

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНА МЕТАЛУРГІЙНА АКАДЕМІЯ УКРАЇНИ

РОБОЧА ПРОГРАМА,
методичні вказівки та індивідуальні завдання
до вивчення дисципліни
«Фінансова аналітика та звітність підприємств»
для студентів спеціальності 072 – фінанси, банківська справа та
страхування (бакалаврський рівень)

Друкується за Планом видань навчальної та методичної літератури
затвердженим Вченою радою НМетАУ
Протокол № 2 від 05.02.2018

Дніпро НМетАУ 2018

УДК 657.62

Робоча програма, методичні вказівки та індивідуальні завдання до вивчення дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств» для студентів спеціальності 072 – фінанси, банківська справа та страхування (бакалаврський рівень) /Укл.: І.Г. Сокиринська, О.Ю. Приходченко. – Дніпро: НМетАУ, 2018. – 53 с.

Наведені загальні методичні рекомендації до вивчення дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств», рекомендована література, робоча програма, пояснення до тем, завдання для проведення практичних занять, контрольні завдання за варіантами і рекомендації щодо їх виконання, тематика самостійної роботи.

Призначена для студентів спеціальності 072 – фінанси, банківська справа та страхування (бакалаврський рівень) заочної форми навчання.

Укладачі І.Г. Сокиринська, канд. екон. наук, доц.
О.Ю. Приходченко, асистент

Відповідальна за випуск І.Г. Сокиринська, канд. екон. наук, доц.

Рецензент Л.М. Савчук, канд. екон. наук, проф.

Підписано до друку 13.07.2018. Формат 60x80 1/16. Папір друк. Друк плоский.
Облік.-вид. арк. 3,11. Умов. друк арк. 3,07. Замовлення № 213.

Національна металургійна академія України,
49600, Дніпро, пр. Гагаріна, 4

Редакційно-видавничий відділ НМетАУ

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ.....	5
2. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА.....	6
2.1. Основна література.....	6
2.2. Додаткова література.....	7
3. ПРОГРАМА І МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ	8
4. КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ.....	20
4.1. Загальні положення.....	20
4.2. Завдання і методичні вказівки до виконання контрольної роботи.....	20
4.2.1 Перелік питань теоретичної частини контрольної роботи.....	20
4.2.2 Практичні завдання.....	22
Додаток А	
Приклади розв'язання задач контрольної роботи	23
Додаток Б	
Вихідні данні для виконання розрахункової частини.....	41

ВСТУП

Успішна робота підприємств залежить від наявності економічної та фінансової інформації, її інтерпретації та правильно зроблених висновків, які ведуть до відповідних дій. Тому важливо грамотно складати та аналізувати фінансову звітність будь-якої установи, розуміти сутність показників та їх вплив на майбутню діяльність.

Навчальна дисципліна «Фінансова аналітика та звітність підприємств» є вибірковою при підготовці бакалаврів за спеціальністю «Фінанси, банківська справа та страхування» і входить до циклу дисциплін фахової підготовки.

Мета вивчення дисципліни – формування системи базових знань щодо складу, структури і змісту фінансової звітності підприємств і фінансових установ та навичок здійснення їх фінансового аналізу.

У результаті вивчення дисципліни студент повинен

знати:

- концептуальні засади фінансової звітності підприємств та фінансових установ;
- зміст та структуру форм звітності, які подають підприємства та фінансові установи
- сутність, методологічні принципи та особливості здійснення фінансово-аналітичної роботи на підприємствах, у банках та страхових компаніях;
- зміст та послідовність здійснення аналітичної роботи, методику розрахунку основних фінансових показників.

вміти:

- читати та тлумачити основні фінансові звіти підприємства, банку та страхової компанії;
- здійснити загальну оцінку фінансового стану підприємства, банку, страхової компанії на підставі основних форм фінансових звітів;
- здійснювати розрахунки та оцінку показників ліквідності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності з урахуванням їх особливостей для підприємств та фінансових установ;
- формувати аналітичні висновки та здійснювати узагальнення за результатами проведених розрахунків.

Зв'язок з іншими дисциплінами – вивчення дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств» базується на загальноекономічних та фахових дисциплінах «Мікроекономіка», «Бухгалтерський облік», «Економіка підприємства», «Фінанси», на вивченні законодавчого та інструктивного матеріалу.

Набуті знання і вміння використовуються при вивченні дисциплін «Фінанси підприємств», «Бюджетування діяльності суб'єктів господарювання», «Фінансовий менеджмент», «Оцінка вартості підприємства».

1. ЗАГАЛЬНІ МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

Відповідно до навчального плану дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств» вивчають студенти спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування». Загальний обсяг дисципліни – 120 академічних години, які для студентів заочної форми навчання розподілено за семестрами і видами занять наступним чином (таблиця 1.1).

Таблиця 1.1

Розподіл дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств» за семестрами і видами навчального навантаження, годин

Се- мestr	Усього годин	Аудитор- ні	Лекції	Практи- чні за- няття	Лабора- торні заняття	Самос- тійна ро- бота	Види контро- лю
7	120	24	12	8	4	96	Контро- льна робота. Іспит

Робоча програма з дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств» із визначенням тем, що викладаються на аудиторних заняттях, наведена в розділі 3. Підставою успішного оволодіння дисципліною є самостійна робота над підручниками і навчальними посібниками. Самостійну роботу слід вести систематично, за визначеним планом, складеним самим студентом.

Вивчення теми рекомендується в такій послідовності:

- 1) ознайомлення зі змістом теми за програмою;

- 2) уважне читання відповідної глави підручника;
- 3) з'ясування питань, що виникли в процесі вивчення;
- 4) виконання контрольної роботи.

Контрольна робота складається з теоретичної та практичної частин (див. п. 4). Приклад виконання практичної частини контрольної роботи наведений у додатку А. Варіанти для виконання контрольних робіт наведені у додатку Б. Контрольна робота повинна бути виконана та оформлена відповідно до встановлених правил. Після одержання зарахованої контрольної роботи необхідно врахувати всі зазначені рецензентом зауваження і внести необхідні виправлення.

2. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

2.1. Основна література

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» // В редакції закону N 1829-III від 22.06.2000, ВВР, 2000, N 46, ст.391.
2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 р. № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.
3. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України. Постанова НБУ N 566 від 30.12.98. (Із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку) в редакції від 09.04.2015 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0056-99>.
4. Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Постанова Правління НБУ № 373 від 24.10.2011 (Із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку) в редакції від 31.03.2017 р. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11>.
5. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін.: За ред. А. М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.
6. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособ. / Т. Б. Бердникова. – М.: ИНФРА–М, 2007. – 215 с.

7. Гаманкова О.О. Фінанси страхових організацій: навч. посіб. / О.О. Гаманкова. – К.: КНЕУ, 2007. – 328 с.
8. Грабовецький Б.Є. Фінансовий аналіз та звітність : навчальний посібник / Б. Є. Грабовецький, І. В. Шварц. – Вінниця : ВНТУ, 2011. – 281 с.
9. Зянько В. В. Фінансовий аналіз і звітність/ В.В. Зянько, І. Ю. Єпіфанова – Вінниця : ВНТУ, 2008. – 83 с.
10. Куліков П. М. Економіко-математичне моделювання фінансового стану підприємства: навч. посіб. / П.М. Куліков, Г. А. Іващенко. – Х.: ВД "ІНЖЕК", 2009. – 156 с.
11. Литвин Б. М., Стельмах М. В. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. – К.: «ХайТек Прес», 2008. – 336 с.
12. Фінансовий аналіз: навчальний посібник / І. П. Отенко, Г. Ф. Азаренков, Г. А. Іващенко. – Х.: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. – 156 с.
13. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз. Підручник. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 566 с.
14. Штурмина О. С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие / Ульяновск : УлГТУ, 2010. – 247 с.

2.2. Додаткова література

1. Економічний аналіз: Навч. Посібник / М. А. Болюх, В. З. Бурчевський, М. І. Горбатюк та ін. За ред. акад. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченка. – Вид. 2-ге, перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2003. – 556 с.
2. Ізмайлова К.В. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. – 2-ге вид. Стереотип / К.В. Ізмайлова. – К.: МАУП, 2001. – 152 с.
3. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перероб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1997. — 512 с.
4. Сокольська Р.Б., Зелікман В.Д., Акімова Т.В. Фінансовий аналіз: Навч. посібник. Частина І. Аналіз фінансової звітності. – Дніпропетровськ: НМетАУ, 2015. – 92 с.
5. Сокольська Р.Б., Зелікман В.Д., Акімова Т.В. Фінансовий аналіз: Навч. посібник. Частина ІІ. Спеціальні методи фінансового аналізу. – Дніпропетровськ: НМетАУ, 2016. – 76 с.

6. Фінансово-економічний аналіз: Підручник / П. Ю. Буряк, М. В. Римар, М. Т. Биць та ін. Під загальною редакцією П. Ю. Буряк, М. В. Римар – К.: ВД «Професіонал», 2004. – 528 с.

7. Фролова Т. О. Фінансовий аналіз: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення і практичних завдань / Т.О. Фролова – К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2005. – 253 с.

8. Шеремет А.Д. Методика фінансового аналіза / А.Д. Шеремет, Р.С. Сейфулін. – М.: ИНФРА-М. 1995. – 176 с.

9. Шеремет О.О. Фінансовий аналіз: Навчальний посібник / О.О. Шеремет.– К.: 2005. – 196 с.

3. ПРОГРАМА І МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

Згідно з робочою програмою студент повинен оволодіти усіма темами дисципліни. Нижче наводяться робоча програма дисципліни і методичні вказівки до вивчення окремих тем дисципліни.

Тема 1. Суть і значення фінансової звітності та вимоги до її складання

Державне регулювання системи бухгалтерського обліку та звітності в Україні. Якісні характеристики та принципи підготовки фінансової звітності.

Суть звітності та вимоги до її складання. Організація підготовки, порядок та терміни подання фінансових звітів.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. Підприємства, які зобов'язані складати відповідно до законодавства фінансову звітність за міжнародними стандартами та підприємства, які прийняли таке рішення (закріплене в обліковій політиці) самостійно.

Роль та призначення Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Загальні положення МСФЗ. Принципи побудови форм звітності. Якісні характеристики фінансової звітності. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з законодавством, яке регулює систему бухгалтерського обліку та звітності в Україні. А саме Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги

до фінансової звітності» та іншими НП(С)БО. Потрібно вивчити вимоги до фінансової звітності, такі як достовірність, послідовність, зіставність, доречність, своєчасність, повнота, економічність; розглянути інформаційні потреби різних користувачів фінансової звітності та її види в залежності від економічного змісту, строком подання, ступенем узагальнення та роллю в економіці. Необхідно виділити етапи обробки даних та принципів бухгалтерського обліку й підготовки фінансової звітності такі як автономність, безперервність діяльності, єдиний грошовий вимірник; історична (фактична) собівартість; нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність, періодичність, повне висвітлення, послідовність, превалювання сутності над формою. Зауважимо, що обов'язковість складання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за міжнародними стандартами є для: публічних акціонерних товариств, банків, страховиків (страхових компаній), а також підприємств, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначається Кабміном.

Детально розглянути наступні складові Концептуальної основи МСФЗ: мета складання фінансової звітності; базові припущення; якісна характеристика інформації фінансової звітності; елементи фінансової звітності; критерії визнання елементів фінансової звітності; види оцінок елементів фінансової звітності; концепції капіталу й забезпечення капіталу.

Питання для самоконтролю

1. Дайте визначення економічної інформації, облікового процесу, фінансової звітності.
2. Назвіть звітні періоди підприємств то особливості для аграрних та новостворених підприємств.
3. Назвіть етапи обробки даних.
4. Кому підприємство повинно подавати звітність і в який строк?
5. Які підприємства зобов'язані складати і подавати фінансову звітність за міжнародними стандартами?
6. Назвіть якісні характеристики інформації фінансової звітності за МСФЗ.

Тема 2. Основні форми фінансової звітності, їх призначення та зміст

Баланс підприємства (Звіт про фінансовий стан). Характеристика розділів і статей балансу. Загальні принципи оцінювання статей балансу.

Звіт про фінансові результати. Принципи визнання доходів і витрат. Класифікація доходів і витрат у звіті про фінансові результати. Склад і структура елементів операційних витрат. Розрахунок валового прибутку (збитку). Визначення фінансових результатів від операційної діяльності. Показники прибутковості акцій і порядок їх розрахунку.

Звіт про рух грошових коштів. Джерела інформації для складання звіту. Методи складання звіту (прямий і непрямий). Порядок визначення даних про рух грошових коштів у результаті операційної діяльності в разі застосування прямого і непрямого методів. Порядок визначення даних про рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності. Порядок виявлення грошових коштів у результаті фінансової діяльності.

Звіт про власний капітал. Складники власного капіталу. Зміст статей про власний капітал. Порядок складання звіту про власний капітал.

Структура і зміст фінансового звіту суб'єкта малого підприємництва.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися зі складовими фінансової звітності: балансу (звіту про фінансовий стан); звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід); звіту про рух грошових коштів; звіту про власний капітал; приміток до фінансової звітності; інформації за сегментами.

Форми фінансової звітності підприємств (крім банків) і порядок їх заповнення встановлюються Міністерством фінансів України за погодженням з Державним комітетом статистики України. Форми фінансової звітності банків встановлюються Національним банком України. Форми фінансової звітності бюджетних установ встановлюються Міністерством фінансів України.

До фінансової звітності включаються показники діяльності філій, представництв, відділень та інших відособлених підрозділів підприємства. У балансі (звіті про фінансовий стан) відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства. У випадках, передбачених нормативно-правовими актами, складається окремий баланс.

У звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) розкривається інформація про доходи, витрати, прибутки і збитки, інший сукупний дохід та сукупний дохід підприємства за звітний період. З метою розрахунку чистого прибутку або збитку звітного періоду у Звіті про фінансові результати наводять доходи і витрати, визначення яких необхідно вивчити в даній темі.

