрати на утримання цих приміщень та принесе додатковий дохід.

При цьому підвищення прибутковості за рахунок розширення ринку збуту можливе за рахунок наступних заходів:

- створення мережі партнерів - агентів підприємства в інших регіонах України;
- укладання договорів співпраці із проектними інститутами України;
- співпраця по контрактах за грантові кошти на території України;
- аналіз обсягів послуг, які закупають діючі споживачі у конкурентів і виявлення додаткового ресурсу потреб;
- моніторинг та участь у тендерних торгах підприємств України та СНД .

З метою формування прибутку підприємство повинно своєчасно реагувати на нестабільну роботу постачальників будівельних матеріалів для подолання негативних наслідків порушення роботи підприємств, несвоєчасного виконання запланованих обсягів надання послуг та порушення строків поставок та ліквідувати їх шляхом пошуку постачальників навіть за межами України.

Отже, основними напрямками підвищення прибутковості ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» є зменшення витрати та зростання доходів за рахунок зростання обсягів інвестування у заходи, спрямовані на втілення інноваційних напрямів розвитку, зростання рівня кваліфікації персоналу та застосування прогресивних методів управління ним, використання більш продуктивного, автоматизованого та енергоощадного обладнання та устаткування, надавати високорентабельні послуги та зняти з переліку послуг низькорентабельні,

вдосконалення системи комунікацій на підприємстві та покращення ефективності використання основних фондів підприємства.

## ВИСНОВКИ

З метою здійснення господарської діяльності кожне підприємство повинне мати майно, котре належить йому на правах власності чи володіння. Майно підприємства – це сукупність контрольованих ним економічних ресурсів, які перебувають у його власності та сукупність майнових цінностей, що використовуються суб'єктом господарювання у своїй діяльності з метою отримання прибутку та спроможності здійснювати безперервну фінансово-господарську діяльність. Усе майно, яке належить підприємству і яке відображено в його балансі, називається його активами.

Формування майна (активів) організації пов'язано із застосуванням засобів, що формуються за рахунок джерел, як власних, так і залучених. Внутрішні та зовнішні джерела фінансових коштів (капіталу) відображаються в пасиві балансу підприємства. Головну роль у формуванні майна підприємства відіграють саме власні джерела, а саме власний капітал та всі його основні складові: статутний капітал, додатковий і резервний капітал, нерозподілений прибуток. Важливу роль при здійсненні формування майна підприємства відіграє залучений капітал, адже коли на підприємстві є недостатня кількість власних фінансових ресурсів та необхідні кошти для фінансування господарської діяльності товариства, відбувається залучення позикового капіталу. На підприємстві залучають два види позикового капіталу: довгострокові і поточні зобов'язання та забезпечення.

В процесі функціонування підприємства величина активів і їх структура постійно змінюються. Характеристику про якісні зміни в структурі майна та його джерел можна отримати за допомогою вертикального та горизонтального аналізу звітності. Після оцінки динаміки та структури активів та пасивів підприємства, доцільно детальніше оцінити майно підприємства, тобто активи, а саме основні засоби, дебіторську заборгованість, оцінити ефективності використання оборотних

активів підприємством.

Для визначення причин зміни величини власних оборотних коштів необхідно провести поглиблений аналіз поточних активів і зобов'язань за допомогою показників фінансової стійкості підприємства. Важливим показником оцінки ефективності використання майна підприємства є його ділова активність, яка може характеризуватись динамікою показників ефективності виробничо-господарської діяльності в цілому. Фінансова стійкість підприємства, з одного боку, є необхідною умовою його сталого функціонування і розвитку, а з іншого боку, відображає ефективність функціонування через його прибутковість, яка оцінюється за допомогою системи показників рентабельності.

Для здійснення оцінки фінансових аспектів формування та використання майна підприємства було обрано суб'єкти господарювання, що здійснюють свою діяльність у будівельній сфері: ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра». Ці підприємства займаються будівництвом, реконструкцією, капітальним та поточним ремонтами житлових та нежитлових будівель. Обрані нами підприємства що займаються схожою діяльністю мають різну динаміку та структуру майна: найкращу структуру та тенденції майна мали ПП «Модена» та ПАТ «Реноме», збільшення їх вартості майна відбувалося в основному за рахунок збільшення вартості оборотних активів; найгіршу структуру та тенденції майна мало ТОВ «Будівельна компанія «Віра» оскільки протягом усього аналізованого періоду відбувалося зменшення загальної вартості майна, незважаючи на те, що частка оборотних активів є більшою ніж 40%, тобто структура майна є легкою.

Найкращу структуру та тенденції необоротних активів мали ПП «Модена», де спостерігаємо зростання суми основних засобів, проте у складі необоротних активів перебувають лише основні засоби, а інші складові відсутні. ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра», у 2020 р. мають зменшення суми необоротних активів та зокрема, суми основних засобів, що характеризуємо негативно, тому що це не свідчить про орієнтацію підприємств на розширення своєї діяльності.

За результатами проведеного аналізу джерел формування майна ПП «Модена»,

ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» робимо висновок, що було виявлено як позитивні так і негативні тенденції. З позитивних тенденцій те, що найкращу структуру джерел формування майна мають підприємства ПП «Модена» та ПАТ «Реноме», частка власного капіталу яких перевищує 50%, а негативних - серед джерел формування ТОВ «Будівельної компанії «Віра» переважають поточні зобов'язання, що свідчить про високий ступінь залежності підприємства від кредиторів. Позитивним є те, що ПП «Модена» зменшує поточні зобов'язання перед іншими суб'єктами господарювання та намагається здійснювати діяльність без залучення додаткових коштів, ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» також протягом досліджуваного періоду зменшують суму поточних зобов'язань та забезпечень, що оцінюємо позитивно. Щодо частини позикового капіталу - довгострокових зобов'язань та забезпечень, то у ПП «Модена» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» вони відсутні, що характеризуємо позитивно, тому що довгострокові зобов'язання є тією частиною позикового капіталу, яка має бути повернута в майбутньому та над якими підприємство не має повного контролю, тому їх відсутність лише показує відсутність заборгованості підприємства у довгостроковій перспективі перед іншими суб'єктами господарювання.

