

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

«До захисту допущено»
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)
« _____ » _____ 2023 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми Фінанси та облік у підприємстві
(назва програми)

на тему: Аналіз фінансового стану підприємства

Здобувача (ки) групи Фз-91с Комлик Анни Валеріївни
(шифр групи) (прізвище, ім'я, по батькові)

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

_____ Анна КОМЛИК
(підпис) (Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

Керівник доцент, докт. екон. наук Павло РУБАНОВ _____
(посада, науковий ступінь, вчене звання, Ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.

Лариса ГРИЦЕНКО

(підпис)

«30» січня 2023 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувача (ки) групи Фз-91с інституту (центру) ЗДВН
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Комлик Анни Валеріївни

(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Тема роботи: Аналіз фінансового стану підприємства

Затверджено наказом по СумДУ № 0490 – VI від «12» травня 2023 р.

Термін здачі здобувачем (кою) завершеної роботи «29» _травня_ 2023 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, організацій та установ тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення):

1. Теоретичні засади аналізу фінансового стану підприємства.
2. Аналіз показників фінансового стану АТ «Укрпошта».
3. Напрями поліпшення аналізу і управління фінансовим станом підприємства.

Дата видачі завдання: «30» січня 2023 р.

Керівник доцент, докт. екон. наук Павло РУБАНОВ

(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та ПРІЗВИЩЕ)

(підпис)

Завдання прийнято до виконання «30» січня 2023 р.

Анна КОМЛИК

(підпис)

(Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

АНОТАЦІЯ

кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

на тему:

«Аналіз фінансового стану підприємства»

(назва кваліфікаційної роботи)

Комлик Анна Валеріївна

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 31 сторінках, список використаних джерел складається з 30 найменувань. Робота містить 10 таблиць, 6 рисунків, а також 5 додатків.

Актуальність теми кваліфікаційної роботи: активний розвиток ринкової економіки диктує підприємствам необхідність регулярно аналізувати положення підприємства як ззовні (положення підприємства на ринку), так і всередині (аналіз внутрішніх фінансових процесів підприємства). Нестабільність економічної ситуації негативно впливає на стан підприємства, а аналіз фінансового стану підприємства дає змогу швидко виявити цей вплив та ліквідувати наслідки.

Метою кваліфікаційної роботи - є вивчення методів проведення аналізу фінансового стану.

Методи дослідження. У роботі було використано такі методи дослідження: порівняльний, коефіцієнтний, аналіз, економіко-математичний метод.

Основний результат роботи: досліджено теоретичні та практичні аспекти проведення аналізу фінансового стану підприємства; проведено аналіз фінансового стану АТ «Укрпошта»; запропоновано напрями поліпшення аналізу і управління фінансовим станом підприємства.

Ключові слова: баланс підприємства, звіт про фінансові результати, фінансовий аналіз, фінансова звітність підприємства, фінансовий стан підприємства.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНОВИЩА ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1 Поняття аналізу фінансового стану підприємства.....	7
1.2 Методи проведення фінансового стану.....	12
2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ «УКРПОШТА».....	17
2.1 Загальна характеристика АТ «Укрпошта»	17
2.2 Аналіз фінансового стану АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.....	18
3 НАПРЯМИ ПОЛІПШЕННЯ АНАЛІЗУ І УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ ПІДПРИЄМСТВА.....	30
ВИСНОВКИ.....	34
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	36
Додаток А Баланс (Звіт про фінансовий стан) за 2017-2018 рр.....	39
Додаток Б Баланс (Звіт про фінансовий стан) за 2019-2020 рр.....	40
Додаток В Баланс (Звіт про фінансовий стан) за 2021 рік	41
Додаток Г Звіт про фінансові результати за 2017-2018 рр.....	42
Додаток Д Звіт про фінансові результати за 2019-2021 рр.....	43

ВСТУП

Актуальність теми. Фінансовий аналіз підприємства є надзвичайно важливим і актуальним завданням для будь-якої організації, незалежно від її розміру або галузі діяльності. Аналіз дає можливість оцінити яке місце на ринку займає підприємство, ймовірність банкрутства, ефективність розподілу фінансових ресурсів.

Аналіз фінансового стану підприємства являється основою для:

- планування. Фінансовий аналіз містить у собі важливу інформацію, яка дає змогу розробити стратегію та тактику на майбутні періоди, визначити тенденції розвитку, проблематичні напрями, визначити підґрунтя для майбутніх інвестицій та фінансування;

- контроль та моніторинг. За допомогою фінансового аналізу керівництво компанії має змогу контролювати усі процеси в компанії та виконання поставлених цілей та задач;

- інвестиції та кредитування. Фінансовий аналіз являється інформаційною базою для майбутніх інвесторів та кредиторів.

Дана інформація вказує на те, що тема даної роботи є актуальною станом на сьогоднішній день.

Мета кваліфікаційної роботи – охарактеризувати теоретичних та практичних основи проведення аналізу фінансового стану підприємства.

Завданнями роботи є:

- охарактеризувати наявний досвід щодо методів аналізу фінансового стану підприємства;

- вивчення методів, моделей та напрямів аналізу фінансового стану;

- охарактеризувати фінансово-господарську діяльність АТ «Укрпошта»;

- проаналізувати фінансовий стан АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.;

- розробити методи підвищення ефективності діяльності підприємства.

Об'єкт дослідження – фінансовий стан підприємства і методи його аналізу.

Предметом дослідження є фінансово-економічні відносини, які виникають у процесі фінансово-господарської діяльності підприємства.

Методи дослідження: порівняльний, коефіцієнтний, аналіз, економіко-математичний метод.

Структура роботи. Робота складається з трьох розділів.

Перший розділі характеризує теоретичні аспекти проведення аналізу фінансового стану підприємства. Розглянуто бібліографічний огляд напрацювань на тему фінансового стану підприємства, актуальність проведення аналізу, та його завдання.

У другому розділі наведена загальна характеристика діяльності АТ «Укрпошта». Також проведено аналіз фінансового стану підприємства через розрахунок ряду показників.

У третьому розділі наведено методика поліпшення фінансового стану АТ «Укрпошта»

Фактологічна основа роботи складають матеріали періодичних видань, наукова література, методичні вказівки та матеріали фінансової звітності підприємства.

1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Поняття аналізу фінансового стану підприємства

Аналіз фінансового стану підприємства є невід'ємною частиною ефективної діяльності будь-якого підприємства незалежно від галузі діяльності. Особливо актуальним такий аналіз є сьогодні – в момент максимальної економічної нестабільності. Тому, з метою підтримання більш-менш нормального функціонування підприємства, необхідно регулярно та максимально глибоко аналізувати його стан та положення на ринку.

На даний момент існує безліч наукових праць, видань, статей та різноманітної літератури присвяченої ознайомленню з основами аналізу фінансового стану підприємства та методами його проведення. Такі праці є дуже цінними та важливими для суб'єктів господарської діяльності, адже вони зацікавлені в максимізації ефективності від діяльності.

Безліч авторів досліджувало роль аналізу фінансового стану підприємства у його діяльності у своїх наукових працях. У таблиці 1.1 наведено авторів та їх напрацювання на тему аналізу фінансового стану підприємства.

На основі цих досліджень можна дійти до висновку, що регулярне проведення аналізу фінансового стану підприємства є невідкладною частиною оцінки результативності діяльності підприємства, має декілька методів дослідження та слугує основою для виявлення потенційних та вже наявних проблем компанії.

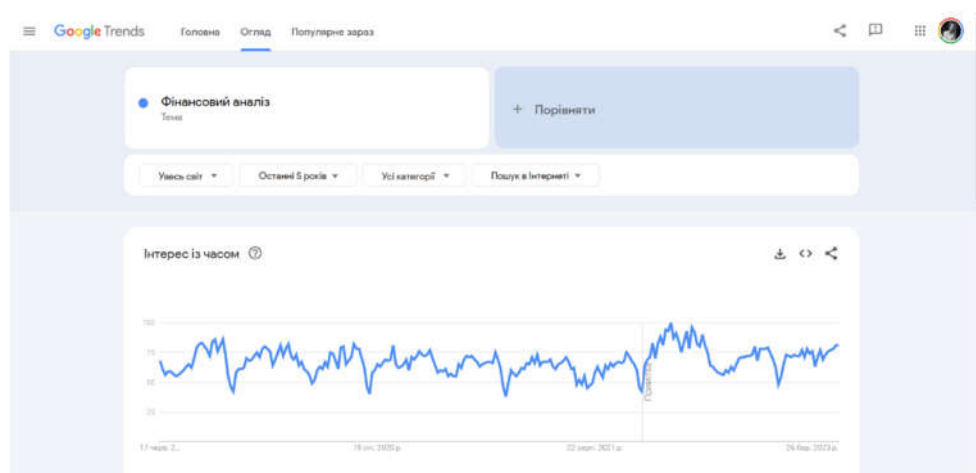
Оскільки проведення аналізу фінансового стану підприємства є дуже важливим аспектом його ефективної діяльності, він має бути проведений на основі якісної та достовірної інформації. Інформаційною базою для розрахунку оцінки слугує фінансова звітність підприємства. Вона містить систематизовану

бухгалтерську інформацію, яка всебічно висвітлює положення суб'єкта на ринку, ефективність використання наявних фінансових ресурсів та ризику.