У звіті про рух грошових коштів наводяться дані про рух грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. При складанні фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності підприємства можуть обрати спосіб складання звіту про рух грошових коштів за прямим або непрямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. У звіті про власний капітал розкривається інформація про зміни у складі власного капіталу підприємства протягом звітного періоду.

Необхідно дізнатися види підприємств, які мають складати та подавати консолідовану фінансову звітність, а також зведену фінансову звітність. Потрібно зазначити, що для суб'єктів малого підприємництва і представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності національними положеннями (стандартами) встановлюється скорочена за показниками фінансова звітність у складі балансу і звіту про фінансові результати.

Питання для самоконтролю

1. Назвіть основні розділи балансу.
2. Що передбачає «читання» балансу?
3. Що потрібно для складання окремого балансу?
4. Хто повинен складати консолідовану та зведену фінансову звітність?
5. Як розраховують показники прибутковості акцій?
6. Які доходи та витрати підприємства відносять фінансових?
7. Які види витрат підприємства відносять до операційних?

Тема 3. Фінансова аналітика та зміст аналітичної роботи

Роль фінансового аналізу в сучасних умовах ринкових відносин. Сутність фінансового аналізу. Загальна мета та цілі фінансового аналізу. Аналітична інформація різних рівнів та ступеня узагальнення.

Зміст та етапи аналітичної роботи. Принципи аналітичної діяльності.

Завдання аналітики у забезпеченні ефективності управлінських рішень.

Інформаційне забезпечення аналітичного процесу.

Система фінансових показників в аналітичній роботі. Необхідність аналізу підприємства за допомогою фінансових коефіцієнтів.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з фінансовим аналізом як методом оцінювання і прогнозування фінансового стану підприємства. Завдання фінансового аналізу зумовлені завданнями управління підприємством у трьох

сферах діяльності — фінансовій, інвестиційній та операційній (виробничій), що поєднані рухом фінансових ресурсів.

До основних традиційних способів і прийомів відносять використання абсолютних, відносних і середніх величин; застосування порівняння, групування, індексного методу, методу ланцюгових підстановок, балансового методу. У практиці фінансового аналізу вироблено основну методику аналізу фінансових звітів. Виділяють такі основні методи: горизонтальний (часовий) аналіз — порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом; вертикальний (структурний) аналіз — визначення структури підсумкових фінансових показників з виявленням впливу кожної позиції звітності на результат в цілому; трендовий аналіз — порівняння кожної позиції звітності з рядом попередніх періодів і визначенням тренду; порівняльний аналіз — аналіз впливу окремих факторів на результативний показник за допомогою детермінованих або стохастичних прийомів дослідження.

Питання для самоконтролю

1. У чому полягає основна мета фінансового аналізу?
2. Назвіть основні види аналізу господарської діяльності підприємства.
3. Які параметри включає зовнішній фінансовий аналіз?
4. Яке призначення внутрішнього фінансового аналізу? Назвіть основні способи і прийоми проведення фінансового аналізу?
5. Наведіть характеристику прийому порівняння.
6. У чому полягають особливості прийому зведення і групування?
7. Наведіть характеристику індексного методу.
8. Охарактеризуйте метод ланцюгових постановок.
9. З яких категорій формується система фінансових показників?
10. Наведіть основні групи показників, що формують інформаційну базу фінансового механізму підприємства.

Тема 4. Горизонтальний та вертикальний аналіз фінансової звітності

Суть і призначення методу горизонтального аналізу фінансової звітності підприємства. Технологія проведення горизонтального аналізу фінансової звітності.

Суть і призначення методу вертикального аналізу. Технологія проведення вертикального аналізу фінансової звітності.

Формування агрегованих форм для подальших аналітичних процедур.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з методами горизонтального та вертикального аналізу фінансової звітності. Горизонтальний аналіз – дозволяє визначити абсолютні і відносні зміни різних статей звітності у порівнянні з попереднім роком, півріччям чи кварталом.

На відміну від горизонтального аналізу, що показує динаміку статей фінансової звітності за ряд років, вертикальний аналіз є аналізом внутрішньої структури звітності. При проведенні такого аналізу ціла частина приймається за 100 % і обчислюється питома вага кожної її складової. Такими цілими частинами може бути валюта балансу (Актив, Пасив), обсяг реалізації у Звіті про фінансові результати. За допомогою цього методу аналізу з'ясовують, яку частку у групі або підгрупі становить конкретна стаття, що дозволяє визначити вплив показника цієї статті на діяльність підприємства.

Питання для самоконтролю

1. Назвіть приклади позитивних показників та тенденцій у балансу
2. Назвіть приклади негативних показників та тенденцій у балансу
3. На що вказує наявність довгострокових фінансових вкладень?
4. Відносно якого показника виконують вертикальний аналіз звіту про фінансові результати?
5. Чи можуть бути від'ємними значення при проведенні вертикального аналізу, якщо так, то в якому випадку?

Тема 5. Аналіз ліквідності та платоспроможності підприємства

Аналіз ліквідності активів підприємства. Формування ліквідного балансу. Умови ліквідності балансу.

Оцінювання платоспроможності підприємства

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися із сутністю економічних категорій «ліквідність» і «платоспроможність», а саме, що перша передбачає спроможність поточних активів підприємства, визначених об'єктами платіжних засобів, перетворюватись в грошову форму або безпосередньо бути майном для виконання всіх необхідних розрахунків у міру настання їх строку, а друга — здатність господарюючої системи вчасно і повністю виконувати свої зобов'язання.

Треба зазначити, що для оцінки ліквідності всі об'єкти активів підприємства можна класифікувати за двома ознаками: що характеризуються умовною ліквідністю; які безпосередньо визначають рівень ліквідності активів підприємства. А при оцінці рівня ліквідності розміщених фінансових ресурсів у платіжних засобах підприємства необхідно враховувати тривалість трансформації окремих об'єктів активів у грошові кошти.

При аналізі варто розрізняти поняття ліквідності сукупних активів підприємства, яка визначається за умови зміни його власника і залежить від привабливості підприємницької діяльності та поточних активів, що формують платіжні засоби підприємства. Від величини і рівня ліквідності поточних активів, які формуються для здійснення процесу господарської діяльності, залежить платоспроможність підприємства.

Питання для самоконтролю

1. Що спільного і чим відрізняються поняття "ліквідність" і "платоспроможність"?
2. Чи може кредитоспроможне підприємство мати низький рівень ліквідності та платоспроможності?
3. Чи можна вважати підприємство, що має високі рівні ліквідності та платоспроможності, кредитоспроможним?
4. Чи є наявність високоліквідних активів необхідною умовою задовільної ліквідності підприємства?
5. Які коефіцієнти використовують для оцінки ліквідності?
6. Чи може підприємство вважатись платоспроможним, якщо має незначний залишок коштів на розрахунковому рахунку?

Тема 6. Аналіз фінансової стійкості та незалежності

Поняття фінансової стійкості. Умови фінансової стійкості підприємств з точки зору забезпеченості запасів джерелами фінансування. Класифікація типів фінансової стійкості. Оцінка рівня координації фінансових ресурсів підприємства. Оцінка фінансової стійкості підприємства за рівнем безпеки господарської діяльності

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з поняттям фінансової стійкості, тобто рівня забезпеченості потреб господарської діяльності фінансовими ресурсами щодо їх наявності, розміщення і використання. Треба зазначити, що

існує тісна залежність фінансової стійкості підприємства від рівня кредиторської і дебіторської заборгованості, що робить вразливим фінансову стійкість господарюючих систем від зовнішніх факторів, на які не завжди можуть впливати внутрішні органи управління. Фінансова стійкість забезпечується рівновагою між можливим обсягом формування власного капіталу (ФВК) та необхідним обсягом його споживання (СВК), тобто $ФВК = СВК$.

Показник координації фінансових ресурсів за джерелами їх формування є основним індикатором фінансової стійкості. Чим вище його значення, тим менший ризик зовнішнього залучення фінансових ресурсів у діяльність суб'єкта господарювання.

У процесі фінансового аналізу безпеки господарської діяльності необхідно обчислювати й аналізувати наступні показники: валовий прибуток (збиток); валову і операційну прибутковість чистого доходу; рівноважний обсяг операційної діяльності (точку беззбитковості); рівень безпеки операційної діяльності; обсяг операційної діяльності, що забезпечує цільову прибутковість; коефіцієнт операційної залежності (еластичності), який дає змогу оцінювати залежність операційного прибутку від динаміки чистого доходу і структури витрат за функціональним зв'язком.

Питання для самоконтролю

1. Яке підприємство називають фінансово стійким?
2. Які групи коефіцієнтів визначають фінансову стійкість підприємства?
3. Чи можна вважати фінансово стійким підприємство, яке має задовільну структуру капіталу?
4. Чому коефіцієнти покриття використовують для визначення фінансової стійкості підприємства?
5. Яка існує залежність між коефіцієнтами покриття та коефіцієнтами структури капіталу?
6. Чи можуть бути фінансово стійкими підприємства, які мають значний обсяг позикових коштів?

Тема 7. Аналіз ділової активності підприємств

Поняття ділової активності підприємства. Аналіз і оцінка ділової активності підприємства за показниками економічного зростання. Аналіз і оцінка ділової активності персоналу підприємства.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомити з поняттям ділової активності та факторами, які на неї впливають, зокрема складовими, що забезпечують формування прибутку і його економічне зростання: обсяги об'єктів підприємницької діяльності, витрати на їх створення, управління і пошук покупців та цінова політика. Потрібно ознайомитись з напрямками, за якими здійснюють оцінку ділової активності: формування доходів працівників; створення доходів бюджетів; споживання у процесі створення об'єктів господарської діяльності необоротних активів, виробничих запасів, товарів, робіт і послуг; одержання фінансового результату, як загального ефекту, що забезпечує приріст кількісних і якісних параметрів обсягів господарської діяльності та потреб власників. Водночас, забезпечення сталої прибуткової діяльності створює передумови для нарощування ділової активності підприємства щодо доходів працівників, соціальних потреб, формування коштів бюджетів і споживання активів.

Треба зазначити, що ділову активність персоналу підприємства формують: забезпеченість господарської діяльності персоналом; якісний склад працівників за рівнем кваліфікації; рівень постійності складу персоналу; величина продуктивності праці, трудомісткість господарської діяльності і повнота використання робочого часу; капіталоозброєність праці; величина доходів працівників; відповідність між темпами зростання оплати і продуктивності праці.

Питання для самоконтролю

1. Розкрийте категорії «економічна динаміка», «економічне зростання» і «економічний розвиток».
2. Чому високий рівень оборотності товарно-матеріальних запасів свідчить про їх ефективне використання?
3. Якими факторами може обумовлюватись низький рівень фондівіддачі?
4. Які фактори забезпечують економічне зростання підприємства?
5. За яким показником оцінюють рівень інтенсивності використання персоналу?

Тема 8. Аналіз прибутковості та рентабельності підприємства

Механізм формування і використання фінансових результатів підприємства. Аналіз формування і використання фінансових результатів. Аналіз рівня прибутковості діяльності підприємства.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з алгоритмом розрахунку фінансового результату підприємства. Визначити фактори, які впливають на формування прибутку: матеріально-технічні, організаційно-управлінські, економічні, соціальні, екологічні, ринково-маркетингові, господарсько-правові, адміністративні. Треба зауважити, що при аналізі формування і використання фінансових результатів діяльності підприємства основними завданнями є: вивчення величини і структури прибутку (збитку) за видами та об'єктами діяльності; оцінка сценаріїв впливу ситуації щодо зміни цін і обсягів реалізації на операційний прибуток; виявлення впливу факторів на величину валового фінансового результату; вивчення напрямів і тенденцій розподілу чистого прибутку (збитку).

Залежно від використаного у розрахунках показника прибутку виокремлюють валову, операційну й чисту рентабельність реалізованої продукції. Валова рентабельність реалізованої продукції показує ефективність виробничої діяльності та цінової політики підприємства. Показник рентабельності реалізованої продукції характеризує здатність підприємства генерувати прибуток від діяльності до вирахування витрат, що не відносяться до операційної ефективності. Чиста рентабельність реалізованої продукції характеризує ефективність усіх видів діяльності підприємства: операційної, інвестиційної й фінансової. Цей показник відображає вплив структури капіталу і фінансування підприємства на його рентабельність. Принципове значення мають такі показники як: рентабельність сумарного капіталу (власного і залученого), рентабельність власного капіталу, рентабельність виробничих активів.

Питання для самоконтролю

1. Які коефіцієнти використовують для оцінки ефективності використання оборотних засобів підприємства?
2. Які коефіцієнти використовують для аналізу рентабельності виробничо-господарської діяльності підприємства?
3. До змін у якому коефіцієнті рентабельності приводять зміни у структурі капіталу?
4. Які фактори впливають на рівень рентабельності власного капіталу підприємства?

5. Які існують узагальнюючі оцінки фінансово-господарської діяльності підприємства?

6. Які абсолютні та відносні показники характеризують фінансовий стан підприємства?

7. Яка послідовність проведення аналізу фінансових результатів та ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства?

Тема 9. Аналіз та оцінка фінансового стану банківської установи

Аналіз власного капіталу банку. Аналіз зобов'язань банку. Аналіз кредитного портфелю банку. Аналіз доходів та витрат банку. Аналіз прибутку та рентабельності банку. Аналіз і оцінка нормативів банку та специфічних показників ефективності (спред, чиста процентна маржа тощо).

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з роллю аналізу в управлінні комерційними банком, основними джерелами інформації для аналізу активів та пасивів банку. Зосередити увагу на аналізі нормативів капіталу, складу і структури власного капіталу банку, оцінці доданої вартості і мультиплікатору капіталу, рейтинговій оцінці капіталу. Вивчити принципи аналізу структури зобов'язань банку, оцінки ефективності формування та використання банківських ресурсів, аналізу якості кредитного портфелю, масштабів і динаміки кредитних вкладень.