Здійснивши оцінку ефективності використання майна підприємств можна зробити висновок, що даним підприємствам необхідно прийняти заходи для покращення ефективності використання майна. В першу чергу на це вказує те, що за аналізований період чистий дохід від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг ПАТ «Реноме» зріс з 7314 тис. грн. до 9341 тис. грн., що є позитивним, оскільки підприємство розвивається та розширює ринки збуту, про що свідчить зростання даного показника. А от у ТОВ «Будівельна компанія «Віра» спостерігається навпаки значене зменшення суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг від 10269,51 тис. грн. у 2019 р. до 123,68 грн. у 2020 р., що характеризуємо негативно, тому що таке значне зменшення суми чистого доходу від реалізації продукції, товарів, робіт та послуг свідчить про те, що підприємство звужує ринки збуту та зменшує реалізацію своїх продукції, товарів, робіт та послуг. За

досліджуваний період на підприємстві фінансовий стан ПП «Модена» мало кризовий фінансовий стан та характеризувалося нестачею загальною величиною основних фінансових джерел формування запасів. Проте оскільки підприємство займається будівництвом, то велика кількість запасів не є необхідна для його діяльності. В цілому покращення типу фінансової стійкості варто зробити за рахунок збільшення власних джерел формування запасів та залучення більшої кількості зобов'язань для покращення діяльності підприємства. Розглянувши відносні показники фінансової стійкості підприємства, було виявлено наступне: показники ПП «Модена» не знаходяться у межах нормативних значень проте їх динаміка у 2020 році покращується; у ПАТ «Реноме» відносні показники фінансової стійкості відповідали нормативним значенням, крім коефіцієнта забезпечення оборотних активів власними оборотними коштами та коефіцієнта забезпечення запасів власним оборотними коштами, які досягнули більших значення порівняно з нормативними, всі відносні показники фінансової стійкості ТОВ «Будівельна компанія «Віра» не відповідали нормативним значенням.

Розглянувши показники ліквідності балансу виявлено, що у ПП «Модена» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» баланс підприємства не відповідав критеріям абсолютної ліквідності через невиконання першої умови, у ПАТ «Реноме» через невиконання третьої умови абсолютної ліквідності. У всіх трьох обраних для аналізу підприємств не виконується «золоте правило економіки» - співвідношення, яке є найбільш бажаним між типовими значеннями основних абсолютних характеристик ділової активності. Показники рентабельності підприємств також мають динаміку до зменшення, що характеризуємо негативно, тому що це свідчить про те, що майно підприємства використовується неефективно, що в свою чергу негативно впливає на діяльність підприємств. Тому підприємствам доцільно здійснити аналіз та запровадити заходи, які сприяли б підвищенню ефективності використання їх майна.

Для врегулювання показника дебіторської заборгованості підприємства повинні вести переговори з боржниками, припинити відвантаження продукції, змінити

раніше зумовлені у договорі умови оплати за продукцію, застосовувати штрафні санкції у вигляді нарахування пені або у крайньому випадку вирішити проблеми через судові органи. Важливим може стати надання знижок клієнтам. Знижки рекомендуємо надавати у випадках здійснення передоплати або швидкої оплати за продукцію або купівлі великих обсягів продукції; купівлі продукції нижчої якості, з метою залучення нових клієнтів, підтримання ділових стосунків з давніми клієнтами або з тими, що є «цінними» для підприємства. Швидка оплата за продукцію вивільнить кошти, які можуть бути знову інвестовані у виробництво. Проте, розмір знижок не повинен перевищувати вигод від швидкої чи попередньої оплати. У зв'язку з цим у процесі формування кредитної політики менеджменту підприємства доцільно розробити шкалу знижок відповідно до термінів швидкої оплати і шкалу штрафів за прострочені платежі. Також підприємству доцільно буде здійснити продаж дебіторської заборгованості на користь факторингової компанії чи банку, адже підприємство зможе отримати основну суму дебіторської заборгованості та вкласти в розширення виробництва, що в свою чергу може позитивно вплинути на платоспроможність підприємства .

Здійснивши оцінку структури капіталу та запропонувавши ще 5 можливих варіантів структури капіталу за допомогою критерію максимізації рентабельності власного капіталу дійшли наступного висновку: для ПП «Модена» найбільше прийнятною структурою капіталу є 70% власного капіталу та 30% позикового. На ПАТ «Реноме» ситуація схожа — тут оптимальною структурою є 60% власного та 40% залученого капіталу, а говорячи про ТОВ «Будівельна компанія «Віра» оптимальною структурою є 50% власного та 50% залученого капіталу хоча можна і залучати значно більше позикових коштів, оскільки рентабельність власного капіталу від цього лише зростає одночасно з ризиком погіршення фінансової стійкості.

З метою формування прибутку підприємство повинно своєчасно реагувати на нестабільну роботу постачальників будівельних матеріалів для подолання негативних наслідків порушення виробничого циклу підприємств, несвоєчасного



виконання запланованих обсягів надання послуг та порушення строків поставок споживачам та ліквідувати їх шляхом пошуку постачальників навіть за межами України.

Отже, основними напрямками підвищення прибутковості ПП «Модена», ПАТ «Реноме» та ТОВ «Будівельна компанія «Віра» є зменшення витрати та зростання доходів за рахунок зростання обсягів інвестування у заходи, спрямовані на втілення інноваційних напрямів розвитку, зростання рівня кваліфікації персоналу та застосування прогресивних методів управління ним, використання більш продуктивного, автоматизованого та енергоощадного обладнання та устаткування, надавати високорентабельні послуги та зняти з переліку послуг низькорентабельні, вдосконалення системи комунікацій на підприємстві та покращення ефективності використання основних фондів підприємства. Не менш важливим є проведення ефективної маркетингової політики, що забезпечить передумови успішної реалізації послуг на ринку та пошук нових ринків збуту.

Загалом, для того аби підтримувати ефективність функціонування підприємства в першу чергу потрібно, щоб політика формування та використання майна даного суб'єкту господарювання відповідала стратегічним та оперативним цілям його розвитку. Фактично цілковита єдність даних елементів, що проявляється в управлінні майном підприємства забезпечує його постійний розвиток та підтримання сталого фінансового стану підприємства та стійкої позиції на ринку.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський словник . Житомир, 2001. 224 с. URL: <https://www.share.net.ua/forum/index.php?showtopic=3552> (дата звернення: 06.08.2021).
2. Мочерний С. В. Основи підприємницької діяльності. Київ, 2005. 280 с. URL: <https://mon.gov.ua/storage/app/media/pto/2021/04/19/Osnovy%20pidpryyemnytstva.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
3. Шеремета М. Майно підприємства: сутність, класифікація та принципи його формування. *Економічний аналіз*. 2008. Вип. 2. С. 295-298. URL: [http://library.wunu.edu.ua/images/stories/praci\\_vukladachiv/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%83%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B2/%D0%9A%20%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD.%20%D0%B0%D0%BD.%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82/%D1%88%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%BC.%D0%B9/mpsktp.pdf](http://library.wunu.edu.ua/images/stories/praci_vukladachiv/%D0%A4%D0%B0%D0%BA%D1%83%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%96%D0%B2/%D0%9A%20%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD.%20%D0%B0%D0%BD.%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82/%D1%88%D0%B5%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%BC.%D0%B9/mpsktp.pdf) (дата звернення: 06.08.2021).
4. Кузнецов В. Великий словник бухгалтера. Харків, 2005. 532 с. URL: [http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/6395/1/6567\\_IR.pdf](http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/6395/1/6567_IR.pdf) (дата звернення: 06.08.2021).
5. Бланк І.О., Ситник Г.В., Андрієць В.С. Управління фінансами підприємств. Київ, 2017. 792 с. URL: <https://knute.edu.ua/file/MjIxNw==/4acbcb3d5dd8a83a8869162381a2536.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
6. Азрилиян А. Н. Большой бухгалтерский словарь. Москва, 1999. 574 с. URL: <http://www.amac.md/Biblioteca/data/23/20/19.4/19-4-4.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).