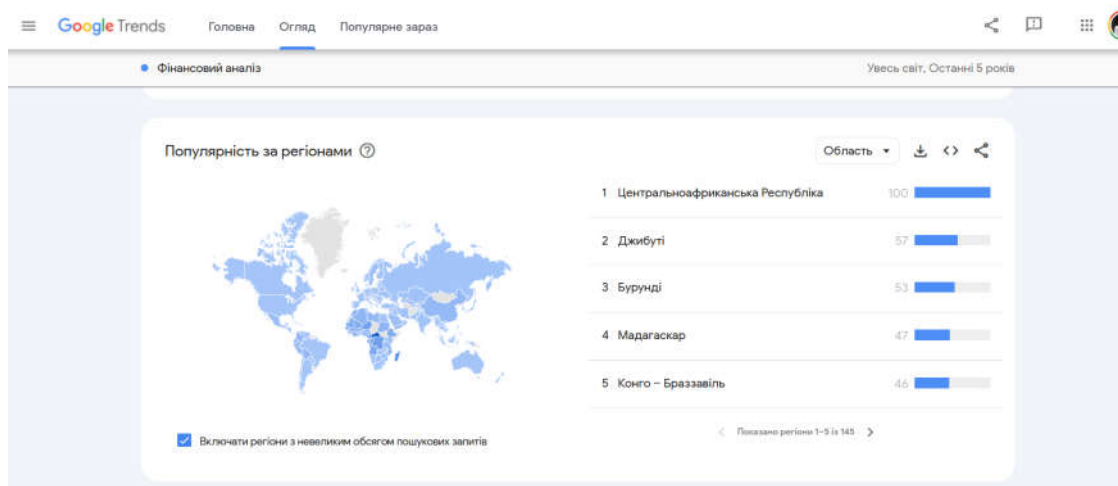
Таблиця 1.1 – Визначення ролі аналізу фінансового стану підприємства

Автор	Характеристика автора аналізу фінансового стану
С.П. Попова та А. В. Пилипенко	Систематизували методи аналізу фінансового стану підприємства поділивши їх на: 1) методи, що базуються на аналізі балансу; 2) евристичні методи; 3) економіко-математичні методи [22].
В. Костецький	Зазначив, що основною метою проведення фінансового аналізу являється виявлення та усунення кризових проявлень [11].
А. Поддєрьогін	Стверджує, що проведення аналізу фінансового стану підприємства дає змогу охарактеризувати збалансованість та кількість капіталу підприємства, ефективність та доцільність його використання, а також може бути корисним для оцінки інвестиційної привабливості [21].
П. Гасанай	Визначив, що аналіз фінансової звітності являє собою порівняння поняття або оцінки становища деяких частин балансу підприємства, що слугують ґрунтом для прийняття важливих рішень. [30].
М. В. Колісник та У. О. Балик	У своїх працях зазначають, що провели систематизацію методології проведення оцінки, але вони будуть ефективними лише для тієї частини підприємств, звітність яких відповідає стандартам [9].

Для того, аби зрозуміти актуальність фінансового аналізу, було перевірено зацікавленість користувачів Google до теми фінансового аналізу в усьому світі за допомогою ресурсу Google Trends. Результат дослідження представлено на рисунку 1.1.



а)



б)

Рисунок 1.1 – Тенденція запитів щодо фінансового аналізу в світі за 2019-2023рр.

Рисунок 1.1 вказує на те, що існує значна цікавість щодо фінансового аналізу, а отже суспільство розуміє важливість та необхідність його проведення.

Головними завданнями фінансового аналізу являється визначення фінансового стану підприємства на базі інтегрального, бального чи рейтингового показників [16], з метою прийняття ефективних управлінських рішень щодо:

- 1) залучення чи здійснення фінансових інвестицій;
- 2) аналізу ефективності проведення фінансово-господарської діяльності суб'єкта чи його підрозділів;
- 3) проведення порівняльного аналізу діяльності конкурентів чи підприємств-аналогів;
- 4) визначення доцільності проведення реорганізації суб'єкта;
- 5) прийняття рішень щодо доцільності впровадження інвестиційних проектів;

б) формування ринкового портфеля інвестицій [17],

Базою для проведення аналізу фінансового стану підприємства слугує:

- Звіт про фінансові результати.
- Бухгалтерський баланс.
- Звіт про рух грошових коштів.
- Звіт про власний капітал.

-Заключення аудитора.

Окремо ці звіти не зможуть надати повну картину становища компанії. Наприклад, бухгалтерський баланс не надає жодної інформації про власний капітал підприємства, а звіт про власний капітал, у свою чергу, не дає змогу оцінити фінансовий результат від діяльності. Саме тому, для цілісної та максимально широкої картини, використовуються усі фінансові звіти суб'єкта.

Головними вимогами, що висуваються до інформаційної бази проведення фінансового аналізу, є її інформативність, тобто, інформація, що наявна у фінансовій звітності, може бути ґрунтом для прийняття обґрунтованих рішень. Інформаційна база повинна відповідати таким критеріям:

- доречність;
- вірогідність;
- достовірність;
- зрозумілість;
- нейтральність.

З метою проведення всебічного аналізу фінансового стану підприємства слід сформувати систему показників, які в сукупності охарактеризували різноманітні аналітичні напрямки. У той же час, кількість показників не має бути значною, адже це стане причиною втрати часу на проведення розрахунку, але й кількість показників не має бути незначною, адже це стане причиною неповного аналізу діяльності підприємства. Саме тому під час відбору оцінюваних показників необхідно слідувати ряду правил:

1. Перед проведенням всебічного фінансового аналізу слід провести ретельний відбір ключових показників, які відображають усі аспекти фінансового положення підприємства на даному етапі його розвитку.

2. Відібрані раніше показники мають відповідати поставленим перед фінансовим аналізом завданнями.

3. Окремо обрані показники не мають повторювати один одного, адже це унеможливило б ефективне обґрунтування результатів аналізу та викривлює їх [1].

Найважливішим та найширшим за обсягом інформації є звіт про фінансові результати. Він містить у собі дані про рентабельність суб'єкта та його продукції, величину чистого прибутку та про багато інших надзвичайно важливих показників, що відіграють провідну роль в діяльності підприємства [28,29].

Проведення аналізу фінансового стану підприємства має спиратися на загальноприйняті принципи, ключовими з них вважаються принципи, наведені в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2 - Принципи проведення аналізу фінансового стану підприємства [15]

Принцип аналізу фінансового стану	Характеристика принципу
Комплексність	Окремі явища та процеси діяльності підприємства необхідно аналізувати в комплексі з іншими явищами та чинниками. Під час проведення аналізу фінансового стану підприємства доцільно враховувати усі можливі аспекти діяльності суб'єкта господарювання.
Науковість	Проведення аналізу фінансового стану мусить базуватися на науково-обґрунтованих закономірностях, методах, принципах та поняттях.
Об'єктивність	Аналіз повинен проводитися на базі чітко сформованої програми та за чітко визначеними параметрами з мінімальною можливістю впливу фактору суб'єктивності.
Точність	Аналіз фінансового стану повинен відповідати фактам, цілям та вимогам, що ставляться перед ним.
Своєчасність	Аналіз повинен проводитися до появи кризових явищ та перших ознак банкрутства.

Отже, ефективне проведення аналізу фінансового стану підприємства базується на дотриманні учасниками усіх необхідних процедур його проведення. Злагодженість процесу та ефективний відбір показників аналізу забезпечує ефективність аналізу, відповідність отриманих в процесі аналізу результатів до поставлених завдань. Результатом проведення ефективного та комплексного аналізу може стати прийняття необхідних на даному етапі розвитку підприємства рішень, з метою зростання конкурентного середовища на ринку.

1.2 Види та методи аналізу фінансового стану

Проведення фінансового аналізу опирається на розрахунок основних показників, які дають змогу всебічно та об'єктивно оцінити фінансове положення компанії.

Розвиток ринкового середовища має значний вплив на характеристики та методи функціонування підприємств усіх видів діяльності, але найбільший ефект відображається на виробничо-господарській, соціальній та комерційній видах діяльності [23].

Основними задачами аналізу фінансової діяльності підприємства являються:

1. Оцінити виконання плану з надходження фінансових ресурсів на основі причинно-наслідкового зв'язку між показниками комерційної, фінансової та комерційної діяльності.

2. Прогнозування майбутніх фінансових результатів, рентабельності, розробка моделей фінансового стану.

3. Розробка тактики та стратегії направлених на зростання ефективності використання наявних фінансових ресурсів [27].

Під час проведення аналізу важливо враховувати фактори, що можуть впливати на його результати:

- 1) достовірність бухгалтерської звітності;
- 2) рівень диверсифікації господарської діяльності;
- 3) ефективність використання методів планування та контролю та інші [27].

У залежності від підходу та обсягу дослідження виділяють декілька видів аналізу фінансового стану підприємства:

- Аналіз фінансових звітів. Такий аналіз включає в себе вивчення фінансової звітності (документації) підприємства, які включають в себе: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів.

Такий аналіз дає змогу оцінити фінансову результативність та структуру підприємства.

- Аналіз показників фінансового стану. Даний аналіз характеризує основні фінансові показники такі як активи, пасиви, капітал, дохід, витрати, прибуток, ліквідність та інші. Такий вид аналізу дає можливість отримати загальні відомості про фінансове положення підприємства.

- Аналіз трендів. Для такого виду аналізу характерне порівняння фінансових показників підприємства за якийсь проміжок часу. Метою такого аналізу є вивчення тенденцій та розробка прогнозів на майбутні періоди.

- Аналіз ризику характеризує оцінку фінансових ризиків, що мають вплив на фінансовий стан підприємства. Це можуть бути ризики заборгованості, ліквідності, ризики змін ринкових умов, кредитні ризики, валютні ризики та ін.

Для даного етапу розвитку економіки характерне використання декількох методів оцінки фінансового стану підприємства. Вони базуються на використанні абсолютних та відносних показників. Дані показники дають можливість провести аналіз та порівняти підприємства між собою [25]. Таке порівняння може бути сформоване не тільки на короткий проміжок часу, а й довгострокову перспективу.

Однією з ключових проблем різних методів проведення фінансового аналізу є відсутність нормативів показників, які б враховували особливості галузевої діяльності суб'єкта господарювання, не співставність деяких зарубіжних методів з вітчизняними ринковими умовами, мінімальна інформативність наявної фінансової звітності підприємств.

Зведена характеристика ключових методів щодо аналізу фінансового стану підприємства наведено в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3 – Методи проведення аналізу фінансового стану підприємства та їх характеристика [8]

Метод	Характеристика
Метод фінансових коефіцієнтів	Характеризує розрахунок фінансових показників. Дані показники характеризують платоспроможність, рентабельність діяльності, майновий стан, фінансову стійкість та ділову активність

Продовження таблиці 1.3

	підприємства. Система розрахунку коефіцієнтів є різноманітною та залежить від обраної методики.
Рейтингова оцінка	Являє собою класифікацію підприємств за певними ознаками. Класифікація базується на фактичному рівні показників фінансового стану та рейтингу кожного з цих показників.
Інтегральна оцінка	Результатом розрахунку такої оцінки являється визначення інтегрального показника. У той же час такий показник може характеризувати не тільки окремі складові, а й загальний фінансовий стан підприємства.
Матрична оцінка	Характерною рисою такої оцінки являється побудова матриці сукупності фінансових показників. Дає можливість провести порівняння рейтингової оцінки за певними показниками.
Оцінка фінансового стану	Використовується для оцінки деяких сторін фінансового стану, наприклад: 1) з метою оцінки рівня фінансової стійкості зі сторони прибутковості підприємства; 2) визначення типів фінансової стійкості спираючись на стабільність джерел, що покривають запаси.
Дискримінантні моделі	Дають можливість визначити ймовірність банкрутства на базі інтегральної моделі аналізу фінансового стану підприємства. Існує два види моделей: 1) однофакторні (коефіцієнт Бівера, Вайбеля); 2) багатофакторні (модель Альтмана, Спрінгейта, Таффлера, Савицької тощо).