Необхідно дізнатися про значення та інформаційне забезпечення аналізу доходів і витрат банку, загальну оцінку рівня доходів порівняно з рівнем активів та чистим прибутком. Вивчити методи аналізу обсягів, динаміки та структури доходів та витрат банку, оцінки рівня дохідності банку. Ознайомитись з порівняльним аналізом тенденцій обсягів і структури витрат за їх видами, факторним аналізом процентних та інших найважливіших витрат.

Потрібно ознайомитись зі значенням та інформаційним забезпеченням аналізу прибутку і рентабельності банку. Вивчити методи загальної оцінки рівня прибутку, аналізу динаміки та структури прибутку, показники оцінки ефективності діяльності та рентабельності банку. Дізнатися про резерви збільшення прибутку і підвищення рентабельності.

Питання для самоконтролю

1. Що розуміють під предметом, суб'єктами та об'єктами аналізу банківської діяльності?

2. Якими показниками характеризується достатність банківського капіталу?
3. Які показники характеризують ефективність валютних операцій?
4. Яка структура зобов'язань забезпечує фінансову стійкість банку?
5. Що показують значення спреда та чистої процентної маржі при аналізі банківської діяльності?
6. Які показники характеризують фінансовий стан банку?
7. Які існують підходи до узагальнюючої оцінки надійності банку?

Тема 10. Аналіз фінансового стану страхової компанії

Поняття фінансової надійності страховика. Умови забезпечення платоспроможності страховика. Страхові резерви та оцінка їх динаміки. Система оціночних показників фінансової стійкості страхової організації.

Специфічні фінансові показники для оцінки фінансового стану страхової компанії. Аналіз динаміки страхових премій, страхових виплат, страхових резервів, рівня покриття інвестиційними активами страхових резервів. Аналіз рівня перестраховування.

Методичні вказівки

В даній темі необхідно ознайомитися з економічною сутністю і необхідність оцінки фінансового стану страхової компанії. Визначити поняття платоспроможності страховика, показники її оцінки. Вивчити ознаки фінансового стану за наступними показниками:

- 1) високою платоспроможністю, тобто здатністю вчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями;
- 2) високою ліквідністю балансу, тобто достатнім рівнем покриття залучених пасивів активами;
- 3) високою рентабельністю, тобто значною прибутковістю, яка забезпечує необхідний розвиток підприємства

Питання для самоконтролю

1. Що розуміють під фінансовою надійністю страховика?
2. Назвіть критерії фінансової стійкості страховика.
3. Що означає поняття страхових премій і від чого залежить їх розмір?
4. Яка залежність між рівнем перестраховування та надійністю страховика?

4. КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ

4.1. Загальні положення

Контрольна робота студента з дисципліни «Фінансова аналітика та звітність підприємств» містить теоретичний розділ, в якому студент має висвітлити питання згідно з номером, який відповідає двом останнім цифрам залікової книжки, та практичний розділ, в якому студент проводить розрахунки типових задач у відповідності до свого варіанту. Для теоретичного розділу у випадку, якщо номер, утворений двома останніми цифрами (NN), перевищує 40, то номер варіанту визначається за формулою: NN-40. Для практичного розділу у випадку, якщо номер, утворений двома останніми цифрами (NN), перевищує 15, то номер варіанту визначається за формулою: NN-15.

4.2. Завдання і методичні вказівки до виконання контрольної роботи

Нижче наводяться теоретичні питання та практичні задачі, які повинні бути вирішені в процесі виконання контрольної роботи. Перелік початкових даних для розв'язання задач наведений у додатку А. Приклади розв'язання задач наведені у додатку Б. При виконанні контрольної роботи студенту необхідно:

- вказати свій варіант завдання;
- висвітлити теоретичне питання;
- навести початкові дані по кожній задачі;
- розв'язати задачу з наведенням формул та висновків за результатами вирішення задачі.

Робота повинна бути виконана згідно з вимогами до контрольних робіт студентів заочної форми навчання.

4.2.1. Перелік питань теоретичної частини контрольної роботи

1. Державне регулювання системи бухгалтерського обліку та звітності в Україні.
2. Якісні характеристики та принципи підготовки фінансової звітності.
3. Суть звітності та вимоги до її складання. Організація підготовки, порядок та терміни подання фінансових звітів.
4. Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

5. Роль та призначення Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Загальні положення МСФЗ.

6. Баланс підприємства (Звіт про фінансовий стан). Характеристика розділів і статей балансу. Загальні принципи оцінювання статей балансу.

7. Звіт про фінансові результати. Принципи визнання доходів і витрат. Класифікація доходів і витрат у звіті про фінансові результати.

8. Показники прибутковості акцій і порядок їх розрахунку.

9. Звіт про рух грошових коштів.

10. Звіт про власний капітал.

11. Структура і зміст фінансового звіту суб'єкта малого підприємництва

12. Роль фінансового аналізу в сучасних умовах ринкових відносин. Сутність фінансового аналізу. Загальна мета та цілі фінансового аналізу.

13. Аналітична інформація різних рівнів та ступеня узагальнення.

14. Зміст та етапи аналітичної роботи. Принципи аналітичної діяльності.

15. Система фінансових показників в аналітичній роботі.

16. Методу горизонтального аналізу фінансової звітності підприємства.

17. Метод вертикального аналізу фінансової звітності.

18. Формування агрегованих форм для подальших аналітичних процедур.

19. Аналіз ліквідності активів підприємства. Формування ліквідного балансу. Умови ліквідності балансу.

20. Оцінювання платоспроможності підприємства

21. Поняття фінансової стійкості. Умови фінансової стійкості підприємств з точки зору забезпеченості запасів джерелами фінансування. Класифікація типів фінансової стійкості.

22. Оцінка рівня координації фінансових ресурсів підприємства.

23. Оцінка фінансової стійкості підприємства за рівнем безпеки господарської діяльності.

24. Поняття ділової активності підприємства.

25. Аналіз і оцінка ділової активності підприємства за показниками економічного зростання.

26. Аналіз і оцінка ділової активності персоналу підприємства.

27. Механізм формування і використання фінансових результатів підприємства.

28. Аналіз формування і використання фінансових результатів.

29. Аналіз рівня прибутковості діяльності підприємства

30. Аналіз власного капіталу банку.
31. Аналіз зобов'язань банку.
32. Аналіз кредитного портфелю банку.
33. Аналіз доходів та витрат банку.
34. Аналіз прибутку та рентабельності банку.
35. Аналіз і оцінка нормативів банку та специфічних показників ефективності (спред, чиста процентна маржа тощо).
36. Поняття фінансової надійності страховика. Умови забезпечення платоспроможності страховика.
37. Страхові резерви та оцінка їх динаміки.
38. Система оціночних показників фінансової стійкості страхової організації.
39. Специфічні фінансові показники для оцінки фінансового стану страхової компанії.
40. Аналіз динаміки страхових премій, страхових виплат, страхових резервів, рівня покриття інвестиційними активами страхових резервів. Аналіз рівня перестраховування.

4.2.2. Практичні завдання

1. Провести горизонтальний та вертикальний аналіз звіту про фінансовий стан (Баланс) та звіту про фінансові результати. Зробити висновки.
2. Скласти аналітичний баланс та побудувати структурні діаграми активів та пасивів.
3. Розрахувати коефіцієнти ліквідності та платоспроможності підприємства. Зробити висновки.
4. Розрахувати показники фінансової стійкості та незалежності. Зробити висновки.
5. Провести аналіз ділової активності підприємств. Зробити висновки.
6. Розрахувати показники прибутковості та рентабельності підприємства. Зробити висновки.

Приклад розв'язання задач контрольної роботи представлений у додатку А. Варіанти фінансової звітності для практичного розділу представлені в додатку Б.

Приклади розв'язання задач контрольної роботи

Дані фінансової звітності підприємства за період 2016-2017 роки представлені у таблицях А.1 – А.2.

Таблиця А.1 – Баланс ТОВ «Самоцвіт» за період 2016-2017 р.

Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	13,5	4	5
первісна вартість	1001	30	30,5	36
накопичена амортизація	1002	16,5	26,5	31
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3969,5	797,5	1102
Основні засоби:	1010	14838,5	12959	11871
первісна вартість	1011	18726	19204,5	20394,5
знос	1012	3887,5	6245,5	8523,5
Усього за розділом I	1095	18821,5	13760,5	12978
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	20766	40023	32618,5
Виробничі запаси	1101	11082,5	25936	20947
Незавершене виробництво	1102	4879	11725,5	8796,5
Готова продукція	1103	4633,5	2306,5	2674
Товари	1104	171	55	201
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3348,5	18569	4800,5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	3239	3282	1822,5
з бюджетом	1135	391	910	1874
у тому числі з податку на прибуток	1136	260,5	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	55,5	57,5	30,5
Гроші та їх еквіваленти	1165	1845	2027	613,5
Рахунки в банках	1167	1845	1986	613,5
Витрати майбутніх періодів	1170	2872	11138,5	3203,5
Інші оборотні активи	1190	1152	604	493
Усього за розділом II	1195	33669	76611	45456
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		0	0
Баланс	1300	52490,5	90371,5	58434

Продовження таблиці А.1

Пасив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500	500
Резервний капітал	1415	154	154	154
Нерозподілений прибуток	1420	3781	7213,5	11228
Усього за розділом I	1495	4435	7867,5	11882
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		156	127
Усього за розділом II	1595	0	156	127
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	15833,5	24100	29070,5
Поточна кредиторська заборгованість:		0		
за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	4978	27418	3584
за розрахунками з бюджетом	1620	118,5	255	158,5
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	105	21
за розрахунками зі страхування	1625	254	350,5	110,5
за розрахунками з оплати праці	1630	560	701,5	450,5
за одержаними авансами	1635	7581,5	6413	4983
Інші поточні зобов'язання	1690	18730	23110	8068
Усього за розділом III	1695	48055,5	82348	46425
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	52490,5	90371,5	58434

Таблиця А.2 – Звіт про фінансові результати ТОВ «Самоцвіт» за період 2016-2017 р.

Стаття	Код рядка	2017	2016
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	102671,5	87389
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-82326,5	-72795
Валовий: прибуток	2090	20345	14594
Інші операційні доходи	2120	12160,5	3713,5

Продовження таблиці А.2

1	2	3	4
Адміністративні витрати	2130	-4706,5	-4922
Витрати на збут	2150	-1200	-987,5
Інші операційні витрати	2180	-22817,5	-6381,5
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3781,5	6016,5
Інші фінансові доходи	2220	261	29
Інші доходи	2240	1016,5	549
Фінансові витрати	2250	-124,5	-2408,5
Інші витрати	2270	-39	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4895,5	4186
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	881	753,5
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	4014,5	3432,5

1. Провести горизонтальний та вертикальний аналіз звіту про фінансовий стан (Баланс) та звіту про фінансові результати. Зробити висновки.

За даними звіту про фінансовий стан (Баланс) та звіту про фінансові результати, проведемо горизонтальний та вертикальний аналізи.

Горизонтальний аналіз балансу полягає в порівнянні кожної статті балансу і розрахунку змін абсолютних величин (різниця між значенням статті на кінець періоду та на початок періоду) і відносних величин (значення величини абсолютної зміни ділиться на значення статті на початок періоду та помножується на 100%), а також якісній характеристиці виявлених відхилень.

В таблиці А.3 – А.4 представлений горизонтальний аналіз активів за 2016 та 2017 роки відповідно. Аналіз вказує на збільшення валюти балансу за 2016 рік на 72,17% (37881 тис. грн), а потім зменшення за 2017 рік на 35,34% (31937,5 тис. грн). Але за весь досліджуваний період валюта балансу зросла, що говорить про позитивну тенденцію.

Величина необоротних активів зменшувалась протягом всього періоду: на 26,89% (5061 тис. грн) на 1.01.2017 р. порівняно з 1.01.2016 р. та на 5,69% (782,5 тис. грн) на 1.01.2018 р. порівняно з 1.01.2017р. На 127,54% (42942 тис. грн) збільшилися оборотні активи на 1.01.2017 р. у порівнянні з 1.01.2016 р., але зменшилися на 40,67% (31155 тис. грн) на 1.01.2018 р., в порівнянні з 1.01.2017р. Але порівнюючи величини оборотних активів за період, їх величина збільшилась, що говорить про позитивні тенденції.

Зменшення величини необоротних засобів спричинене як зменшенням величини нематеріальних активів так і величини незавершених капітальних інвестицій.