7. Цивільний Кодекс України від 16 січня 2003 року № 435-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text> (дата звернення: 06.08.2021).
8. Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні: Закон України від 12 липня 2001 року № 2658-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2658-14#Text> (дата звернення: 06.08.2021).
9. Господарський Кодекс України від 16 січня 2003 року № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення: 06.08.2021).
10. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 року № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 06.08.2021).
11. Лотюк М.В. Управління активами підприємства. *Економічні студії*. 2017. №1 (14). С. 62-66. URL: <https://journals.indexcopernicus.com/api/file/viewByFileId/709335.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
12. Бержанін І. А. Діагностика майнового стану підприємства. *Вісник Донецького національного університету*. 2015. Вип. 1. С. 35-37. URL: [file:///C:/Users/Admin/Downloads/261%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-539-1-102015 1210.pdf](file:///C:/Users/Admin/Downloads/261%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-539-1-102015%201210.pdf) (дата звернення: 06.08.2021).
13. Фінансовий аналіз: конспект лекцій. Харків, 2017. 138 с. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/83144349.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
14. Литвин Б. М., Стельмах М. В. Фінансовий аналіз. Київ, 2008. 336 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/511/1/%D0%A4%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B9%20%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B7.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
15. Гетьман О. О., Шаповал В. М. Економіка підприємства. Київ, 2010. 488 с. URL: <http://212.1.86.13/jspui/bitstream/123456789/2275/1/%d0%93%d0%b5%d1%82%d1%8c%d0%bc%d0%b0%d0%bd%20%d0%9e.%d0%9e.%2c>

- %20%d0%a8%d0%b0%d0%bf%d0%be%d0%b2%d0%b0%d0%bb  
 %20%d0%92.%d0%9c.%20%d0%95%d0%ba%d0%be%d0%bd%d0%be%d0%bc  
 %d0%ba%d0%b0%20%d0%bf%d0%b4%d0%bf%d1%80%d0%b8%d0%bc  
 %d1%81%d1%82%d0%b2%d0%b0%20%282009%29.pdf (дата звернення: 06.08.2021).
16. Конєва Т. Фактори формування майна новостворених підприємств. *Світ фінансів*. 2013. № 2. С. 123-130. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/10021/1/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%94%D0%B2%D0%B0%20%D0%A2..pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
17. Юрчишена Л. В., Волинець С. М. Аналіз ефективності використання основних засобів на підприємстві. *Ефективна економіка*. 2011. № 8. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=668> (дата звернення: 06.08.2021).
18. Солонецький Д. О. Аналіз стану дебіторської заборгованості на підприємстві. *Розвиток європейського простору очима молоді: економічні, соціальні та правові аспекти*. 2016. № 6. С. 319-323. URL: [http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/12928/1/materialy\\_konferentsii%202016.pdf](http://www.repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/12928/1/materialy_konferentsii%202016.pdf) (дата звернення: 06.08.2021).
19. Міщук Є. В., Сідорова І. І. Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості: проблемні аспекти. *Економічна наука. Інвестиції*. 2018. № 2. С. 54-57. URL: <http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=5891&i=9> (дата звернення: 06.08.2021).
20. Дєєва Н.М. Фінансовий аналіз. Київ, 2007. 328 с. URL: <http://www.neu.edu.ua/wpcontent/uploads/2019/11/%D0%A4%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B9%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B7.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
21. Олександренко І. В. Діагностика ліквідності та платоспроможності підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2014. № 6 (156). С. 219-426. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ape\\_2014\\_6\\_52](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ape_2014_6_52) (дата звернення: 06.08.2021).

22. Томчук О. Ф., Фабіянська В. Ю., Довгополюк Г. О. Оцінка ліквідності та платоспроможності в контексті фінансового стану підприємства. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2016. № 5. С. 345-351. URL: <https://chmnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/07/Томчук-О.Ф.-Fabiyanska-V.YU.-Dovgorolyuk-G.O..pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
23. Баришнікова Н.А. Показники ефективності використання оборотних коштів та шляхи їх покращення. *Економіка підприємства. Підручник*. 2015. URL: [https://stud.com.ua/20773/ekonomika/pokazniki\\_efektivnosti\\_vikoristannya\\_oborotnih\\_koshtiv\\_shlyahi\\_priskorennya\\_oborotnosti](https://stud.com.ua/20773/ekonomika/pokazniki_efektivnosti_vikoristannya_oborotnih_koshtiv_shlyahi_priskorennya_oborotnosti) (дата звернення: 06.08.2021).
24. Бачевський Б.С., Заблодська І.В. Склад нематеріальних активів та нематеріальних об'єктів оцінки. *Потенціал і розвиток підприємства. Підручник*. URL: [https://pidru4niki.com/1584072014720/ekonomika/potentsial\\_i\\_rozvitok\\_pidpriyemstva](https://pidru4niki.com/1584072014720/ekonomika/potentsial_i_rozvitok_pidpriyemstva) (дата звернення: 06.08.2021).
25. Тюхтій М. П., Сотченко Ю. К., Воробйов О.П. Сутність та методика оцінки платоспроможності суб'єктів господарювання України. *Економічний вісник Запорізької державної інженерної академії*. 2018. № 4 (16). С. 116-120. URL: <http://dspace.zsea.edu.ua/jspui/bitstream/12345/962/1/24.pdf> (дата звернення: 06.08.2021).
26. Кулик А. В. Проблеми організації та методики аналізу ліквідності і платоспроможності підприємств. *Збірник наукових праць МННЦ ІТіС*. 2009. № 14. С. 300-330. URL: <http://dspace.nbu.gov.ua/handle/123456789/46087> (дата звернення: 06.08.2021).
27. Мних Є.В. Аналіз фінансової стійкості. *Економічний аналіз*. URL: [https://pidru4niki.com/1958051941908/ekonomika/analiz\\_finansovoyi\\_stiykosti\\_pidpriyemstva](https://pidru4niki.com/1958051941908/ekonomika/analiz_finansovoyi_stiykosti_pidpriyemstva) (дата звернення: 06.08.2021).
28. Воронко Р. М., Воронко О. С. Аналіз ділової активності в системі управління розвитком підприємства. 2018. Вип. 3. С. 64-69. URL: <http://lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/DOI/2522-1256-2018-23-11.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).