Найрозповсюдженішим є метод фінансових коефіцієнтів. Ефективність проведення такого аналізу базується на обґрунтуванні кожного конкретного показника та від коректності групи показників [2, 18].

На даному етапі розвитку економіки існує декілька методів оцінки фінансового стану підприємства. Найбільшого поширення набрав метод фінансових коефіцієнтів. Він характеризується розрахунком певних коефіцієнтів, що вказують на фактори, які мають значний вплив на фінансове положення підприємства. Такий метод дає можливість всебічно дослідити стан підприємства, його ризику та ефективність діяльності підприємства. Основним недоліком коефіцієнтного методу полягає у його значній трудомісткості [5,2,18].

У таблиці 1.4 наведено ключові коефіцієнти, їх характеристика та нормативне значення.

Таблиця 1.4 – Характеристика коефіцієнтів аналізу фінансового стану підприємства [3].

Показник	Характеристика	Нормативне значення
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Вказує на частину боргів, яка може бути погашена негайно. Розраховується за допомогою співвідношення грошових коштів та їх еквівалентів до поточної заборгованості.	Більше 0,2-0,5
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Характеризує платоспроможність підприємства в короткостроковому проміжку часу. Розраховується як відношення оборотних активів за виключенням запасів до поточних зобов'язань та забезпечень	0,6-0,8
Коефіцієнт фінансової залежності	Вказує на частку позикових коштів у фінансуванні підприємства. Розраховується як відношення валюти балансу до власного капіталу підприємства.	менше 2
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Характеризує частку капіталу, що вкладена у оборотні активи. Розраховується як відношення робочого капіталу до власного.	Більше 0
Коефіцієнт покриття	Вказує на достатню кількість оборотних активів, які можуть бути використаними для покриття поточних зобов'язань підприємства. Розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань та забезпечень.	Більше 1,5
Коефіцієнт автономії	Характеризує частку власного капіталу в сумі засобів, авансованих в діяльність підприємства. Розраховується за допомогою співставлення власного капіталу до валюти балансу.	Більше 0,5
Коефіцієнт фінансової стійкості	Вказує на здатність підприємства розрахуватися за своїми зобов'язаннями за рахунок власного капіталу. Розраховується як відношення власного капіталу до суми позикового капіталу	Більше 1

Оцінка ліквідності балансу характеризує співвідношення активу та пасиву балансу. У свою чергу проаналізувавши ліквідність можна зробити висновок про можливість підприємства сплатити за своїми зобов'язання вчасно. Також це дасть змогу охарактеризувати ефективність використання фінансових ресурсів підприємства [18].

Абсолютна ліквідність є одним із основних компонентів аналізу в цілому, адже при такому аналізі визначають відношення активу до пасиву балансу. Проведення такого аналізу дає змогу підприємству своєчасно розраховуватися за

своїми зобов'язаннями та провести оцінку ефективного розподілу наявних в компанії ресурсів [18].

Для повної та ефективної оцінки ліквідності балансу необхідно згрупувати активи та пасиви балансу. Дані згрупування наведено в таблиці 1.5.

Таблиця 1.5 – Групи активів та пасивів балансу

Група активів	Характеристика
A1 – Високоліквідні активи	Грошові кошти і поточні фінансові інвестиції
A2 – Швидколіквідні активи	Дебіторська заборгованість, що буде погашена за умовами договорів
A3 – Повільноліквідні активи	Запаси, поточні біологічні активи, інші оборотні активи, витрати майбутніх періодів
A4 – Важколіквідні активи	Необоротні активи утримувані для продажу та групи вибуття
Група пасивів	
П1 – Найбільш термінові	Поточна кредиторська заборгованість.
П2 – Короткострокові	Короткострокові кредити банків
П3 – Довгострокові	Довгострокові зобов'язання і забезпечення
П4 – Постійні	Зобов'язання перед власниками, формування власного капіталу та зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу та групами вибуття

Вивчивши наведену вище інформацію розуміємо, що фінансовий стан підприємства являє собою комплексну оцінку ефективності діяльності суб'єкта господарювання та вказує на рівень його забезпеченості фінансовими ресурсами.

Оцінка фінансового стану підприємства відіграє провідну роль в ефективному функціонуванні будь-якого підприємства. Вона дає змогу комплексно перевірити у якому становищі знаходиться підприємство на даному етапі, перевірити ефективність використання наявних ресурсів, розробити методи поліпшення ситуації, у разі виявлення проблем. Фінансовий аналіз дає змогу керівникові зрозуміти на якому етапі свого розвитку знаходиться компанія, що потрібно зробити, аби підштовхнути її до швидшого та якіснішого розвитку, мінімізувати нераціональне розподілення ресурсів та направити їх на розвиток підприємства.

2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ АТ «УКРПОШТА»

2.1 Загальна характеристика АТ «Укрпошта»

На сьогоднішній день «Укрпошта» являється лідером ринку надання поштових послуг за кількістю відділень та покриттям населених пунктів. Наразі функціонує 11 000 відділень у кожному куточку України. Засновником та акціонером компанії є держава у особі Міністерства інфраструктури України. Діяльність АТ «Укрпошта» обмежується Законом України «Про поштовий зв'язок», а також нормативними актами Всесвітнього поштового союзу, членом якого України являється з 1947 року [14].

На даному етапі у компанії серйозний конкурент, що ділить ринок надання поштового зв'язку. Для того аби АТ «Укрпошта» змогла тримати лідерські позиції необхідно провести комплексну оцінку фінансового стану підприємства, звернути увагу на слабкі сторони, визначити шляхи мінімізації витрат, та ефективно спрямувати акумульовані кошти на розвиток компанії.

«Укрпошта» проводить діяльність як незалежний суб'єкт господарювання з 1994 року. У цей проміжок часу також було сформовано Українське об'єднання поштового зв'язку «Укрпошта»,

Організаційна структура АТ «Укрпошта» має дворівневу систему ієрархії. На першому рівні представлений апарат управління, що розташований за місцезнаходженням юридичної особи. Другий рівень представляють філії. Вони являють собою відокремлений структурний підрозділ, який у свою чергу відокремлений від місцезнаходження юридичної особи. До ключових завдань філій відноситься своєчасне та якісне покриття потреб споживачів у послугах, які надає підприємство [14].

У АТ «Укрпошта» функціонує Департамент внутрішнього аудиту. Він являє собою окремий структурний підрозділ, що створено Рішенням Наглядової ради підприємства. Даний Департамент підпорядковується Комітету з питань аудиту.

Основними цілями діяльності Департаменту є оцінка та покращення системи внутрішнього контролю підприємства, з метою досягнення поставлених цілей з допомогою системного, упорядкованого підходу щодо аналізу та модернізації процесів управління ризиками, контролю та корпоративного управління.

На Департамент внутрішнього аудиту АТ «Укрпошта» покладено розробку річних та довгострокових планів внутрішнього аудиту, організацію проведення внутрішніх аудитів., здійснення позапланових аудитів, проведення моніторингу щодо виконання рекомендацій, розроблених на базі результатів внутрішнього аудиту[14].

2.2 Аналіз фінансового стану АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

Спираючись на відкритті фінансові звіти АТ «Укрпошта» можна провести всебічний аналіз його фінансового стану за період 2017-2021 рр. Це допоможе зробити висновок про структуру капіталу підприємства, його місце на ринку надання поштових послуг, фінансову стабільність та інші показники, що дають уявлення про стан підприємства.

Почнемо аналіз підприємства з оцінки фінансових ресурсів. Вона дозволить виявити абсолютні та відносні відхилення. Дані представлені у таблиці 2.1 та проілюстровано на рисунку 2.1 (активи) та на рисунку 2.2 (пасиви).

Таблиця 2.1 – Структурно-динамічний та горизонтальний аналіз АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр., тис. грн.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Стаття		Роки					Відхилення, +-	
2			2017	2018	2019	2020	2021	Абсол. Тис.	Відносн., %
3	Активи	Оборотні активи	4212092	2461854	4336303	6180138	6364685	2152593	51,11
4		Необоротні активи	3525103	3567000	3571052	3530676	4327306	802203	22,76
5		Всього	7737195	6028854	7907355	9710814	10691991	2954796	73,86
6	Пасиви	Власний капітал	2798759	2267925	2551675	2586049	2677889	-120870	-4,32
7		Поточ. зобов. та забезп.	4675786	3574338	4950816	6711990	6969247	2293461	49,05
8		Всього	7474545	5842263	7502491	9298039	9647136	2172591	44,73



Рисунок 2.1 – Тенденція зміни активів АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

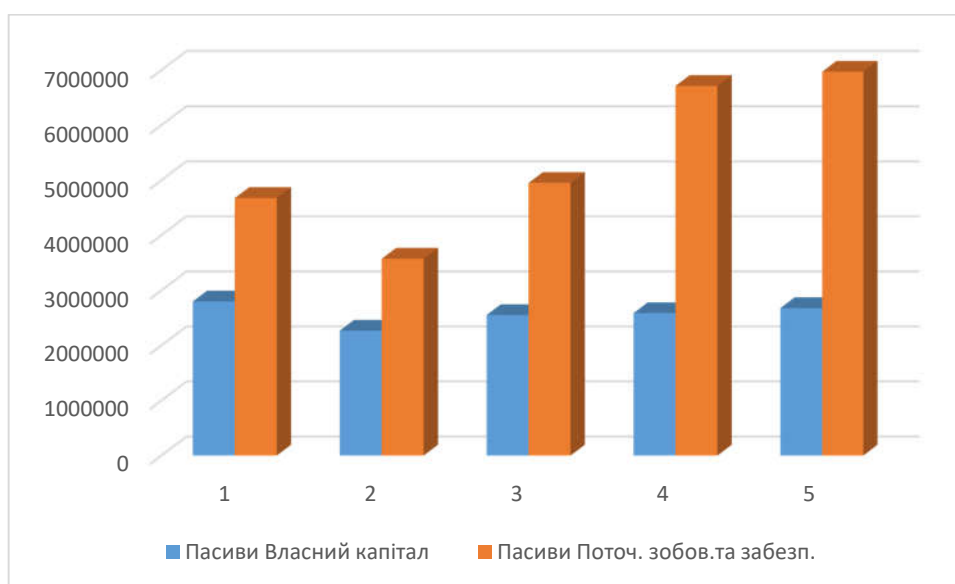


Рисунок 2.2 – Тенденція зміни пасивів АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

За даними таблиці 2.1 можна зробити висновки, що за аналізований період усі статті показали позитивну тенденцію до зростання. Виключенням став лише власний капітал. Так оборотні активи показали найбільший темп зростання, а саме на 2152593 тис. грн., що склало 51%. У свою чергу необоротні активи у 2021 році також зросли у порівнянні з 2017 роком на 22,76%, що у грошовому вимірі

дорівнює 802203 тис. грн. всього активи за період 2017-2021 рр. зросли на 2954796 тис. грн., що у відсотках сягнуло позначки 73,86.