Таблиця А.3 – Горизонтальний аналіз активів ТОВ «Самоцвіт» за 2016 р., тис. грн

Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
				2017 / 2016	
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	13,5	4	-9,5	-70,37%
первісна вартість	1001	30	30,5	0,5	1,67%
накопичена амортизація	1002	16,5	26,5	10	60,61%
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3969,5	797,5	-3172	-79,91%
Основні засоби:	1010	14838,5	12959	-1879,5	-12,67%
первісна вартість	1011	18726	19204,5	478,5	2,56%
знос	1012	3887,5	6245,5	2358	60,66%
Усього за розділом I	1095	18821,5	13760,5	-5061	-26,89%
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	20766	40023	19257	92,73%
Виробничі запаси	1101	11082,5	25936	14853,5	134,03%
Незавершене виробництво	1102	4879	11725,5	6846,5	140,33%
Готова продукція	1103	4633,5	2306,5	-2327	-50,22%
Товари	1104	171	55	-116	-67,84%
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3348,5	18569	15220,5	454,55%
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	3239	3282	43	1,33%
з бюджетом	1135	391	910	519	132,74%
у тому числі з податку на прибуток	1136	260,5	0	-260,5	-100,00%
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	55,5	57,5	2	3,60%
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		
Гроші та їх еквіваленти	1165	1845	2027	182	9,86%
Готівка	1166	0	0		
Рахунки в банках	1167	1845	1986	141	7,64%
Витрати майбутніх періодів	1170	2872	11138,5	8266,5	287,83%
Інші оборотні активи	1190	1152	604	-548	-47,57%
Усього за розділом II	1195	33669	76611	42942	127,54%
Баланс	1300	52490,5	90371,5	37881	72,17%

Таблиця А.4 – Горизонтальний аналіз активів ТОВ «Самоцвіт» за 2017 р., тис. грн

Актив	Код рядка	на 1.01.2017	на 1.01.2018	Абсолютне відхилення, тис .грн	Відносне відхилення
				2018 / 2017	
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	4	5	1	25,00%
первісна вартість	1001	30,5	36	5,5	18,03%
накопичена амортизація	1002	26,5	31	4,5	16,98%
Незавершені капітальні інвестиції	1005	797,5	1102	304,5	38,18%
Основні засоби:	1010	12959	11871	-1088	-8,40%
первісна вартість	1011	19204,5	20394,5	1190	6,20%
знос	1012	6245,5	8523,5	2278	36,47%
Усього за розділом I	1095	13760,5	12978	-782,5	-5,69%
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	40023	32618,5	-7404,5	-18,50%
Виробничі запаси	1101	25936	20947	-4989	-19,24%
Незавершене виробництво	1102	11725,5	8796,5	-2929	-24,98%
Готова продукція	1103	2306,5	2674	367,5	15,93%
Товари	1104	55	201	146	265,45%
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18569	4800,5	-13768,5	-74,15%
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	3282	1822,5	-1459,5	-44,47%
з бюджетом	1135	910	1874	964	105,93%
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	57,5	30,5	-27	-46,96%
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2027	613,5	-1413,5	-69,73%
Рахунки в банках	1167	1986	613,5	-1372,5	-69,11%
Витрати майбутніх періодів	1170	11138,5	3203,5	-7935	-71,24%
Інші оборотні активи	1190	604	493	-111	-18,38%
Усього за розділом II	1195	76611	45456	-31155	-40,67%
Баланс	1300	90371,5	58434	-31937,5	-35,34%

В таблицях А.5 – А.6 представлений аналіз пасивів за 2016 та 2017 рік відповідно. Значних змін зазнала стаття нерозподілений прибуток: ріст на 90,78% на 1.01.2017р. порівняно з 1.01.2016р., та на 55,65% 1.01.2018р.

порівняно з 1.01.2017р., що є позитивною тенденцією. Суттєво коливалась величина кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги: зросла на 450,28% на 1.01.2017р. порівняно з 1.01.2016р., але зменшилась на 86,93% на 1.01.2018р. порівняно з 1.01.2017р., таким чином сума зменшилась на 1.01.2018 у порівнянні на 1.01.2016р. Спостерігається постійний ріст величини короткострокових кредитів (збільшення на 52,21% на 1.01.2017р. порівняно з 1.01.2016р. та на 20,62% на 1.01.2018р. порівняно з 1.01.2017р.), що може свідчити про зростаючу потребу в обігових коштах та залежність від залученого капіталу.

Таблиця А.5 – Горизонтальний аналіз пасивів ТОВ «Самоцвіт» за 2016 р., тис. грн

Пасив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
				2017 / 2016	
1	2	3	4	5	6
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500	0	0,00%
Резервний капітал	1415	154	154	0	0,00%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3781	7213,5	3432,5	90,78%
Усього за розділом I	1495	4435	7867,5	3432,5	77,40%
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		156		
Усього за розділом II	1595	0	156	156	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	15833,5	24100	8266,5	52,21%
за товари, роботи, послуги	1615	4978	27418	22440	450,78%
за розрахунками з бюджетом	1620	118,5	255	136,5	115,19%
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	105	105	
за розрахунками зі страхування	1625	254	350,5	96,5	37,99%
за розрахунками з оплати праці	1630	560	701,5	141,5	25,27%
за одержаними авансами	1635	7581,5	6413	-1168,5	-15,41%
Інші поточні зобов'язання	1690	18730	23110	4380	23,38%
Усього за розділом III	1695	48055,5	82348	34292,5	71,36%
Баланс	1900	52490,5	90371,5	37881	72,17%

Таблиця А.6 – Горизонтальний аналіз пасивів ТОВ «Самоцвіт» за 2017 р., тис. грн

Пасив	Код рядка	на 1.01.2017	на 1.01.2018	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
				2018 / 2017	
1	2	3	4	5	6
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500	0	0,00%
Резервний капітал	1415	154	154	0	0,00%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7213,5	11228	4014,5	55,65%
Усього за розділом I	1495	7867,5	11882	4014,5	51,03%
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	156	127		
Довгострокові кредити банків	1510	0	0		
Усього за розділом II	1595	156	127	-29	-18,59%
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	24100	29070,5	4970,5	20,62%
за товари, роботи, послуги	1615	27418	3584	-23834	-86,93%
за розрахунками з бюджетом	1620	255	158,5	-96,5	-37,84%
за у тому числі з податку на прибуток	1621	105	21	-84	-80,00%
за розрахунками зі страхування	1625	350,5	110,5	-240	-68,47%
за розрахунками з оплати праці	1630	701,5	450,5	-251	-35,78%
за одержаними авансами	1635	6413	4983	-1430	-22,30%
Інші поточні зобов'язання	1690	23110	8068	-15042	-65,09%
Усього за розділом III	1695	82348	46425	-35923	-43,62%
Баланс	1900	90371,5	58434	-31937,5	-35,34%

В таблиці А.7 представлений горизонтальний аналіз звіту про фінансові результати ТОВ «Самоцвіт» за період 2016-2017 р. Аналіз показує збільшення чистого доходу від реалізації продукції на 17,49% (15282,5 тис. грн) у 2017 році в порівнянні з 2016 роком. При цьому собівартість теж збільшилась на 13,09% (9531,5%) у 2017 році в порівнянні з 2016 роком. В результаті прибуток збільшився на 16,96% (582 тис. грн) у 2017 році в порівнянні з 2016 роком. Це

можна пояснити налагодженням виробництва, збільшенням пропозицій товарів та збільшенням інших операційних доходів.

Таблиця А.7 – Горизонтальний аналіз звіту про фінансові результати ТОВ «Самоцвіт» за період 2016-2017 р., тис. грн

Стаття	2017	2016	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
			2017 / 2016	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	102671,5	87389	15282,5	17,49%
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-82326,5	-72795	-9531,5	13,09%
Валовий: прибуток	20345	14594	5751	39,41%
Інші операційні доходи	12160,5	3713,5	8447	227,47%
Адміністративні витрати	-4706,5	-4922	215,5	-4,38%
Витрати на збут	-1200	-987,5	-212,5	21,52%
Інші операційні витрати	-22817,5	-6381,5	-16436	257,56%
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	3781,5	6016,5	-2235	-37,15%
Інші фінансові доходи	261	29	232	800,00%
Інші доходи	1016,5	549	467,5	85,15%
Фінансові витрати	-124,5	-2408,5	2284	-94,83%
Інші витрати	-39	0	-39	
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	4895,5	4186	709,5	16,95%
Витрати (дохід) з податку на прибуток	881	753,5	127,5	16,92%
Чистий фінансовий результат: прибуток	4014,5	3432,5	582	16,96%

Технологія вертикального аналізу балансу полягає у тому, що загальну суму балансу приймають за 100 % і кожен статтю фінансової звітності подають у вигляді процентної частки від прийнятого базового значення

Вертикальний аналіз балансу підприємства «Самоцвіт» представлений у таблиці А.8. Аналіз показує коливання структури активів балансу: на 1.01.2017 р. спостерігалось зменшення частки необоротних активів в порівнянні з 1.01.2016р., а на 1.01.2018 р. збільшення в порівнянні з 1.01.2017р. Але збільшення частки оборотних активів є позитивною тенденцією.

Таблиця А.8 – Вертикальний аналіз балансу ТОВ «Самоцвіт»

Стаття	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5
Активи				
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0,03%	0,00%	0,01%
первісна вартість	1001	0,06%	0,03%	0,06%
накопичена амортизація	1002	0,03%	0,03%	0,05%
Незавершені капітальні інвестиції	1005	7,56%	0,88%	1,89%
Основні засоби:	1010	28,27%	14,34%	20,32%
первісна вартість	1011	35,68%	21,25%	34,90%
знос	1012	7,41%	6,91%	14,59%
Усього за розділом I	1095	35,86%	15,23%	22,21%
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	39,56%	44,29%	55,82%
Виробничі запаси	1101	21,11%	28,70%	35,85%
Незавершене виробництво	1102	9,30%	12,97%	15,05%
Готова продукція	1103	8,83%	2,55%	4,58%
Товари	1104	0,33%	0,06%	0,34%
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6,38%	20,55%	8,22%
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	6,17%	3,63%	3,12%
з бюджетом	1135	0,74%	1,01%	3,21%
у тому числі з податку на прибуток	1136	0,50%	0,00%	0,00%
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0,11%	0,06%	0,05%
Гроші та їх еквіваленти	1165	3,51%	2,24%	1,05%
Готівка	1166	0,00%	0,00%	0,00%
Рахунки в банках	1167	3,51%	2,20%	1,05%
Витрати майбутніх періодів	1170	5,47%	12,33%	5,48%
Інші оборотні активи	1190	2,19%	0,67%	0,84%
Усього за розділом II	1195	64,14%	84,77%	77,79%
Баланс	1300	100,00%	100,00%	100,00%
Пасиви				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0,95%	0,55%	0,86%
Резервний капітал	1415	0,29%	0,17%	0,26%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7,20%	7,98%	19,21%
Усього за розділом I	1495	8,45%	8,71%	20,33%
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0,00%	0,17%	0,22%
Усього за розділом II	1595	0,00%	0,17%	0,22%
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	30,16%	26,67%	49,75%

Продовження таблиця А.8

1	2	3	4	5
Поточна кредиторська заборгованість:				
за товари, роботи, послуги	1615	9,48%	30,34%	6,13%
за розрахунками з бюджетом	1620	0,23%	0,28%	0,27%
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0,00%	0,12%	0,04%
за розрахунками зі страхування	1625	0,48%	0,39%	0,19%
за розрахунками з оплати праці	1630	1,07%	0,78%	0,77%
за одержаними авансами	1635	14,44%	7,10%	8,53%
Інші поточні зобов'язання	1690	35,68%	25,57%	13,81%
Усього за розділом III	1695	91,55%	91,12%	79,45%
Баланс	1900	100,00%	100,00%	100,00%

Також позитивним є збільшення частки власного капіталу на 1.01.2018 р. в порівнянні з попередніми періодами.

Технологія вертикального аналізу звіту про фінансовий результат полягає у тому, що чистий дохід від реалізації продукції приймають за 100 % і кожен статтю фінансової звітності подають у вигляді процентної частки від прийнятого базового значення. Вертикальний аналіз звіту про фінансовий результат ТОВ «Самоцвіт» представлений у таблиці А.9.

Таблиця А.9 – Вертикальний аналіз звіту про фінансовий результат ТОВ «Самоцвіт»

Стаття	2017	2016	Зміна
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	100,00%	100,00%	0%
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-80,18%	-83,30%	3,12%
Валовий: прибуток	19,82%	16,70%	3,12%
Інші операційні доходи	11,84%	4,25%	7,59%
Адміністративні витрати	-4,58%	-5,63%	1,05%
Витрати на збут	-1,17%	-1,13%	-0,04%
Інші операційні витрати	-22,22%	-7,30%	-14,92%
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	3,68%	6,88%	-3,20%
Інші фінансові доходи	0,25%	0,03%	0,22%
Інші доходи	0,99%	0,63%	0,36%
Фінансові витрати	-0,12%	-2,76%	2,63%
Інші витрати	-0,04%	0,00%	-0,04%
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	4,77%	4,79%	-0,02%
Витрати (дохід) з податку на прибуток	0,86%	0,86%	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	3,91%	3,93%	-0,02%

Аналіз звіту про фінансовий результат показує збільшення частки валового прибутку внаслідок зменшення частки собівартості продукції у 2017 році зменшилась у порівнянні з 2016 роком. Але частка чистого прибутку зменшилась внаслідок зміни частки операційних доходів і витрат.

2. Скласти аналітичний баланс та побудувати структурні діаграми активів та пасивів.

Горизонтальний і вертикальний аналіз доповнюють один одного, і на їх основі побудуємо порівняльний аналітичний баланс (таблиця А.10). В порівняльному аналітичному балансі можна відобразити лише основні розділи активу і пасиву балансу. Порівняльний аналітичний баланс характеризує як структуру звітної бухгалтерської форми, так і динаміку окремих її показників. Він систематизує її попередні розрахунки. Всі показники порівняльного аналітичного балансу можна розбити на три групи: показники структури балансу; показники динаміки балансу; показники структурної динаміки балансу. На основі порівняльного балансу аналізують структуру майна. Це дає загальне уявлення про фінансовий стан підприємства. Вона показує питому вагу кожного елемента в активах та співвідношення залучених і власних коштів, що їх покривають, у пасивах. У структурі вартості майна відображають специфіку діяльності кожного підприємства.

Аналіз вказує на те, що у 2017 році збільшилися запаси на 4,73 %, інші необоротні активи на 6,7 % зменшилися, дебіторська заборгованість підвищилася на 19 %, на 13,93% % зменшилися основні засоби, а поточні інвестиції зменшилися на 1 % порівняно з 2016 роком.

Для прикладу на рисунках А.1 – А.2 представлена відповідно структура активів та пасивів підприємства «Самоцвіт» за на 01.01.2018р. (В контрольній роботі слід навести структурні діаграми ще на 01.01.2016р та 01.01.2018р.)

В структурі пасивів значно коливалась частка короткострокових кредитів банків, яка зросла з 30,16% на 1.01.2016 до 49,75% на 1.01.2018. Таким чином спостерігається висока ступінь використання позикових коштів.