29. Лучко М. Р., Жукевич С. М., Фаріон А. І. Фінансовий аналіз. Тернопіль, 2016. 304 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/19240/1/Fin%20analiz%20Verstka.pdf>(дата звернення: 09.10.2021).
30. Момот Т.В. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий аналіз». Харків, 2010. 183 с. URL: <https://1lib.domains/?redirectUrl=/book/2996445/015bad&id=2996445&secret=015bad> (дата звернення: 09.10.2021).
31. Гуменюк В.С., Єпіфанова І.Ю. Прибутковість підприємства: сучасні підходи до визначення сутності. *Економіка і суспільство*. 2016. Випуск № 3. С. 189-192. URL: <http://lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/DOI/2522-1256-2018-23-11.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).
32. Мелень О.В., Холондач Ю.Ю. Актуальні питання прибутковості підприємства та шляхи її збільшення. *Вісник НТУ «ХПИ»*. 2015. Випуск № 25. С. 123-126. URL: [http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPIPress/16076/1/vestnik\\_HPI\\_2015\\_25\\_Melen\\_Aktualni\\_pytannia.pdf](http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPIPress/16076/1/vestnik_HPI_2015_25_Melen_Aktualni_pytannia.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).
33. Шереметинська О. В., Невмержицька Ю. Стимулювання збуту: заходи та засоби, які допомагають при формуванні маркетингової діяльності підприємства при здійсненні ЗЕД. *Економіка. Наука*. 2016. № 338. URL: [http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/2\\_2016/23.pdf](http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/2_2016/23.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).
34. Блакита Г.В., Бровко О.Т. Актуальні питання управління дебіторською заборгованістю. *Збірник наукових праць ВНАУ*. 2012. № 3 (69). С. 23-29. URL: <http://econjournal.vsau.org/files/pdfa/715.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).
35. Лівощко.Т.В., Бебех.К.В. Шляхи покращення управління дебіторською заборгованістю. *УДК 657.432*. 2014. С. 103-110. URL: [https://old-zdia.znu.edu.ua/gazeta/evzdia\\_7\\_103.pdf](https://old-zdia.znu.edu.ua/gazeta/evzdia_7_103.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).
36. Подолянук Р. В. Актуальні проблеми обліку дебіторської заборгованості. *УДК 657.36*. 2012. С. 16-18. URL: <http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/402/1/%D0%9F%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D1%8F%D0%BD%D1%8E%D0%BA%20%D0%A0.%20%D0%92.%20%D0%90%D0%BA>

%D1%82%D1%83%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%96%20%D0%BF  
 %D1%80%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B5%D0%BC%D0%B8%20%D0%BE  
 %D0%B1%D0%BB%D1%96%D0%BA  
 %D1%83%20%D0%B4%D0%B5%D0%B1%D1%96%D1%82%D0%BE  
 %D1%80%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%BE  
 %D1%97%20%D0%B7%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%BE  
 %D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96.pdf (дата  
 звернення: 09.10.2021).

37. Дяченко В. В. Шляхи покращення дебіторської заборгованості підприємства. *Секція 1. Фінанси, страхування і біржова діяльність*. С. 33-35. URL: [https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/7444/1/20170321\\_EconFinance\\_V1\\_P033-035.pdf](https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/7444/1/20170321_EconFinance_V1_P033-035.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).

38. Юдкіна А. В. Шляхи покращення системи обліку дебіторської заборгованості. *Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку : матеріали тез доп. III Міжнар. наук.-практ. конф. 2017*. С. 49-51. URL: <http://ir.stu.cn.ua/bitstream/handle/123456789/21704/4951%20%d0%90.%20%d0%92.%20%d0%ae%d0%b4%d0%ba%d1%96%d0%bd%d0%b0.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата звернення: 09.10.2021).

39. Безпалько А.Ю., Овсяк Н. В. Актуальні проблеми бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості та шляхи їх вирішення. *Lviv Polytechnic National University Institutional Repository*. С. 31-32. URL: <http://ena.lp.edu.ua/bitstream/ntb/17361/1/13-Bezpalcko-31-32.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).

40. Бланк І. А. *Управління формуванням капіталу*. Київ, 2007 . 508 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/8053/1/%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%B5%D0%BA%D1%82%20%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%86%D1%96%D0%B9.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).

41. Подольська В. О., Яріш. О.В. *Фінансовий аналіз*. Київ, 2007. 73 с. URL: <https://www.twirpx.com/file/969779/>(дата звернення: 09.10.2021).

42. Поддєрьогін А.М. Фінансовий менеджмент. Київ, 2005. 535 с. URL: <https://www.twirpx.com/file/857269/>(дата звернення: 09.10.2021).
43. Мойсеєнко І.П. Оптимізація структури капіталу. *Інвестування*. С. 27-29. URL: [https://pidru4niki.com/15341220/investuvannya/optimizatsiya\\_strukturi\\_kapitalu](https://pidru4niki.com/15341220/investuvannya/optimizatsiya_strukturi_kapitalu) (дата звернення: 09.10.2021).
44. Спіфанова І. Ю. Прибутковість підприємства: сучасні підходи до визначення сутності. *Економіка і суспільство*. 2016. №3. С. 189 – 192. URL: [http://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/12840/Yepifanova\\_Gumenyuk2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/12840/Yepifanova_Gumenyuk2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y) (дата звернення: 09.10.2021).
45. Кучерява А. С. Прибутковість підприємства та шляхи її підвищення. *Проблеми підвищення ефективності інфраструктури* 2015. №40. С. 38 – 41. URL: [http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis\\_nbuv/cgiirbis\\_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP\\_meta&C21COM=S&2\\_S21P03=FILE=&2\\_S21STR=ppei\\_2015\\_40\\_8](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILE=&2_S21STR=ppei_2015_40_8) (дата звернення: 09.10.2021).
46. Партола А.С. Шляхи підвищення прибутковості підприємства. *Розвиток європейського простору очима молоді: економічні, соціальні та правові аспекти*. 2017. С. 679-684. URL: [http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/16483/1/%D0%A8%D0%BB%D1%8F%D1%85%D0%B8%20%D0%BF\\_%D0%B4%D0%B2%D0%B8%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%83%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82\\_%20%D0%BF\\_%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%94%D0%BC%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0.pdf](http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/16483/1/%D0%A8%D0%BB%D1%8F%D1%85%D0%B8%20%D0%BF_%D0%B4%D0%B2%D0%B8%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%83%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82_%20%D0%BF_%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%94%D0%BC%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).
47. Тютюнник В. Факторний аналіз прибутку. *Справочник економіста*. 2010. № 10. С. 35- 42. URL: [http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2016/01/130\\_22.pdf](http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2016/01/130_22.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).