У той же час пасиви за аналізований період показали гірший результат у порівнянні з активами, зрісши на 2172591 тис. грн., тобто на 44,73%. Власний капітал демонструє негативну тенденцію до зменшення, а саме на 4,32%, що у грошовому еквіваленті дорівнює 120870 тис. грн. У той же час поточні зобов'язання та забезпечення у 2021 році збільшилися на суму 2293461 тис. грн. у порівнянні з 2017 роком. Такий зріст дорівнює 49,05%.

Проведемо аналіз ліквідності балансу АТ «Укрпошта» за період 2017-2020 р. на основі річної звітності компанії. Результати дослідження наведено у таблицях 2.2 2.3 та 2.4. У таблиці 2.2 досліджено активи балансу за 2017-2021 роки; таблиця 2.3 містить данні про пасиви балансу за аналізований період; у таблиці 2.4 наведено співвідношення активів та пасивів балансу підприємства за аналізований період.

Таблиця 2.2 – Аналіз ліквідності балансу за активами АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр., тис. грн

Ранжування активу балансу	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік
A1	2982647	1846931	3675137	5441207	5402628
A2	974762	350642	439303	496952	593006
A3	254683	264281	221863	255249	351619
A4	5198099	6364050	6596957	7774565	9536425

Проаналізувавши дані таблиці 2.2 робимо висновок, що група високоліквідних активів (A1) за аналізований період немає чіткої тенденції. Так за період 2017-2018 рр. їх сума зменшилась на 61,9%, що у грошовому вимірі становило 1135716 тис. грн. Але за період 2018-2021 рр. дана група активів показала позитивну тенденцію до зростання. Так станом на 2021 рік сума високоліквідних активів сягнула 5402628 тис. грн., що більше на 3555697 тис. грн. у порівнянні з 2018 роком. У свою чергу швидколіквідні активи (A2) не мали чіткої тенденції та змінювалися кожного року. За весь проаналізований період їх

сума зменшилася на 381756 тис. грн, що становить 60%. У свою чергу група повільноліквідних активів (А3) також та була стабільною до зростання чи зменшення. Але за період 2017-2021 рр. сума цих активів зросла на 38%, що у грошовому виразі склало 96936 тис. грн. У той же час група важколіквідних активів (А4) показала чітку позитивну динаміку. Так за проаналізований період сума цієї групи активів зросла на 4338326 тис. грн., що у відсотковому виразі склало 83,5%.

Таблиця 2.3 – Аналіз ліквідності балансу АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр., тис. грн

Ранжування пасиву балансу	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік
П1	3842637	323878	262650	2798759	2797348
П2	323878	112627	41939	264395	127223
П3	262650	186591	404864	611434	1120498
П4	2789759	2267925	2551675	2586049	2677889

Проаналізувавши дані таблиці 2.3 робимо висновок, що група найбільш термінових пасивів (П1) не була стабільною. Так за період 2017-2019 рр. сума цієї групи пасивів зменшилася на 3579987 тис. грн, що склало 93,2%. А за період 2019-2021 рр. вона зросла на 2534698 тис. грн. Також не мали чіткої тенденції та коливалися кожного року короткострокові пасиви (П2). Так за період 2017-2019 рр. вони зменшилися на 87,1 %, що у грошовому виразі сягнуло 281939 тис. грн. У той же час за період 2019-2021 рр. короткострокові пасиви зросли до суми 127223 тис. грн., а отже зросли на 203,4%. Довгострокові пасиви (П3) коливались по роках і не продемонстрували чіткої динаміки. Так з 2017 року до 2018 року їх сума зменшилася на 76059 тис. грн. У той же час за період 2018-2021 рр. показник стабільно зростав і збільшився у 6 разів, що у грошовому виразі склало 933907 тис. грн. Постійні пасиви (П4) за проаналізований період не показали чіткої динаміки і коливались кожного року. В цілому за період 2017-2021 рр. показник зменшився на 4%, що у грошовому виразі склало 111870 тис. грн.

Опираючись на дані, що наведено у таблицях 2.2 та 2.3 складаємо співвідношення, яке дасть зрозуміти чи є підприємство абсолютно ліквідним. Співвідношення наведено у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 – Співвідношення показників ліквідності балансу АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

Умова ліквідності	2017 рік	2018 рік	2019 рік	2020 рік	2021 рік
$A1 \geq P1$	$A1 \leq P1$ 2982647 ≤ 3842637	$A1 \geq P1$ 1846931 ≥ 323878	$A1 \geq P1$ 3675137 ≥ 262650	$A1 \geq P1$ 5441207 ≥ 2798759	$A1 \geq P1$ 5402628 ≥ 2797348
$A2 \geq P2$	$A2 \geq P2$ 974762 ≥ 323878	$A2 \geq P2$ 350642 ≥ 112627	$A2 \geq P2$ 439303 ≥ 41939	$A2 \geq P2$ 496952 ≥ 264395	$A2 \geq P2$ 593006 ≥ 2797348
$A3 \geq P3$	$A3 \leq P3$ 254683 ≤ 262650	$A3 \geq P3$ 264281 ≥ 186591	$A3 \leq P3$ 221863 ≤ 404864	$A3 \leq P3$ 255249 ≤ 611434	$A3 \leq P3$ 351619 ≤ 1120498
$A4 \leq P4$	$A4 \geq P4$ 5198099 ≥ 2789759	$A4 \geq P4$ 6364050 ≥ 2267925	$A4 \geq P4$ 6596957 ≥ 2551675	$A4 \geq P4$ 7774565 ≥ 2586049	$A4 \geq P4$ 9536425 ≥ 2677889

Опираючись на дані таблиці 2.4 робимо висновок, що баланс АТ «Укрпошта» не є абсолютно ліквідним. Так показники А1 та П1 відповідали нормам абсолютної ліквідності з 2018 року до 2021 року, а у 2017 році не відповідали так як А1 був більшим П1. У той же час показники А2 та П2 за весь аналізований період були абсолютно ліквідними адже активи були більшими за пасиви. Показники А3 та П3 за період 2017-2021 рр. відповідали умовам лише у 2018 році. Показники А4 та П4 показали негативну тенденцію і за аналізований період жодного разу не були абсолютно ліквідними, що вказує на незабезпеченість підприємства власним капіталом, що підтверджується даними не лише таблиці 2.4, а даними таблиці 2.1.

Отже робимо висновок, що АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр. не було абсолютно ліквідним, а отже воно не має змогу вчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Також опираючись на отримані дані розуміємо, що підприємство неефективно використовує наявні фінансові ресурси компанії та власне майно.

Наступним кроком необхідно розрахувати коефіцієнт фінансової залежності (Кфз). Даний коефіцієнт дасть змогу зробити висновки щодо

залежності підприємства від залучених фінансових ресурсів. Розраховується показник за формулою:

$$\text{Кфз} = \frac{\text{Валюта балансу}}{\text{Власний капітал}}$$

Спираючись на матеріал таблиці 1.4 та наведену формулу проведемо розрахунки показника за період 2017-2021 рр.

$$\text{Кфз за 2017 рік} = \frac{7737195}{2798759} = 2,8$$

$$\text{Кфз за 2018 рік} = \frac{6028854}{2267925} = 2,7$$

$$\text{Кфз за 2019 рік} = \frac{7907355}{2551675} = 3,1$$

$$\text{Кфз за 2020 рік} = \frac{9909473}{2586049} = 3,8$$

$$\text{Кфз за 2021 рік} = \frac{10767634}{2677889} = 4$$

На рисунку 2.3 графічно наведено динаміку зміни показника за аналізований період

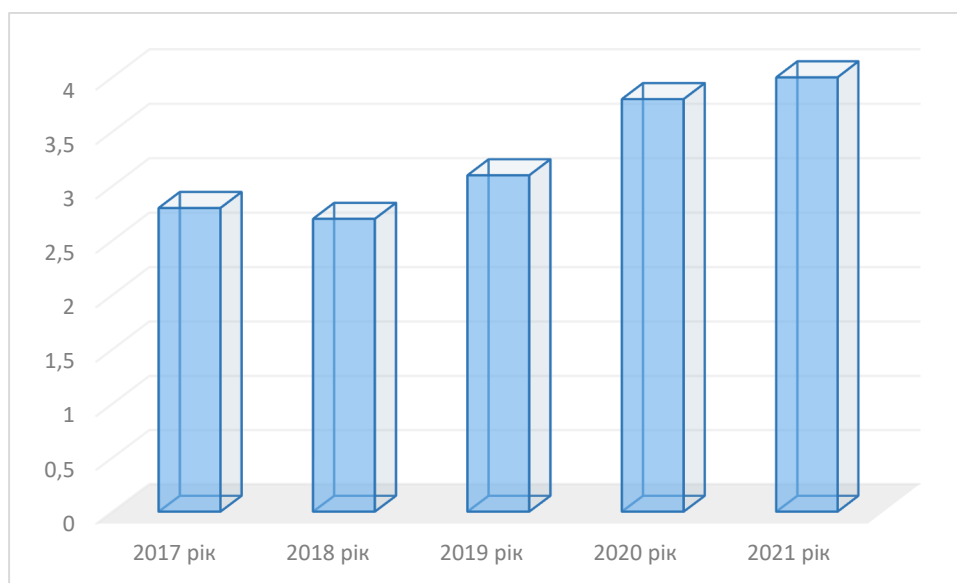


Рисунок 2.3 – Динаміка коефіцієнта фінансової залежності АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

Розрахувавши коефіцієнт фінансової залежності АТ «Укрпошта» робимо висновок, що підприємство є залежним від позикових коштів. Коефіцієнт має чітку негативну тенденцію до зростання. При нормативному значенні показника

менше 2, він за весь проаналізований період жодного разу не був у межах норми. Така тенденція пояснюється недостатністю власних коштів підприємства, якими воно б могло фінансувати своє ефективне функціонування.