Таблиця А.10 – Аналітичний баланс підприємства

Актив											
Назва статей	Код строки	на 1.01.2016		На 1.01.2017		На 1.01.2018		Зміни			
		абсолютні величини, тис. грн	відносні величини	абсолютні величини, тис. грн	відносні величини	абсолютні величини, тис. грн	відносні величини	в абс. величинах, тис. грн	в структурі	в абс. величинах, тис. грн	в структурі
1	2	3	4	5	6	7	8	9=5-3	10=6-4	11=7-5	12=8-6
1. Необоротні активи											
Основні засоби	1010	14838,5	28,27%	12959,0	14,34%	11871,0	20,32%	-1879,5	-13,93%	-1088,0	5,98%
Інші необоротні активи	1095 -1010	3983,0	7,59%	801,5	0,89%	1107,0	1,89%	-3181,5	-6,70%	305,5	1,01%
<i>Всього за розділом I</i>	1095	18821,5	35,86%	13760,5	15,23%	12978,0	22,21%	-5061,0	-20,63%	-782,5	6,98%
II. Оборотні активи											
Запаси	1100	20766,0	39,56%	40023	44,29%	32618,5	55,82%	19257,0	4,73%	-7404,5	11,53%
Дебіторська заборгованість	1120+ 1125+ 1130+ 1135+ 1140+ 1145+ 1155+ 1170	9906,0	18,87%	33957	37,57%	11731	20,08%	24051,0	18,70%	-22226,0	-17,50%
Грошові кошти та їх еквіваленти, поточні інвестиції	1165+1160	1845,0	3,51%	2027	2,24%	613,5	1,05%	182,0	-1,27%	-1413,5	-1,19%
Інші оборотні активи	1190	1152,0	2,19%	604	0,67%	493	0,84%	-548,0	-1,53%	-111,0	0,18%
<i>Всього за розділом II</i>	1195	33669,0	64,14%	76611	84,77%	45456	77,79%	42942,0	20,63%	-31155,0	-6,98%
Баланс	1300	52490,5	100,00%	90371,5	100,00%	58434	100,00%	37881,0	0,00%	-31937,5	0,00%

Продовження таблиці А.10

Пасив											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
І. Власний капітал											
Статутний капітал	1400+1401+1405+1410+1411+1412	500,0	0,95%	500	0,55%	500	0,86%	0,0	-0,40%	0,0	0,30%
Резервний капітал	1415	154,0	0,29%	154	0,17%	154	0,26%	0,0	-0,12%	0,0	0,09%
Нерозподілений прибуток	1420	3781,0	7,20%	7213,5	7,98%	11228	19,21%	3432,5	0,78%	4014,5	11,23%
<i>Всього за розділом I</i>	1495	4435,0	8,45%	7867,5	8,71%	11882	20,33%	3432,5	0,26%	4014,5	11,63%
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1595	0,0	0,00%	156	0,17%	127	0,22%	156,0	0,17%	-29,0	0,04%
III. Поточні зобов'язання і забезпечення											
Короткострокові кредити банків	1600	15833,5	30,16%	24100	26,67%	29070,5	49,75%	8266,5	-3,50%	4970,5	23,08%
Поточна кредиторська заборгованість:	1610+1615+1620+1630+1635+1640+1645	13492,0	25,70%	35138	38,88%	9286,5	15,89%	-13492,0	13,18%	-25851,5	-22,99%
Інші поточні зобов'язання	1690	18730,0	35,68%	23110	25,57%	8068	13,81%	4380,0	-10,11%	-15042,0	-11,77%
<i>Всього за розділом III</i>	1695	48055,5	91,55%	82348	91,12%	46425	79,45%	34292,5	-0,43%	-35923,0	-11,67%
Баланс	1900	52490,5	100,00%	90371,5	100,00%	58434	100,00%	37881,0	0,00%	-31937,5	0,00%

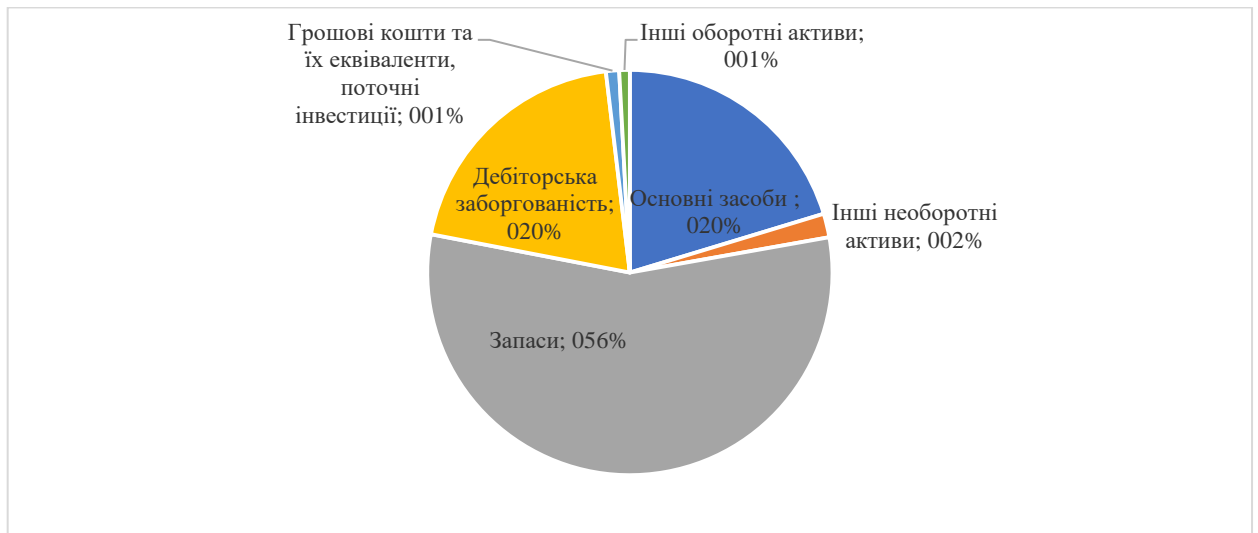


Рисунок А.1 – Структура активів на 1.01.2018 р.

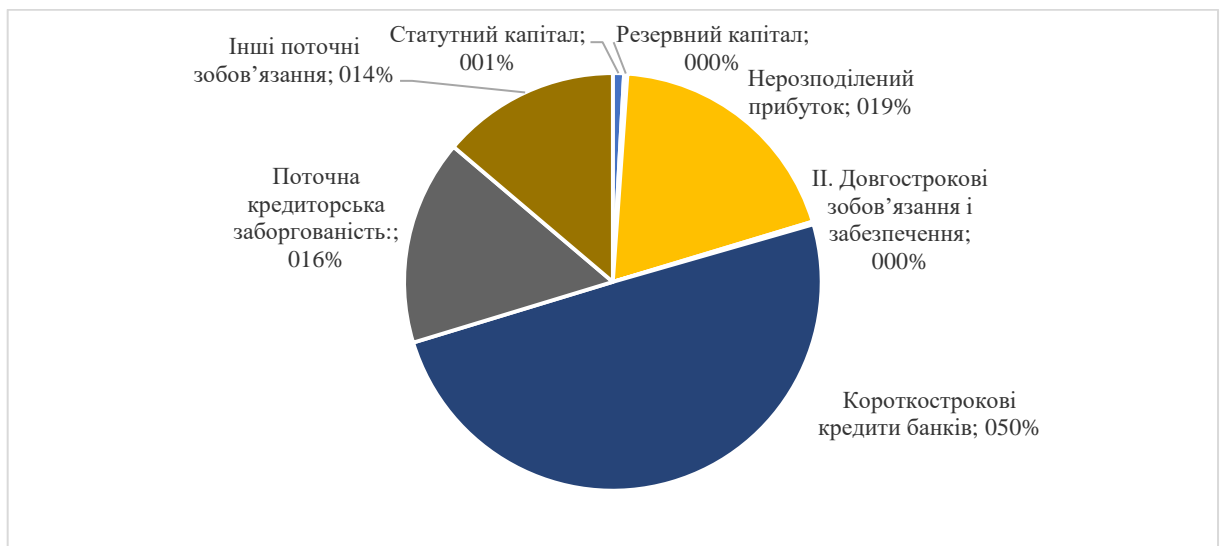


Рисунок А.2 – Структура пасивів на 1.01.2018 р.

3. Розрахувати коефіцієнти ліквідності та платоспроможності підприємства. Зробити висновки.

В таблиці А.11 представлені показники оцінки ліквідності та платоспроможності ТОВ «Самоцвіт». Всі показники ліквідності нижче рекомендованих значень, але спостерігається позитивна тенденція щодо значення загальної ліквідності. Значення коефіцієнтів швидкої ліквідності говорять про низьку можливість сплатити поточні борги за рахунок грошових коштів на рахунку, вилучених коштів від своїх короткострокових вкладень і повернення дебіторської заборгованості.

Таблиця А.11 – Показники оцінки ліквідності та платоспроможності ТОВ «Самоцвіт»

№ з/п	Назва показника	Рекомендоване значення	Розрахунок (коди рядків з Ф.1)	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Коефіцієнт покриття (загальний коефіцієнт ліквідності)	1,5 - 2,5	<i>Оборотні активи / Поточні зобов'язання р.1195/ р.1695</i>	0,701	0,930	0,979
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6 - 0,8	<i>(Грошові кошти + Векселі одержані+ Поточні фінансові інвестиції + Дебіторська заборгованість) / Поточні зобов'язання (р.1165+р.1120+ + р.1125+р.1130+ + р.1135+р.1140+ +р.1145+р.1155+ +р.1160) / р.1695</i>	0,185	0,302	0,197
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2 - 0,35	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання р.1165 /р.1695</i>	0,038	0,025	0,013

4. Розрахувати показники фінансової стійкості та незалежності. Зробити висновки.

В таблиці А.12 представлені основні коефіцієнти для аналізу фінансової стійкості. Дані підтверджують високу залежність підприємства від залучених коштів (низькі значення коефіцієнту автономії, від'ємні значення коефіцієнтів маневреності власного капіталу та забезпеченості оборотних коштів власними оборотними коштами), хоча спостерігається позитивна тенденція до її зменшення. Коефіцієнт фінансового ризику зменшувався, що говорить про тенденцію до оптимізації структури капіталу. В структурі зобов'язань найбільшу частку займають поточні зобов'язання.

Таблиця А.12 – Показники фінансової стійкості ТОВ «Самоцвіт»

Назва коефіцієнтів	Формула розрахунку	на 1.01. 2016	на 1.01. 2017	на 1.01. 2018
1. Коефіцієнт автономії (незалежності)	<i>Загальна сума власних коштів / Підсумок балансу (р.1495 / р.1900)</i>	0,0845	0,0871	0,2033
2. Коефіцієнт фінансової залежності	<i>(Підсумок балансу – Загальна сума власних коштів) / Підсумок балансу (р.1900 - р.1495) / р.1900 або 1 - р.1</i>	0,9155	0,9129	0,7967
3. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	<i>Власні оборотні (обігові) кошти / Власний капітал (р.1495 - р.1095) / р.1495</i>	-3,2439	-0,749	-0,0922
4 Коефіцієнт капіталізації	<i>(Власний капітал + Довгострокові зобов'язання) / Підсумок балансу (р.1495+ р.1595) / р.1900</i>	0,0845	0,0888	0,2055
5. Коефіцієнти забезпеченості оборотних коштів власними оборотними коштами	<i>Власні оборотні кошти / Всі оборотні кошти (р.1195 - р.1695) / р.1195</i>	-0,4273	-0,0749	-0,0213
6. Коефіцієнт співвідношення власного і залученого капіталу (коефіцієнт фінансової стійкості, стабільності)	<i>Власний капітал / Залучений капітал р.1495 / (р.1595+р.1695)</i>	0,0923	0,0954	0,2552
7. Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу (коефіцієнт фінансового ризику; фінансування, левериджу)	<i>Залучений капітал / Власний капітал (р.1595 +р.1695+р.1700) / р.1495</i>	10,836	10,487	3,9179
8. Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	<i>(Власний капітал – Необоротні активи) / Оборотні активи (р.1495 - р.1095) / р.1195</i>	-0,4273	-0,0769	-0,0241
9. Коефіцієнт співвідношення реальних активів і вартості майна	<i>Реальні активи / Вартість майна (р.1010+р.1101+ +р.1102+р.1170) / р.1300</i>	0,6415	0,6834	0,7670
10. Коефіцієнт поточних зобов'язань	<i>Поточні зобов'язання / Всі зобов'язання р.1695 / (р. 1695 + р.1595)</i>	1	0,9981	0,9973
11. Коефіцієнт довгострокових зобов'язань	<i>Довгострокові зобов'язання / Всі зобов'язання р.1595 / (р. 1695+р.1595)</i>	0	0,0019	0,0027
12. Коефіцієнт співвідношення необоротних і власних коштів	<i>Необоротні кошти / Власний капітал р. 1095 / р. 1495</i>	4,2439	1,7490	1,0922

5. Провести аналіз ділової активності підприємств. Зробити висновки.

В таблиці А.13 представлені основні коефіцієнти для аналізу ділової активності підприємства. Не дивлячись на те, що оборотність активів, дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості збільшилась, тривалість операційного та фінансового циклу збільшилась через зменшення коефіцієнту оборотності запасів.