48. Лобачева І. Ф., Коцюбинська К. А., Василенко Ю. В. Аналіз факторів, що впливають на прибуток підприємства. *Економічні науки/10*. URL: [http://www.rusnauka.com/11\\_EISN\\_2011/Economics/10\\_85046.doc.htm](http://www.rusnauka.com/11_EISN_2011/Economics/10_85046.doc.htm) (дата звернення: 09.10.2021).
49. Склярук І. Теоретичні аспекти факторного аналізу прибутку. *Економіка*. 2011. № 130. С. 69-71. URL: [http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2016/01/130\\_22.pdf](http://bulletin-econom.univ.kiev.ua/wp-content/uploads/2016/01/130_22.pdf) (дата звернення: 09.10.2021).
50. Павелко О. В. Факторний аналіз фінансових результатів діяльності будівельних підприємств: методика та особливості проведення. *Вісник Національного університету водного господарства та природокористування (1(89))*, 2020. С. 168-187. URL: [file:///C:/Users/User/Desktop/Ve8915%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Desktop/Ve8915%20(1).pdf) (дата звернення: 09.10.2021).
51. Воронко Р. М., Воронко О. С. Аналіз ділової активності в системі управління розвитком підприємства. 2018. *Вун.* 3. С. 64-69. URL: <http://lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/DOI/2522-1256-2018-23-11.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).
52. Clarity. Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва ПП «Модена» на 31 грудня 2018 р. URL: <https://clarity-project.info/tenderer/31541926/docs> (дата звернення: 09.10.2021).
53. Clarity. Фінансова звітність малого підприємства ПП «Модена» на 31 грудня 2019 р. URL: <https://clarity-project.info/tenderer/31541926/docs?&page=2https://clarityproject.info/tenderer/31541926/docs> (дата звернення: 09.10.2021).
54. Clarity. Фінансова звітність малого підприємства ПП «Модена» на 31 грудня 2020 р. URL: <https://clarityproject.info/tenderer/31541926/docs?&page=3https://clarity-project.info/tenderer/31541926/docs> (дата звернення: 09.10.2021).
55. Реноме. Звітність емітента. Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік. URL: <http://renome.ua/upload/%D0%A0%D0%95%D0%9D%D0%9E%D0%9C%D0%95%20%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%BD>

%D0%B0%20%D1%80%D0%B5%D0%B3%20%D1%96%D0%BD  
%D1%84%20%D0%B7%D0%B0%202018%D1%80.pdf.p7s? (дата звернення:  
09.10.2021).

56. Реноме. Звітність емітента. Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік. URL: <http://renome.ua/upload/%D0%9E%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%B2%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE%D1%87%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D1%85%20%D0%A0%D0%95%D0%9D%D0%9E%D0%9C%D0%95-29.03.19%20.doc.p7s?> (дата звернення: 09.10.2021).

57. Реноме. Звітність емітента. Річна інформація емітента цінних паперів, оновлена (річний звіт) за 2020 рік з аудитом фінансової звітності. URL: <https://renome.ua/media/report/> (дата звернення: 09.10.2021).

58. ТОВ «Будівельна компанія «ВІРА». Фінансова звітність і звіт незалежного аудитора станом на 31 грудня 2018 р. URL: <http://vira.kiev.ua/data/Report2018.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).

59. ТОВ «Будівельна компанія «ВІРА». Фінансова звітність і звіт незалежного аудитора станом на 31 грудня 2019 р. URL: <http://vira.kiev.ua/data/Report2019.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).

60. ТОВ «Будівельна компанія «ВІРА». Фінансова звітність і звіт незалежного аудитора станом на 31 грудня 2020 р. URL: <http://vira.kiev.ua/data/Report2020.pdf> (дата звернення: 09.10.2021).

## ДОДАТОК А

### Критерії розподілу підприємств за рівнем платоспроможності

Критерії	Рівень платоспроможності підприємства	Характеристика
$A1 > П1 + П2$	Високий	Підприємство характеризується високим потенціалом ліквідності та платоспроможності, і всі свої активи переважно формує за рахунок власних коштів
$A1 + A2 > П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 > П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 + A4 > П1 + П2$		
$A1 < П1 + П2$	Середній	На підприємстві недостатньо абсолютно ліквідних активів, що пов'язано із наявністю великих обсягів дебіторської заборгованості. У цілому, підприємство є ліквідним і може своєчасно забезпечити погашення зобов'язань. У такій ситуації рекомендується підприємству розробляти заходи з реструктуризації дебіторської заборгованості.
$A1 + A2 > П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 > П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 + A4 > П1 + П2$		
$A1 < П1 + П2$	Помірний	Значну частину оборотного капіталу підприємства складають запаси, сформовані за рахунок залучених коштів. Наявність значних обсягів запасів свідчить про те, що підприємство неефективно використовує оборотний капітал.
$A1 + A2 < П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 > П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 + A4 > П1 + П2$		
$A1 < П1 + П2$	Низький	Підприємства свої оборотні активи формують лише за рахунок залучених на короткий термін коштів (поточних зобов'язань). У такому випадку в обороті підприємства немає власних коштів, а лише залучені та позикові. Частина поточних боргів підприємства спрямована на створення необоротних активів.
$A1 + A2 < П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 < П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 + A4 > П1 + П2$		
$A1 < П1 + П2$	Підприємство перебуває на межі	Такий стан свідчить, що підприємство є банкрутом, оскільки його майна (активів) не вистачить, щоб погасити поточну
$A1 + A2 < П1 + П2$		
$A1 + A2 + A3 < П1 + П2$		

П2	банкрутства	заборгованість. Така ситуація має місце, коли підприємство працює збитково і в нього є непокритий збиток, що впливає на зменшення власного капіталу (власний капітал має від'ємне значення).
$A1 + A2 + A3 + A4 < P1 + P2$		

Джерело: [19]

## ДОДАТОК Б

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

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
суб'єкта малого підприємництва

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Коди	
<b>Приватне підприємство "Модена"</b>	за ЄДРПОУ	2019	01 01
Територія РІВНЕНСЬКА	за КОАТУУ	31541926	
Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство	за КОПФГ	5624680401	
Вид економічної діяльності Будівництво житлових і нежитлових будівель	за КВЕД	120	
Середня кількість працівників, осіб 38		41.20	
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком			
Адреса, телефон вулиця Свято-Преображенська, буд. 210, с. ОЛЕКСАНДРІЯ, РІВНЕНСЬКИЙ РАЙОН, РІВНЕНСЬКА обл., 35320		7033639	

**1. Баланс на 31 грудня 2018 р.**

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	288,8	264,6
первісна вартість	1011	321,0	321,0
знос	1012	( 32,2 )	( 56,4 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>288,8</b>	<b>264,6</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 256,0	670,6
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	356,0	136,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 685,4	203,6
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3 297,4</b>	<b>1 010,2</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3 586,2</b>	<b>1 274,8</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0,1	0,1
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	67,1	196,8
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>67,2</b>	<b>196,9</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	12,3	8,4
товари, роботи, послуги	1615	3 452,1	958,4
розрахунками з бюджетом	1620	18,7	40,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	12,8	28,5
розрахунками зі страхування	1625	7,3	15,1
розрахунками з оплати праці	1630	28,6	56,0
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 519,0</b>	<b>1 077,9</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3 586,2</b>	<b>1 274,8</b>