Наступним показником, що є невід'ємною частиною оцінки фінансового стану підприємства є коефіцієнт швидкої ліквідності (КШЛ). Він охарактеризує можливість підприємства покривати свої поточні зобов'язання, у разі розрахунку з дебіторами та розраховується за формулою:

$$\text{КШЛ} = \frac{\text{Оборотні активи} - \text{запаси}}{\text{Поточні зобов'язання за забезпечення}}$$

Спираючись на наведену формулу розраховуємо показник швидкої ліквідності з 2017 по 2021 рік

$$\text{КШЛ за 2017 рік} = \frac{3976356}{4675786} = 0,85$$

$$\text{КШЛ за 2018 рік} = \frac{2226017}{3574338} = 0,62$$

$$\text{КШЛ за 2019 рік} = \frac{4140922}{4950816} = 0,84$$

$$\text{КШЛ за 2020 рік} = \frac{5954584}{6711990} = 0,89$$

$$\text{КШЛ за 2021 рік} = \frac{6070786}{6989247} = 0,87$$

Для систематизації показника швидкої ліквідності, на рисунку 2.4 наведено динаміку його зміни.

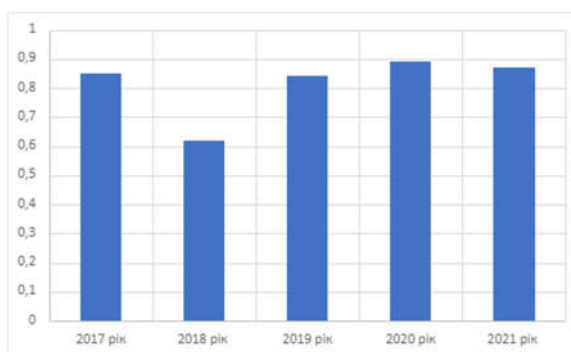


Рисунок 2.4 – Динаміка зміни коефіцієнта швидкої ліквідності АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

Розрахувавши коефіцієнт швидкої ліквідності за період 2017-2021 рр., спираючись на дані таблиці 1.4, можна зробити висновок, що підприємство мало

можливість, за умови своєчасного розрахунку з дебіторами, покрити свої поточні зобов'язання, адже за цей період показник швидкої ліквідності завжди відповідав нормативному значенню.

Наступним показником, що є не менш важливим являється коефіцієнт маневреності власного капіталу (Кмвк). Коефіцієнт дає відомості про частку власного капіталу, який може бути задіяний у фінансуванні поточної діяльності суб'єкта. За даними таблиці 1.4 коефіцієнт розраховується за формулою:

$$\text{Кмвк} = \frac{\text{власний капітал} - \text{необоротні активи}}{\text{власний капітал}}$$

$$\text{Кмвк за 2017 рік} = \frac{2798759 - 3525103}{2798759} = -0,26$$

$$\text{Кмвк за 2018 рік} = \frac{2267925 - 3567000}{2267925} = -0,57$$

$$\text{Кмвк за 2019 рік} = \frac{2551675 - 3571052}{2551675} = -0,4$$

$$\text{Кмвк за 2020 рік} = \frac{2586049 - 3035676}{2586049} = -0,17$$

$$\text{Кмвк за 2021 рік} = \frac{2677889 - 4327306}{2677889} = -0,62$$

Розрахувавши коефіцієнт маневреності власного капіталу АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр., ще раз впевнюємося, що великою проблемою підприємства являється недостатність власного капіталу. За аналізований період коефіцієнт маневреності власного капіталу жодного разу не відповідав нормативному значенню (більше 0). Це вказує на те, що підприємство не має змогу за рахунок лише власного капіталу фінансувати свою поточну діяльність.

Наступним кроком розрахуємо коефіцієнт автономії (Ка), який покаже на частку власного капіталу в сумі засобів, що були авансовані у діяльність суб'єкта. Розраховується коефіцієнт за формулою:

$$\text{Ка} = \frac{\text{вланий капітал}}{\text{валюта балансу}}$$

Проведемо розрахунки користуючись матеріалом наведеним у таблиці 1.4 та наведеною нижче формулою.

$$\text{Ка за 2017 рік} = \frac{2798759}{7737195} = 0,36$$

$$\text{Ка за 2018 рік} = \frac{2267925}{6028854} = 0,38$$

$$\text{Ка за 2019 рік} = \frac{2551675}{7907355} = 0,32$$

$$\text{Ка за 2020 рік} = \frac{2586049}{8909473} = 0,29$$

$$\text{Ка за 2021 рік} = \frac{2677889}{10767634} = 0,25$$

Провівши розрахунки коефіцієнта автономії АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр. та дослідивши таблицю 1.4 можна зробити висновок, що отримані результати не задовільняють нормативне значення даного показника. Його значення повинне рости кожного року, адже воно характеризує частку власного капіталу підприємства у загальній сумі засобів, авансованих у діяльність такого підприємства. Це ще один з показників, що вказує на замалу кількість власних фінансових ресурсів підприємства.

Наступним, не менш важливим показником є коефіцієнт покриття (Кп), який дає змогу зробити висновок щодо частки оборотних активів, які мають змогу бути використані на покриття поточних зобов'язань. Для розрахунку скористаємося формулою:

$$\text{Кп} = \frac{\text{оборотні активи}}{\text{поточні зобов'язання забезпечення}}$$

Користуючись наведеною формулою розрахуємо показники коефіцієнта за період 2017-2021 рр.

$$\text{Кп за 2017 рік} = \frac{4212092}{4675786} = 0,9$$

$$\text{Кп за 2018 рік} = \frac{2461854}{3574338} = 0,69$$

$$\text{Кп за 2019 рік} = \frac{4336303}{4950816} = 0,88$$

$$\text{Кп за 2020 рік} = \frac{6180138}{6711990} = 0,92$$

$$\text{Кп за 2021 рік} = \frac{6364685}{6989247} = 0,91$$

Розрахувавши коефіцієнт покриття АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр. робимо висновок, що підприємство немає достатньої кількості оборотних активів, що могли б бути використаними для покриття поточних зобов'язань. Це вказує на

те, що за даними таблиці 1.4 за проаналізований період коефіцієнт жодного разу не відповідав нормативному значенню.

Наступним розрахуємо коефіцієнт фінансової стійкості підприємства (Кфс). Даний показник дає уявлення про зможу підприємства погасити свої зобов'язання лише за рахунок наявного власного капіталу.

$$\text{Кфс} = \frac{\text{власний капітал}}{\text{сума позикового капіталу}}$$

Спираючись на матеріал таблиці 1.4 та формулу проведемо розрахунки коефіцієнту.

$$\text{Кфс за 2017 рік} = \frac{2798759}{4938436} = 0,59$$

$$\text{Кфс за 2018 рік} = \frac{2267925}{3759929} = 0,6$$

$$\text{Кфс за 2019 рік} = \frac{2551675}{395700} = 0,47$$

$$\text{Кфс за 2020 рік} = \frac{2586049}{7323424} = 0,35$$

$$\text{Кфс за 2021 рік} = \frac{2677889}{8089745} = 0,33$$

Для наочного прикладу на рисунку 2.5 зображено динаміку зміни коефіцієнта фінансової стійкості АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

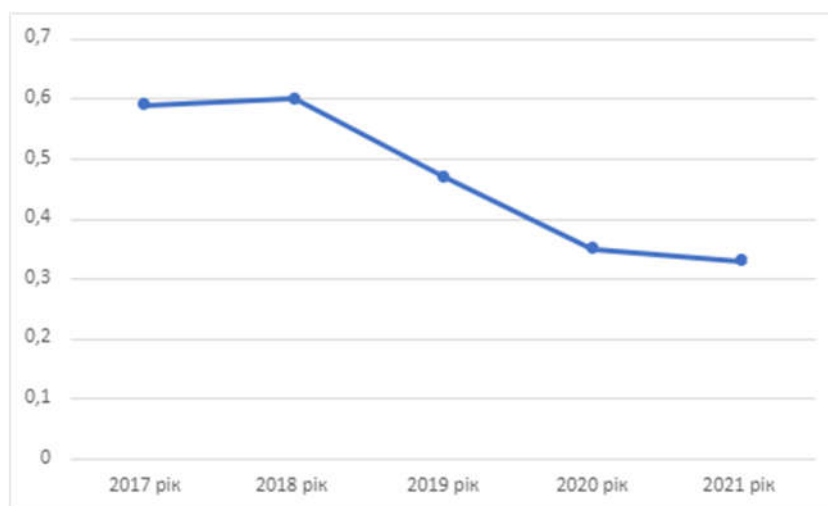


Рисунок 2.5 – Динаміка коефіцієнта фінансової стійкості АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 рр.

Опрацювавши розрахунки та дані рисунка 2.5 можна прийти до висновку, що АТ «Укрпошта» не являється фінансово стійким. За аналізований період його показники ставали кожного разу гіршими і жодного разу не мали нормативного значення. Така тенденція коефіцієнта фінансової стійкості вказує на те, що підприємство не має можливості покрити свої зобов'язання лише власними коштами. Це ще раз доводить, що підприємство не володіє достатньою кількістю власних фінансових ресурсів, аби повністю покрити власні потреби за рахунок цих ресурсів.

Аби наочно звірити усі отримані результати згрупуємо їх в таблиці 2.6

Таблиця 2.5 – Узагальнення результатів розрахунків

Показник	Роки				
	2017	2018	2019	2020	2021
1. Коефіцієнт фінансової залежності	2,8	2,7	3,1	3,8	4
2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,85	0,62	0,84	0,89	0,87
3. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	-0,26	-0,57	-0,4	-0,17	-0,62
4. Коефіцієнт покриття	0,9	0,69	0,88	0,92	0,91
5. Коефіцієнт автономії	0,36	0,38	0,32	0,29	0,25
6. Коефіцієнт фінансової стійкості	0,9	0,6	0,47	0,35	0,33

Отримавши результати розрахунків, наведені в таблиці 2.6, можна зробити такі висновки:

1) коефіцієнт фінансової залежності не відповідає нормативному значенню, а отже підприємство досить сильно залежить від позикових коштів;

2) баланс АТ «Укрпошта» не є абсолютно ліквідним, а отже підприємство не має змогу негайно розрахуватися за всіма своїми боргами;

3) коефіцієнт швидкої ліквідності весь аналізований період відповідав нормативному значенню. Це вказує на те, що підприємство має змогу розрахувати лише за поточними зобов'язаннями, у випадку своєчасного розрахунку з дебіторами;

4) коефіцієнт маневреності власного капіталу за період 2017-2021 рр. не відповідав нормативному значенню, що вказує на неможливість підприємства за рахунок власного капіталу фінансувати свою потону діяльність;

5) коефіцієнт покриття за весь період не відповідав нормативам. Це вказує на те, що оборотних активів на розрахунок з поточними зобов'язаннями у підприємства також не вистачає;

6) коефіцієнт автономії. Даний показник не відповідав нормативам і продемонстрував чітку тенденцію до спаду, що демонструє недостатню частку власного капіталу в сумі ресурсів, які авансовані в функціонування суб'єкта;

7) за період 2017-2021 рр. коефіцієнт фінансової стійкості показав тенденцію до стрімкого падіння, що демонструє не здатність підприємства розраховуватися за своїми зобов'язаннями за рахунок власного капіталу.

Підводячи підсумки стає зрозуміло, що ключовою проблемою АТ «Укрпошта» за період 2017-2021 була недостатня забезпеченість власним капіталом та оборотними коштами, через що підприємства немає можливості за рахунок власного капіталу розраховуватися за своїми зобов'язаннями та фінансувати свою поточну діяльність.

3 НАПРЯМИ ПОЛПШЕННЯ АНАЛІЗУ І УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ ПІДПРИЄМСТВА

Всебічний аналіз фінансового стану підприємства відіграє провідну роль в управлінні підприємством та прийнятті ключових рішень. Результати аналізу виступають базою прийняття рішень для потенційних кредиторів та інвесторів підприємства, його керівництво, державних органів. Роль об'єктивної, інформативної та своєчасної оцінки стану підприємства зростає щодня. У той же час результати аналізу фінансового стану підприємства являються підґрунтям для розробки системи управлінських рішень, що направлені на підняття рівня ефективності фінансово-господарської діяльності будь-якого підприємства. Спираючись на це, пропонується запровадження моніторингу показників фінансового стану підприємства.

Безліч авторів розглядає моніторинг як метод поліпшення фінансового стану підприємства. Так, наприклад, Е.М Коротков стверджує, що моніторинг являє собою систематичне спостереження за всіма внутрішніми процесами та тенденціями підприємства, з метою попередження та запобігання різноманітних виникаючих ситуацій [10].

Моніторинг впроваджується з метою своєчасного виявлення та сигналізування про різноманітні коливання в діяльності підприємства. Моніторинг, як частина контролінгу – характеризує спостереження за процесами, що відбуваються під час функціонування підприємства в режимі реального часу; формування своєчасних звітів про результати роботи суб'єкта господарювання в найменший проміжок часу [10].

На нашу думку, найвлучніше охарактеризувала значення поняття «моніторинг» Педченко Н. С. [19]. Вона надає таке трактування поняттю «моніторинг»: моніторинг – це організоване систематичне та безперервне спостереження за ключовими параметрами господарювання та швидка їх оцінка. Основною ціллю проведення моніторингу на загальнодержавному рівні являється

виявлення соціально-економічних процесів, надання характеристики поточного стану та тенденцій розвитку, з метою запровадження ефективних управлінських рішень, які слугуватимуть базою для зростання ефективності функціонування суб'єктів господарювання [19].

На даному етапі розвитку економічних відносин моніторинг умовно поділяють на два типи:

-моніторинг фінансової діяльності підприємства. До нього включають моніторинг грошових потоків та моніторинг за використанням залучених коштів.

- моніторинг фінансового стану. До такого типу моніторингу відносять майновий стан, платоспроможність (ліквідність), фінансову стійкість, рентабельність, фінансові результати функціонування підприємства [24].

Моніторинг фінансового стану підприємства являє собою частину аналізу діяльності суб'єкта господарювання та включає в себе два частини: фінансовий та управлінський аналіз. Сам ці критерії роблять моніторинг одним з найефективніших способів управління фінансовим станом підприємства.

Для того аби повністю зрозуміти сутність поняття «моніторинг» необхідно вивчити його основні функції та принципи проведення.

До основних функцій фінансового моніторингу відносять:

1. періодичну діагностику фінансового стану підприємства;
2. врахування можливих розбіжностей між фактичними показниками та плановими;
3. систематизація фактичних показників та вивчення їх тенденцій розвитку;
4. розробка та прийняття управлінських рішень з поліпшення показників та вирівнювання їх до рівня планових;
5. впровадження коригувань напрямів та показників фінансового положення підприємства, на які діють зовнішні чинники [24].

З метою детального вивчення актуальності провадження моніторингу розглянемо етапи його здійснення.

- 1) На першому етапі моніторингу необхідно визначитися з метою та завданнями.

Метою впровадження моніторингу фінансового положення підприємства в АТ «Укрпошта» являється ефективна та неупереджена оцінка фінансового стану підприємства на даному етапі його розвитку. Також необхідно визначити основні методи, що дадуть змогу підвищити ефективність акумуляції та розподілу фінансових ресурсів підприємства.

Для досягнення такої цілі основними завданнями моніторингу стануть:

- характеристика рентабельності та фінансової стійкості АТ «Укрпошта»;
- вивчення ефективності експлуатації наявного майна підприємства, достатній рівень власними оборотними коштами;
- неупереджений аналіз показників ліквідності та платоспроможності;
- визначення положення підприємства на ринку та його конкурентоспроможності.

2) Другим етапом являється систематизація показників діяльності підприємства. На цьому етапі формується чітка інформаційна база моніторингу, на основі якої, й буде проводитися спостереження. Для цього етапу характерно спостереження на динамічними змінами показників та їх тенденціями.

3) На третьому етапі відбувається початкова обробка отриманих даних та ліквідація їх аномальних позначень.

4) на даному етапі вже безпосередньо аналізується фінансовий стан підприємства.

5) На цьому етапі проводиться оцінювання якості реалізації процесу моніторингу. Для п'ятого етапу характерно порівняння отриманих оцінок.

6) Розробка стратегії на короткострокову перспективу. У час необхідно виявити систему заходів, яка допоможе утримати та примножити результати підприємства.

7) Сьомий етап моніторингу є заключним. Для нього характерне оцінювання отриманих раніше показників на їх доцільність. На цьому етапі робляться висновки щодо аналізу фінансового положення підприємства на даному етапі, розробляють та впроваджуються управлінські рішення [20].

Для того, аби проведення моніторингу було ефективним, необхідно дотримуватися низки вимог:

- базою для проведення моніторингу можуть слугувати лише документальна фінансова звітність підприємства;

- з метою спрощення розрахунків усіх показників має бути наявним програмне забезпечення, що дасть змогу спростити та пришвидшити цей процес;

- для того, аби в подальшому була змога впроваджувати ці розрахунки в процес управління підприємством, вони мають бути простими, наочними, чіткими, зрозумілими.

До основних переваг впровадження системи моніторингу в діяльність підприємства відноситься:

1. Можливість ідентифікувати підрозділи підприємства, функціонування яких, є неефективним.

2. Можливість глибшого та ретельнішого контролю підрозділів, з метою отримання чіткої, достовірної та швидкої інформації.

3. Являється стимулом для спеціалістів, в чиїх підрозділах відмічаються позитивні тенденції показників.

4. Дає можливість розробити систему поліпшення функціонування тих структурних підрозділів, які показують гірші результати діяльності.

5. Сприяє зростанню ефективності управління, дає змогу впровадити регулярне подання звітності для постійного та комплексного аналізу фінансового стану підприємства [6].

ВИСНОВКИ

Аналіз фінансового стану підприємства є надзвичайно важливою частиною для забезпечення ефективного функціонування будь-якого підприємства. Він дає змогу висвітлити всі виниклі проблеми та ті, які тільки зароджуються. Його проведення дає можливість швидко реагувати на зміни у фінансах підприємства та розроблювати заходи, з подолання мілких проблем чи вже кризових ситуацій.

Аналіз фінансового стану дає змогу і оцінити фінансову залежність підприємства від залучених коштів, і ліквідність балансу, і платоспроможність підприємства й безліч інших показників, що дозволяють скласти повну картину стану підприємства з можливістю її подальшого коректування.

Головним завданням керівництва компанії є регулярне проведення аналізу стану підприємства, оцінка його положення на ринку, вміння ефективно та своєчасно реагувати на коливання ринку, вміння ефективно управляти такими змінами та коливаннями, та вчасно розробляти стратегії щодо попередження та ліквідації вже виниклих маленьких проблем чи кризових ситуацій.

В ході проведення аналізу фінансової діяльності АТ «Укрпошти» було розраховано показники ліквідності балансу, маневреності власного капіталу, фінансової залежності, швидкої ліквідності, покриття. За допомогою даних розрахунків було виявлено слабкі сторони підприємства та існуючі ризики.

Головною проблемою компанії на даному етапі розвитку є недостатність власного капіталу. Це дуже вагома проблема для будь-якого підприємства. Причин для зменшення власного капіталу може бути декілька:

- зниження вартості необоротних активів у результаті уцінки;
- отримання збитків;
- зниження номінальної вартості акції та ін.

Спираючись на баланс підприємства робимо висновок, що підприємство не має збитків. Також баланс вказує на те, що в компанії відбувається переоцінка при корпоратизації. Тобто підприємство переходить від повністю державного

підприємства до акціонерного товариства. Через переоцінку змінилися показники необоротних активів, тому власний капітал немає змогу їх забезпечити. Через неспроможність фінансувати функціонування підприємства за рахунок власного капіталу, спостерігається зростання залучених коштів, що й провокує зростання фінансової залежності підприємства.