Таблиця А.13 – Аналіз ділової активності підприємства ТОВ «Самоцвіт»

Назва коефіцієнту	Формула розрахунку	2016	2017
1. Коефіцієнт оборотності активів (коефіцієнт трансформації)	$Kоб.а = \frac{\text{Виручка від реалізації продукції}}{\text{Середньорічна вартість майна підприємства}} = \frac{(\Phi.2.p.2000)}{((\Phi.1.p.1300 \text{ на початок періоду} + \Phi.1.p.1300 \text{ на кінець періоду}) / 2)}$	1,22	1,38
2. Середній період обороту активів	$365 / Kоб.а$	298,35	264,50
3. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	$Kоб.д.з = \frac{\text{Виручка від реалізації продукції}}{\text{Середньорічна вартість чистої дебіторської заборгованості}} = \frac{(\Phi.2.p.2000)}{((\Phi.1.p.1125 \text{ на початок періоду} + \Phi.1.p.1125 \text{ на кінець періоду}) / 2)}$	7,97	8,79
4. Тривалість обороту дебіторської заборгованості	$Тоб.д.з = \text{Кількість днів у періоді} / Kоб.д.з$	45,77	41,54
5. Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	$Kоб.к.з = \frac{\text{Собівартість реалізованої продукції}}{\text{Середньорічна вартість чистої кредиторської заборгованості}} = \frac{(\Phi.2.p.2050)}{((\Phi.1.p.1615 \text{ на початок періоду} + \Phi.1.p.1615 \text{ на кінець періоду}) / 2)}$	4,49	5,31
6. Період обороту кредиторської заборгованості	$Тоб.к.з = \text{Кількість днів у періоді} / Kоб.к.з$	81,22	68,72
7. Коефіцієнт оборотності запасів	$Kоб.з = \frac{\text{Собівартість реалізованої продукції}}{\text{Середньорічна вартість запасів}} = \frac{(\Phi.2.p.2050)}{((\Phi.1.p.1100 \text{ на початок періоду} + \Phi.1.p.1100 \text{ на кінець періоду}) / 2)}$	2,40	2,27
8. Тривалість обороту запасів	$Тоб.з = \text{Кількість днів у періоді} / Kоб.з$	152,4	161,03
9. Тривалість операційного циклу	$Топ.ц = Тоб.з + Тоб.д.з$	198,17	202,57
10. Коефіцієнт фондівдачі	$Kф = \frac{\text{Собівартість реалізованої продукції}}{\text{Середньорічна вартість основних засобів}} = \frac{(\Phi.2.p.2050)}{((\Phi.1.p.1010 \text{ на початок періоду} + \Phi.1.p.1010 \text{ на кінець періоду}) / 2)}$	5,24	6,63
11. Тривалість фінансового циклу	$Тф.ц = Тоб.з + Тоб.д.з - Тоб.к.з$	116,95	133,85

6. Розрахувати показники прибутковості та рентабельності підприємства. Зробити висновки.

В таблиці А.14 представлені показники прибутковості та рентабельності ТОВ «Самоцвіт». Кожна гривня активів принесла підприємству прибуток в 5,4 копійки в 2017 році, і прибуток в 4,8 копійки в 2016 році.

Наведені показники свідчать про зниження коефіцієнта рентабельність власного капіталу на 15,15%, невелике зниження рентабельності продажів – на 0,02%, тому необхідно звернути увагу на аналіз собівартості. Хоча рентабельність реалізації продукції, робіт і послуг зросла на 4,66%, рентабельність операційної діяльності зменшилась на 3,67%. Це говорить про те, що змінилась структура інших операційних доходів та витрат.

Таблиця А.14 – Показники прибутковості та рентабельності ТОВ «Самоцвіт»

Показник	Формула	2017	2016	зміна
1. Рентабельність сукупного капіталу (рентабельність активів)	<i>Чистий прибуток / Усього джерел середнє</i> $\Phi.2 \text{ р.}2350 / ((\Phi.1 \text{ р.}1300 \text{ на початок періоду} + \Phi.1 \text{ р.}1300 \text{ на кінець періоду}) / 2)$	0,054	0,048	0,006
2. Рентабельність власного капіталу	<i>Чистий прибуток / Власний капітал</i> $\Phi.2 \text{ р.}2350 / ((\Phi.1 \text{ р.}1495 \text{ на початок періоду} + \Phi.1 \text{ р.}1495 \text{ на кінець періоду})/2)$	0,4065	0,5580	-0,1515
3. Рентабельність продажів	<i>Чистий прибуток / Чистий дохід</i> $\Phi.2 \text{ р.}2350 / \Phi.2 \text{ р.}2000$	0,0391	0,0393	-0,0002
4. Рентабельність реалізації продукції, робіт і послуг	<i>Валовий прибуток / Собівартість реалізованої продукції, робіт і послуг</i> $\Phi.2 \text{ р.}2090 / \Phi.2 \text{ р.}2050$	0,2471	0,2005	0,0466
5. Рентабельність операційної діяльності	<i>Прибуток від операційної діяльності / Операційні витрати (собівартість реалізованої продукції + адміністративні витрати + витрати на збут + інші операційні витрати)</i> $\Phi.2 \text{ р.}2190 / (\Phi.2 \text{ р.}2050 + \text{р.}2130 + \text{р.}2150 + \text{р.}2180)$	0,0341	0,0707	-0,0367

Таблиця Б.1 – Баланси за варіантами 1-3

Варіант		1			2			3		
Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Необоротні активи										
Нематеріальні активи:	1000	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50
первісна вартість	1001	25,00	25,25	28,00	35,00	35,25	38,00	30,00	35,25	40,00
накопичена амортизація	1002	18,25	23,25	25,50	28,25	33,25	35,50	23,25	33,25	37,50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2 014,75	428,75	581,00	2 004,75	418,75	571,00	1 999,75	418,75	573,00
Основні засоби:	1010	7 419,25	6 479,50	5 935,50	4 419,25	3 479,50	2 935,50	6 419,25	6 479,50	5 935,50
первісна вартість	1011	9 373,00	9 612,25	10 207,25	6 383,00	6 622,25	7 217,25	8 378,00	9 622,25	10 219,25
знос	1012	1 953,75	3 132,75	4 271,75	1 963,75	3 142,75	4 281,75	1 958,75	3 142,75	4 283,75
Усього за розділом I	1095	9 440,75	6 910,25	6 519,00	6 430,75	3 900,25	3 509,00	8 425,75	6 900,25	6 511,00
II. Оборотні активи										
Запаси	1100	14 383,00	19 449,17	20 309,25	18 383,00	28 011,50	24 309,25	14 518,00	22 608,39	22 109,25
Виробничі запаси	1101	6 541,25	9 405,67	11 473,50	7 541,25	14 968,00	12 473,50	7 041,25	14 968,00	10 673,50
Незавершене виробництво	1102	3 439,50	6 862,75	5 398,25	4 439,50	7 862,75	6 398,25	2 074,50	4 459,64	6 598,25
Готова продукція	1103	3 316,75	2 153,25	2 337,00	4 316,75	3 153,25	3 337,00	3 816,75	1 153,25	3 537,00
Товари	1104	1 085,50	1 027,50	1 100,50	2 085,50	2 027,50	2 100,50	1 585,50	2 027,50	1 300,50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 674,25	10 284,50	3 400,25	3 674,25	11 284,50	4 400,25	3 174,25	11 284,50	4 600,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками:										
за виданими авансами	1130	2 619,50	2 641,00	1 911,25	3 619,50	3 641,00	2 911,25	3 119,50	3 641,00	3 111,25
з бюджетом	1135	1 195,50	1 455,00	1 937,00	2 195,50	2 455,00	2 937,00	1 695,50	2 455,00	3 137,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 130,25	1 000,00	1 000,00	2 130,25	2 000,00	2 000,00	1 630,25	2 000,00	2 200,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 027,75	1 028,75	1 015,25	2 027,75	2 028,75	2 015,25	1 527,75	2 028,75	2 215,25
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 922,50	2 013,50	1 306,75	2 922,50	3 013,50	2 306,75	2 422,50	3 013,50	2 506,75

Продовження таблиці Б.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Рахунки в банках	1167	1 922,50	1 993,00	1 306,75	2 922,50	2 993,00	2 306,75	2 422,50	2 993,00	2 506,75
Витрати майбутніх періодів	1170	2 436,00	6 569,25	2 601,75	3 436,00	4 825,37	1 494,65	2 936,00	7 569,25	3 801,75
Інші оборотні активи	1190	1 576,00	1 302,00	1 246,50	2 576,00	2 302,00	2 246,50	2 076,00	2 302,00	2 446,50
Усього за розділом II	1195	27 834,50	44 743,17	33 728,00	38 834,50	57 561,62	42 620,90	31 469,50	54 902,39	43 928,00
Баланс	1300	37 275,25	51 653,42	40 247,00	45 265,25	61 461,87	46 129,90	39 895,25	61 802,64	50 439,00
I. Власний капітал										
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 250,00	1 250,00	1 250,00	2 250,00	2 250,00	2 250,00	1 750,00	2 250,00	2 450,00
Резервний капітал	1415	177,00	177,00	177,00	277,00	277,00	277,00	227,00	277,00	297,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 890,50	5 834,42	9 478,46	6 640,50	10 402,87	14 046,90	3 390,50	6 743,64	10 796,90
Усього за розділом I	1495	4 317,50	7 261,42	10 905,46	9 167,50	12 929,87	16 573,90	5 367,50	9 270,64	13 543,90
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення										
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	10,00	88,00	73,50	20,00	98,00	83,50	15,00	98,00	85,50
Усього за розділом II	1595	10,00	88,00	73,50	20,00	98,00	83,50	15,00	98,00	85,50
III. Поточні зобов'язання і забезпечення										
Короткострокові кредити банків	1600	14 706,75	13 050,00	15 535,25	15 706,75	15 050,00	16 535,25	15 206,75	19 050,00	23 446,35
Поточна кредиторська заборгованість:										
за товари, роботи, послуги	1615	3 489,00	14 709,00	5 717,54	4 489,00	15 709,00	3 792,00	3 989,00	15 709,00	3 992,00
за розрахунками з бюджетом	1620	69,25	137,50	89,25	79,25	147,50	99,25	74,25	147,50	101,25
за у тому числі з податку на прибуток	1621	10,00	62,50	20,50	20,00	72,50	30,50	15,00	72,50	32,50
за розрахунками зі страхування	1625	137,00	185,25	65,25	147,00	195,25	75,25	142,00	195,25	77,25
за розрахунками з оплати праці	1630	290,00	360,75	235,25	300,00	370,75	245,25	295,00	370,75	247,25
за одержаними авансами	1635	3 890,75	3 306,50	2 591,50	3 990,75	3 406,50	2 691,50	3 940,75	3 406,50	2 711,50
Інші поточні зобов'язання	1690	10 365,00	12 555,00	5 034,00	11 365,00	13 555,00	6 034,00	10 865,00	13 555,00	6 234,00
Усього за розділом III	1695	32 947,75	44 304,00	29 268,04	36 077,75	48 434,00	29 472,50	34 512,75	52 434,00	36 809,60
Баланс	1900	37 275,25	51 653,42	40 247,00	45 265,25	61 461,87	46 129,90	39 895,25	61 802,64	50 439,00

Таблиця Б.2 – Баланси за варіантами 4-6

Варіант		4			5			6		
Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Необоротні активи										
Нематеріальні активи:	1000	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50
первісна вартість	1001	26,00	25,25	31,00	27,00	27,75	31,00	29,00	30,25	34,00
накопичена амортизація	1002	19,25	23,25	28,50	20,25	25,75	28,50	22,25	28,25	31,50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 995,75	408,75	564,00	1 996,75	411,25	564,00	1 998,75	413,75	567,00
Основні засоби:	1010	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50
первісна вартість	1011	9 374,00	9 612,25	10 210,25	9 375,00	9 614,75	10 210,25	9 377,00	9 617,25	10 213,25
знос	1012	1 954,75	3 132,75	4 274,75	1 955,75	3 135,25	4 274,75	1 957,75	3 137,75	4 277,75
Усього за розділом I	1095	9 421,75	6 890,25	6 502,00	9 422,75	6 892,75	6 502,00	9 424,75	6 895,25	6 505,00
II. Оборотні активи										
Запаси	1100	14 783,00	24 011,50	21 509,25	15 183,00	25 011,50	21 509,25	15 983,00	26 011,50	22 709,25
Виробничі запаси	1101	6 641,25	13 968,00	11 773,50	6 741,25	14 218,00	11 773,50	6 941,25	14 468,00	12 073,50
Незавершене виробництво	1102	3 539,50	6 862,75	5 698,25	3 639,50	7 112,75	5 698,25	3 839,50	7 362,75	5 998,25
Готова продукція	1103	3 416,75	2 153,25	2 637,00	3 516,75	2 403,25	2 637,00	3 716,75	2 653,25	2 937,00
Товари	1104	1 185,50	1 027,50	1 400,50	1 285,50	1 277,50	1 400,50	1 485,50	1 527,50	1 700,50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 774,25	10 284,50	3 700,25	2 874,25	10 534,50	3 700,25	3 074,25	10 784,50	4 000,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками:										
за виданими авансами	1130	2 719,50	2 641,00	2 211,25	2 819,50	2 891,00	2 211,25	3 019,50	3 141,00	2 511,25
з бюджетом	1135	1 295,50	1 455,00	2 237,00	1 395,50	1 705,00	2 237,00	1 595,50	1 955,00	2 537,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 230,25	1 000,00	1 300,00	1 330,25	1 250,00	1 300,00	1 530,25	1 500,00	1 600,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 127,75	1 028,75	1 315,25	1 227,75	1 278,75	1 315,25	1 427,75	1 528,75	1 615,25
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 022,50	2 013,50	1 606,75	2 122,50	2 263,50	1 606,75	2 322,50	2 513,50	1 906,75
Рахунки в банках	1167	2 022,50	1 993,00	1 606,75	2 122,50	2 243,00	1 606,75	2 322,50	2 493,00	1 906,75
Витрати майбутніх періодів	1170	2 536,00	6 569,25	2 901,75	2 636,00	6 819,25	2 901,75	2 836,00	7 069,25	3 201,75