**2. Звіт про фінансові результати**  
за Рік 2018

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	45 147,4	6 505,5
Інші операційні доходи	2120	3,3	-
Інші доходи	2240	-	-
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>45 150,7</b>	<b>6 505,5</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 44 710,5 )	( 6 410,9 )
Інші операційні витрати	2180	( 282,0 )	( 47,4 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 44 992,5 )</b>	<b>( 6 458,3 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	158,2	47,2
Податок на прибуток	2300	( 28,5 )	( 8,5 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>129,7</b>	<b>38,7</b>

Керівник

Головний бухгалтер

1941926

Україна, м. Рівне



(підпис)

(підпис)

Хочай Андрій Богданович

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Джерело: [52]

**ДОДАТОК В**

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

**Фінансова звітність малого підприємства**

Підприємство	Дата(рік,місяць,число)	Коди		
Приватне підприємство "Модена"	за ЄДРНОУ	2020	01	01
Територія РІВНЕНСЬКА	за КОАТУУ	31541926		
Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство	за КОПФГ	5624680401		
Вид економічної діяльності Будівництво житлових і нежитлових будівель	за КВЕД	120		
Середня кількість працівників, осіб 43		41.20		
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон вулиця Свято-Преображенська, буд. 210, с. ОЛЕКСАНДРІЯ, РІВНЕНСЬКИЙ РАЙОН, РІВНЕНСЬКА обл., 35320		7033639		

I.Баланс на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	( - )	( - )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	264,6	1 310,0
первісна вартість	1011	321,0	1 414,0
знос	1012	( 56,4 )	( 104,0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>264,6</b>	<b>1 310,0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси :	1100	670,6	1 584,2
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	136,0	456,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	40,3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	203,6	264,5
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>1 010,2</b>	<b>2 345,0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 274,8</b>	<b>3 655,0</b>

*Людмила Рокітська АБ*

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
«Модена»  
№1  
31541926  
Рівненська обл., м. Рівне




Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0,1	0,1
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	196,8	591,5
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>196,9</b>	<b>591,6</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	556,0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	8,4	-
товари, роботи, послуги	1615	958,4	1 826,1
розрахунками з бюджетом	1620	40,0	85,9
у тому числі з податку на прибуток	1621	28,5	67,9
розрахунками зі страхування	1625	15,1	22,0
розрахунками з оплати праці	1630	56,0	80,5
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	492,9
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 077,9</b>	<b>3 063,4</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 274,8</b>	<b>3 655,0</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за \_\_\_\_\_ Рік 2019 \_\_\_\_\_ р.


Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	114 671,6	45 147,4
Інші операційні доходи	2120	-	3,3
Інші доходи	2240	-	-
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>114 671,6</b>	<b>45 150,7</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 114 021,2 )	( 44 710,5 )
Інші операційні витрати	2180	( 169,0 )	( 282,0 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 114 190,2 )</b>	<b>( 44 992,5 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	481,4	158,2
Податок на прибуток	2300	( 86,7 )	( 28,5 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>394,7</b>	<b>129,7</b>

Керівник

  
(підпис)

Головний бухгалтер

Хочай Андрій Богданович

(ініціали, прізвище)  
  
(ініціали, прізвище)





## ДОДАТОК Д

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

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Коли		
		2021	01	01
Приватне підприємство "Модена"	за ЄДРПОУ	31541926		
Територія РІВНЕНСЬКА	за КОАТУУ	5624680401		
Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство	за КОПФГ	120		
Вид економічної діяльності Будівництво житлових і нежитлових будівель	за КВЕД	41.20		
Середня кількість працівників, осіб	47			
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком			
Адреса, телефон	вулиця Свято-Преображенська, буд. 210, с. ОЛЕКСАНДРІЯ, РІВНЕНСЬКИЙ РАЙОН, РІВНЕНСЬКА обл., 35320	7033639		

1.Баланс на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	Форма № 1-м	Код за ДКУД	1801006
				2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>						
Нематеріальні активи	1000	-	-			
первісна вартість	1001	-	-			
накопичена амортизація	1002	( - )	( - )			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-			
Основні засоби :	1010	1 310,0	1 171,3			
первісна вартість	1011	1 414,0	1 414,0			
знос	1012	( 104,0 )	( 242,7 )			
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-			
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-			
Інші необоротні активи	1090	-	-			
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 310,0</b>	<b>1 171,3</b>			
<b>II. Оборотні активи</b>						
Запаси :	1100	1 584,2	323,2			
у тому числі готова продукція	1103	-	-			
Поточні біологічні активи	1110	-	-			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	456,0	513,9			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	40,3	-			
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-			
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-			
Гроші та їх еквіваленти	1165	264,5	16,5			
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-			
Інші оборотні активи	1190	-	-			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2 345,0</b>	<b>853,6</b>			
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>						
Баланс	1200	-	-			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3 655,0</b>	<b>2 024,9</b>			

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0,1	0,1
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	591,5	1 099,9
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>591,6</b>	<b>1 100,0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	556,0	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 826,1	226,9
розрахунками з бюджетом	1620	85,9	348,8
у тому числі з податку на прибуток	1621	67,9	24,1
розрахунками зі страхування	1625	22,0	31,5
розрахунками з оплати праці	1630	80,5	116,6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	492,9	201,1
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 063,4</b>	<b>924,9</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3 655,0</b>	<b>2 024,9</b>

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

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	231 816,7	114 671,6
Інші операційні доходи	2120	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>231 816,7</b>	<b>114 671,6</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 230 875,2 )	( 114 021,2 )
Інші операційні витрати	2180	( 321,5 )	( 169,0 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 231 196,7 )</b>	<b>( 114 190,2 )</b>
<b>Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)</b>	<b>2290</b>	<b>620,0</b>	<b>481,4</b>
Податок на прибуток	2300	( 111,6 )	( 86,7 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>508,4</b>	<b>394,7</b>

Керівник

\_\_\_\_\_

(підпис)

Хочай Андрій Богданович

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

(ініціали, прізвище)

## ДОДАТОК Е

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕНОМЕ"		за ЄДРПОУ	2019.01.01 13975944
Територія РІВНЕ		за КОАТУУ	5610100000
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна		за КВЕД	68.20
Середня кількість працівників	80		
Адреса, телефон	вул. Костромська, 25, місто Рівне, Рівненська область, 33022, УКРАЇНА, (0362) 69-34-00		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 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 31.12.2018 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	289	305
первісна вартість	1001	472	564
накопичена амортизація	1002	183	259
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1365	71
Основні засоби	1010	13751	15285
первісна вартість	1011	53021	57570
знос	1012	39270	42285
Інвестиційна нерухомість	1015	14531	12924
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	53467	53472
знос інвестиційної нерухомості	1017	38936	40548
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	126517	95887
інші фінансові інвестиції	1035	148	148
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізичні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>156601</b>	<b>124620</b>