Для вирішення даної ситуації керівництву компанії запропоновано впровадити або реорганізувати наявну систему моніторингу, що дасть змогу регулярно та детально проводити аналіз фінансового стану підприємства, ефективно визначати слабкі місця, що дасть змогу розроблювати систему вирішення наявних проблем підприємства чи розробити систему запобігання зниження показників фінансового стану підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бень Т. Г., Довбня С. Б. Інтегральна оцінка фінансового стану підприємства. Фінанси України. 2002. №6. С. 53–60.
2. Бержанір І. А. Діагностика показників ліквідності підприємства. Фінансове забезпечення сталого розвитку економіки України, 2016. 156 с.
3. Білик М. Д., Павловська О. В., Притуляк Н. М., Невмержицька Н. Ю. Фінансовий аналіз. Навч. посіб. К. : КНЕУ, 2007. 592 с
4. Гринчишин Я. М. Стратегічний підхід до антикризового управління підприємствами. Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія: Економіка і управління. 2021. №1. С. 38–41.
5. Громова А. Є., Крамаренко К. В., Рудик Т. О. Аналіз фінансового стану підприємства з огляду ефективного використання фінансових ресурсів. 2016. URL:http://www.irbisnbuv.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=FILA=&2_S21STR=molv_2016_5_14
6. Гут Л. В., Галушко Н. К. Методичні підходи системи моніторингу фінансового стану торговельного. URL: http://chteiknteu.cv.ua/herald_en/content/download/archive/2009/v1/NV-2009V1_13.pdf
7. Загальна інформація про АТ «Укрпошта». Офіційний сайт. URL: <https://www.ukrposhta.ua/ua/pro-ukrposhtu>
8. Захарова Н. Ю. Методичні підходи щодо оцінки фінансового стану підприємства .Таврійський державний агротехнологічний університет. – С. 128-133 URL: [:http://elar.tsatu.edu.ua/bitstream/123456789/1735/1/919.pdf](http://elar.tsatu.edu.ua/bitstream/123456789/1735/1/919.pdf)
9. Колісник М. В., Балик У. О. Методологічні аспекти оцінювання фінансового стану малих підприємств. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове

- господарство. 2019. Вип. 24(2). С.64-68. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2019_24%282%29__14
- 10.Коротков Є. М. Концепція менеджменту. – 304 с.
 - 11.Костецький В. В. Особливості здійснення фінансового оздоровлення підприємства. Економічна наука. 2016. №1. С. 50-57.
 12. Мегеден Н. М. Аналіз фінансового стану як інструмент забезпечення сталого розвитку суб'єкта господарювання.2019. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wpcontent/uploads/2019/12/155.pdf>.
 - 13.Михальчук Л., Куц В. Теоретичні підходи до виявлення сутності, проблем та наслідків банкрутства підприємств. 2022. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-37-30>.
 - 14.Міністерство інфраструктури України. Офіційний сайт: <https://mtu.gov.ua/>.
 - 15.Міценко Н.Г., Сорока У. П. Фінансовий аналіз, як метод діагностики фінансового стану підприємства. Науковий вісник Українського державного лісотехнічного університету. 2005. №19.5 С.192-196.
 - 16.Мних Є. В. Економічний аналіз. К.:Центр навчальної літератури, 2003. 412 с.
 - 17.Островська О.А. Оцінка фінансового стану підприємств та шляхи її удосконалення: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец.08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» Харків. 20 с.
 - 18.Отенко І. П., Азаренков, Г. А. Фінансовий аналіз навч. посіб. 2015. С.156..
 - 19.Педченко Н. С. Моніторинг фінансової конкурентоспроможності підприємств. Полтава: РВВПУСКУ. 2007. 103 с.
 - 20.Плікус І.Й. Система моніторингу для фінансового прогнозу діяльності підприємства. Фінанси України. 2003. №4. С. 35-44.
 - 21.Поддєрьогін А. М. Фінансовий менеджмент. Київ: КНЕУ, 2017. – 534 с.
 - 22.Попова С. П., Пилипенко А. В. Методи оцінки та шляхи стабілізації фінансового стану підприємств. Наукові записки. 2016. №20 URL: http://dspace.kntu.kr.ua/jspui/bitstream/123456789/7470/1/ilovepdf_com-13-18.pdf.

23. Сокольська Р. Б., Зелікман В. Д., Акімова Т. Фінансовий аналіз: Ч. 2. Спеціальні методи фінансового аналізу. Дніпро: НМетАУ, 2016. 76 с.
24. Сидоренко-Мельник Г. М. Організаційно-методичні засади фінансового моніторингу ділової активності підприємства. Бізнес інформ. №11. 2013. С. 372-376
25. Чайка Т. Ю., Лошакова С. Є. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності за балансом, урахування фінансових і виробничих особливостей підприємства під час здійснення коефіцієнтного аналізу ліквідності. 2018. №15. С. 900–908.
26. Шкиря А. С. Напрями поліпшення фінансового стану підприємства в умовах ринкової економіки. 2022. : <https://isg-konf.com/uk/modern-problems-in-science-ua-2/>.
27. Яцух О. О., Захарова Н. Ю. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. Вчені записки Таврійського національного університету імені В.І. Вернадського. 2018. URL:http://www.irbisnbuv.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=UZTNU_econ_2018_29_3_35.
28. Awujola A. Examination Of The Relationship Between Oil Price Shock And Macroeconomic Variables In Nigeria. A. Awujola, A.D.B. Iyakwari, R.E. Bot Socio Economic Challenges. 2020. №4(1). P. 102-110. URL: [http://doi.org/10.21272/sec.4\(1\).102-110.2020](http://doi.org/10.21272/sec.4(1).102-110.2020)
29. Balas A. N. The Global Economic Crisis And Retailers' Security Concerns: The Trends. A. N. Balas, H.D. Kaya. Socio Economic Challenges. 2019. №3(2). P.5-14. URL: [http://doi.org/10.21272/sec.3\(2\).5-14.2019](http://doi.org/10.21272/sec.3(2).5-14.2019).
30. Hasanaj, P., Kuqi B. Analysis of Financial Statements: The Importance of Financial Indicators in Enterprise. Humanities and Social Science Research, 2, 2019. 17-27. URL: <https://j.ideasspread.org/index.php/hssr/article/view/305>

Додаток А

Баланс (звіт про фінансовий стан) за 2017-2018 роки

Форма № 1 Код за ДКУД				1801001
Актив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000	35 965	28 402
первісна вартість		1001	122 831	119 063
амортизація		1002	(86 866)	(90 661)
Незавершені капітальні інвестиції	9	1005	302 426	85 738
Основні засоби	9	1010	3 160 356	3 424 096
первісна вартість		1011	4 401 533	4 946 099
знос		1012	(1 241 177)	(1 522 003)
Інвестиційна нерухомість		1015	13 435	14 937
первісна вартість		1016	13 435	14 937
знос		1017	-	-
Інші фінансові інвестиції		1035	12 399	13 372
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	522	455
Відстрочені податкові активи		1045	-	-
Усього за розділом I		1095	3 525 103	3 567 000
II. Оборотні активи				
Запаси	10	1100	235 736	235 837
виробничі запаси		1101	136 213	159 774
незавершене виробництво		1102	-	1 081
готова продукція		1103	7 724	7 064
товари		1104	91 799	67 918
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11	1125	834 658	158 358
первісна вартість		1125,1	848 177	183 982
резерв під знецінення		1125,2	(13 519)	(25 624)
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	11	1130	24 900	22 402
з бюджетом	11	1135	15 791	25 794
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
з нарахованих доходів	11	1140	3 732	5 453
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	1155	95 681	138 635
первісна вартість		1155,1	100 915	151 564
резерв під знецінення		1155,2	(5 234)	(12 929)
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	1165	2 982 647	1 846 931
Готівка		1166	374 635	169 106
Поточні рахунки у банку		1167	2 608 012	1 677 825
Інші оборотні активи		1190	18 947	28 444
Усього за розділом II		1195	4 212 092	2 461 854
Баланс		1300	7 737 195	6 028 854

Форма № 1 Код за ДКУД				1801001
Пасив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	14	1400	6 518 597	6 518 597
Ефект переоцінки при корпоратизації	14	1416	(5 254 038)	(5 254 038)
Нерозподілений прибуток		1420	1 534 200	1 003 366
Усього за розділом I		1495	2 798 759	2 267 925
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	28	1500	235 400	114 263
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	15	1515	27 250	72 328
Усього за розділом II		1595	262 650	186 591
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	15	1600	323 878	112 627
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	15	1610	38 189	65 993
товари, роботи, послуги	16	1615	496 625	541 590
розрахунками з бюджетом		1620	57 289	94 929
у тому числі з податку на прибуток		1621	35	14 329
розрахунками зі страхування		1625	38 906	36 285
розрахунками з оплати праці		1630	137 355	154 033
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	26 626	106 818
Нарахування та інші забезпечення	17	1660	222 557	330 188
Доходи майбутніх періодів	18	1665	286 714	364 277
Інші поточні зобов'язання	19	1690	3 047 647	1 767 598
Усього за розділом III		1695	4 675 786	3 574 338
БАЛАНС		1900	7 737 195	6 028 854