Продовження таблиці Б.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші оборотні активи	1190	1 676,00	1 302,00	1 546,50	1 776,00	1 552,00	1 546,50	1 976,00	1 802,00	1 846,50
Усього за розділом II	1195	28 934,50	49 305,50	37 028,00	30 034,50	52 055,50	37 028,00	32 234,50	54 805,50	40 328,00
Баланс	1300	38 356,25	56 195,75	43 530,00	39 457,25	58 948,25	43 530,00	41 659,25	61 700,75	46 833,00
I. Власний капітал										
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 350,00	1 250,00	1 550,00	1 450,00	1 450,00	1 450,00	1 650,00	1 650,00	1 750,00
Резервний капітал	1415	187,00	177,00	207,00	197,00	197,00	197,00	217,00	217,00	217,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 547,50	9 028,59	15 127,96	4 224,50	10 687,72	17 687,37	5 578,50	13 023,85	20 514,57
Усього за розділом I	1495	5 084,50	10 455,59	16 884,96	5 871,50	12 334,72	19 334,37	7 445,50	14 890,85	22 481,57
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення										
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	11,00	88,00	76,50	12,00	90,50	76,50	14,00	93,00	79,50
Усього за розділом II	1595	11,00	88,00	76,50	12,00	90,50	76,50	14,00	93,00	79,50
III. Поточні зобов'язання і забезпечення										
Короткострокові кредити банків	1600	14 806,75	13 050,00	15 835,25	14 906,75	14 736,53	12 672,88	15 106,75	13 550,00	12 186,68
Поточна кредиторська заборгованість:										
за товари, роботи, послуги	1615	3 589,00	14 709,00	3 092,00	3 689,00	14 959,00	3 092,00	3 889,00	15 209,00	3 392,00
за розрахунками з бюджетом	1620	70,25	137,50	92,25	71,25	140,00	92,25	73,25	142,50	95,25
за у тому числі з податку на прибуток	1621	11,00	62,50	23,50	12,00	65,00	23,50	14,00	67,50	26,50
за розрахунками зі страхування	1625	138,00	185,25	68,25	139,00	187,75	68,25	141,00	190,25	71,25
за розрахунками з оплати праці	1630	291,00	360,75	238,25	292,00	363,25	238,25	294,00	365,75	241,25
за одержаними авансами	1635	3 900,75	3 306,50	2 621,50	3 910,75	3 331,50	2 621,50	3 930,75	3 356,50	2 651,50
Інші поточні зобов'язання	1690	10 465,00	13 903,16	4 621,04	10 565,00	12 805,00	5 334,00	10 765,00	13 902,90	5 634,00
Усього за розділом III	1695	33 260,75	45 652,16	26 568,54	33 573,75	46 523,03	24 119,13	34 199,75	46 716,90	24 271,93
Баланс	1900	38 356,25	56 195,75	43 530,00	39 457,25	58 948,25	43 530,00	41 659,25	61 700,75	46 833,00

Таблиця Б.3 – Баланси за варіантами 7-9

Варіанти		7			8			9		
Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Необоротні активи										
Нематеріальні активи:	1000	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50
первісна вартість	1001	30,00	31,25	35,00	31,00	32,25	36,00	32,00	33,25	37,00
накопичена амортизація	1002	23,25	29,25	32,50	24,25	30,25	33,50	25,25	31,25	34,50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 999,75	414,75	568,00	2 000,75	415,75	569,00	2 001,75	416,75	570,00
Основні засоби:	1010	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50
первісна вартість	1011	9 378,00	9 618,25	10 214,25	9 379,00	9 619,25	10 215,25	9 380,00	9 620,25	10 216,25
знос	1012	1 958,75	3 138,75	4 278,75	1 959,75	3 139,75	4 279,75	1 960,75	3 140,75	4 280,75
Усього за розділом I	1095	9 425,75	6 896,25	6 506,00	9 426,75	6 897,25	6 507,00	9 427,75	6 898,25	6 508,00
II. Оборотні активи										
Запаси	1100	16 383,00	26 411,50	23 109,25	16 783,00	26 811,50	23 509,25	17 183,00	27 211,50	23 909,25
Виробничі запаси	1101	7 041,25	14 568,00	12 173,50	7 141,25	14 668,00	12 273,50	7 241,25	14 768,00	12 373,50
Незавершене виробництво	1102	3 939,50	7 462,75	6 098,25	4 039,50	7 562,75	6 198,25	4 139,50	7 662,75	6 298,25
Готова продукція	1103	3 816,75	2 753,25	3 037,00	3 916,75	2 853,25	3 137,00	4 016,75	2 953,25	3 237,00
Товари	1104	1 585,50	1 627,50	1 800,50	1 685,50	1 727,50	1 900,50	1 785,50	1 827,50	2 000,50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 174,25	10 884,50	4 100,25	3 274,25	10 984,50	4 200,25	3 374,25	11 084,50	4 300,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками:										
за виданими авансами	1130	3 119,50	3 241,00	2 611,25	3 219,50	3 341,00	2 711,25	3 319,50	3 441,00	2 811,25
з бюджетом	1135	1 695,50	2 055,00	2 637,00	1 795,50	2 155,00	2 737,00	1 895,50	2 255,00	2 837,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 630,25	1 600,00	1 700,00	1 730,25	1 700,00	1 800,00	1 830,25	1 800,00	1 900,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 527,75	1 628,75	1 715,25	1 627,75	1 728,75	1 815,25	1 727,75	1 828,75	1 915,25
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 422,50	2 613,50	2 006,75	2 522,50	2 713,50	2 106,75	2 622,50	2 813,50	2 206,75
Рахунки в банках	1167	2 422,50	2 593,00	2 006,75	2 522,50	2 693,00	2 106,75	2 622,50	2 793,00	2 206,75
Витрати майбутніх періодів	1170	2 936,00	7 169,25	3 301,75	3 036,00	7 269,25	3 401,75	3 136,00	7 369,25	3 501,75

Продовження таблиці Б.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші оборотні активи	1190	2 076,00	1 902,00	1 946,50	2 176,00	2 002,00	2 046,50	2 276,00	2 102,00	2 146,50
Усього за розділом II	1195	33 334,50	55 905,50	41 428,00	34 434,50	57 005,50	42 528,00	35 534,50	58 105,50	43 628,00
Баланс	1300	42 760,25	62 801,75	47 934,00	43 861,25	63 902,75	49 035,00	44 962,25	65 003,75	50 136,00
I. Власний капітал										
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 750,00	1 750,00	1 750,00	1 850,00	1 850,00	1 850,00	1 950,00	1 950,00	1 950,00
Резервний капітал	1415	227,00	227,00	227,00	237,00	237,00	237,00	247,00	247,00	247,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 255,50	14 028,23	22 582,92	6 932,50	16 014,74	25 224,18	7 609,50	18 574,15	28 765,73
Усього за розділом I	1495	8 232,50	16 005,23	24 559,92	9 019,50	18 101,74	27 311,18	9 806,50	20 771,15	30 962,73
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення										
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	15,00	94,00	80,50	16,00	95,00	81,50	17,00	96,00	82,50
Усього за розділом II	1595	15,00	94,00	80,50	16,00	95,00	81,50	17,00	96,00	82,50
III. Поточні зобов'язання і забезпечення										
Короткострокові кредити банків	1600	15 206,75	13 650,00	10 995,33	15 306,75	13 750,00	9 131,07	15 406,75	11 178,60	6 366,52
Поточна кредиторська заборгованість:										
за товари, роботи, послуги	1615	3 989,00	15 829,52	3 492,00	4 089,00	15 409,00	3 592,00	4 189,00	15 509,00	3 692,00
за розрахунками з бюджетом	1620	74,25	143,50	96,25	75,25	144,50	97,25	76,25	145,50	98,25
за у тому числі з податку на прибуток	1621	15,00	68,50	27,50	16,00	69,50	28,50	17,00	70,50	29,50
за розрахунками зі страхування	1625	142,00	191,25	72,25	143,00	192,25	73,25	144,00	193,25	74,25
за розрахунками з оплати праці	1630	295,00	366,75	242,25	296,00	367,75	243,25	297,00	368,75	244,25
за одержаними авансами	1635	3 940,75	3 366,50	2 661,50	3 950,75	2 587,51	2 671,50	3 960,75	3 386,50	2 681,50
Інші поточні зобов'язання	1690	10 865,00	13 155,00	5 734,00	10 965,00	13 255,00	5 834,00	11 065,00	13 355,00	5 934,00
Усього за розділом III	1695	34 512,75	46 702,52	23 293,58	34 825,75	45 706,01	21 642,32	35 138,75	44 136,60	19 090,77
Баланс	1900	42 760,25	62 801,75	47 934,00	43 861,25	63 902,75	49 035,00	44 962,25	65 003,75	50 136,00

Таблиця Б.4 – Баланси за варіантами 10-12

Варіанти		10			11			12		
Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Необоротні активи										
Нематеріальні активи:	1000	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50
первісна вартість	1001	33,00	34,25	38,00	25,00	26,25	30,00	26,00	27,25	31,00
накопичена амортизація	1002	26,25	32,25	35,50	18,25	24,25	27,50	19,25	25,25	28,50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2 002,75	417,75	571,00	1 994,75	409,75	563,00	1 995,75	410,75	564,00
Основні засоби:	1010	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50
первісна вартість	1011	9 381,00	9 621,25	10 217,25	9 373,00	9 613,25	10 209,25	9 374,00	9 614,25	10 210,25
знос	1012	1 961,75	3 141,75	4 281,75	1 953,75	3 133,75	4 273,75	1 954,75	3 134,75	4 274,75
Усього за розділом I	1095	9 428,75	6 899,25	6 509,00	9 420,75	6 891,25	6 501,00	9 421,75	6 892,25	6 502,00
II. Оборотні активи										
Запаси	1100	17 583,00	27 611,50	26 309,25	14 383,00	24 411,50	21 109,25	14 783,00	20 188,41	21 509,25
Виробничі запаси	1101	7 341,25	14 868,00	14 473,50	6 541,25	14 068,00	11 673,50	6 641,25	9 544,91	11 773,50
Незавершене виробництво	1102	4 239,50	7 762,75	6 398,25	3 439,50	6 962,75	5 598,25	3 539,50	7 062,75	5 698,25
Готова продукція	1103	4 116,75	3 053,25	3 337,00	3 316,75	2 253,25	2 537,00	3 416,75	2 353,25	2 637,00
Товари	1104	1 885,50	1 927,50	2 100,50	1 085,50	1 127,50	1 300,50	1 185,50	1 227,50	1 400,50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 474,25	11 184,50	4 400,25	2 674,25	6 384,50	3 600,25	2 774,25	10 484,50	3 700,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками:										
за виданими авансами	1130	3 419,50	3 541,00	2 911,25	2 619,50	2 741,00	2 111,25	2 719,50	2 841,00	2 211,25
з бюджетом	1135	1 995,50	2 355,00	2 937,00	1 195,50	1 555,00	2 137,00	1 295,50	1 655,00	2 237,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 930,25	1 900,00	2 000,00	1 130,25	1 100,00	1 200,00	1 230,25	1 200,00	1 300,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 827,75	1 928,75	2 015,25	1 027,75	1 128,75	1 215,25	1 127,75	1 228,75	1 315,25
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 722,50	2 913,50	2 306,75	1 922,50	2 113,50	1 506,75	2 022,50	2 213,50	1 606,75
Рахунки в банках	1167	2 722,50	2 893,00	2 306,75	1 922,50	2 093,00	1 506,75	2 022,50	2 193,00	1 606,75
Витрати майбутніх періодів	1170	3 236,00	7 469,25	3 601,75	2 436,00	6 669,25	2 801,75	2 536,00	6 769,25	2 901,75

Продовження таблиці Б.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші оборотні активи	1190	2 376,00	2 202,00	2 246,50	1 576,00	1 402,00	1 446,50	1 676,00	1 502,00	1 546,50
Усього за розділом II	1195	36 634,50	59 205,50	46 728,00	27 834,50	46 405,50	35 928,00	28 934,50	46 882,41	37 028,00
Баланс	1300	46 063,25	66 104,75	53 237,00	37 255,25	53 296,75	42 429,00	38 356,25	53 774,66	43 530,00
I. Власний капітал										
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 050,00	2 050,00	2 050,00	1 250,00	1 250,00	1 250,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00
Резервний капітал	1415	257,00	257,00	257,00	177,00	177,00	177,00	187,00	187,00	187,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 286,50	19 824,06	30 834,08	2 870,50	3 359,10	3 729,37	3 547,50	3 217,66	3 587,93
Усього за розділом I	1495	10 593,50	22 131,06	33 141,08	4 297,50	4 786,10	5 156,37	5 084,50	4 754,66	5 124,93
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення										
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	18,00	97,00	83,50	10,00	89,00	75,50	11,00	90,00	76,50
Усього за розділом II	1595	18,00	97,00	83,50	10,00	89,00	75,50	11,00	90,00	76,50
III. Поточні зобов'язання і забезпечення										
Короткострокові кредити банків	1600	15 506,75	13 950,00	7 075,17	14 706,75	13 150,00	15 735,25	14 806,75	17 250,00	21 882,32
Поточна кредиторська заборгованість:										
за товари, роботи, послуги	1615	4 289,00	12 364,69	3 792,00	3 489,00	18 613,65	13 220,63	3 589,00	14 909,00	8 092,00
за розрахунками з бюджетом	1620	77,25	146,50	99,25	69,25	138,50	91,25	70,25	139,50	92,25
за у тому числі з податку на прибуток	1621	18,00	71,50	30,50	10,00	63,50	22,50	11,00	64,50	23,50
за розрахунками зі страхування	1625	145,00	194,25	75,25	137,00	186,25	67,25	138,00	187,25	68,25
за розрахунками з оплати праці	1630	298,00	369,75	245,25	290,00	361,75	237,25	291,00	362,75	238,25
за одержаними авансами	1635	3 970,75	3 396,50	2 691,50	3 890,75	3 316,50	2 611,50	3 900,75	3 326,50	2 621,50
Інші поточні зобов'язання	1690	11 165,00	13 455,00	6 034,00	10 365,00	12 655,00	5 234,00	10 465,00	12 755,00	5 334,00
Усього за розділом III	1695	35 451,75	43 876,69	20 012,42	32 947,75	48 421,65	37 197,13	33 260,75	48 930,00	38 328,57
Баланс	1900	46 063,25	66 104,75	53 237,00	37 255,25	53 296,75	42 429,00	38 356,25	53 774,66	43 530,00

Таблиця Б.5 – Баланси за варіантами 13-15

Варіанти		13			14			14		
Актив	Код рядка	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018	на 1.01.2016	на 1.01.2017	на 1.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Необоротні активи										
Нематеріальні активи:	1000	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50	6,75	2,00	2,50
первісна вартість	1001	28,00	29,25	33,00	30,00	26,25	31,00	28,00	27,25	29,00
накопичена амортизація	1002	21,25	27,25	30,50	23,25	24,25	28,50	21,25	25,25	26,50
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 997,75	412,75	566,00	1 999,75	409,75	564,00	1 997,75	410,75	562,00
Основні засоби:	1010	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50	7 419,25	6 479,50	5 935,50
первісна вартість	1011	9 376,00	9 616,25	10 212,25	9 378,00	9 613,25	10 210,25	9 376,00	9 614,25	10 208,25
знос	1012	1 956,75	3 136,75	4 276,75	1 958,75	3 133,75	4 274,75	1 956,75	3 134,75	4 272,75
Усього за розділом I	1095	9 423,75	6 894,25	6 504,00	9 425,75	6 891,25	6 502,00	9 423,75	6 892,25	6 500,00
II. Оборотні активи										
Запаси	1100	15 583,00	22 397,63	17 262,18	16 383,00	21 063,03	19 509,25	15 583,00	24 811,50	20 709,25
Виробничі запаси	1101	6 841,25	14 368,00	6 926,43	7 041,25	10 719,53	11 773,50	6 841,25	14 168,00	11 573,50
Незавершене виробництво	1102	3 739,50	4 048,88	5 898,25	3 939,50	6 962,75	3 698,25	3 739,50	7 062,75	5 498,25
Готова продукція	1103	3 616,75	2 553,25	2 837,00	3 816,75	2 253,25	2 637,00	3 616,75	2 353,25	2 437,00
Товари	1104	1 385,50	1 427,50	1 600,50	1 585,50	1 127,50	1 400,50	1 385,50	1 227,50	1 200,50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 974,25	10 684,50	3 900,25	3 174,25	10 384,50	3 700,25	2 974,25	10 484,50	3 500,25
Дебіторська заборгованість за розрахунками:										
за виданими авансами	1130	2 919,50	3 041,00	2 411,25	3 119,50	2 741,00	2 211,25	2 919,50	2 841,00	2 011,25
з бюджетом	1135	1 495,50	1 855,00	2 437,00	1 695,50	1 555,00	2 237,00	1 495,50	1 655,00	2 037,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 430,25	1 400,00	1 500,00	1 630,25	1 100,00	1 300,00	1 430,25	1 200,00	1 100,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 327,75	1 428,75	1 515,25	1 527,75	1 128,75	1 315,25	1 327,75	1 228,75	1 115,25
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 222,50	2 413,50	1 806,75	2 422,50	2 113,50	1 606,75	2 222,50	2 213,50	1 406,75
Рахунки в банках	1167	2 222,50	2 393,00	1 806,75	2 422,50	2 093,00	1 606,75	2 222,50	2 193,00	1 406,75
Витрати майбутніх періодів	1170	2 736,00	1 969,25	3 101,75	2 936,00	6 669,25	2 901,75	2 736,00	4 221,59	2 701,75

Продовження таблиці Б.5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Інші оборотні активи	1190	1 876,00	1 702,00	1 746,50	2 076,00	1 402,00	1 546,50	1 876,00	1 502,00	1 346,50
Усього за розділом II	1195	31 134,50	45 491,63	34 180,93	33 334,50	47 057,03	35 028,00	31 134,50	48 957,84	34 828,00
Баланс	1300	40 558,25	52 385,88	40 684,93	42 760,25	53 948,28	41 530,00	40 558,25	55 850,09	41 328,00
I. Власний капітал										
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 550,00	1 550,00	1 550,00	1 750,00	1 450,00	1 750,00	1 550,00	1 550,00	1 550,00
Резервний капітал	1415	207,00	207,00	207,00	227,00	197,00	227,00	207,00	207,00	207,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 901,50	4 980,88	4 941,93	6 255,50	7 595,28	9 193,21	4 901,50	9 073,09	16 154,58
Усього за розділом I	1495	6 658,50	6 737,88	6 698,93	8 232,50	9 242,28	11 170,21	6 658,50	10 830,09	17 911,58
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення										
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	13,00	92,00	78,50	15,00	89,00	76,50	13,00	90,00	74,50
Усього за розділом II	1595	13,00	92,00	78,50	15,00	89,00	76,50	13,00	90,00	74,50
III. Поточні зобов'язання і забезпечення										
Короткострокові кредити банків	1600	15 006,75	13 450,00	16 035,25	15 206,75	13 150,00	15 835,25	15 006,75	13 250,00	12 321,67
Поточна кредиторська заборгованість:										
за товари, роботи, послуги	1615	3 789,00	15 109,00	9 292,00	3 989,00	14 809,00	6 093,79	3 789,00	14 909,00	2 892,00
за розрахунками з бюджетом	1620	72,25	141,50	94,25	74,25	138,50	92,25	72,25	139,50	90,25
за у тому числі з податку на прибуток	1621	13,00	66,50	25,50	15,00	63,50	23,50	13,00	64,50	21,50
за розрахунками зі страхування	1625	140,00	189,25	70,25	142,00	186,25	68,25	140,00	187,25	66,25
за розрахунками з оплати праці	1630	293,00	364,75	240,25	295,00	361,75	238,25	293,00	362,75	236,25
за одержаними авансами	1635	3 920,75	3 346,50	2 641,50	3 940,75	3 316,50	2 621,50	3 920,75	3 326,50	2 601,50
Інші поточні зобов'язання	1690	10 665,00	12 955,00	5 534,00	10 865,00	12 655,00	5 334,00	10 665,00	12 755,00	5 134,00
Усього за розділом III	1695	33 886,75	45 556,00	33 907,50	34 512,75	44 617,00	30 283,29	33 886,75	44 930,00	23 341,92
Баланс	1900	40 558,25	52 385,88	40 684,93	42 760,25	53 948,28	41 530,00	40 558,25	55 850,09	41 328,00

Таблиця Б.6 - Звіт про фінансові результати (варіанти 1-5)

Варіант		1		2		3		4		5	
Стаття	Код рядка	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	53 335,75	45 194,50	53 335,75	46 194,50	53 835,75	45 694,50	56 335,75	48 294,50	57 435,75	49 494,50
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-40 963,25	-36 247,50	-40 963,25	-36 147,50	-40 913,25	-36 197,50	-40 663,25	-35 937,50	-40 553,25	-35 817,50
Валовий: прибуток	2090	12 372,50	8 947,00	12 372,50	10 047,00	12 922,50	9 497,00	15 672,50	12 357,00	16 882,50	13 677,00
Інші операційні доходи	2120	6 100,25	1 871,75	6 100,25	1 881,75	6 105,25	1 876,75	6 130,25	1 902,75	6 141,25	1 914,75
Адміністративні витрати	2130	-2 373,25	-2 476,00	-2 373,25	-2 486,00	-2 378,25	-2 481,00	-2 403,25	-2 507,00	-2 414,25	-2 519,00
Витрати на збут	2150	-602,00	-495,25	-602,00	-496,25	-602,50	-495,75	-605,00	-498,35	-606,10	-499,55
Інші операційні витрати	2180	-11 608,75	-3 340,75	-11 608,75	-3 440,75	-11 658,75	-3 390,75	-11 908,75	-3 650,75	-12 018,75	-3 770,75
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3 888,75	4 506,75	3 888,75	5 505,75	4 388,25	5 006,25	6 885,75	7 603,65	7 984,65	8 802,45
Інші фінансові доходи	2220	132,50	16,00	132,50	17,00	133,00	16,50	135,50	19,10	136,60	20,30
Інші доходи	2240	508,45	274,65	508,45	274,75	508,50	274,70	508,75	274,96	508,86	275,08
Фінансові витрати	2250	-64,25	-1 205,75	-64,25	-1 206,75	-64,75	-1 206,25	-67,25	-1 208,85	-68,35	-1 210,05
Інші витрати	2270	-21,50	-1,50	-21,50	-2,50	-22,00	-2,00	-24,50	-4,60	-25,60	-5,80
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4 443,95	3 590,15	4 443,95	4 588,25	4 943,00	4 089,20	7 438,25	6 684,26	8 536,16	7 881,98
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	799,91	646,23	799,91	825,89	889,74	736,06	1 338,89	1 203,17	1 536,51	1 418,76
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	3 644,04	2 943,92	3 644,04	3 762,37	4 053,26	3 353,14	6 099,37	5 481,09	6 999,65	6 463,22

Таблиця Б.7 - Звіт про фінансові результати (варіанти 6-10)

Варіант		6		7		8		9		10	
Стаття	Код рядка	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	58 035,75	50 694,50	59 335,75	51 094,50	60 135,75	52 694,50	61 335,75	54 994,50	62 335,75	55 694,50
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-40 493,25	-35 697,50	-40 363,25	-35 657,50	-40 283,25	-35 497,50	-40 163,25	-35 267,50	-40 063,25	-35 197,50
Валовий: прибуток	2090	17 542,50	14 997,00	18 972,50	15 437,00	19 852,50	17 197,00	21 172,50	19 727,00	22 272,50	20 497,00
Інші операційні доходи	2120	6 147,25	1 926,75	6 160,25	1 930,75	6 168,25	1 946,75	6 180,25	1 969,75	6 190,25	1 976,75
Адміністративні витрати	2130	-2 420,25	-2 531,00	-2 433,25	-2 535,00	-2 441,25	-2 551,00	-2 453,25	-2 574,00	-2 463,25	-2 581,00
Витрати на збут	2150	-606,70	-500,75	-608,00	-501,15	-608,80	-502,75	-610,00	-505,05	-611,00	-505,75
Інші операційні витрати	2180	-12 078,75	-3 890,75	-12 208,75	-3 930,75	-12 288,75	-4 090,75	-12 408,75	-4 320,75	-12 508,75	-4 390,75
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	8 584,05	10 001,25	9 882,75	10 400,85	10 681,95	11 999,25	11 880,75	14 296,95	12 879,75	14 996,25
Інші фінансові доходи	2220	137,20	21,50	138,50	21,90	139,30	23,50	140,50	25,80	141,50	26,50
Інші доходи	2240	508,92	275,20	509,05	275,24	509,13	275,40	509,25	275,63	509,35	275,70
Фінансові витрати	2250	-68,95	-1 211,25	-70,25	-1 211,65	-71,05	-1 213,25	-72,25	-1 215,55	-73,25	-1 216,25
Інші витрати	2270	-26,20	-7,00	-27,50	-7,40	-28,30	-9,00	-29,50	-11,30	-30,50	-12,00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	9 135,02	9 079,70	10 432,55	9 478,94	11 231,03	11 075,90	12 428,75	13 371,53	13 426,85	14 070,20
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1 644,30	1 634,35	1 877,86	1 706,21	2 021,59	1 993,66	2 237,18	2 406,88	2 416,83	2 532,64
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	7 490,72	7 445,35	8 554,69	7 772,73	9 209,44	9 082,24	10 191,58	10 964,65	11 010,02	11 537,56

Таблиця Б.8 - Звіт про фінансові результати (варіанти 11-15)

Варіант		11		12		13		14		15	
Стаття	Код рядка	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	49 335,75	42 194,50	49 335,75	41 194,50	48 835,75	41 694,50	50 835,75	43 234,50	57 535,75	46 694,50
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-41 363,25	-36 547,50	-41 363,25	-36 647,50	-41 413,25	-36 597,50	-41 213,25	-36 443,50	-40 543,25	-36 097,50
Валовий: прибуток	2090	7 972,50	5 647,00	7 972,50	4 547,00	7 422,50	5 097,00	9 622,50	6 791,00	16 992,50	10 597,00
Інші операційні доходи	2120	6 060,25	1 841,75	6 060,25	1 831,75	6 055,25	1 836,75	6 075,25	1 852,15	6 142,25	1 886,75
Адміністративні витрати	2130	-2 333,25	-2 446,00	-2 333,25	-2 436,00	-2 328,25	-2 441,00	-2 348,25	-2 456,40	-2 415,25	-2 491,00
Витрати на збут	2150	-598,00	-492,25	-598,00	-491,25	-597,50	-491,75	-599,50	-493,29	-606,20	-496,75
Інші операційні витрати	2180	-11 208,75	-3 040,75	-11 208,75	-2 940,75	-11 158,75	-2 990,75	-11 358,75	-3 144,75	-12 028,75	-3 490,75
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-107,25	1 509,75	-107,25	510,75	-606,75	1 010,25	1 391,25	2 548,71	8 084,55	6 005,25
Інші фінансові доходи	2220	128,50	13,00	128,50	12,00	128,00	12,50	130,00	14,04	136,70	17,50
Інші доходи	2240	508,05	274,35	508,05	274,25	508,00	274,30	508,20	274,45	508,87	274,80
Фінансові витрати	2250	-60,25	-1 202,75	-60,25	-1 201,75	-59,75	-1 202,25	-61,75	-1 203,79	-68,45	-1 207,25
Інші витрати	2270	-17,50	1,50	-17,50	2,50	-17,00	2,00	-19,00	0,46	-25,70	-3,00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	451,55	595,85	451,55	-402,25	-47,50	96,80	1 948,70	1 633,87	8 635,97	5 087,30
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	81,28	107,25	81,28	-72,41	-8,55	17,42	350,77	294,10	1 554,47	915,71
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	370,27	488,60	370,27	-329,85	-38,95	79,38	1 597,93	1 339,78	7 081,50	4 171,59