1	2	3	4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	114	198
<i>Виробничі запаси</i>	1101	114	198
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестраховання</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	264	436
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	516	372
з бюджетом	1135	282	116
у тому числі з податку на прибуток	1136	269	102
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	979	10016
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	4677	11246
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	79327	15892
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	62869	54108
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	62869	54108
Витрати майбутніх періодів	1170	92	98
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	0	0
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	0	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	454	252
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>149574</b>	<b>92734</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>306175</b>	<b>217354</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3350	3350
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	42689	43032
Додатковий капітал	1410	0	0
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	838	838
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	165678	101421
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
<i>Інші резерви</i>	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>212555</b>	<b>148641</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2655	2308
<i>Пенсійні зобов'язання</i>	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
<i>Довгострокові забезпечення витрат персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Благодійна допомога</i>	1526	0	0
<i>Страхові резерви</i>	1530	0	0
у тому числі:	1531	0	0
<i>резерв довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	0	0
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
<i>Інвестиційні контракти</i>	1535	0	0
<i>Призовий фонд</i>	1540	0	0
<i>Резерв на виплату джек-поту</i>	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>2655</b>	<b>2308</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
<i>Векселі видані</i>	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	753	110
розрахунками з бюджетом	1620	149	195
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	147	298
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків</i>	1645	88775	64745
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	922	649
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
<i>Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків</i>	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	219	408
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>90965</b>	<b>66405</b>

1	2	3	4
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	<i>1800</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>306175</b>	<b>217354</b>

Примітки: д/н

Керівник

Гладкевич Надія Федорівна

Головний бухгалтер

Зелінська Лариса Мар'янівна

Джерело: [55]

## ДОДАТОК Ж

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РЕНОМЕ" Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
2019.01.01
13975944

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2018 рік

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ** Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7314	5575
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 4074 )	( 3285 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 0 )	( 0 )
<b>Валовий:</b>	2090	3240	2290
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	17168	52198
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 20086 )	( 19427 )
Витрати на збут	2150	( 1 )	( 1 )
Інші операційні витрати	2180	( 2070 )	( 4606 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	( 0 )	( 0 )
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	( 0 )	( 0 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>	2190	0	30454
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	2195	( 1749 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	18805	45890
Інші фінансові доходи	2220	0	704
Інші доходи	2240	0	500
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 53 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 0 )	( 33033 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>	2290	17003	44515
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	2295	( 0 )	( 0 )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	(312)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	<b>2350</b>	<b>17003</b>	<b>44203</b>
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	<b>2355</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>

#### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	343	61
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>343</b>	<b>61</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>343</b>	<b>61</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>17346</b>	<b>44264</b>

#### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3158	2484
Витрати на оплату праці	2505	12804	13290
Відрахування на соціальні заходи	2510	1737	1391
Амортизація	2515	4812	4214
Інші операційні витрати	2520	3670	5519
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>26181</b>	<b>26898</b>

#### 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	3350000	3350000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3350000	3350000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	5,07	13,19
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	5,07	13,19
Дивіденди на одну просту акцію	2650	24,26	5,97

Примітки: д/н

Керівник

Гладкевич Надія Федорівна

Головний бухгалтер

Зелінська Лариса Мар'янівна



**ДОДАТОК К**

Усього за розділом II	1195	92733	42793
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	217353	169481

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3350	3350
Капітал у дооцінках	1405	43032	43490
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	838	838
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	101420	89189
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	148640	136867
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	2308	1963
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Усього за розділом II	1595	2308	1963
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	110	151
розрахунками з бюджетом	1620	195	144
у тому числі з податку на прибуток	1621	--	26
розрахунками зі страхування	1625	--	23
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	298	121
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	--	2794
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	64745	25512
Поточні забезпечення	1660	649	713
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	408	1193
Усього за розділом III	1695	66405	30651
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	217353	169481

д\н

Генеральний директор

(підпис)

Гладкевич Надія Федорівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Сидорчук Ольга Володимирівна

Джерело: [56]

**ДОДАТОК Л**

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"РЕНОМЕ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
13975944		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2019 рік**

Форма № 2

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	9861	7314
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4653)	(4074)
Валовий: прибуток	2090	5208	3240
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	16534	17168
Адміністративні витрати	2130	(22155)	(20086)
Витрати на збут	2150	(7)	(1)
Інші операційні витрати	2180	(1670)	(2070)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	--	--
збиток	2195	(2090)	(1749)
Дохід від участі в капіталі	2200	24283	18805
Інші фінансові доходи	2220	877	--
Інші доходи	2240	--	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(39)	(53)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	23031	17003
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-262	--
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	22769	17003
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	458	343
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	458	343
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	458	343
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	23227	17346

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3389	3158
Витрати на оплату праці	2505	14090	12804
Відрахування на соціальні заходи	2510	1987	1737
Амортизація	2515	5438	4812
Інші операційні витрати	2520	3514	3670
<b>Разом</b>	2550	28418	26181

### 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	3350000	3350000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3350000	3350000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	6.79671640	5.07000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	6.79671640	5.07000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	10.44776000	24.25670000

д\н

Генеральний директор

(підпис)

Гладкевич Надія Федорівна

Головний бухгалтер

(підпис)

Сидорчук Ольга Володимирівна

Джерело: [56]

**ДОДАТОК М**

Усього за розділом II	1195	42793	78581
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	169481	193148



Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	3350	3350
Капітал у дооцінках	1405	43490	35053
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	838	838
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	89189	109683
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	136867	148924
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1963	297
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Усього за розділом II	1595	1963	297
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	151	2097
розрахунками з бюджетом	1620	144	246
у тому числі з податку на прибуток	1621	26	--
розрахунками зі страхування	1625	23	23
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	121	89
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	2794	--
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	25512	40683
Поточні забезпечення	1660	713	440
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	1193	349
Усього за розділом III	1695	30651	43927
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	169481	193148

д/н

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

Гладкевич Надія Федорівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Сидорчук Ольга Володимирівна

Джерело: [57]

## ДОДАТОК Н

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"РЕНОМЕ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Кодш		
2021	01	01
13975944		

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )**  
**за 2020 рік**

Форма № 2

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	9341	9861
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4838)	(4653)
Валовий: прибуток	2090	4503	5208
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	19122	16534
Адміністративні витрати	2130	(20623)	(22155)
Витрати на збут	2150	(20)	(7)
Інші операційні витрати	2180	(8447)	(1670)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	--	--
збиток	2195	(5465)	(2090)
Дохід від участі в капіталі	2200	20536	24283
Інші фінансові доходи	2220	--	877
Інші доходи	2240	8090	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(39)
Інші витрати	2270	(12396)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	10765	23031
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	859	-262
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	11624	22769
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	437	458
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	437	458
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	437	458
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12061	23227

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2664	3389
Витрати на оплату праці	2505	7527	14090
Відрахування на соціальні заходи	2510	842	1987
Амортизація	2515	9020	5438
Інші операційні витрати	2520	11983	3514
<b>Разом</b>	2550	32036	28418

### 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	3350000	3350000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3350000	3350000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	3.46985070	6.79671640
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	3.46985070	6.79671640
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	10.44776000