Додаток Б

Баланс (Звіт про фінансовий стан) за 2019-2020 роки

		Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
Актив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000	25 037	18 695
первісна вартість		1001	119 590	115 114
амортизація		1002	(94 553)	(96 419)
Незавершені капітальні інвестиції	9	1005	38 416	65 889
Основні засоби	9	1010	3 305 771	3 410 581
первісна вартість		1011	5 066 378	5 401 367
знос		1012	(1 760 607)	(1 990 786)
інвестиційна нерухомість	9	1015	187 724	117 377
первісна вартість		1016	187 724	120 829
знос		1017	-	(3 452)
Інші фінансові інвестиції		1035	13 816	17 925
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	288	209
Відстрочені податкові активи		1045	-	-
Усього за розділом I		1095	3 571 052	3 630 676
II. Оборотні активи				
Заласи	10	1100	195 381	225 554
виробничі запаси		1101	123 546	161 138
незавершене виробництво		1102	2 806	4 170
готова продукція		1103	8 422	11 518
товари		1104	60 807	48 728
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11	1125	275 050	335 516
первісна вартість		1125.1	307 690	371 650
резерв під знецінення		1125.2	(32 640)	(36 134)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	11	1130	19 097	24 818
з бюджетом	11	1135	10 143	17 207
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	13 270
з нарахованих доходів	11	1140	8 335	8 785
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	1155	126 678	97 358
первісна вартість		1155.1	144 050	118 956
резерв під знецінення		1155.2	(17 372)	(21 600)
Поточні фінансові інвестиції	12	1160	-	195 095
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	1165	3 675 137	5 246 112
Готівка		1166	210 346	493 831
Поточні рахунки у банку		1167	3 464 791	4 752 281
Інші оборотні активи		1190	26 482	29 695
Усього за розділом II		1195	4 336 303	6 180 138
III. Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття	9	1200	-	98 659
Баланс		1300	7 907 355	9 909 473

		Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
Пасив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	14	1400	6 518 597	6 518 597
Ефект переоцінки при корпоратизації	14	1416	(5 254 038)	(5 254 038)
Нерозподілений прибуток		1420	1 287 116	1 321 490
Усього за розділом I		1495	2 551 675	2 586 049
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	28	1500	208 119	201 646
Довгострокові кредити банків	15	1510	-	65 878
Інші довгострокові зобов'язання	15	1515	198 745	343 910
Усього за розділом II		1595	404 864	611 434
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	15	1600	41 939	264 395
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	15	1610	98 902	168 707
товари, роботи, послуги	16	1615	541 110	1 103 112
розрахунками з бюджетом		1620	94 574	99 315
у тому числі з податку на прибуток		1621	124	-
розрахунками зі страхування		1625	49 526	55 484
розрахунками з оплати праці		1630	179 259	205 345
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	50 972	259 671
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з акціонером	14	1640	121 607	49 477
Нарахування та інші забезпечення	17	1660	424 173	502 007
Доходи майбутніх періодів	18	1665	401 630	413 663
Інші поточні зобов'язання	19	1690	2 947 124	3 590 814
Усього за розділом III		1696	4 950 815	6 711 990
БАЛАНС		1900	7 907 355	9 909 473

Додаток В

Баланс (Звіт про фінансовий стан) за 2021 рік

Форма № 1					Код за ДКУД		1801001
Актив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2020 р. (перераховано)	31 грудня 2021 р.			
I. Необоротні активи							
Нематеріальні активи		1000	18 695	55 518			
первісна вартість		1001	115 114	150 078			
амортизація		1002	(96 419)	(94 560)			
Незавершені капітальні інвестиції	9	1005	65 889	320 864			
Основні засоби	9	1010	3 410 581	3 830 957			
первісна вартість		1011	5 401 367	6 160 904			
знос		1012	(1 990 786)	(2 329 947)			
Інвестиційна нерухомість	9	1015	117 377	100 693			
первісна вартість		1016	120 829	107 386			
знос		1017	(3 452)	(6 693)			
Інші фінансові інвестиції		1035	17 925	19 078			
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	209	196			
Відстрочені податкові активи		1045	-	-			
Усього за розділом I		1095	3 630 676	4 327 306			
II. Оборотні активи							
Запаси	10	1100	225 554	293 899			
виробничі запаси		1101	161 138	231 750			
незавершене виробництво		1102	4 170	11			
готова продукція		1103	11 518	-			
товари		1104	48 728	62 138			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11	1125	335 516	401 152			
первісна вартість		1125.1	371 650	459 406			
резерв під знецінення		1125.2	(36 134)	(58 254)			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	11	1130	24 818	35 830			
з бюджетом	11, 6	1135	17 197	8 942			
у тому числі з податку на прибуток		1136	13 260	-			
з нарахованих доходів	11	1140	8 785	8 686			
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	1155	97 356	155 828			
первісна вартість		1155.1	118 956	179 138			
резерв під знецінення		1155.2	(21 600)	(23 310)			
Поточні фінансові інвестиції	12	1160	195 095	1 509 233			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	1165	5 246 112	3 893 395			
Готівка		1166	493 831	119 329			
Поточні рахунки у банку		1167	4 752 281	3 774 066			
Інші оборотні активи		1190	29 695	57 720			
Усього за розділом II		1195	6 180 128	6 364 685			
III. Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття	9	1200	98 659	75 643			
Баланс		1300	9 909 463	10 767 634			

Форма № 1					Код за ДКУД		1801001
Пасив	Прим.	Код рядка	31 грудня 2020 р. (перераховано)	31 грудня 2021 р.			
I. Власний капітал							
Зареєстрований (пайовий) капітал	14	1400	6 518 597	6 518 597			
Ефект переоцінки при корпоратизації	14	1416	(5 254 038)	(5 254 038)			
Нерозподілений прибуток	6	1420	1 317 807	1 413 330			
Усього за розділом I		1495	2 582 366	2 677 889			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Відстрочені податкові зобов'язання	30	1500	201 646	189 105			
Довгострокові кредити банків	15	1510	65 878	612 878			
Інші довгострокові зобов'язання	15, 6	1515	361 220	318 515			
Усього за розділом II		1595	628 744	1 120 498			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення							
Короткострокові кредити банків	15, 6	1600	250 758	127 223			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	15	1610	168 707	217 288			
товари, роботи, послуги	16	1615	1 103 112	1 733 721			
розрахунками з бюджетом		1620	99 315	137 553			
у тому числі з податку на прибуток		1621	-	22 028			
розрахунками зі страхування		1625	55 484	84 806			
розрахунками з оплати праці		1630	205 345	250 279			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	259 671	191 403			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з акціонером	14	1640	49 477	55 075			
Нарахування та інші забезпечення	17	1660	502 007	614 309			
Доходи майбутніх періодів	18	1665	413 663	499 055			
Інші поточні зобов'язання	19	1690	3 590 814	3 058 535			
Усього за розділом III		1695	6 698 353	6 969 247			
БАЛАНС		1900	9 909 463	10 767 634			

Додаток Г

Звіт про фінансові результати за 2017-2018 роки

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період - 2017 рік (скориговано – див. Примітку 6)	За попередній період попереднього року 2016 рік
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	20	2000	5 377 253	4 590 576
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	21	2050	(5 198 099)	(4 106 203)
Валовий:				
Прибуток		2090	179 154	484 373
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	26	2120	299 855	122 384
Адміністративні витрати	23	2130	(361 655)	(203 684)
Витрати на збут	22	2150	(227 014)	(140 628)
Інші операційні витрати	24	2180	(102 962)	(255 735)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	-	6 710
Збиток		2195	(212 622)	-
Інші фінансові доходи		2220	35 170	26 332
Інші доходи		2240	8 097	5 383
Фінансові витрати	25	2250	(34 802)	(58 853)
Інші витрати		2270	(15 283)	(39 367)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290	-	-
Збиток		2295	(219 440)	(59 795)
(Витрати) дохід з податку на прибуток	27	2300	41 960	(591)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток		2350	-	-
Збиток		2355	(177 480)	(60 386)

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період - 2018 рік	За попередній період попереднього року (після зміни презентації – див. Прим. 3)
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	20	2000	6 791 536	5 405 784
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	21	2050	(6 364 050)	(4 917 253)
Валовий:				
Прибуток		2090	427 486	488 531
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	27	2120	43 292	271 324
Адміністративні витрати	23	2130	(817 456)	(707 764)
Витрати на збут	22	2150	(180 418)	(161 751)
Інші операційні витрати	24	2180	(130 672)	(96 231)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	-	-
Збиток		2195	(657 768)	(205 891)
Інші фінансові доходи	25	2220	154 474	35 170
Інші доходи		2240	1 309	8 097
Фінансові витрати	26	2250	(107 204)	(34 802)
Інші витрати		2270	(17 805)	(22 014)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290	-	-
Збиток		2295	(626 994)	(219 440)
(Витрати) дохід з податку на прибуток	28	2300	119 213	41 960
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток		2350	-	-
Збиток		2355	(507 781)	(177 480)

Додаток Д

Звіт про фінансові результати за 2019-2021 роки

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період - 2020 рік	За попередній період - 2019 (після зміни презентації – див. Прим. 3)
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	20	2000	9 182 437	7 777 843
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	21	2050	(7 774 565)	(6 596 957)
Валовий:				
Прибуток		2090	1 407 872	1 180 886
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	27	2120	261 678	747 012
Адміністративні витрати	23	2130	(1 136 999)	(1 014 143)
Витрати на збут	22	2150	(211 367)	(188 026)
Інші операційні витрати	24	2180	(135 574)	(200 796)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	185 610	524 933
Збиток		2195	-	-
Інші фінансові доходи	25	2220	94 517	91 419
Інші доходи	28	2240	68 959	2 579
Фінансові витрати	26	2250	(96 313)	(74 048)
Інші витрати	29	2270	(45 477)	(45 670)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290	207 296	499 213
Збиток		2295	-	-
(Витрати) дохід з податку на прибуток	30	2300	(42 373)	(93 856)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток		2350	164 923	405 357
Збиток		2355	-	-

Стаття	Прим.	Код рядка	За звітний період - 2021 рік	За попередній період - 2020 рік (перераховано)
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	20	2000	11 181 868	9 182 437
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	21	2050	(9 536 425)	(7 774 565)
Валовий:				
Прибуток		2090	1 645 443	1 407 872
Збиток		2095	-	-
Інші операційні доходи	27, 6	2120	309 471	259 383
Адміністративні витрати	23	2130	(1 324 050)	(1 136 999)
Витрати на збут	22	2150	(259 349)	(211 367)
Інші операційні витрати	24, 6	2180	(170 034)	(147 237)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
Прибуток		2190	201 481	171 652
Збиток		2195	-	-
Інші фінансові доходи	25	2220	104 904	94 517
Інші доходи	28	2240	91 705	68 959
Фінансові витрати	26, 6	2250	(114 569)	(86 028)
Інші витрати	29	2270	(45 575)	(45 477)
Фінансовий результат до оподаткування:				
Прибуток		2290	237 946	203 623
Збиток		2295	-	-
(Витрати) дохід з податку на прибуток	30	2300	(54 364)	(42 383)
Чистий фінансовий результат:				
Прибуток		2350	183 582	161 240
Збиток		2355	-	-