д/н

Генеральний директор

\_\_\_\_\_

(підпис)

Гладкевич Надія Федорівна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Сидорчук Ольга Володимирівна

Джерело: [57]

**ДОДАТОК П**

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВІРА"	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Територія	8036300000	за ЄДРПОУ	30953131		
Організаційно-правова форма господарювання	Підприємства	за КОАТУУ	8036300000		
Вид економічної діяльності	Будівництво інших споруд, н.в.п.	за КОІФІГ	100		
Середня кількість працівників	173	за КВЕД	42 99		
Адреса, телефон	вулиця Анни Ахматової, буд. 13, кв. 1, Дарницький р-н, м. Київ, 02068		0993041540		

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 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	219	174
первісна вартість	1001	502	502
накопичена амортизація	1002	283	328
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2	1
Основні засоби	1010	4 507	9 638
первісна вартість	1011	62 357	68 843
знос	1012	57 850	59 205
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4 728</b>	<b>9 813</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	14 076	35 886
Виробничі запаси	1101	-	32 500
Незавершене виробництво	1102	-	3 385
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	437	65 377
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	112 050	206 316
з бюджетом	1135	6 546	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	27 487	47 651
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 184	70 786
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	5	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-





інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	15 043	34 575
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>180 828</b>	<b>460 596</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>185 556</b>	<b>470 409</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	10	10
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	(1 483)	110 698
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>(1 473)</b>	<b>110 708</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	47 276	61 109
розрахунками з бюджетом	1620	1 212	39 290
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 132	26 308
розрахунками зі страхування	1625	63	190
розрахунками з оплати праці	1630	261	804
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	83 037	198 926
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	274	825
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	54 906	58 557
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>187 029</b>	<b>359 701</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>185 556</b>	<b>470 409</b>

Керівник

Толок Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

МОЛОДНЯК ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

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

Джерело: [58]

**ДОДАТОК Р**

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВІРА" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2019	01	01
			30953131		

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

Форма №2 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	661 268	122 885
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</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	( 476 316 )	( 106 277 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	184 952	16 608
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	1 123	1 178
<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	( 2 238 )	( 1 285 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 3 540 )	( 5 524 )
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	180 297	10 977
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 191	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Згідно з рішенням  
Менеджменту  
Менеджменту



Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	182 484	10 961
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(32 900)	(1 892)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	149 584	9 069
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	149 584	9 069

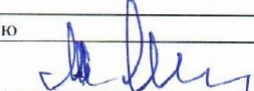
**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	233 900	63 618
Витрати на оплату праці	2505	18 106	5 730
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 174	1 489
Амортизація	2515	3 314	4 335
Інші операційні витрати	2520	227 931	36 137
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	487 425	111 309

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

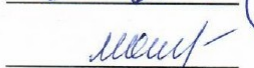
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник



Толок Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер



МОЛОДНЯК ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА



**ДОДАТОК С**

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВІРА"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	Київ	за СДРПОУ	2020	01   01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	30953131	
Вид економічної діяльності	Будівництво інших споруд, н.в.і.у.	за КОПФГ	8036300000	
Середня кількість працівників	125	за КВЕД	240	
Адреса, телефон	вулиця Анни Ахматової, буд. 13, кв. 1, Дарницький р-н, м. Київ, 02068		42.99	
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)		0993041540		
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 2019 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	174	285
первісна вартість	1001	502	655
накопичена амортизація	1002	328	370
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1	1
Основні засоби	1010	9 638	12 094
первісна вартість	1011	68 843	73 202
знос	1012	59 205	61 108
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>9 813</b>	<b>12 380</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	35 917	1 927
Виробничі запаси	1101	32 532	1 927
Незавершене виробництво	1102	3 385	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	65 377	17 866
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	206 316	40 385
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	47 651	38 019
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	70 786	26 062
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	5	24
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	34 575	2 456
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>460 627</b>	<b>126 741</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>470 440</b>	<b>139 121</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10	10
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	110 726	37 925
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>110 736</b>	<b>37 935</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
Привозний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	61 109	56 106
розрахунками з бюджетом	1620	39 293	2 671
у тому числі з податку на прибуток	1621	26 310	2 441
розрахунками зі страхування	1625	190	71
розрахунками з оплати праці	1630	804	236
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	198 926	10 387
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	825	749
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	58 557	30 966
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>359 704</b>	<b>101 186</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів незароблених премій</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>470 440</b>	<b>139 121</b>

Керівник

Толок Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

МОЛОДНЯК ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

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

**ДОДАТОК Т**

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВІРА" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2020	01	01
			30953131		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за Рік 2019 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	1 026 951	661 268
<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	( 763 438 )	( 476 316 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	263 513	184 952
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	5 881	1 123
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	( 3 181 )	( 2 238 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 36 506 )	( 3 540 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	229 707	180 297
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6 725	2 191
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 4 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	236 432	182 484
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(42 200)	(32 900)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	194 232	149 584
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	194 232	149 584

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	225 865	233 900
Витрати на оплату праці	2505	19 725	18 106
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 314	4 174
Амортизація	2515	3 616	3 314
Інші операційні витрати	2520	509 917	227 931
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	763 437	487 425

**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

Толок Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

МОЛОДНЯК ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА



**ДОДАТОК У**





інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	2 456	760
Усього за розділом II	1195	126 750	82 480
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	139 130	93 014

Пасива	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паієвий) капітал	1400	10	10
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	37 475	27 976
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	37 485	27 986
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	56 106	39 175
розрахунками з бюджетом	1620	3 145	61
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 941	61
розрахунками зі страхування	1625	71	-
розрахунками з оплати праці	1630	236	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	10 387	202
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	749	380
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	30 951	25 210
Усього за розділом III	1695	101 645	65 028
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
<b>V. Чиста вартість активів незарядного пенсійного фонду</b>			
	1800	-	-
Баланс	1900	139 130	93 014

Керівник

Толок Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер

МОЛОДНЯК ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому централізованим органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики



Джерел

о: [60]

**ДОДАТОК Ф**

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Будівельна компанія "ВІРА"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2021	01	01
		за ЄДРПОУ	30953131		

(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	12 368	1 026 951
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 15 239 )	( 763 438 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	263 513
збиток	2095	( 2 871 )	( - )
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	6 193	5 881
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	( 2 035 )	( 3 181 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 1 093 )	( 36 506 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	194	229 707
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	879	6 725
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 489 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Продовження додатка 2

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	584	236 432
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(82)	(42 200)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	502	194 232
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	502	194 232

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 424	225 865
Витрати на оплату праці	2505	3 448	19 725
Відрахування на соціальні заходи	2510	804	4 314
Амортизація	2515	1 422	3 616
Інші операційні витрати	2520	7 641	509 917
Разом	2550	16 739	763 437

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

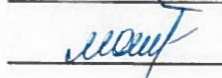
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник



Толок Юрій Анатолійович

Головний бухгалтер



МОЛОДНЯК ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА