

**НАЦІОНАЛЬНИЙ ЛІСОТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ УКРАЇНИ**

**Інститут екологічної економіки і менеджменту**

**Кафедра обліку і аудиту**

**Пояснювальна записка**

до дипломної роботи магістра

на тему:

**«Теоретичні та практичні аспекти складання  
фінансової звітності ТзОВ «Гал-ТВС» для  
оцінювання його фінансового стану»**

Виконала: студентка VI курсу,  
групи ОАз-61м  
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»  
**Сеник Софія Володимирівна**

Керівник доц. Говда Г. А.

Рецензент гол. бухг. Кравчук І.В.  
(прізвище та ініціали)

Львів – 2024 р

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
НАЦІОНАЛЬНИЙ ЛІСОТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ УКРАЇНИ

Навчально-науковий інститут екологічної економіки і менеджменту  
Кафедра \_\_\_\_\_ обліку і аудиту  
Освітній ступінь \_\_\_\_\_ магістр  
Спеціальність \_\_\_\_\_ 071 «Облік і оподаткування»

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Завідувач кафедри обліку і аудиту  
\_\_\_\_\_ д.е.н., проф. Гарасим П.М.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 року

**З А В Д А Н Н Я**  
**НА МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ СТУДЕНТУ**

\_\_\_\_\_ Сеник Софія Володимирівна  
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи «Теоретичні та практичні аспекти складання фінансової звітності ТзОВ «Гал-ТВС» для оцінювання його фінансового стану»

керівник роботи \_\_\_\_\_ к.е.н., доц. Говда Галина Анатоліївна,  
( прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджена наказом вищого навчального закладу від 16.10.23 р. № С-619

2. Термін подання студентом роботи \_\_\_\_\_ 19.01.2024 р.

3. Вихідні дані до роботи установчі та розпорядчі документи підприємства, фінансова, статистична, податкова звітність підприємства за 2020-2022 роки, облікові реєстри за темою роботи, законодавчо-нормативні акти, наукова і навчально-методична література

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Вступ. 1. Теоретико-методологічні підходи фінансової звітності в Україні. 2. Складання фінансової звітності у ТзОВ «Гал-ТВС». 3. Аналіз підприємства ТзОВ «Гал-ТВС». Висновки

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) 1 Основні компоненти фінансової звітності. 2. Схема складання звітності в програмі 1С. 3 Оцінка фінансової стійкості ТзОВ «Гал-ТВС». 4. Діагностика ймовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за допомогою аналізу обмеженого кола показників. 5. Визначення ймовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за допомогою аналізу інтегральних показників. 6 Результати аналізу фінансово-економічного стану ТзОВ «Гал-ТВС»

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
-	-	-	-

7. Дата видачі завдання 20.11.2023 р.

Керівник роботи \_\_\_\_\_

( підпис )

Говда Г.А.

(прізвище та ініціали)

### КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломної магістерської роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Визначення мети і завдань дослідження, написання вступу	20.11.2023р. – 24.11.2023р.	виконано
2	Написання розділу 1. Теоретико-методологічні підходи фінансової звітності в Україні.	25.11.2023р. – 10.12.2023 р.	виконано
3	Написання розділу 2. Складання фінансової звітності у ТзОВ «Гал-ТВС»	11.12.2023р. – 26.12.2023р.	виконано
4	Написання розділу 3. Аналіз підприємства ТзОВ «Гал-ТВС»	27.12.2023р. – 09.01.2024р.	виконано
5	Формування висновків і рекомендацій	10.01.2024р. – 14.01.2024р.	виконано
6.	Оформлення роботи	15.01.2024р. – 19.01.2024р.	виконано

Студент \_\_\_\_\_

( підпис )

Сеник С.В.

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи \_\_\_\_\_

( підпис )

Говда Г.А.

(прізвище та ініціали)

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	2
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ПІДХОДИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УКРАЇНІ.....	4
1.1 Сутність, класифікація та принципи складання фінансової звітності.....	4
1.2 Підходи до формування фінансової звітності: національні та міжнародні аспекти.....	8
Висновки до розділу 1.....	15
РОЗДІЛ 2. СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ У ТЗОВ «ГАЛ-ТВС»....	18
2.1 Загальна характеристика Тзов «Гал-ТВС».....	18
2.2 Методика складання фінансової звітності у Тзов «Гал-ТВС».....	25
2.3 Практичні аспекти складання фінансової звітності у Тзов «Гал-ТВС»....	34
Висновки до розділу 2.....	38
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ПІДПРИЄМСТВА ТЗОВ «ГАЛ-ТВС».....	40
3.1 Аналіз фінансово-економічного стану Тзов «Гал-ТВС».....	40
3.2 Оцінка результатів аналізу Тзов «Гал-ТВС».....	51
3.3 Шляхи оптимізації показників діяльності Тзов «Гал-ТВС».....	56
Висновки до розділу 3.....	64
ВИСНОВКИ.....	67
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	72

## АНОТАЦІЯ

У магістерській роботі систематизовано отримані теоретичні та практичні аспекти складання фінансової звітності підприємства для оцінювання його фінансового стану.

Мета магістерської роботи полягає у дослідженні теоретичних та практичних аспектів складання фінансової звітності підприємства з метою оцінювання його фінансового стану.

Об'єктом магістерської роботи є процес складання фінансової звітності підприємства та його використання для оцінювання фінансового стану підприємства.

Предметом дослідження магістерської роботи є теоретичні засади та концепції, що лежать в основі процесу складання фінансової звітності підприємства, а також практичні аспекти її розробки і використання для аналізу фінансового стану підприємства.

Магістерська робота складається із трьох розділів. У першому розділі розглянуто теоретико-методологічні підходи фінансової звітності в Україні, у другому – проведено комплексний аналіз фінансово-економічного стану ТзОВ «Гал-ТВС», в третьому – на основі проведеного попередньо аналізу висунуто пропозиції та рекомендації щодо покращення фінансово-економічного стану підприємства.

Загальний обсяг роботи – 81 ст. Вона складається з вступу, трьох розділів, висновків, 9 рисунків, 20 таблиць, списку з 28 використаного літературного джерела.

Ключові слова: фінансова звітність, фінансова звітність суб'єкта малого підприємництва, баланс, звіт про фінансові результати, фінансова стійкість підприємства, платоспроможність, ліквідність.

## ABSTRACT

The master's thesis systematically presents the theoretical and practical aspects of preparing the financial statements of an enterprise to evaluate its financial position.

The aim of the master's thesis is to study the theoretical and practical aspects of preparing the financial statements of an enterprise for the purpose of evaluating its financial position.

The object of the master's thesis is the process of preparing the financial statements of the enterprise and its use for evaluating the financial position of the enterprise.

The subject of the research of the master's thesis is the theoretical principles and concepts underlying the process of preparing the financial statements of the enterprise, as well as the practical aspects of its development and use for analyzing the financial position of the enterprise.

The master's thesis consists of three chapters. The first chapter discusses the theoretical and methodological approaches to financial reporting in Ukraine, the second chapter conducts a comprehensive analysis of the financial and economic condition of the LLC «Gal-TVS», and the third chapter proposes recommendations for improving the financial and economic condition of the enterprise based on the preliminary analysis conducted.

Total amount of work – 81pages. It consists of an introduction, three chapters, conclusions, 9figures, 20 tables and a list of 28 used literary sources.

Keywords: financial reporting, financial reporting of a small business entity, balance sheet, statement of financial performance, financial stability of the enterprise, solvency, liquidity.

## ВСТУП

Глобалізація та інтеграція, поява транснаціональних компаній і зростання міжнародних фінансових ринків мають суттєвий вплив на роль і значення фінансової звітності для суб'єктів господарювання. Фінансова звітність стає невід'ємною частиною функціонування економік країн, підсилюючи важливість звітності для підприємств. Однак погляди вчених на значення фінансової звітності варіюються, тому ретельне дослідження її сутності, ролі в інформаційній системі ринкових відносин і впливу на прийняття рішень різними користувачами стає ключовим питанням.

Для ефективного управління бізнесом потрібно систематично аналізувати результати діяльності підприємства в цілому, а також окремих його підрозділів та відділів. Цей аналіз дозволяє оцінити внесок різних сегментів у досягнення компанії, виявити проблеми та недоліки, розібратися у причинах їх виникнення і знайти шляхи їх вирішення, а також визначити можливості оптимізації та поліпшення діяльності. Облікова звітність як частина інформаційної системи підприємства є основою для проведення цих аналізів і дозволяє здійснювати всі перераховані дії, що робить дослідження цієї економічної категорії дуже важливим.

Теоретичні та методологічні питання щодо фінансової звітності підприємства знаходять своє відображення в працях багатьох науковців, серед яких Атамас П.Й., Ганін В.І., Грицаєнко Г. І., Гарасим П. М., Ткачук Н.В., Глушач Ю.С., Чудовець В.В.

Мета магістерської роботи полягає у дослідженні теоретичних та практичних аспектів складання фінансової звітності підприємства з метою оцінювання його фінансового стану.

Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання:

визначити сутність, класифікацію та принципи складання фінансової звітності;

– дослідити підходи до формування фінансової звітності, у тому числі міжнародні та національні аспекти;

- надати загальну характеристику ТзОВ «Гал-ТВС»;
- описати методику складання фінансової звітності у ТзОВ «Гал-ТВС»;
- провести аналіз фінансово-економічного стану ТзОВ «Гал-ТВС»;
- визначити шляхи оптимізації показників діяльності ТзОВ «Гал-ТВС».

Предметом магістерської роботи є теоретичні засади та концепції, що лежать в основі процесу складання фінансової звітності підприємства, а також практичні аспекти її розробки і використання для аналізу фінансового стану підприємства.

Об'єктом магістерської роботи є процес складання фінансової звітності підприємства та його використання для оцінювання фінансового стану підприємства.

Методи дослідження. Для виконання сформованих завдань роботи було використано теоретичні та емпіричні методи, у тому числі: порівняння й узагальнення, системний підхід, аналіз і синтез, формалізацію, логічний підхід, метод абсолютних різниць, табличний та графічний методи.

## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ПІДХОДИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УКРАЇНІ

## 1.1 Сутність, класифікація та принципи складання фінансової звітності

Результативність управління як державою в цілому, так і окремими підприємствами, визначається повнотою, обґрунтованістю, адекватністю та достовірністю інформації про проведені господарські процеси: їх характер, масштаб, обсяг використаних матеріальних, людських та фінансових можливостей. Провідним джерелом цієї інформації є дані фінансового обліку, які систематизуються та представляються у звітності.

У поточних динамічних умовах ринку суб'єкти бізнесу особливо зацікавлені у прийнятті своєчасних та обґрунтованих рішень, спрямованих на підсилення фінансової стійкості та забезпечення економічної стабільності. Точність цих рішень безпосередньо залежить від якості використання облікової інформації, основним джерелом якої є фінансова звітність підприємства як результат обліку. Поняття «звітність» широко розуміють як документи визначеної форми, що містять інформацію про певні події або процеси.

Аналіз фахової літератури вказує на різноманіття підходів у тлумаченні фінансової звітності підприємств. У працях науковців фінансова звітність визначається як елемент бухгалтерського обліку, документ, система показників, бухгалтерська звітність, інформація чи навіть як інформаційна модель підприємств [6, 7, 12]. Однак у деяких працях використовується більш офіційний підхід до визначення фінансової звітності, який закріплений у Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку [15, 24]. Наприклад, підхід, що визначає фінансову звітність як «інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства», відображає цю концепцію.

В Україні на законодавчому рівні визначено, що фінансова звітність - це документ, який включає в себе інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства [19].

Науковці у сфері бухгалтерського обліку пояснюють поняття фінансової звітності більш широко, ніж це робить законодавство. У своїх визначеннях вони,

крім визначення зовнішнього вигляду фінансової звітності, звертають увагу на її сутність, процес виникнення та призначення. Це дослідження поняття фінансової звітності в наукових роботах дало змогу визначити ключові характеристики фінансової звітності, щодо яких думки дослідників збігаються [15, 24]:

- 1) звітність охоплює усі загальні показники за певний час;
- 2) звітність представляє собою результат роботи системи обліку на підприємстві;
- 3) звітність є основним засобом передачі облікової інформації зацікавленим особам.

Відповідно до МСБО, фінансова звітність призначена для задоволення потреб користувачів, які не мають можливості вимагати від суб'єкта господарювання скласти звітність відповідно до їхніх потреб у інформації. Це визначення акцентує на призначенні звітності, не вдаючись до її сутності та походження [17].

Фінансова звітність є завершальним етапом облікового процесу, що відображає стан діяльності підприємства і залежить від рівня організації облікових процедур у суб'єктів господарювання. У звітній інформації важливим аспектом є якість даних, представлених у фінансовій звітності. Ця якість забезпечується відповідно до методологічних засад її формування та шляхом визначення напрямків для її поліпшення.

Склад фінансової звітності визначено в НП(С)БО 1 (табл. 1.1).

Існують різні підходи до класифікації фінансової звітності підприємств. Згідно з Н П(С)БО 1, виділяють два види звітності: проміжну та річну. Проміжна звітність складається за періоди, такі як 1-й квартал, півріччя, дев'ять місяців, з накопиченням інформації від початку звітного року. Ця звітність включає лише Звіт про фінансовий стан (звіт форма №1) та Звіт про фінансові результати (звіт форма №2). Річна звітність, у свою чергу, охоплює всі форми, які передбачені чинним законодавством.

## Склад та форми фінансової звітності підприємства

Назва форми звітності	Зміст форми	Нормативний документ
Баланс (Звіт про фінансовий стан) – Форма № 1	Інформація про наявні активи підприємства та джерела їх формування (власний капітал, зобов'язання і забезпечення) на дату балансу.	НП(С)БО 1, НП(С)БО 27, НП(С)БО 32.
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) – Форма № 2	Інформація про доходи, витрати, фінансові результати, сукупний дохід, елементи операційних витрат, показники прибутковості акцій за звітний період.	НП(С)БО 1, НП(С)БО 24.
Звіт про рух грошових коштів – Форма № 3	Інформація про зміни у коштах підприємства за звітний період у розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.	НП(С)БО 1
Звіт про власний капітал – Форма № 4	Інформація про зміни у власному капіталі за звітний період.	НП(С)БО 1, НП(С)БО 6.
Примітки до річної фінансової звітності – Форма № 5	Інформація про облікову політику підприємства та інші дані, обов'язкові за П(С)БО	НП(С)БО 1, НП(С)БО 6, НП(С)БО 7, НП(С)БО 8, П(С)БО 9, НП(С)БО 10, НП(С)БО 12, НП(С)БО 15, НП(С)БО 16, НП(С)БО 17, НП(С)БО 30.
Додаток до приміток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» – Форма № 6	Відомості про доходи та витрати, фінансові результати, активи і зобов'язання звітних сегментів.	НП(С)БО 1, НП(С)БО 19, НП(С)БО 29.

Фінансову звітність поділяють за обсягом показників на зведену, консолідовану та індивідуальну. Міністерства та інші центральні органи виконавчої влади готують зведену фінансову звітність для підприємств, що ґрунтуються на державній власності, а також для органів, які управляють майном підприємств, що базуються на комунальній власності.

Підприємства, які мають контроль над групою інших підприємств, представляють консолідовану фінансову звітність. Це звітність, що комплексно відображає фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки юридичної особи та всіх підпорядкованих їй компаній, розглядаючи їх як єдину економічну сутність.

Крім цього, мікропідприємствам, малим підприємствам, непідприємницьким товариствам і представництвам іноземних суб'єктів господарювання, надається можливість представити скорочену фінансову звітність, яка включає баланс (форма №1-м) та звіт про фінансові результати (форма №2-м). Такий формат звітності для малих суб'єктів господарювання регламентується П(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність».

Під час формування звітності велику увагу приділяють принципам обліку, які встановлені законодавством (табл. 1.2).

Таблиця 1.2

### Принципи складання фінансової звітності

Принцип фінансової звітності	Зміст принципу
Автономність підприємства	Підприємство розглядається як окремий юридичний суб'єкт, власність та зобов'язання якого не відображаються в фінансовій звітності цього підприємства.
Безперервності	Оцінка активів та зобов'язань ґрунтується на припущенні про продовження діяльності підприємства у майбутньому.
Нарахування доходів та витрат	Доходи та витрати у обліку потрібно відображати в момент виникнення, при цьому не прив'язуючись до моменту надходження чи сплати грошових коштів
Повного висвітлення	Фінансова звітність підприємств повинна включати інформацію про як фактичні, так і потенційні наслідки проведених господарських операцій.
Послідовності	Застосування підприємством обраної облікової політики є постійним
Превалювання сутності над формою	Операції обліковують виходячи від їх сутності, а не лише юридичної форми
Єдиного грошового вимірника	Вимірювання та узагальнення всіх показників у звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці

У сучасних дослідженнях пропонується ряд розширень до законодавчо затверджених принципів, таких як додавання принципів суттєвості та раціональності, при цьому суттєвість розглядається як критерій для відбору інформації, що допомагає підвищити її корисність. Автор доповнень зауважує, що цей принцип має ймовірність бути помилково сплутаним з принципом повного висвітлення. Однак, принцип повного висвітлення покликаний обліковувати усю інформацію про господарські факти на підприємстві, тоді як принцип суттєвості вимагає включення у звітність лише істотних даних. Також пропонується включити принцип раціональності до переліку принципів,

оскільки витрати на представлення облікової інформації повинні бути обґрунтованими та не перевищувати отриманий від неї результат [12].

Інший науковець рекомендує розширити принципи бухгалтерського обліку та звітності шляхом включення принципу орієнтації на основного користувача. Це призводить до наявності та відносно автономного функціонування окремих підсистем – фінансової, податкової та управлінської, а також специфічних методів формування фінансових результатів підприємств в межах кожної з них [6].

При розгляді законодавчо затверджених принципів та внесків українських вчених стає очевидним, що стандартні принципи слід розширити й доповнити для підвищення рівня управління, покращення якості облікових процесів і обґрунтованості ухвалених рішень на основі фінансової звітності.

## 1.2 Підходи до формування фінансової звітності: національні та міжнародні аспекти

Зміна системи організації фінансової звітності в Україні триває вже понад двадцять років, однак звітність суб'єктів господарювання ще не до кінця відповідає ринково-орієнтованим підходам. Є кілька проблем, що перешкоджають підвищенню інформативності і якості звітності. Особливо це стосується складного процесу узгодження національних та міжнародних стандартів обліку.

В Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» визначено категорію підприємств, які зобов'язані складати фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів обліку:

- підприємства, що представляють загальний інтерес (випускники цінних паперів, банки, страхові компанії, приватні пенсійні фонди, та інші фінансові установи, які відносяться до великих підприємств);
- компанії з відкритим акціонерним капіталом;

- підприємства, що займаються видобутком корисних копалин загальнодержавного значення;
- підприємства, що здійснюють господарську діяльність у сфері фінансових послуг, за винятком страхування та пенсійного забезпечення, недержавного пенсійного забезпечення, та допоміжної діяльності у сфері фінансових послуг і страхування, за винятком допоміжної діяльності у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Крім того, інші підприємства, які діють в Україні, мають можливість самостійно вирішувати, чи застосовувати МСФЗ. Компанії, що обрали міжнародну практику складання звітності, відмовляються від потреби представлення звітів згідно внутрішніх стандартів. Часто МСФЗ використовують підприємства, на які мають вплив їхні інвестори, а також ті, що діють у наступних сферах: фінансові послуги (крім страхування та пенсійного забезпечення), недержавне пенсійне забезпечення, підтримуюча діяльність у фінансових послугах та страхуванні, за винятком підтримуючої діяльності в сфері страхування та пенсійного забезпечення. Крім того, це стосується підприємств, які займаються видобутком загальнодержавної корисної сировини, публічних акціонерних товариств, а також тих, що вважаються суспільно важливими (банки, випускники цінних паперів, недержавні пенсійні фонди, страхові компанії, інші фінансові установи, які належать до великих підприємств). Деякі компанії також обирають МСФЗ через бажання отримати кредити у банках, які вимагають звітність за міжнародними стандартами, для виходу на міжнародні фондові ринки [1].

Відмінності також спостерігаються у найменуваннях форм звітності. Наприклад, за міжнародними стандартами, Баланс українського підприємства має назву «Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець періоду». Міжнародні стандарти обліку використовують «Звіт про сукупні доходи за період» замість «Звіту про фінансові результати». А «Звіт про власний капітал за МСФЗ» називається «Звітом про зміни у власному капіталі за період». Окрім того,

використання назв звітів, що відрізняються від тих, що зазначені у стандартах, допускається за МСБО 1, але НП(с)БО 1 таку можливість не передбачає [4].

Ще однією значущою відмінністю між міжнародними та національними стандартами полягає у визначенні сутності та складу проміжної фінансової звітності. Згідно з МСБО 34, проміжна фінансова звітність — це фінансовий звіт, що містить повний комплект фінансової звітності чи комплект короткої фінансової звітності згідно з проміжним періодом. Проміжний період у цьому визначенні розглядається як фінансова звітність, яка скорочена та коротша за повний фінансовий рік [7]. Таким чином, проміжна звітність за МСФЗ може охоплювати не лише три місяці, так як це передбачено у національних стандартах, а визначається вибором особисто суб'єкта господарювання. Розбіжності у конфігурації проміжної фінансової звітності за міжнародними та національними стандартами можна побачити на рис. 1.1.

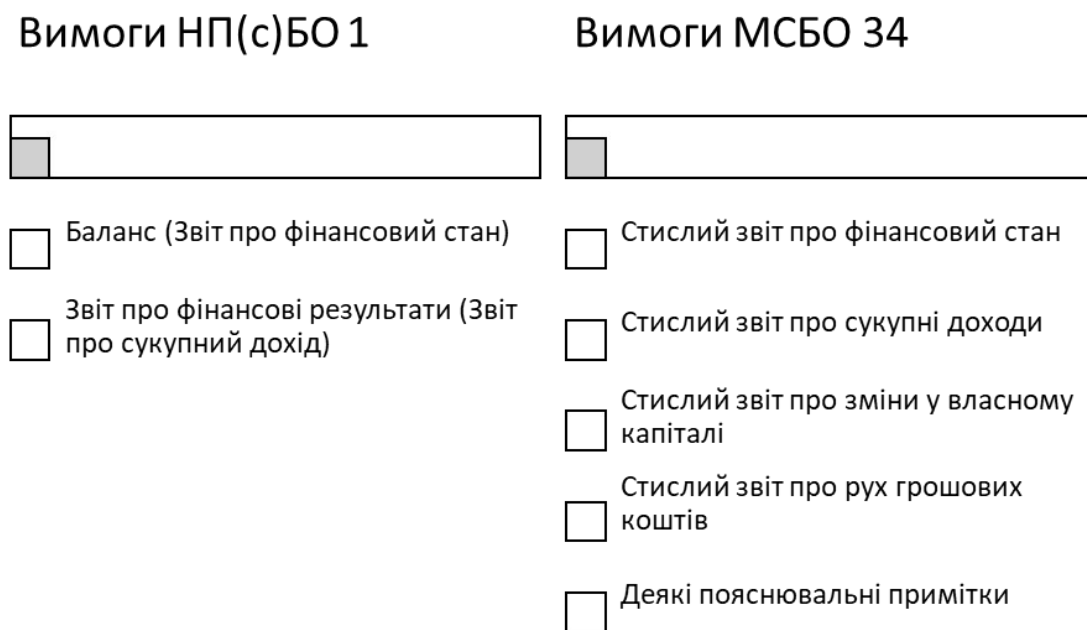


Рис. 1.1. Конфігурації проміжної фінансової звітності за національними та міжнародними стандартами

Отже, проміжна звітність, відповідно до МСФЗ 34, характеризується більшою деталізацією та широким спектром інформації. Також порівнюючи міжнародні та національні стандарти, можна відзначити різницю у визначенні

тривалості звітнього періоду. Згідно з вимогами НП(С)БО 1, звітний період може становити один календарний рік, а для проміжної фінансової звітності - квартал, півріччя чи дев'ять місяців. Відповідно до пункту 37 МСБО 1, зазвичай підприємство складає фінансову звітність на період, який триває один рік. Проте деякі підприємства можуть звітувати за період, скажімо, у п'ятдесят два тижні. МСБО 1 допускає такий підхід, хоча НП(С)БО 1 не містить подібної норми. У випадку, коли організація представляє фінансову звітність за період, що відрізняється від одного року за тривалістю, вона повинна розкрити таку інформацію:

1. Причини застосування довшого чи коротшого періоду.
2. Інформацію про те, що представлені суми у фінансовій звітності не є цілком порівнянними [11].

У свою чергу деякі розбіжності спостерігаються і у принципах подання та складання фінансової звітності за МСФЗ і П(С)БО [15, 24]. Узагальнимо дані відмінностей у табл. 1.3.

Таблиця 1.3

## Розбіжності між звітністю та принципами обліку за МСФЗ та П(с)БО

Принцип	МСФЗ	П(С)БО
Безперервності	Допускається, що суб'єкт господарювання не планує припиняти або значно скорочувати обсяги своєї діяльності.	Не усі підприємства застосовують принцип безперервності під час підготовки звітності. Чимало з них перебуває на межі фінансових труднощів або не можуть забезпечити стабільність своєї діяльності.
Нарахування доходів та витрат	Нарахування витрат та доходів проводиться у тому періоді, коли вони були фактично понесені	В українських підприємствах не завжди застосовується цей принцип в повному обсязі, оскільки національні стандарти не дозволяють оцінювати доходи (витрати), які не мають підтвердження у документах.
Суттєвості	До звітності включаються такі позиції, які можуть вплинути на прийняття рішень	Виключено зі складу принципів обліку та звітності
Превалювання сутності над формою	Операції в господарській діяльності відображаються відповідно до фактичного стану речей	Відображення операцій відбувається згідно нормативних вимог, відповідно юридична форма переважає сутність
Обачності	Вживаються усі можливі заходи для усунення нечіткості з метою уникнення переоцінки доходів або активів і недооцінки витрат чи зобов'язань.	Принцип обачності дотримується не завжди. Для прикладу, оцінка за найменшою із собівартостей або ринкової вартості, у вітчизняній обліковій практиці застосовується вкрай рідко

Після аналізу особливостей формування звітності згідно з міжнародними стандартами та виявлення відмінностей від національних норм, встановлено, що потрібні покращення в українській законодавчій базі та посилення процесу гармонізації з МСФЗ. Одночасно, використання цих стандартів сьогодні викликає ряд проблем для підприємств, які пропонується класифікувати на три групи: технічні, організаційні та освітні [9].

Серед технічних проблем можна відмітити неузгодженість існуючої системи обліку та звітності зі стандартами обліку. Нормативно-правові документи, що регулюють застосування МСФЗ, передбачали, що П(С)БО у більшості випадків повинні відповідати принципам МСФЗ. Однак у сучасній практиці більшість підприємств не повністю користувалися національними стандартами. Для багатьох фахівців думка про перехід на МСФЗ викликає негативні емоції, хоча ті, хто вже працював за національними стандартами, можуть зазнати менших труднощів при переході.

Відповідно до МСФЗ 1, господарюючий суб'єкт повинен переглянути всі статті балансу у відповідності до нової облікової політики на дату переходу. Вхідні залишки мають бути перераховані ретроспективно, за виключенням певних дозволених статей. Проблема виникає при визначенні передбачуваної вартості активів, що визнається як справедлива вартість, яка оцінюється експертно.

Система обліку та звітності наразі змушує фахівців дотримуватися жорстких інструкцій, які формують регулюючі та контролюючі органи. Фінансова звітність включає в себе результати операцій за період, активи та зобов'язання на звітну дату відповідно до залишків на рахунках обліку. Однак, за МСФЗ, звітність не лише констатує факти, а й надає інформацію для оцінки вартості підприємства і формування рішень інвесторами та кредиторами [1].

У контексті МСФЗ значна частина фінансової звітності базується на експертних оцінках, а не на точних описах. Вибір незалежного аудитора може бути складнішим завданням, оскільки професійні оцінки можуть відрізнятися, створюючи суб'єктивність в думці.

Перехід на МСФЗ також ускладнений тим, що більшість підприємств веде облік з метою коректного складання податкових декларацій. Це може призвести до неузгодженості вартості активів у фінансовій та податковій звітності, утворення тимчасових різниць та інших податкових відмінностей, які виникають при обчисленні податкових зобов'язань.

Серед організаційних проблем, пов'язаних з переходом до складання звітності за МСФЗ, варто відзначити потребу в широкому колі фахівців: від технічних і аналітичних служб до юристів, ризик-менеджерів та оцінювачів. У цьому контексті вище розташоване керівництво повинне нести відповідальність за створення та затвердження звітності, створюючи необхідні умови для своєчасного збору та обробки інформації про діяльність господарюючого суб'єкта та достовірного подання фінансової звітності [4].

Освітні аспекти також мають вагомий роль. Наразі виникає проблема забезпечення керівників впевненістю, що звіт складено на відповідному кваліфікованому рівні. Це вимагає внесення змін до навчальних програм університетів, включення розширених курсів з предмету «Звітність за МСФЗ» та забезпечення кваліфікованими викладачами, які зможуть професійно навчати студентів.

Під час переходу на МСФЗ у підприємства є кілька способів формування такої фінансової звітності вперше [9]:

а) Паралельний облік: підприємство веде облік господарських операцій одночасно за двома стандартами - НП(С)БО та МСФЗ. Використання цього методу є доцільним, коли стратегічні рішення приймаються на основі звітів за МСФЗ і коли необхідно складати звітність частіше, ніж щоквартально чи щомісячно.

б) Трансляція: цей метод включає перетворення фінансової звітності, створеної згідно вимог національних П(С)БО, у звітність за МСФЗ. Процес трансляції передбачає кілька етапів.

в) Трансформація: цей метод також передбачає зміну фінансової звітності, складеної відповідно до національних П(С)БО, у звітність за МСФЗ.

Процес трансформації складається з декількох етапів:

1. Проведення аналізу облікової політики підприємства для виявлення відхилень від вимог МСФЗ.
2. Визначення складу та структури фінансової звітності відповідно до МСФЗ.
3. Перегляд класифікації активів, зобов'язань, доходів та витрат згідно з вимогами МСФЗ.
4. Складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

### Висновки до розділу 1

Теоретико-методологічні підходи до фінансової звітності в Україні базуються на використанні міжнародних стандартів, національних вимог, принципах добросовісності та об'єктивності. Ці підходи спрямовані на забезпечення надійності та порівняльності фінансової інформації для користувачів.

Україна використовує міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) як основу для складання фінансової звітності. Однак, окрім цього, в країні існують також внутрішні правила та методології, які регулюють складання фінансової звітності. Основні теоретико-методологічні підходи фінансової звітності в Україні включають:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ): Україна використовує МСФЗ як основний стандарт для складання фінансової звітності. Ці стандарти встановлюють принципи обліку, представлення та дискусії фінансової інформації, що забезпечує її порівняння та аналіз як в межах країни, так і на міжнародному рівні.
- Національні стандарти фінансової звітності: Україна також має свої власні національні стандарти фінансової звітності, які можуть доповнювати або

відрізнятися від МСФЗ з урахуванням специфіки українського законодавства та бізнес-середовища.

- Податкова та регуляторна звітність: В Україні існують вимоги до складання податкової та регуляторної звітності, які можуть відрізнятися від фінансової звітності згідно з МСФЗ.
- Принципи добросовісності та об'єктивності: Відповідно до теоретико-методологічних підходів, фінансова звітність в Україні повинна

Ці підходи визначають основні принципи та методи складання фінансової звітності в Україні, сприяючи створенню надійної та порівняльної фінансової інформації для користувачів.

Сутність фінансової звітності полягає в її призначенні як інструменту для зовнішніх користувачів, що надає інформацію про фінансовий стан та результати діяльності підприємства. Класифікація фінансової звітності включає звіти про фінансовий стан, звіти про фінансові результати, звіти про зміни в фінансовому стані та звіти про грошові потоки.

Важливою характеристикою фінансової звітності є її чіткість та достовірність, оскільки це дозволяє користувачам правильно оцінити фінансовий стан підприємства та прийняти обґрунтовані стратегічні управлінські рішення. Принципи складання фінансової звітності включають принципи дослідження, порівняння, істинності та об'єктивності. Дані принципи сприяють підвищенню довіри користувачів до наданих фінансових даних.

Національні підходи до формування фінансової звітності базуються на внутрішніх стандартах та вимогах країни, де знаходиться підприємство. Міжнародні підходи включають використання міжнародних стандартів фінансової звітності, таких як МСФЗ, для забезпечення єдності та порівняння фінансової звітності різних підприємств. Вибір підходу до формування фінансової звітності залежить від потреб користувачів, міжнародних зв'язків підприємства та його стратегії розвитку. Перехід до міжнародних стандартів фінансової звітності може бути корисним для підприємства, яке планує

залучення іноземних інвесторів або розширення міжнародного бізнесу, оскільки це сприяє зростанню довіри та зрозумінню фінансової звітності.

Незалежно від вибраного підходу, важливо враховувати специфіку діяльності підприємства та потреби його користувачів для забезпечення якості та коректності складання фінансової звітності.

Фінансова звітність є важливим інструментом для оцінки фінансового стану підприємства та його результативності. Вона надає інформацію про фінансові результати, стан активів та зобов'язань, яка допомагає зацікавленим сторонам приймати обґрунтовані рішення. Фінансова звітність складається з різних фінансових звітів, таких як баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни власного капіталу та звіт про готовність до платежів.

Щодо класифікації фінансової звітності, вона поділяється на дві основні категорії: зовнішня та внутрішня. Зовнішня фінансова звітність призначена для зовнішніх користувачів, таких як інвестори, кредитори, урядові органи та інші зацікавлені сторони. Внутрішня фінансова звітність використовується внутрішнім керівництвом підприємства для прийняття управлінських рішень.

Принципи складання фінансової звітності включають принципи відображення, порівняння та спадкоємності. Принцип відображення вимагає, щоб фінансова звітність була складена таким чином, щоб відображати справжній стан справ підприємства. Принцип порівняння передбачає, щоб інформація у фінансовій звітності була порівнювальною, щоб користувачі могли оцінити зміни в часі. Принцип спадкоємності вимагає, щоб фінансова звітність була складена таким чином, щоб забезпечити послідовність інформації в часі.

У підсумку, фінансова звітність відіграє важливу роль у фінансовому управлінні підприємством. Вона надає інформацію, яка допомагає в оцінці фінансового стану та прийнятті рішень. Важливо дотримуватися принципів складання фінансової звітності, щоб забезпечити достовірність та порівнянність інформації, яка надається користувачам.

## РОЗДІЛ 2. СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ У ТЗОВ «ГАЛ-ТВС»

## 2.1 Загальна характеристика ТзОВ «Гал-ТВС»

Базовим для проведення дослідження є товариство з обмеженою відповідальністю (ТзОВ) «Гал-ТВС», яке знаходиться у м. Львів, вул. Жовківська, 22/1.

Засноване у 2002 році ТзОВ «Гал-ТВС» успішно працює в галузі теплової енергетики, вентиляції та кліматизації.

Підприємство функціонує з метою отримання прибутку від торгівельної, виробничої і комерційної діяльності, для насичення внутрішнього ринку послугами та товарами народного споживання, обладнанням вітчизняного та зарубіжного виробництва.

Основними видами діяльності ТзОВ «Гал-ТВС» є:

- проектування, встановлення і обслуговування систем вентиляції, кондиціонування і тепlopостачання, систем енергозберігаючих технологій, енергетичний консалтинг;
- виробництво машин, пристроїв, систем автоматичного регулювання та контролю;
- обслуговування нагрівальної та санітарної техніки;
- гуртова та роздрібна торгівля медикаментами, лікарськими засобами;
- електромонтажні роботи;
- оптова торгівля деревиною, будівельними матеріалами та санітарно-технічним обладнанням;
- оптова торгівля залізними виробами, водопровідним і опалювальним устаткуванням і приладдям до нього;
- неспеціалізована оптова торгівля;
- діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах;
- будівництво житлових і нежитлових будівель.

Протягом свого існування підприємству вдалося сформувати висококваліфікований колектив, розвинути структуру та виробничі потужності настільки, що можливо комплексно реалізовувати проекти у різних сферах енергетики. Забезпечивши повний цикл послуг, підприємство гарантує замовникам отримання якісного, комплексного та професійного результату - інноваційних, енергоефективних систем сучасного рівня.

Для ізоляції теплофікаційних трубопроводів, трубопроводів опалення, паропроводів, трубопроводів холодопостачання використовуються мінераловатні циліндри або півциліндри з базальтового волокна, які можна покривати алюмінієвою фольгою або кожухом з оцинкованого або іншого металу [21].

ТзОВ «Гал-ТВС» є виробником ізоляції з базальтоволокна (мінеральної вати). Також виготовляється захисне покриття з оцинкованого, нержавіючого металу, алюмінію, виконання комплексу монтажних робіт .

Цільові принципи організації включають: актуальність, відповідальність, висока кваліфікація, постійне удосконалення виробничих процесів та розробка енергоефективних та економічно вигідних рішень для задоволення потреб клієнтів.

Для забезпечення діяльності підприємства утворено статутний фонд у розмірі 16500 грн. за рахунок внесків засновників - 4 осіб у рівних частках - по 25%.

На підприємстві у 2022 р. працювало 30 працівників.

Вищим керівним органом товариства є збори учасників. Вони складаються з учасників даного товариства чи призначених ними представників. Виконавчі функції по управлінню здійснює генеральний директор, який призначений зборами учасників.

Досліджуване підприємство належить до малих підприємств та складає фінансову звітність згідно П(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність», до складу якої входять Баланс (Форма № 1-м) та Звіт про фінансові результати (Форма № 2-м).

Фінансовий аналіз - це процес оцінки фінансового стану та результатів діяльності підприємства з метою виявлення й оцінки можливостей покращення його продуктивності.

Перший напрям аналізу фінансової звітності включає горизонтальний та вертикальний аналіз балансу та звіту про фінансові результати. Цей аналіз оцінює структурні зміни у ресурсах (активах) та власності (пасивах) з двох поглядів: зміни у характері збільшення або зменшення, а також питому вагу кожного складового елемента.

Вертикальний (структурний) аналіз використовується для вивчення структури фінансових показників з метою визначення значущості окремих показників у порівнянні з загальними результатами. Цей аналіз дозволяє виявити основні тенденції та зміни в діяльності підприємства. Він також дозволяє здійснювати порівняння між підприємствами. Крім того, використання відносних показників допомагає зменшити негативний вплив інфляційних процесів.

Горизонтальний (тимчасовий) аналіз полягає у порівнянні кожного показника звітності з попереднім періодом, допомагаючи виявити тенденції у зміні статей балансу чи груп і розраховувати темпи зростання чи зменшення на цій основі.

При виконанні вертикального аналізу балансу за 100% приймався підсумок валюти балансу, при виконанні вертикального аналізу Звіту про фінансові результати - сума чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Інші статті розраховувалися як відсоткова частка від валюти балансу або чистого доходу

Розпочнемо аналіз ТзОВ «Гал-ТВС» з вертикального аналізу балансу (табл. 2.1). Джерелом для проведення фінансового аналізу є форми фінансової звітності досліджуваного підприємства за 2020-2022 рр. (додатки А-В).

Таблиця 2.1

Вертикальний аналіз Балансу ТзОВ «Гал-ТВС», 2021-2022 р.

№ п/п	Показник	Значення показників		Вертикальний аналіз, %	
		2021	2022	2021	2022
	Актив	17 604,4	22 500,1	100	100
1	Необоротні активи	1 505,9	1 054,6	8,6	4,7
2	Оборотні активи	16 098,5	21 445,5	91,4	95,3
2.1	Запаси	9 433,6	12 640,2	53,6	56,2
2.2	Дебіторська заборгованість за продукцію, роботи, послуги	3 063,5	3 164,8	17,4	14,1
2.3	Інша поточна дебіторська заборгованість	1 896,8	2 493,0	10,8	11,1
2.4	Гроші та їх еквіваленти	752,4	1 374,5	4,3	6,1
2.5	Витрати майбутніх періодів	11,2	12,0	0,1	0,1
2.6	Інші оборотні активи	941,0	1 750,6	5,3	7,8
	Пасив	17 604,4	22 500,1	100	100
3	Власний капітал	8 093,1	7 870,0	46,0	35,0
3.1	Зареєстрований капітал	16,5	16,5	0,1	0,1
3.2	Нерозподілений прибуток	8 076,6	7 853,5	45,9	34,9
4	Поточні зобов'язання	9 511,3	14 630,1	54,0	65,0
4.1	Поточна кредиторська заборгованість	3503,7	3854,7	19,1	16,3
4.2	Інші поточні зобов'язання	6 144,5	10 961,9	34,9	48,7

Левову частку у структурі активів ТзОВ «Гал-ТВС» займають оборотні активи – від 91,4% у 2021 р. до 95,3% у 2022 р.. Серед них більше половини всіх активів складають запаси: від 53,6% у 2021 р. до 56,2% у 2022 р. Частка оборотних активів зросла з 91,4% до 95,3%, основною причиною є збільшення запасів, дебіторської заборгованості та інших оборотних активів. Необоротні активи: їх частка зменшилася з 8,6% до 4,7%. Це може свідчити про зменшення вартості основних активів або їх відчуження.

Питома вага власного капіталу скоротилася з 46,0% до 35,0%. Це може вказувати на збільшення заборгованості перед власниками або зменшення прибутку. Зареєстрований капітал становить зовсім невелику частку валюти балансу – 0,1%

Більшу частину пасиву балансу становлять поточні зобов'язання, при цьому ця частка зросла з 54,0% до 65,0%. Це головним чином пов'язано із зростанням поточної кредиторської заборгованості та інших поточних зобов'язань. Треба відмітити, що більшу частину поточних зобов'язань становлять інші поточні зобов'язання: 34,9% та 48,7% у 2021 та 2022 рр. відповідно.

Для з'ясування абсолютних змін у динаміці проведемо горизонтальний аналіз балансу підприємства (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

## Горизонтальний аналіз балансу ТЗОВ «Гал-ТВС», 2021-2022 рр.

№ п/п	Показник	Значення показників, тис. грн		Горизонтальний аналіз	
		2021	2022	Абсолютна зміна, тис. грн.	Відносна зміна, %
	Актив	17 604,4	22 500,1	4 895,7	127,8
1	Необоротні активи	1 505,9	1 054,6	-451,3	70,0
2	Оборотні активи	16 098,5	21 445,5	5 347,0	133,2
2.1	Запаси	9 433,6	12 640,2	3 206,6	134,0
2.2	Дебіторська заборгованість за продукцію, роботи, послуги	3 063,5	3 164,8	101,3	103,3
2.3	Інша поточна дебіторська заборгованість	1 896,8	2 493,0	596,2	131,4
2.4	Гроші та їх еквіваленти	752,4	1 374,5	622,1	182,7
2.5	Витрати майбутніх періодів	11,2	12,0	0,8	107,1
2.6	Інші оборотні активи	941,0	1 750,6	809,6	186,0
	Пасив	17 604,4	22 500,1	4 895,7	127,8
3	Власний капітал	8 093,1	7 870,0	-223,1	97,2
3.1	Зареєстрований капітал	16,5	16,5	0,0	0
3.2	Нерозподілений прибуток	8 076,6	7 853,5	-223,1	97,2
4	Поточні зобов'язання	9 511,3	14 630,1	5 118,8	153,8
4.1	Поточна кредиторська заборгованість	3503,7	3854,7	351,0	110,0
4.2	Інші поточні зобов'язання	6 144,5	10 961,9	4 817,4	178,4

Необоротні активи зменшилися на 30,0% (100-70,0), що може вказувати на відчутну реорганізацію в області необоротних активів.

Оборотні активи мають зростання на 33,2%, де особливо відзначаються гроші та їх еквіваленти та інші оборотні активи, збільшившись на 82,7% та 86,0% відповідно. Запаси збільшилися на 34,0%, показуючи зростання обсягів

матеріалів або товарів на складі. Дебіторська заборгованість також зросла на 3,3%, а гроші та їх еквіваленти виросли на 82,7%.

Власний капітал скоротився на 2,8% (100-97,2), що може бути результатом різниці в прибутках або їх розподілу.

Поточні зобов'язання зросли на 53,8%, де інші поточні зобов'язання збільшилися найбільш суттєво - на 78,4%. Інші поточні зобов'язання значно збільшилися на 78,4%, вказуючи на різноманітність нових зобов'язань, що з'явилися.

Зміни в балансі показують значні трансформації в структурі активів та пасивів. Збільшення оборотних активів (запасів, дебіторської заборгованості, грошей та їх еквівалентів) свідчать про збільшення операційної активності підприємства, в той час як зменшення власного капіталу та зростання поточних зобов'язань може вказувати на зміни в капіталізації та фінансових зобов'язаннях підприємства.

Наступний крок – вертикальний аналіз Звіту про фінансові результати підприємства (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

## Вертикальний аналіз Звіту про фінансові результати

ТЗОВ «Гал-ТВС», 2021-2022 рр.

№ п/п	Показник	Значення показників, тис. грн.		Вертикальний аналіз, %	
		2021	2022	2021	2022
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13680,1	18646,7	100	100
2	Інші операційні доходи	8,7	0,3	0,06	0,00
3	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	12 413,1	16 182,5	90,74	86,78
4	Інші операційні витрати	2 348,7	2 501,2	17,17	13,41

Продовження таблиці 2.3

5	Фінансовий результат до оподаткування	-1 073,0	-36,7	-7,84	-0,20
6	Податок на прибуток	136,9	186,5	1,00	1,00

7	Чистий прибуток	-1 209,9	-223,2	-8,84	-1,20
---	-----------------	----------	--------	-------	-------

Як видно з даних таблиці, у структурі фінансових результатів критично велику частку по відношенню до чистого доходу від реалізації продукції становить собівартість: 90,74% у 2021 р. та трохи менше – 86,78% у 2022 р. Крім того, досить велика частка (17,17 та 13,41%% у 2021 та 2022 рр. відповідно) припадає на інші операційні витрати. Це призвело до того, що підприємство за обидва роки має збиток як до оподаткування, так і чистий.

Далі – проаналізуємо динаміку зміни цих показників за допомогою горизонтального аналізу (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

## Горизонтальний аналіз Звіту про фінансові результати

ТЗОВ «Гал-ТВС», 2021-2022 рр.

№ п/п	Показник	Значення показників, тис. грн.		Вертикальний аналіз, %	
		2021	2022	Абсолютна зміна, тис. грн.	Відносна зміна, %
1	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13680,1	18646,7	4966,6	136,3
2	Інші операційні доходи	8,7	0,3	-8,4	3,4
3	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	12 413,1	16 182,5	3769,4	130,4
4	Інші операційні витрати	2 348,7	2 501,2	152,5	106,5
5	Фінансовий результат до оподаткування	-1 073,0	-36,7	1036,3	3,4
6	Податок на прибуток	136,9	186,5	49,6	136,2
7	Чистий прибуток (збиток)	-1 209,9	-223,2	986,7	18,4

Чистий дохід від реалізації продукції значно зріс на 36,3% з 13 680,1 до 18 646,7 тис. грн., що свідчить про позитивні тенденції від основної діяльності підприємства.

Інші операційні доходи майже повністю зникли, зменшившись з 8,7 до 0,3 тис. грн., що може вказувати на відсутність додаткових джерел доходу, які не пов'язані з основною діяльністю.

Собівартість реалізованої продукції також значно зросла на 30,4%, з 12 413,1 до 16 182,5 тис. грн., що свідчить про збільшення витрат на виробництво. Проте позитивним є те, що темп зростання собівартості є нижчим, ніж чистого доходу від реалізації.

Інші операційні витрати зросли на 6,5%, з 2 348,7 до 2 501,2 тис. грн., що також може вказувати на загальне збільшення витрат у сфері операційної діяльності.

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток до оподаткування) зріс на 1036,3 грн, з -1 073,0 до -36,7 тис. грн., що показує позитивну динаміку діяльності підприємства та певне скорочення від'ємних результатів.

Чистий прибуток, а саме - збиток - також показав певне покращення, підвищившись на 986,7 грн., з -1209,9 до -223,2 тис. грн. Відносно невелике покращення свідчить про зусилля компанії з поліпшення фінансового стану.

## 2.2 Методика складання фінансової звітності у ТзОВ «Гал-ТВС»

Фінансова звітність підприємства є важливим інструментом для внутрішнього та зовнішнього аналізу його фінансового стану та результатів діяльності. Вона повинна відображати об'єктивну картину фінансового стану підприємства та бути відповідною до вимог законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність зазвичай складається з таких декількох основних компонентів проілюстрованих на рис.2.1.



Рис.2.1 Основні компоненти фінансової звітності

ТЗОВ «Гал-ТВС» є суб'єктом малого підприємництва, подає фінансову звітність за НП(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність», що включає Форму №1-м «Баланс» та Форму № 2-м «Звіт про фінансові результати».

Як суб'єкт малого підприємництва, ТЗОВ «Гал-ТВС» може мати специфічні вимоги до складання фінансової звітності, які встановлені відповідно до законодавства про мале підприємництво. Зазвичай такі вимоги можуть включати спрощені форми звітності, зменшений обсяг обов'язкової інформації та менші вимоги до аудиту фінансової звітності.

Також, як суб'єкт малого підприємництва, ТЗОВ «Гал-ТВС» може мати певні пільги та підтримку з боку державних органів у зв'язку зі своїм статусом. Важливо враховувати ці особливості при складанні фінансової звітності та взаємодії з контролюючими органами.

Спрощена фінансова звітність є особливою формою звітності, яка застосовується для підприємств з невеликим обсягом діяльності або для суб'єктів малого підприємництва. Основні особливості спрощеної фінансової звітності для суб'єктів малого підприємництва в Україні представлені на рис.2.2.



Рис.2.2 Основні особливості фінансової звітності

Перший розділ активу «Балансу» досліджуваного підприємства відображає інформації про активи, які використовуються у ТЗОВ «Гал-ТВС» більше одного року.

Методика формування даного розділу ТЗОВ «Гал-ТВС» розкрита у табл. 2.5.

Таблиця 2.5

Методика формування статей I розділу активу балансу ТЗОВ «Гал-ТВС» за 2022 р.

Назва статті	Код рядка	Сума, тис. грн
Нематеріальні активи	1000 (р. 1001- р.1002)	-
	1001	2,5
	1002	-2,5
Основні засоби	1010 (р.1011 -р. 1012)	1 054,6
	1011	4 724,2
	1012	-3 669,6
Усього за розділом	1095 (р. 1000+р. 1010)	1 054,6

Першим видом необоротних активів ТзОВ «Гал-ТВС» є нематеріальні активи - це нефізичні активи, які можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством для надання в оренду іншим суб'єктам ринку або використання протягом періоду більш як один рік у адміністративних цілях, виробництві та торгівлі.

Рядки 1001 та 1002 формуються по залишках рахунків 12 та 132.

Наступним видом необоротних активів досліджуваного підприємства є основні засоби - вартість власних та отриманих на умовах оренди основних засобів, інших необоротних матеріальних активів.

Рядки 1011 та 1012 формуються по залишках рахунків 10 та 131.

У ТзОВ «Гал-ТВС» по рядку 1011 на кінець 2022 року первісна вартість склала 4 724,2 тис.грн, накопичена сума амортизації (131 рахунок) - 3 669,6 тис.грн. Відповідно залишкова (балансова) вартість складає (рядок 1011 - рядок 1012) - 1 054,6 тис. грн.

Наступний II розділ містить інформацію про оборотні активи ТзОВ «Гал-ТВС». Він складається за залишками по рахунках 2 і 3 класу рахунків. Методика формування даного розділу ТзОВ «Гал-ТВС» розкрита у табл. 2.6.

Таблиця 2.6

Методика формування статей II розділу активу балансу ТзОВ «Гал-ТВС» за 2022 р.

Назва статті	Код рядка	Сума, тис. грн
Запаси	1100	12 640,2
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 164,8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	10,4
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 493,0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 374,5
Витрати майбутніх періодів	1170	12,0
Інші оборотні активи	1190	1 750,6
Усього за розділом II	1195 (р. 1100+р. 1125+р.1155+р.1165+р.1170+р.1190)	1 054,6

Рядок 1100 «Запаси» відображає інформацію про виробничі запаси (залишок по рахунку 20), незавершене виробництво (залишок по рахунку 23), готову продукцію (залишок по рахунку 26). Запаси відображається вартість запасів, призначених для використання в ході нормального операційного циклу.

Важливою складовою оборотних активів ТзОВ «Гал-ТВС» є дебіторська заборгованість. Її сума в розрізі основних складових відображається по рядках: 1025 - товарна дебіторська заборгованість (залишок по рахунку 36), 1125 - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (залишок по дебету рахунку 64) 1055 - інша поточна дебіторська заборгованість (невраховані залишки по рахунку 36, 685, 37 тощо).

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» призначений для відображення готівки в касі підприємства, грошей на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошових коштів в дорозі, електронних грошей, еквівалентів грошей. Формується за залишками по рахунках 30, 31, 33. На кінець 2022 р. у ТзОВ «Гал-ТВС» сума по даній статті становила 1374,5 тис. грн., що є досить суттєвою.

Наступною статтею II розділу активу балансу ТзОВ «Гал-ТВС» є витрати майбутніх періодів (залишок по рахунку 39) - витрати, що мали місце протягом поточного або попередніх звітних періодів, але належать до наступних звітних періодів. На кінець 2022 р. ця сума становила 12,0 тис. грн.

В пасиві відображаються джерела засобів, вкладених в активи, тобто відображається яким чином здійснюється фінансування активів. Одним з головних елементів Балансу є сума власного капіталу (рядки 1400 - 1495). Для заповнення першого розділу пасиву балансу використовують рахунки 40-46. Методика формування даного розділу розкрита у табл. 2.7.

Таблиця 2.7

Методика формування статей I розділу пасиву балансу ТзОВ «Гал-ТВС» за 2022 р.

Назва статті	Код рядка	Сума, тис. грн
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16,5

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 853,5
Всього розділом I	1495	7 870,0

У рядку 1400 наводиться зафіксована в засновницьких документах сума статутного капіталу ТзОВ «Гал-ТВС». Протягом досліджуваних років він складає 16,5 тис. грн. Перелік засновників юридичної особи згідно засновницьких документів представлено у табл. 2.8.

Таблиця 2.8

## Перелік засновників ТзОВ «Гал-ТВС»

Перелік засновників	Внески засновників у статутний фонд, грн.	Частка внеску у статутному фонді, %
Михальчишин Назар Миколайович	4125	25
Саяпін Андрій В'ячеславович	4125	25
Сеник Володимир Тимофійович	4125	25
Доброштан Олександр Борисович	4125	25

На рис. 2.3 представлено динаміку зміни власного капіталу ТзОВ «Гал-ТВС» за 2019-2022 рр.

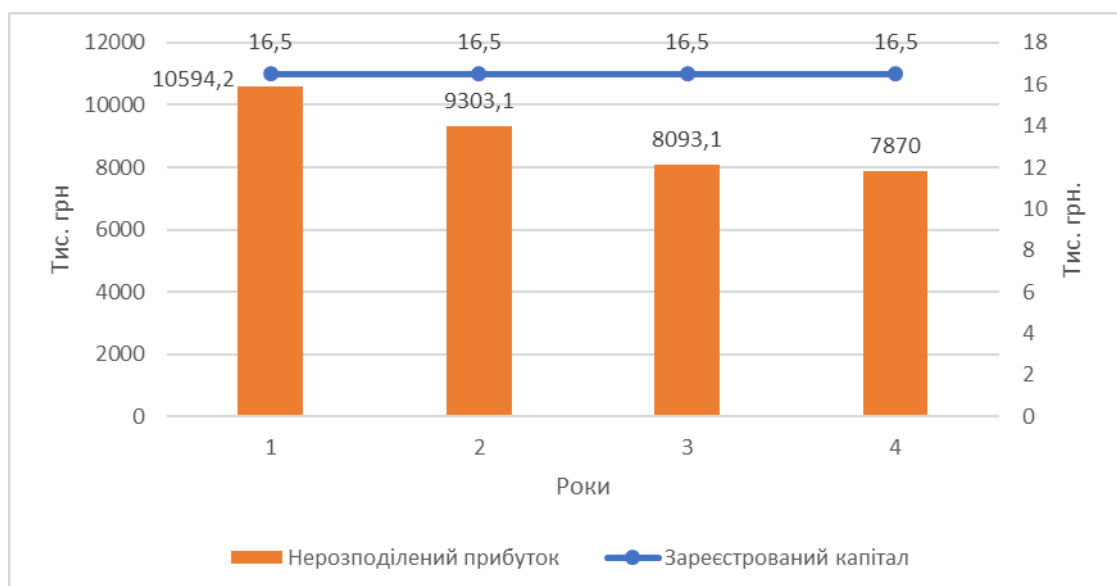


Рис. 2.3 Динаміка та склад власного капіталу ТзОВ «Гал-ТВС», 2019-2022 рр.

Як видно, власний капітал ТзОВ «Гал-ТВС» зменшився з 10594,2 тис. грн

у 2019 р. до 7878 тис. грн у 2022 р. сума зареєстрованого капіталу є незмінною протягом цих років і вона становить лише 0,21% від суми власного капіталу. Тобто, всі зміни у вартості власного капіталу пов'язані із зміною нерозподіленого прибутку.

Розглянемо третій розділ пасиву «Поточні зобов'язання і забезпечення» ТзОВ «Гал-ТВС». Методика заповнення наведена у табл. 2.9.

Таблиця 2.9

Методика формування статей III розділу пасиву балансу ТзОВ «Гал-ТВС» за 2022 р.

Назва статті	Код рядка	Сума, тис. грн
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	3 469,1
розрахунками з бюджетом	1620	186,9
розрахунками зі страхування	1625	0,2
розрахунками з оплати праці	1630	12,0
Інші поточні зобов'язання	1690	10 961,9
Всього розділом III	1695	14 630,1

Вагому частку у поточних зобов'язаннях займає поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, де відображається сума заборгованості постачальникам. Зокрема, для здійснення діяльності підприємство придбаває паливо, актуальним є використання тарних матеріалів (ящики дерев'яні, бочки тощо) для зберігання запасних частин придбаває будівельні матеріали, для працівників придбається захисний одяг: робочі халати, комбінезони, куртки, рукавички (латексні, трикотажні, брезентові, нітрилові, шкіряні, поліестерові, нейлонові) тощо.

Зобов'язання за розрахунками з бюджетом відображають заборгованість ТзОВ «Гал-ТВС» за податками та зборами.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці відображає заборгованість досліджуваного підприємства за нарахованою, але ще не сплаченою сумою оплати праці.

Інші поточні зобов'язання відображають суму заборгованості кредиторам,

яка не включена до інших її статей.

У Формі № 2-м «Звіт про фінансові результати» ТзОВ «Гал-ТВС» представлені інформація про доходи, витрати, прибутки або збитки від господарської діяльності за звітний період. Мета складання цієї форми звітності полягає в наданні користувачам повної, об'єктивної та достовірної інформації про результати діяльності підприємства.

Структура звіту про фінансові результати суб'єктів малого підприємництва відповідає структурі Плану рахунків бухгалтерського обліку. Інформація, яка міститься у цьому звіті, дозволяє аналізувати структуру доходів і витрат, отримувати дані для оцінки прибутковості та рентабельності діяльності ТзОВ «Гал-ТВС».

Методика складання Звіту про фінансові результати суб'єкта малого підприємництва представлено в табл. 2.10.

Таблиця 2.10

Методика складання Звіту про фінансові результати суб'єкта малого підприємництва ТзОВ «Гал-ТВС» за 2022 р.

Стаття	Рядок	Взаємозв'язок з Паном рахунків	Сума, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	2000	70	18646,7
Інші операційні доходи	2120	71	0,3
Разом доходи	2280 (2000+2120)		18 647,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	90	16182,5
Інші операційні витрати	2180	92, 93, 94	2501,2
Разом витрати	2285 (2050+2180)		18 683,7
Фінансовий результат до оподаткування	2290	79	36,7
Податок на прибуток	2300	98	186,5
Чистий прибуток (збиток)	2350	441 (442)	223,2

У ТзОВ «Гал-ТВС» для формування та подання фінансової звітності використовується «М.Е.Дос». Для створення, обробки, збереження та подачі фінансової звітності і, зокрема, форми №1-м Баланс до контролюючих органів

телекомунікаційними засобами, у програмі «М.Е.Дос» передбачено модуль «Реєстр звітів» (рис.2.4).

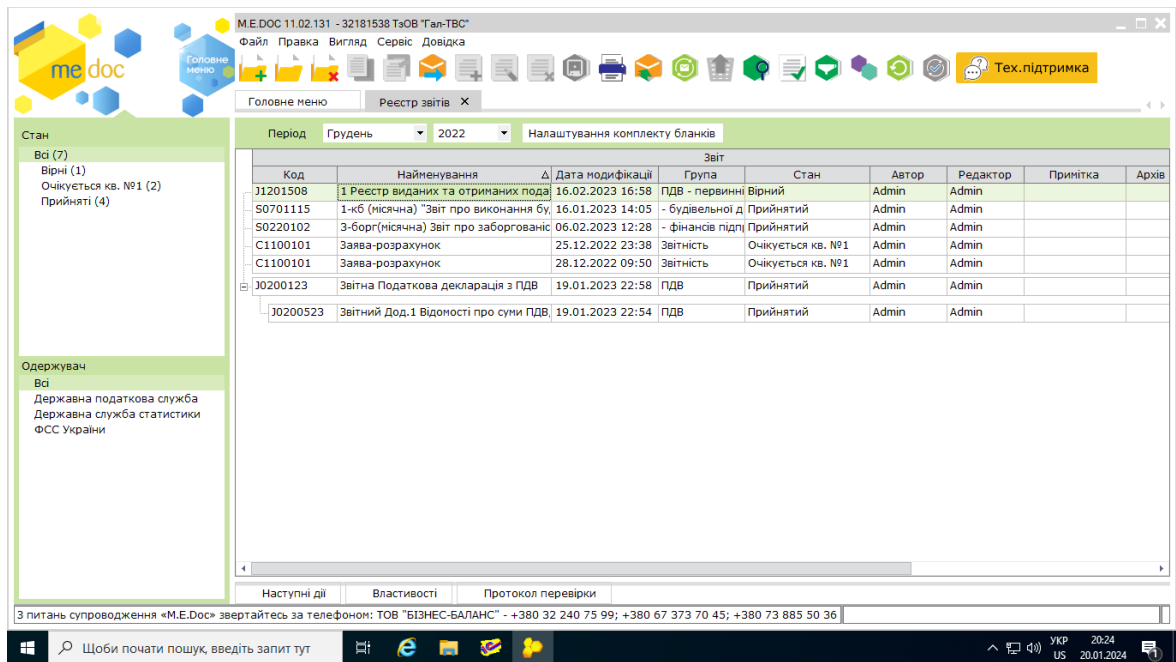


Рис.2.4 Реєстр звітів ТзОВ «Гал-ТВС» у програмі «М.Е.Дос»

Однією з важливих складових успішності використання програми «М.Е.Дос» є реєстр звітів. Цей реєстр стає основним інструментом управління фінансовою інформацією підприємства та взаємодії з податковими органами. У контексті діяльності ТзОВ «Гал-ТВС», реєстр звітів в програмі «М.Е.Дос» включає в себе широкий спектр документів, необхідних для подання фінансової звітності.

Серед основних функцій та можливостей реєстру звітів можна виділити:

1. Формування звітів: Програма дозволяє автоматично формувати необхідні фінансові звіти, враховуючи податкові та законодавчі вимоги.
2. Автоматичне подання звітів: Реєстр звітів взаємодіє з електронними платформами податкових служб.
3. Моніторинг стану звітності: Реєстр надає можливість проводити аналіз фінансових даних у режимі реального часу, що сприяє оперативному управлінню та прийняттю стратегічних рішень.
4. Архівація та зберігання звітів: Важливою функцією є можливість автоматичної архівації та зберігання звітів протягом визначеного періоду

часу, що дозволяє підприємствам забезпечити відповідність архівування даних згідно з вимогами законодавства.

### 2.3 Практичні аспекти складання фінансової звітності у ТЗОВ «Гал-ТВС»

На базовому підприємстві ТЗОВ «Гал-ТВС» уся документація ведеться у програмі «1С», а також підприємство використовує комп'ютерну програму «М.Е.Дос».

Складання фінансової звітності з використанням програми «1С» та «М.Е.Дос» є досить практичним процесом, оскільки ці програми дозволяють автоматизувати багато процесів та зменшити ризик помилок під час складання звітності.

Спочатку необхідно правильно налаштувати програму «1С», внести всі необхідні дані про фінансову діяльність компанії та належним чином налаштувати звітні форми. Після цього можна автоматизувати процеси формування фінансових звітів, таких як баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів тощо. Крім того, програма «1С» дозволяє вести облік податків та інших фінансових обов'язків, що також є важливим аспектом складання фінансової звітності. Завдяки цій програмі можна автоматизувати розрахунок податків та створення податкової звітності.

У разі використання програми «М.Е.Дос» можна автоматизувати процеси подання звітності до податкової служби та інших державних органів. Ця програма дозволяє формувати та підписувати електронні звіти, що спрощує процес подання звітності та зменшує ризик помилок.

«М.Е.Дос» - це українська програма для обліку та звітності, яка дозволяє підписувати електронні звіти за допомогою цифрового підпису. Це забезпечує відповідність з вимогами законодавства щодо електронного документообігу та забезпечує надійність та юридичну достовірність електронних звітів. Користувачі можуть використовувати цифровий підпис для підтвердження

автентичності та цілісності електронних звітів, що є важливим аспектом в обліковій та фінансовій сферах.

Україна використовує систему електронного цифрового підпису, яка базується на використанні ключів. Для того, щоб підприємства отримали свій цифровий підпис, їм необхідно звернутися до уповноваженої сертифікаційної служби (УСС) або до іншого уповноваженого постачальника послуг з електронного цифрового підпису. Підприємство має надати необхідні документи та інформацію для отримання цифрового підпису, після чого вони отримують відповідний ключ, який використовується для підпису електронних документів, в тому числі фінансових звітів. Ключі використовуються для забезпечення безпеки та автентичності електронних даних, що є важливим для забезпечення надійності електронних звітів.

Логічно-структурна схема складання звітності в програмі «1С» виглядає наступним чином (рис.2.5):



Рис.2.5 Схема складання звітності в програмі «1С»

Спочатку дані з первинних документів (наприклад, накладні, рахунки-фактури, касові чеки) вводяться в програму 1С. Ці дані можуть бути введені вручну або автоматично імпортовані з інших джерел (рис.2.6).

Дата	Документ	Номер	Клієнт	НомНак	СумаПріх	ПДВ	СумаПДВ	СумаПлатч	Відхилення
21.03.22	ПН_Все	277	КОМПАНИЯ ПОЛІСЕРВІС ТОВ	121103	16368.69	20%	2726.45	16368.69	
22.03.22	ПН_Все	200	Україстал Львів ТзОВ	508	136494	20%	227.49	136494	
22.03.22	ПН_Все	201	Україстал Львів ТзОВ	509	212.88	20%	35.48	212.88	
23.03.22	ПН_Все	208	ТЕРМО-МАКС ТзОВ	0113	35532.00	20%	5922.00	35532.00	
24.03.22	ПН_Все	210	Абразив ПП	210	5826.12	20%	971.02	5826.12	
24.03.22	ПН_Все	213	ТІВА Україна ТзОВ	3057	703.50	20%	117.25	703.50	
24.03.22	ПН_Все	214	Техніка монтажу ТзОВ Фірма	7168	1126.40	20%	187.73	1126.40	
24.03.22	ПН_Все	215	Техніка монтажу ТзОВ Фірма	7129	2248.80	20%	374.80	2248.80	
24.03.22	ПН_Все	220	МЕТ-ЛАРМАТЗРЕН ТОВ	295	1881.60	20%	313.60	1881.60	
25.03.22	ПН_Все	216	ТІВА Україна ТзОВ	3081	13959.12	20%	2326.52	13959.12	
25.03.22	ПН_Все	217	ТІВА Україна ТзОВ	3083	2663.28	20%	443.88	2663.28	
25.03.22	ПН_Все	218	ТІВА Україна ТзОВ	3084	1455.55	20%	242.59	1455.55	
25.03.22	ПН_Все	219	ТІВА Україна ТзОВ	3087	1840.27	20%	306.71	1840.27	
25.03.22	ПН_Все	235	ТІВА Україна ТзОВ	2962	226.75	20%	37.79	226.75	
28.03.22	ПН_Все	224	Україстал Львів ТзОВ	531	903.12	20%	150.52	903.12	
28.03.22	ПН_Все	310	КОМПАНИЯ ЕВРОСПЕЦКРАН ТОВ	579	1233.60	20%	205.60	1233.60	
29.03.22	ПН_Все	221	Чес-Гік ПП	44771000000253	1237.20	20%	206.20	1237.20	
29.03.22	ПН_Все	236	ЕТНА ВИРОБНИЧО-ІНЖИНІРІНГОВА ФІ	819	5495.28	20%	905.88	5495.28	
29.03.22	ПН_Все	237	ЕТНА ВИРОБНИЧО-ІНЖИНІРІНГОВА ФІ	820	6976.80	20%	1162.80	6976.80	
29.03.22	ПН_Все	238	ГРАНЦАРМА ТзОВ	80	8268.00	20%	1378.00	8268.00	
29.03.22	ПН_Все	262	СОЛЮШЕНС ТМ ТОВ	1	30100.00	БезПДВ		30100.00	
30.03.22	ПН_Все	222	ДИМ ВЕНТИЛЯЦІЇ ТзОВ	338	2476.50	20%	412.75	2476.50	
30.03.22	ПН_Все	225	ТІВА Україна ТзОВ	3194	16063.32	20%	2677.22	16063.32	
30.03.22	ПН_Все	226	Антарес ВКП ТзОВ	ПВ-00000731	907.64	20%	151.27	907.64	
31.03.22	ПН_Все	227	Україстал Львів ТзОВ	555	518.58	20%	86.43	518.58	
31.03.22	ПН_Все	228	Україстал Львів ТзОВ	556	716.16	20%	119.36	716.16	

Рис.2.6 Приклад роботи з програмою «1С» на підприємстві ТзОВ «Гал-ТВС»

В програмі 1С дані з первинних документів обробляються в різних оборотках-журналах згідно з бухгалтерськими правилами та налаштуваннями компанії. Наприклад, дані про доходи та витрати можуть бути внесені в журнал обліку доходів та витрат, а дані про рух грошових коштів - в журнал обліку руху грошових коштів.

Після обробки в оборотках-журналах програма 1С дозволяє формувати різні види звітності, такі як баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів тощо. Для цього в програмі можуть бути використані вбудовані засоби для генерації звітів (рис.2.7).

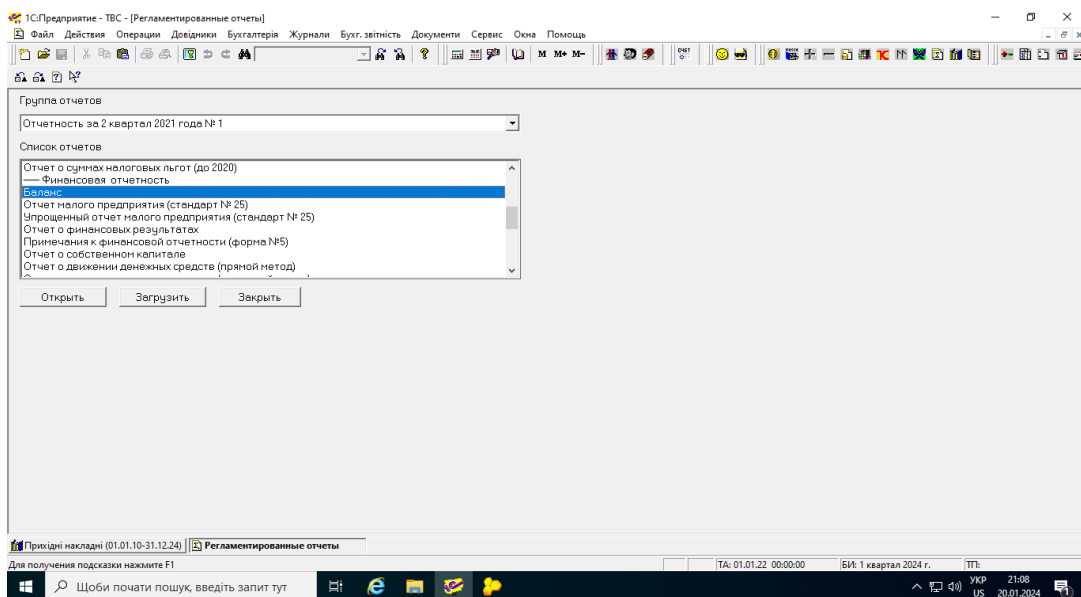


Рис.2.7 Вбудовані засоби для генерації звітів в «1С»

Програма «1С» також дозволяє вести облік податків та інших фінансових обов'язків. Завдяки цій програмі можна автоматизувати розрахунок податків та створення податкової звітності. Після складання фінансової звітності можна відправити її до відповідних органів за допомогою програми «М.Е.Дос».

Дані з первинних документів (накладні, рахунки-фактури, акти виконаних робіт тощо) вводяться в програму «М.Е.Дос». Ці дані можуть бути введені вручну або імпортовані з інших джерел.

Введені дані обробляються в програмі «М.Е.Дос» згідно з вимогами податкового законодавства. Програма автоматично робить розрахунки податків та інших обов'язкових платежів на основі введених даних.

Після обробки в програмі «М.Е.Дос» можна сформувати різні види звітності, такі як податкові звіти, звіти до пенсійного фонду, звіти до соціального страхування тощо. Програма має вбудовані засоби для генерації цих звітів (рис.2.8).



Рис.2.8 Вбудовані засоби для генерації звітів у «М.Е.Дос»

Після складання звітності в програмі «М.Е.Дос» можна подати її до відповідних податкових органів та інших контролюючих установ.

## Висновки до розділу 2

Фінансова звітність є важливим інструментом для внутрішнього та зовнішнього аналізу фінансового стану підприємства. Її правильне складання дозволяє власникам, керівникам, інвесторам та іншим зацікавленим сторонам отримати об'єктивну інформацію про фінансові результати та стан підприємства.

Використання спеціалізованого програмного забезпечення, такого як «1С» або «М.Е.Дос», спрощує процес складання фінансової звітності, дозволяє автоматизувати обробку даних та забезпечує відповідність звітності вимогам законодавства.

Проте для кращої автоматизації обліку радять використовувати програму «BAS Бухгалтерія». Ось деякі переваги використання програми «BAS Бухгалтерія» порівняно з «1С»:

- Простота використання: «BAS Бухгалтерія» може мати більш інтуїтивний і простий інтерфейс, що дозволяє швидко оволодіти програмою без спеціалізованої підготовки.
- Спеціалізовані функції: «BAS Бухгалтерія» може надавати спеціалізовані функції, які відповідають конкретним потребам певної галузі або типу бізнесу.
- Підтримка: «BAS Бухгалтерія» може надавати відмінну підтримку користувачам, включаючи навчання, консультації та технічну підтримку.
- Цінова політика: «BAS Бухгалтерія» може мати більш привабливу цінову пропозицію або більш гнучку систему ліцензування порівняно з програмою «1С».

Сучасний бізнес надзвичайно динамічний та конкурентний, тому важливість автоматизації обліку стає надзвичайно актуальною. Автоматизація обліку має велике значення для ефективності, точності та конкурентоспроможності підприємства.

По-перше, автоматизація обліку дозволяє зменшити ручну працю та оптимізувати процеси. Це допомагає збільшити продуктивність та ефективність роботи, звільняючи час для стратегічного розвитку бізнесу. Точність є ще однією важливою перевагою автоматизованих систем обліку. Зменшення ризику виникнення помилок та неправильних розрахунків допомагає підвищити точність фінансової звітності та уникнути потенційних проблем.

Крім того, автоматизовані системи надають швидкий доступ до даних та аналітики, що дозволяє керівництву приймати обґрунтовані рішення на основі актуальної інформації. Це стає ключовим фактором в управлінні бізнесом та в уникненні можливих ризиків.

А також автоматизація обліку допомагає підприємствам виконувати всі вимоги законодавства щодо обліку та звітності, що постійно змінюється. Це дозволяє уникнути штрафів та інших негативних наслідків від невиконання вимог.

Отже, автоматизація обліку є невід'ємною частиною успішного бізнесу. Вона допомагає підприємствам зосередитися на стратегічному розвитку та зростанні, а не на рутинних операціях. Тому в сучасних умовах автоматизація обліку стає ключовим чинником успіху та конкурентоспроможності бізнесу.

Підприємство повинно дотримуватися вимог законодавства щодо складання та подання фінансової звітності. Невідповідність може призвести до штрафів та інших негативних наслідків. Для забезпечення точності та достовірності фінансової звітності важливо мати систему внутрішнього контролю та перевірки, яка дозволяє вчасно виявляти та виправляти помилки.

Для ефективного складання фінансової звітності також важливо мати кваліфікованих спеціалістів, які розуміють вимоги законодавства та вміють працювати з програмним забезпеченням.

Отже, практичні аспекти та методика складання фінансової звітності вимагають уваги до деталей, використання спеціалізованого програмного забезпечення, відповідності законодавству та наявності кваліфікованих спеціалістів.

## РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ ПІДПРИЄМСТВА ТЗОВ «ГАЛ-ТВС»

### 3.1 Аналіз фінансово-економічного стану ТЗОВ «Гал-ТВС»

Аналіз фінансово-економічного стану ТЗОВ «Гал-ТВС» є дуже важливим, оскільки допомагає власникам та керівництву приймати обґрунтовані рішення щодо розвитку бізнесу, інвестицій, фінансування та стратегічного планування.

Банки та кредитори аналізують фінансовий стан підприємства для визначення його кредитоспроможності та визначення умов кредитування. Аналіз фінансових показників також допомагає уникнути податкових ризиків та зменшити податкове навантаження. Він сприяє виявленню слабких місць в управлінні фінансами та вчасно коригувати стратегії.

Один із основних елементів аналізу фінансових показників - це оцінка фінансового стану підприємства. Розглядаючи баланс, звіт про прибуток та інші фінансові звіти, можна здійснити глибокий аналіз активів, зобов'язань, власного капіталу та прибутковості. Це дозволяє визначити, наскільки компанія здатна виконати свої фінансові зобов'язання, а також які обсяги прибутку генеруються від діяльності.

Одним з кроків аналізу є аналіз фінансових показників ТЗОВ «Гал-ТВС» за 2020-2022 рр., які характеризують фінансовий стан підприємства (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Аналіз фінансового стану ТЗОВ «Гал-ТВС», 2020-2022 рр.

Показники	Норматив	Роки			Зміна, +/-		
		2020	2021	2022	2021/2020	2022/2021	
Показники співвідношення власного та позикового капіталу							
Коефіцієнт фінансової автономії	$\geq 0,5$	0,71	0,46	0,35	-0,25	-0,11	
Коефіцієнт фінансового левериджу (співвідношення позикових коштів і власного капіталу)	$\leq 1,0$	0,41	1,17	1,86	0,76	0,69	
Питома вага дебіторської заборгованості у вартості майна		28,9	17,4	14,1	-11,5	-3,3	

## Продовження таблиці 3.1

Питома вага власних і довгострокових позикових коштів у вартості майна		70,1	46,0	35,0	-24,1	-11
Показники ліквідності						
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2-0,5	0,37	0,079	0,094	-	0,015
Коефіцієнт термінової ліквідності	≥1	1,403	0,701	0,602	-	-
Коефіцієнт загальної ліквідності	2,0	2,88	1,69	1,46	-1,19	-0,23
Питома вага запасів в сумі короткострокових зобов'язань, %		148,2	99,2	86,4	-49	-12,8
Показники ділової активності						
Загальний коефіцієнт оборотності	зростання	1,3	0,9	0,9	-0,4	0
Оборотність запасів	зростання	3,07	1,31	1,28	-1,76	-0,03
Оборотність дебіторської заборгованості	зростання	2,5	2,0	2,8	-0,5	0,8
Тривалість обороту дебіторської заборгованості	зменшення	146	182,5	130,4	36,5	-52,1
Показники рентабельності						
Коефіцієнт рентабельності сукупного капіталу ROA	зростання	-9,8	-6,9	-1,0	2,9	5,9
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу ROE	зростання	-12,2	-13,0	-2,8	-0,8	10,2
Коефіцієнт чистої рентабельності продаж, %	зростання	-6,95	-8,84	-1,19	-1,89	7,65
Коефіцієнт операційної рентабельності продаж, %	зростання	-6,66	-7,84	-0,19	-1,18	7,65
Коефіцієнт чистої рентабельності виробництва	зростання	-7,4	-9,75	-1,38	-2,35	8,37
Коефіцієнт рентабельності перманентного капіталу	зростання	-13,3	-13,3	-0,47	0	12,83

Фінансові показники - це відносні показники, які визначають фінансовий стан підприємства на основі даних його фінансової звітності. Вони надають інформацію про фінансове становище підприємства з різних точок зору, відповідно до потреб зацікавлених сторін. Фінансові коефіцієнти поділяються на групи відповідно до основних характеристик діяльності підприємства та інтересів зацікавлених сторін у фінансовому стані підприємства.

Коефіцієнт фінансової автономії суттєво зменшився з 2020 по 2022 рік, що свідчить про зростання використання позикових коштів порівняно з власним капіталом. Він є нижчим нормативного значення, а отже, означає високий рівень залежності від зовнішніх позик. Негативною є тенденція до подальшого зниження показника у часі.

Коефіцієнт фінансового левериджу також показує значне зростання за період, що свідчить про збільшення використання позикових коштів та про підвищення фінансового ризику

Коефіцієнти абсолютної, термінової та загальної ліквідності суттєво зменшилися з 2020 по 2021 рік, але незначно підвищилися в 2022 році. Це може свідчити про проблеми з готівковою ліквідністю компанії, які частково були вирішені у 2022 році.

Питома вага запасів в сумі короткострокових зобов'язань також зменшилася, що може свідчити про оптимізацію управління запасами.

Загальний коефіцієнт оборотності, оборотність запасів та оборотність дебіторської заборгованості залишилися майже сталими, що може вказувати на стабільність в управлінні оборотними засобами.

Тривалість обороту дебіторської заборгованості значно зменшилася в 2022 році, що свідчить про зменшення часу очікування на отримання платежів від клієнтів.

Більшість показників рентабельності, таких як ROA, ROE, чиста рентабельність продаж, показують покращення у 2022 році, що може бути позитивним сигналом.

Однак, операційна рентабельність продаж та рентабельність виробництва поки що є негативними, хоча вони також показують значний ріст у 2022 році.

Загалом, ТзОВ «Гал-ТВС» зазнала значних змін у фінансовому стані з 2020 по 2022 рік, збільшуючи використання позикових коштів, знижуючи ліквідність. Але досягла покращення у 2022 році, що вказує на певне відновлення фінансового стану та управлінської діяльності.

Наступний етап діагностики аналізу фінансового стану ТзОВ «Гал-ТВС» - аналіз фінансової стійкості. У сучасних умовах ринкової економіки ключовими для «виживання» та стабільності підприємства є його фінансова стійкість. Фінансовий стан підприємства відображає його капітал на певний момент часу в процесі обороту та його здатність до саморозвитку. У процесі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності постійно відбувається оборот капіталу,

змінюється структура засобів та джерел їх формування, що впливає на фінансовий стан підприємства. Платоспроможність є зовнішнім проявом фінансового стану підприємства.

Фінансова стійкість підприємства є результатом ефективного управління фінансовими ресурсами і визначається оптимальною структурою активів, відношенням власних та позикових коштів, а також співвідношенням активів та джерел їх фінансування.

Здатність підприємства своєчасно здійснювати платежі, фінансувати розвиток, подолати непередбачені труднощі та підтримувати свою платоспроможність свідчить про його стійкий фінансовий стан.

Фінансова стійкість - це внутрішня здатність підприємства функціонувати та розвиватися, зберігати рівновагу між пасивами та активами в умовах постійних змін внутрішнього та зовнішнього середовища, що забезпечує його платоспроможність та привабливість для інвесторів.

Для аналізу фінансової стійкості підприємства Баланс необхідно представити в агрегованому вигляді (табл. 3.2).

Треба перевірити чи виконуються наступні умови платоспроможності для підприємства на початок та на кінець звітного періоду. Умови платоспроможності:

$$\text{а) } Z \leq (BK + DK - HA);$$

$$\text{б) } (GK + DZ) \geq (KK + KZ)$$

Перевіряємо для ТзОВ «Гал-ТВС»:

Умова а):

$$2020 \text{ р.: } 5664,0 \leq (9303,1 + 0 - 2099,5) = 566,4,0 \leq 7203,6 - \text{виконується}$$

$$2021 \text{ р.: } 9433,6 \geq (8093,1 + 0 - 1505,9) = 9433,6 \geq 6587,2 - \text{не виконується}$$

$$2022 \text{ р. } 12640,2 \geq (7870,0 + 0 - 1054,6) = 12640,2 \geq 6815,4 - \text{не виконується}$$

Умова б):

$$2020 \text{ р.: } 5360,6 \geq 3821 - \text{виконується}$$

$$2021 \text{ р.: } 6664,9 \leq 9511,3 - \text{не виконується}$$

$$2022 \text{ р. } 8794,9 \leq 14630,1 - \text{не виконується}$$

Таблиця 3.2

## Агрегований баланс ТзОВ «Гал-ТВС», 2020-2022 рр.

Актив	Умовне позначення	2020	2021	2022	Пасив	Умовне позначення	2020	2021	2022
1. Необоротні активи	НА	2099,5	1505,9	1054,6	1. Джерела власних коштів	ВК	9303,1	8093,1	7870,0
2. Запаси	З	5664,0	9433,6	12640,2	2. Розрахунки та інші зобов'язання	КЗ	0	0	0
3. Грошові кошти, дебіторська заборгованість та інші активи, зокрема:	ГК+ДЗ	5360,6	6664,9	8794,9	3. Кредити та інші позикові кошти, зокрема:	КК+ДК	3821,0	9511,3	14630,1
3.1 Грошові кошти та короткострокові фінансові вкладення	ГК	1415,1	752,4	1374,5	3.1 Короткострокові кредити та інші позикові кошти	КК	3821,0	9511,3	14630,1
3.2. Дебіторська заборгованість та інші активи	ДЗ	3945,5	5912,5	7420,4	3.2 Довгострокові кредити та позикові кошти	ДК	0	0	0
Баланс		13124,1	17604,4	22500,1	Баланс		13124,1	17604,4	22500,1

Найбільш узагальнюючим показником фінансової стійкості є надлишок або нестача джерел фінансування матеріальних оборотних коштів. Для характеристики джерел фінансування матеріальних оборотних коштів використовуються такі показники: наявність власних оборотних коштів; наявність власних і довгострокових позикових джерел формування запасів; загальна величина основних джерел формування матеріальних оборотних коштів.

Ці показники відображають ступінь застосування підприємством різних видів джерел для формування запасів. Трьом показникам наявності джерел формування запасів відповідають три показники забезпеченості запасів джерелами їх формування:

- надлишок (+) або нестача (–) власних оборотних коштів (ВК–НА–З);
- надлишок (+) або нестача (–) власних і довгострокових позикових джерел формування запасів (ВК+ДК–НА–З);
- надлишок (+) або нестача (–) загальної величини основних джерел для формування запасів (ВК+ДК+КК–НА–З).

Надамо оцінку фінансової стійкості ТЗОВ «Гал-ТВС» за 2020-2022 рр. (табл. 3.3).

Таблиця 3.3

## Оцінка фінансової стійкості ТЗОВ «Гал-ТВС»

Показник	2020 р.	2021 р.	2022 р.
Наявність власних оборотних коштів (ВК-НА)	7203,6	6587,2	6815,4
Наявність власних і довгострокових позикових джерел формування запасів (ВК+ДК-НА)	7203,6	6587,2	6815,4
Загальна величина основних джерел формування матеріальних оборотних коштів (ВК+ДК+КК-НА)	11024,6	16098,5	21445,5
Надлишок (+) або нестача (-) власних оборотних коштів (ВК-НА-З)	1539,6	-2846,4	-5824,8
Надлишок (+) або нестача (-) власних і довгострокових позикових джерел формування запасів (ВК+ДК-НА-З)	1539,6	-2846,4	-5824,8
Надлишок (+) або нестача (-) загальної величини основних джерел для формування запасів (ВК+ДК+КК-НА-З)	5360,6	6664,9	8805,3
Тривимірний показник	1, 1, 1	0, 0, 1	0, 0, 1
Тип фінансової стійкості	Абсолютна фінансова стійкість	Нестійкий фінансовий стан	Нестійкий фінансовий стан

Як свідчать результати аналізу, досліджуване підприємство останні два роки має нестійкий фінансовий стан. Нестійкий фінансовий стан пов'язаний з недостатністю платоспроможності. У цьому випадку підприємство фінансує свої запаси за рахунок короткострокових зобов'язань і має недостатньо власних оборотних коштів та інших постійних зобов'язань для підтримання своєї поточної діяльності. Для відновлення платоспроможності може бути корисним залучення довгострокових кредитів від банків та інших джерел фінансування.

Наступним етапом є аналіз ліквідності балансу. Аналіз ліквідності балансу полягає в порівнянні активів за їхньою ліквідністю (від найбільш ліквідних до менш ліквідних) з пасивами за строками погашення зобов'язань. При цьому важливо враховувати, що розподіл активів за ліквідністю є умовним, і окремі позиції можуть змінювати свою ліквідність з часом під впливом різних факторів, таких як кваліфікація фінансових працівників, платоспроможність контрагентів, умови кредитування тощо.

При оцінці ліквідності балансу важливо порівнювати суми відповідних груп активів та пасивів. Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються такі умови:  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$ .

Якщо поточні активи підприємства перевищують зовнішні зобов'язання і виконуються перші три нерівності, це свідчить про їхню ліквідність. Четверте рівняння визначається першими трьома і має балансує значення, що свідчить про наявність власних обігових засобів у підприємства. Однак, якщо одна або кілька нерівностей мають знак, протилежний умові ліквідності, це свідчить про те, що ліквідність балансу не є абсолютною. В такому випадку компенсація недостачі засобів однієї групи активів можлива лише за рахунок їх надлишку в іншій групі, але лише у вартісній формі, оскільки менш ліквідні активи не можуть замінити більш ліквідні.

Для такого аналізу складемо баланс за формою, яка наведена в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4

Розрахунок груп активів і пасивів для аналізу ліквідності балансу ТзОВ  
«Гал-ТВС», 2020-2022 рр.

Статті балансу	2020	2021	2022
1. Найбільш ліквідні активи (A1)	1415,1	752,4	1 374,5
2. Активи, які швидко реалізуються (A2)	3795,4	4960,3	5668,2
3. Активи, які повільно реалізуються (A3)	150,1	952,2	1762,6
4. Активи, які важко реалізуються (A4)	2099,5	1505,9	12640,2
Баланс			
1. Термінові зобов'язання (П1)	2292,9	3049,5	3469,1
2. Короткострокові пасиви (П2)	3709,6	6598,7	11347,5
3. Довгострокові пасиви (П3)	0	0	0
4. Постійні пасиви (П4)	9303,1	8093,1	7870
Баланс	1415,1	752,4	1 374,5
Платіжний надлишок (+) або нестача (-)			
- поточна ліквідність (A1-П1)	-877,8	-2297,1	-2094,6
- перспективна ліквідність (A2-П2)	+85,8	-1638,4	-5679,3
- загальна ліквідність (A3-П3)	+150,1	+952,2	+1762,6

## Продовження табл. 3.4

Тип ліквідності:			
Абсолютна ліквідність:			
$A1 \geq P1$	не викон.	не викон.	не викон.
$A2 \geq P2$	викон.	не викон.	не викон.
$A3 \geq P3$	викон.	викон.	викон.
$A4 \leq P4$	викон.	не викон.	не викон.
Поточна ліквідність			
$A1+A2 \geq P1+P2$	не викон.	не викон.	не викон.
$A4 \leq P4$	викон.	не викон.	не викон.
Перспективна ліквідність			
$A3 \geq P3$	викон.	викон.	викон.
$A4 \leq P4$	викон.	не викон.	не викон.
Баланс неліквідний			
$A4 \geq P4$	не викон.	викон.	викон.

За підсумками розрахунків виявлено, що за розглянутий період ліквідність підприємства погіршилась: якщо у 2020 р. її можна було кваліфікувати як абсолютну, то в 2021 та 2022 рр. баланс став неліквідним. Жодна з умов поточної ліквідності не виконується. Виконується лише одна з двох умов перспективної ліквідності, тобто це прогноз платоспроможності на основі зіставлення надходжень і платежів.

Наступним етапом аналізу є діагностика імовірності банкрутства, яка може виконуватися за допомогою трьох методів:

1. оцінка ймовірності банкрутства за допомогою аналізу обмеженого кола показників;
2. оцінка ймовірності банкрутства за допомогою скорингового аналізу;
3. оцінка ймовірності банкрутства за допомогою дискримінантних моделей Альтмана, Ліса, Таффлера.

Визначимо ймовірність банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за першим методом (табл. 3.5).

Згідно проведеної діагностики, у 2021 та 2022 рр. підприємство є неплатоспроможним.

Якщо коефіцієнт відновлення платоспроможності більше 1, це означає, що підприємство має реальну можливість відновити свою платоспроможність

протягом наступних шести місяців. У випадку, коли значення менше 1, це свідчить про відсутність реальної можливості для підприємства відновити свою платоспроможність протягом найближчих шести місяців.

Таблиця 3.5

Діагностика ймовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за допомогою аналізу обмеженого кола показників

Показник	Норматив	2020	2021	2022
Коефіцієнт поточної ліквідності	$\geq 1,5$	2,88	1,69	1,47
Коефіцієнт забезпеченості власним оборотним капіталом	$\geq 50\%$	65,3	40,9	31,8
Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності	$\geq 1$	-	0,55	0,68
Можливість відновлення платоспроможності упродовж півроку		-	Відсутня	Відсутня

Значення коефіцієнта у ТзОВ «Гал-ТВС» показує, що протягом найближчих шести місяців підприємство не зможе повністю відновити свою платоспроможність. Значення коефіцієнта втрати платоспроможності свідчить про реальну загрозу втрати платоспроможності, тому підприємству необхідно уважно вивчити цю ситуацію та при необхідності прийняти відповідні заходи.

Наступним етапом є визначення ймовірності банкрутства за допомогою аналізу інтегральних показників, розрахованих на базі скорингового аналізу (табл. 2.16). Для скорингового аналізу розраховуються такі показники: рентабельність сукупного капіталу; коефіцієнт поточної ліквідності; коефіцієнт фінансової незалежності.

Таблиця 3.6

Визначення ймовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за допомогою аналізу інтегральних показників

Показники	2020		2021		2022	
	значення	Бал	значення	Бал	значення	Бал
Рентабельність сукупного капіталу, %	-9,8	0	-6,9	0	-1,0	0
Коефіцієнт поточної ліквідності	2,88	30	1,69	19,9	1,47	17,3
Коефіцієнт фінансової незалежності	0,71	20	0,46	7,7	0,35	5,83
Клас за рівнем платоспроможності	III	50	IV	27,6	IV	23,13

Таким чином, ТзОВ «Гал-ТВС» у 2020 р. належало до III класу і його у такому випадку можна кваліфікувати як проблемне підприємство.

У 2021 р. та 2022 р. підприємство ще більше втратило платоспроможність та стало відноситися до IV класу. Таке підприємство є з високим ризиком банкрутства навіть після вживання заходів з фінансового оздоровлення; кредитори ризикують втратити свої кошти і відсотки.

Модель Альтмана (2-факторна) для вітчизняних підприємств:

$$Z = 1 - 0,3877 - 1,0736X1 + 0,0579X2$$

де  $X1$  – коефіцієнт загальної (поточної) ліквідності;

$X2$  – показник питомої ваги позикових коштів у пасивах підприємства.

Якщо результат виявиться від'ємним, то ймовірність банкрутства невелика.

Додатне значення  $Z$  вказує на високу ймовірність банкрутства. Зокрема, якщо:

$Z < 0$  — ймовірність банкрутства менше 50% і далі знижується у міру зменшення  $Z$ ;

$Z = 0$  — ймовірність банкрутства дорівнює 50%;

$Z > 0$  — ймовірність банкрутства понад 50% і зростає у міру збільшення рейтингового числа  $Z$ .

Модель Таффлера має вигляд:

$$Z = 0.53X1 + 0.13X2 + 0.18X3 + 0.16X4$$

де  $X1$  – відношення прибутку від операційної діяльності до суми короткострокових зобов'язань;

$X2$  – відношення оборотних активів до суми всіх зобов'язань;

$X3$  – відношення короткострокових зобов'язань до суми активів;

$X4$  – відношення чистого доходу до суми активів.

Якщо  $Z > 0,3$ , то це свідчить про непогані довгострокові перспективи («зелена зона»); якщо  $Z < 0,2$ , то це є ознакою існування вірогідності банкрутства («червона зона»); якщо  $0,2 < Z < 0,3$  — то це зона невизначеності («сіра зона»).

Формула моделі банкрутства Ліса:

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

де  $X_1$  – відношення оборотних активів до всіх активів;

$X_2$  – відношення прибутку від операційної діяльності до всіх активів;

$X_3$  – відношення нерозподіленого прибутку до всіх активів;

$X_4$  – відношення власного капіталу до позичкового капіталу.

Мінімальне значення  $Z < 0,037$

Визначимо ймовірність банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за допомогою дискримінантних моделей Альтмана, Ліса, Таффлера (табл. 3.7).

Таблиця 3.7

Розрахунок ймовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за 2022 рік

Модель	Розрахунок	Значення
Модель Е. Альтмана	$Z=1-0,3877-1,0736*1,47+0,0579*0,65$	-0,92826
Модель Р. Ліса	$Z=0,063*0,95+0,092*(-0,0016)+0,057*(-0,0099)+0,001*0,54$	0,0597
Модель Р. Таффлера	$Z=0,53*(-0,0025)+0,13*1,466+0,18*0,65+0,16*0,829$	0,4389

Значення -0,92826 за моделлю Альтмана є від'ємним, а це вказує, що ймовірність банкрутства невелика, а саме, якщо  $Z < 0$ , то ймовірність банкрутства менше 50% .

Згідно нормативу мінімальне значення рівняння за моделлю Ліса  $Z < 0,037$ . Якщо значення  $Z < 0,037$  – висока ймовірність банкрутства;  $Z = 0,037$  – граничне значення;  $Z > 0,037$  – низька ймовірність банкрутства. У випадку ТзОВ «Гал-ТВС»  $Z = 0,0597$ , отже, за цією моделлю також низька ймовірність банкрутства.

За моделлю Таффлера якщо значення  $Z < 0,2$  – ймовірність банкрутства досить висока;  $0,2 < Z < 0,3$  – можливе банкрутство;  $Z > 0,3$  – ймовірність банкрутства низька. У випадку ТзОВ «Гал-ТВС»  $Z = 0,4389$ , а це означає, що ймовірність банкрутства низька.

### 3.2 Оцінка результатів аналізу ТзОВ «Гал-ТВС»

Аналіз фінансової стійкості ТзОВ «Гал-ТВС» на період 2020-2022 років виявив ряд важливих аспектів, які варто врахувати при оцінці фінансового здоров'я підприємства.

#### 1. Умови платоспроможності:

- Умова а): У 2020 році та на початку 2021 року підприємство виконувало умову платоспроможності (а), але у 2021 та 2022 роках ця умова не виконується, що може свідчити про погіршення фінансової стійкості.
- Умова б): Усі роки підприємство не виконує умову (б), що може свідчити про відсутність достатньої ліквідності для покриття обов'язків.

#### 2. Діагностика імовірності банкрутства:

- Оцінка обмеженого кола показників: Згідно з розрахунками, у 2021 та 2022 роках підприємство є неплатоспроможним, що вказує на важкі фінансові труднощі.
- Скоригований аналіз: За використанням скорингового аналізу, результати показують, що підприємство класифікується як проблемне і має високий ризик банкрутства.

#### 3. Моделі Альтмана, Ліса, Таффлера:

- Модель Альтмана (2-факторна): Згідно з цією моделлю, ймовірність банкрутства є низькою, оскільки  $Z < 0$ , що вказує на менше 50% ймовірність.
- Модель Ліса: Згідно з цією моделлю, підприємство також має низьку ймовірність банкрутства.
- Модель Таффлера: За цією моделлю також фіксується низька ймовірність банкрутства.

За результатами аналізу фінансової стійкості ТзОВ «Гал-ТВС» можна визначити, що підприємство стикається із складнощами, особливо в області ліквідності та виконання умов платоспроможності. Множина методів оцінки

ймовірності банкрутства підтверджує високий ризик фінансових труднощів. Рекомендацією може бути вжиття невідкладних заходів з фінансового оздоровлення, таких як оптимізація витрат, підвищення ефективності управління та пошук додаткових джерел фінансування для підтримки платоспроможності.

З огляду на фінансовий аналіз ТзОВ «Гал-ТВС», видно, що компанія зазнає зростання залежності від зовнішніх джерел фінансування, що може підвищити фінансовий ризик. Також, погіршення показників ліквідності свідчить про можливі проблеми з готівковою ліквідністю, що може вплинути на здатність компанії вчасно виконувати свої фінансові зобов'язання.

Щоб покращити ситуацію, ТзОВ «Гал-ТВС» може вжити ряд заходів:

1. Диверсифікація джерел фінансування: Розглянути можливості залучення інвестицій або емісії корпоративних облігацій, що допоможе зменшити залежність від позик та підвищити фінансову автономію.
2. Ефективне управління оборотними активами: Оптимізувати управління запасами, дебіторською заборгованістю та кредиторською заборгованістю для покращення ліквідності.
3. Зменшення витрат: Провести аналіз внутрішніх процесів та зменшити непродуктивні витрати, що може позитивно позначитися на операційній рентабельності.
4. Підвищення ефективності управління: Вдосконалити систему управління та контролю за фінансово-господарською діяльністю для покращення результативності компанії.

Ці заходи можуть допомогти ТзОВ «Гал-ТВС» покращити свою фінансову стійкість та забезпечити стабільний розвиток у майбутньому.

Оцінка фінансового стану допомагає виявити можливі ризики та проблеми, які можуть виникнути в майбутньому. Вона надає можливість уникнути фінансових криз, забезпечуючи своєчасне прийняття заходів для їх усунення. Крім того, оцінка фінансового стану допомагає визначити

ефективність управління підприємством, виявити потенційні можливості для розвитку та покращення фінансових показників.

Для інвесторів та кредиторів оцінка фінансового стану є ключовою у визначенні рівня ризику та можливості отримання прибутку від інвестування чи надання кредиту. Вони використовують фінансову звітність та інші фінансові показники для прийняття рішень щодо інвестування та кредитування.

Для власників та керівництва підприємства оцінка фінансового стану є важливою для прийняття стратегічних рішень щодо розвитку бізнесу, планування інвестицій та управління ризиками. Вона надає можливість виявити слабкі та сильні сторони підприємства, що дозволяє вчасно коригувати стратегію розвитку та управління фінансами.

Отже, оцінка фінансового стану підприємства є важливою для всіх зацікавлених сторін, оскільки вона надає можливість зробити обґрунтовані рішення щодо інвестування, кредитування, управління та розвитку бізнесу. Вона допомагає підприємствам бути стійкими та конкурентоспроможними на ринку, забезпечуючи їхню успішну діяльність та стійке фінансове майбутнє.

Фінансовий стан підприємства у 2021 та 2022 роках є нестабільним, що вказує на недостатність фінансових ресурсів для забезпечення необхідних оборотних коштів, а також для формування запасів.

Тривимірний показник фінансової стійкості, який враховує рівень власних оборотних коштів, власних та довгострокових позикових джерел, а також загальну величину основних джерел для формування запасів, свідчить про нестабільність фінансового стану підприємства. Це може вимагати негайних заходів для забезпечення стійкості та платоспроможності підприємства, таких як пошук додаткових джерел фінансування, оптимізація управління оборотними коштами та розробка фінансового плану.

Аналіз діагностики імовірності банкрутства підприємства є важливою складовою фінансового управління та стратегічного планування. Цей процес допомагає виявити потенційні проблеми та ризики, що можуть призвести до фінансових труднощів та неплатоспроможності підприємства. Аналіз

діагностики імовірності банкрутства дозволяє вчасно приймати заходи для уникнення кризових ситуацій та забезпечення стійкості підприємства на ринку.

Першим етапом аналізу є оцінка фінансового стану підприємства. Це включає в себе аналіз фінансової звітності, визначення фінансових показників та показників ризику. Для цього використовуються методи фінансового аналізу, такі як аналіз балансу, звіту про прибутки та збитки, аналіз показників ліквідності, платоспроможності та рентабельності.

Другим етапом є використання моделей прогнозування та діагностики імовірності банкрутства. Однією з найпоширеніших моделей є модель Альмана, яка використовується для прогнозування імовірності банкрутства на основі фінансових показників. Ця модель враховує такі показники, як оборотний капітал, рентабельність активів, обсяг боргів та інші, для визначення загальної імовірності банкрутства підприємства.

Третім етапом є аналіз результатів та прийняття рішень. На основі отриманих результатів аналізу діагностики імовірності банкрутства розробляються стратегії та плани дій для уникнення фінансових проблем. Це може включати реструктуризацію боргів, оптимізацію фінансових процесів, залучення додаткового фінансування або зміни стратегії розвитку.

У цілому, аналіз діагностики імовірності банкрутства підприємства є важливим інструментом для управління фінансами та забезпечення стійкості бізнесу. Він допомагає підприємствам вчасно виявляти ризики та приймати заходи для їх усунення, що сприяє забезпеченню успішної діяльності та стійкості на ринку.

Додатково, аналіз діагностики імовірності банкрутства може включати в себе дослідження ринкових та конкурентних аспектів, що можуть вплинути на фінансовий стан підприємства. Наприклад, аналіз ринкової конкуренції, змін в споживчих уподобаннях, технологічних та інноваційних тенденціях може допомогти виявити потенційні загрози або можливості для підприємства.

Також важливим елементом аналізу є оцінка управлінського потенціалу та ефективності управління. Це включає в себе оцінку стратегій управління, корпоративного управління, фінансового контролю та управління ризиками.

Для покращення точності прогнозування імовірності банкрутства можуть використовуватися не лише фінансові показники, але й нелінійні методи, такі як штучні нейронні мережі, генетичні алгоритми та інші методи машинного навчання.

У цілому, аналіз діагностики імовірності банкрутства є складним та багатоаспектним процесом, який вимагає інтеграції фінансових, ринкових, управлінських та аналітичних аспектів для отримання повноцінної карти фінансового стану підприємства та виявлення ризиків.

Згідно з аналізом діагностики імовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за різними методами, можна зробити наступні висновки. За діагностикою за обмеженим колом показників підприємство вважається неплатоспроможним. Скоринговий аналіз показує, що у 2020 році підприємство відносилось до III класу (проблемних підприємств), а в 2021 та 2022 роках - до IV класу, що свідчить про високий ризик банкрутства. Щодо дискримінантних моделей (Альмана, Ліса, Таффлера), вони показують, що підприємство має низьку ймовірність банкрутства. Ці різні методи діагностики вказують на ризики, пов'язані з фінансовим станом підприємства, і можуть вимагати уваги до управління фінансами та ризиками банкрутства в майбутньому.

### 3.3 Шляхи оптимізації показників діяльності ТзОВ «Гал-ТВС»

Зважаючи на результати дослідження фінансово-економічного стану ТзОВ «Гал-ТВС» сформуємо загальний підсумок за етапами проведеного аналізу (табл. 3.8)

Таблиця 3.8

#### Результати аналізу фінансово-економічного стану ТзОВ «Гал-ТВС»

Етап аналізу	Результат, особливості фінансово-економічного стану
Вертикальний аналіз Балансу	Оборотні активи займають у структурі майна підприємства дуже велика - більше 91% у 2021 р. та 95% у 2022 р.
Горизонтальний аналіз Балансу	у 2022 р. на 53% зросли поточні зобов'язання. Спостерігається зростання на 34% запасів; зростання на 31% іншої поточної дебіторської заборгованості. Необоротні активи скоротились на 30% у 2022 р. порівняно з 2021 р.
Вертикальний аналіз Звіту про фінансові результати	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) займає дуже високий відсоток у виручці від реалізації – 90,74 % у 2021 р. та 86,8% у 2022 р.
Горизонтальний аналіз Звіту про фінансові результати	Підприємство у 2021 та 2022 рр. мало збиток. У 2022 р. збиток зменшився на 81,6%. Чистий дохід від реалізації зріс на 36,3%
Аналіз фінансового стану	Коефіцієнт фінансової автономії у 2021 та 2022 рр. нижче нормативного значення. Показники ліквідності у 2021 та 2022 р. нижчі нормативних значень Показники ділової активності: негативна тенденція у зниженні загального коефіцієнту оборотності та оборотності запасів; позитивна тенденція у зростанні оборотності дебіторської заборгованості та зниженні тривалості обороту дебіторської заборгованості Показники рентабельності: внаслідок збитків за 2020-2022 рр. всі показники мають від'ємне значення. Позитивна тенденція – покращення рентабельності у 2022 р.
Оцінка фінансової стійкості	У 2021 та 2022 рр. – тип фінансової стійкості: нестійкий фінансовий стан
Аналіз ліквідності балансу	У 2021 та 2022 рр. – баланс неліквідний. Виконується одна з умов перспективної ліквідності
Можливість відновлення платоспроможності упродовж півроку	Відсутня можливість відновлення упродовж півроку
Клас підприємства за рівнем платоспроможності	2020 – III клас – проблемне підприємство; 2021 та 2022 рр. - IV клас – втрата платоспроможності, підприємство неплатоспроможне
Ймовірність банкрутства (за моделями Альтмана, Ліса, Таффлера)	Низька ймовірність банкрутства

Горизонтальний та вертикальний аналіз балансу надають цінну інформацію для оцінки фінансового стану підприємства та виявлення його змін у часі.

Горизонтальний аналіз:

1. Поточні зобов'язання:

- Зростання на 53% може вказувати на збільшення кредиторської заборгованості або інших короткострокових зобов'язань. Це може свідчити про те, що підприємство залучило додаткові кошти або розширило торгові кредити.

2. Запаси та дебіторська заборгованість:

- Зростання на 34% та 31% відповідно може свідчити про збільшення обсягів запасів та іншої поточної дебіторської заборгованості. Це може бути результатом накопичення товарів або послуг, а також розширення угод з покупцями.

3. Необоротні активи:

- Скорочення на 30% може вказувати на зниження вартості основних засобів або їх реалізацію. Це може бути стратегічним рішенням або реакцією на зміни в бізнес-середовищі.

Вертикальний аналіз:

1. Оборотні активи:

- Понад 91% в 2021р. та 95% в 2022р. в структурі майна підприємства вказує на великий обсяг оборотних активів. Це може вказувати на високий рівень ліквідності та акцент на швидке обертання активів.

Скорочення необоротних активів може свідчити про стратегічні зміни або реакцію на зовнішні фактори. Такий аналіз важливий для розуміння динаміки фінансового стану підприємства та планування майбутніх дій.

Вертикальний аналіз звіту про фінансові результати надає інформацію щодо структури витрат та результатів діяльності підприємства відносно виручки від реалізації. Горизонтальний аналіз, у свою чергу, дозволяє визначити динаміку змін в цих показниках протягом років.

Виходячи із результатів аналізу й оцінювання, а також особливостей економічного профілю, можна стверджувати про досить скрутне становище ТзОВ «Гал-ТВС» протягом аналізованого періоду, особливо протягом 2021-2022 рр. Особливо проблемним є належність підприємства до IV класу платоспроможності, тобто воно перебуває у передкризовому становищі, його фінансова стійкість послаблена і існує значний ризик втрати платоспроможності.

На фінансову стійкість підприємства впливає сукупність внутрішніх та зовнішніх факторів.

До внутрішніх факторів можна віднести (рис.3.1):

- галузеву приналежність суб'єкта господарювання;
- структуру продукції, що виготовляється, а також величину попиту на неї;
- розмір оплаченого уставного капіталу;
- величину і структуру витрат, їх динаміку у порівнянні з грошовими доходами;
- стан активів і фінансових ресурсів, включаючи запаси і резерви, їх склад і структуру.

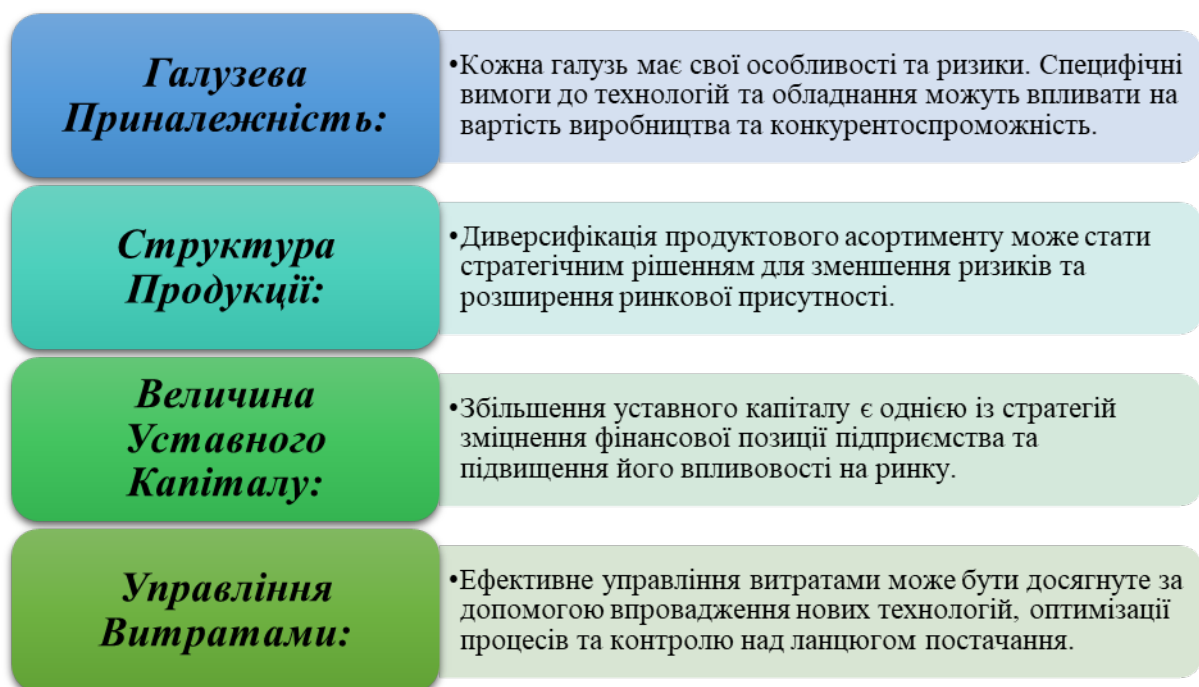


Рис.3.1 Внутрішні фактори, які впливають на фінансову стійкість

Основними зовнішніми факторами, що впливають на фінансову стійкість підприємства є (рис.3.2):

- економічні умови господарювання;
- законодавчі акти, що регулюють підприємницьку діяльність;
- фаза економічного циклу, в якій знаходиться економіка країни;
- рівень платоспроможного попиту;
- податкова і кредитна політика держави;
- рівень політичної стабільності;
- рівень інфляції.



Рис.3.2 Зовнішні фактори, які впливають на фінансову стійкість

Заходи підвищення фінансової стійкості підприємства включають збільшення частки власного капіталу і зменшення залученого. На досягнення високої фінансової стійкості великий вплив має ефективне управління активами підприємства. У зв'язку з цим ми пропонуємо зупинитися саме на тих методах, що засновані на управлінні активами.

Для досягнення покращення показників фінансової стійкості на підприємстві можна шляхом збільшення частки власного капіталу, а саме в результаті отримання прибутку чи фінансової допомоги або шляхом здійснення переоцінки основних засобів.

1. Найбільш поширеним механізмом збільшення власного капіталу, а відповідно, і підвищення фінансової стійкості підприємства є отримання прибутку. Прибуток підприємства розраховується як різниця між виручкою від реалізації продукції та витратами на її виробництво. Тобто щоб збільшити виручку, необхідно знизити витрати.

Збільшити виручку часто неможливо через обмеження виробничих ресурсів.

Шляхів зниження витрат є більше, ніж шляхів збільшення виручки. Але часто заходи для зниження витрат потребують додаткових грошових засобів, котрі не завжди є у наявності підприємства.

Зменшити витрати можна наступними способами: знизити трудомісткість, матеріалоемність і енергоємність продукції і послуг. найдешевшим джерелом зниження витрат є зменшення амортизаційних відрахувань. Якщо знизити амортизаційні нарахування, то збільшиться балансова вартість активів і, відповідно, прибуток підприємства.

Також прибуток можна отримати за рахунок продажу непотрібних основних засобів і матеріалів.

Усі вищеперераховані заходи по збільшенню прибутку підприємства відносяться до виробничих заходів.

2. Отримання фінансової допомоги – це найшвидший та найнадійніший спосіб збільшення власного капіталу, тому що в цьому випадку відбувається його збільшення без відповідного збільшення частки зобов'язань. Фінансова допомога підприємству може бути надана органами державної, обласної чи місцевої влади, а також власниками підприємства і його кредиторами, шляхом фінансування його поточних і капітальних витрат.

3. Підприємство не частіше одного разу на рік може здійснювати переоцінку основних засобів. Результатом дооцінки об'єктів основних засобів є збільшення додаткового капіталу, який є частиною власних засобів підприємства. Якщо підвищується вартість майна підприємства, то підвищується його фінансова стійкість.

Наразі розглянемо шляхи зниження залученого капіталу підприємства, які приведуть до підвищення фінансової стійкості підприємства, які будуть зводитися до збору грошових засобів для покриття зобов'язань і реструктуризації зобов'язань.

1. Існує думка про те, що використовувати залучені засоби набагато вигідніше, адже підприємство не витрачає кошти на податок на прибуток. Використання позикового капіталу в діяльності підприємства призведе до зниження його фінансової стійкості, а також може привести до банкрутства підприємства.

Для того щоб підприємству розрахуватися за боргами, їй необхідна певна кількість грошових засобів, тобто виконання зобов'язань пов'язане з грошовим потоком підприємства. Зобов'язання компанії будуть зменшуватися лише у тому випадку, якщо зростання грошового потоку буде випереджати зростання потоку зобов'язань. Таким чином, знизити рівень зобов'язань можна шляхом мобілізації грошового потоку підприємства. Мобілізація грошового потоку може бути досягнута шляхом прискорення збору дебіторської заборгованості. І чим більш жорсткою буде політика з управління дебіторською заборгованістю, тим швидше можна погасити заборгованість і тим самим підвищити фінансову стійкість.

2. Другим способом зниження зобов'язань є реструктуризація заборгованості, яка буде зводитися до наступних операцій:

- заміна грошових виплат на цінні папери;
- пролонгація залученого капіталу;
- заміна одного зобов'язання іншим;

- також підприємство може домовитися про прощення боргу (що у наші дні практично неможливо).

Усі розглянуті вище способи управління активами підприємства призводять або до збільшення власного капіталу, або до скорочення позикового, а відповідно, покращують усі показники фінансової стійкості підприємства.

Управління активами підприємства є ключовим аспектом його стратегічного успіху та фінансової стійкості. Ефективне використання ресурсів та їх правильне розподілення може суттєво вплинути на результати діяльності підприємства та забезпечити йому конкурентні переваги.

Світова пандемія COVID-19, яка розпочалася в кінці 2019 року, мала і продовжує мати глибокий вплив на різні сфери життя, включаючи економіку. Україна, як і багато інших країн, стала свідком серйозних викликів, з якими стикаються підприємства у зв'язку з пандемією.

Однією з головних проблем, які стали актуальними в умовах пандемії, є перерви в ланцюгах постачання. Обмеження переміщення товарів та послуг призвело до порушень у виробничих процесах та дефіциту сировини. Багато підприємств, зокрема ті, які залежать від імпортованих компонентів, стали перед викликом забезпечити стабільну роботу в умовах обмежень.

Припинення роботи або перехід на роботу з використанням дистанційних технологій став викликом для багатьох компаній. Не всі види бізнесу можуть ефективно функціонувати в умовах віддаленої роботи, що призвело до зниження продуктивності та збитків.

В сучасному світі економіка країни визначається низкою чинників, які включають глобальні тенденції, внутрішні реформи, політичну стабільність та інші. Україна, будучи країною з багатою історією та культурою, не залишається осторонь від змін у світовій економіці. Останні роки характеризуються важкою економічною ситуацією, що впливає на різні сфери життя, зокрема на функціонування підприємств в країні.

Однією з ключових проблем, яка визначає економічну ситуацію в Україні, є воєнний конфлікт на сході країни. Агресія та анексія територій суттєво

ускладнюють розвиток економіки та негативно впливають на інвестиційний клімат. Підприємства, розташовані в зоні конфлікту, змушені працювати в умовах нестабільності та небезпеки.

Другою проблемою, що турбує українське підприємництво, є корупція. Недостатня прозорість та високий рівень корупції влади впливають на ділову активність та готовність іноземних інвесторів вкладати кошти в українські підприємства. Це призводить до обмеженого доступу до фінансових ресурсів та технологій для вітчизняних компаній.

Економічна нестабільність та коливання валютного курсу також мають свій внесок у загальну картину. Підприємства стикаються із зростанням вартості імпортованих матеріалів та обладнання, що може призвести до підвищення собівартості продукції та зменшення їхньої конкурентоспроможності на світовому ринку.

Невиправлені проблеми в сфері оподаткування та високий рівень податкового тягаря також стають важкою перешкодою для підприємств. Багато компаній висловлюють побоювання щодо непередбачуваності податкової політики та нерівності у внутрішньому розподілі податкових навантажень.

У цьому непростому економічному контексті, підприємства шукають стратегії виживання та розвитку. Деякі звертаються до внутрішньої оптимізації та реорганізації процесів, інші шукають нові ринки та можливості для диверсифікації.

Зважаючи на виклики, з якими стикається українське підприємництво, важливо, щоб уряд та бізнес спільно працювали над створенням стабільного та привабливого середовища для інвестицій та підприємницької діяльності. Ефективні заходи з реформування, боротьба з корупцією та стимулювання інновацій можуть стати ключовими компонентами для виходу з економічної кризи та створення умов для сталого розвитку.

Аналіз фінансово-економічного стану підприємства та оцінка результатів його діяльності є важливим етапом у процесі управління бізнесом. Цей процес включає в себе збір, обробку та інтерпретацію фінансової інформації для оцінки ефективності управління ресурсами, фінансового стану та перспектив розвитку підприємства.

Один з ключових аспектів аналізу фінансово-економічного стану підприємства - це оцінка фінансової звітності. Це включає в себе аналіз балансу, звіту про фінансові результати та звіту про грошові потоки. Цей аналіз допомагає виявити фінансові ризики, оцінити ліквідність, платоспроможність та фінансову стійкість підприємства.

Далі, важливо провести аналіз фінансових показників, таких як рентабельність, оборотність активів, фінансовий леверидж тощо. Цей аналіз допомагає зрозуміти ефективність використання ресурсів та генерацію прибутку підприємством.

Крім цього, аналізу підлягає також макроекономічне та внутрішнє середовище підприємства, ринкова конкуренція, тенденції розвитку галузі та стратегічні фактори, які можуть вплинути на фінансові показники підприємства.

Завершальним етапом аналізу є розроблення рекомендацій та стратегій для подальшого управління фінансово-економічним станом підприємства. Це може включати розробку фінансових планів, стратегій залучення капіталу, оптимізацію фінансових процесів та управління ризиками.

Аналіз фінансово-економічного стану підприємства та оцінка результатів його діяльності – це важливий інструмент для прийняття управлінських рішень та забезпечення стійкості та успішності бізнесу. Цей процес включає в себе ретельний аналіз фінансових звітів, показників ефективності та рентабельності, а також врахування впливу зовнішніх факторів на діяльність підприємства.

Щоб забезпечити об'єктивність та достовірність результатів аналізу, важливо використовувати різні методи, такі як горизонтальний, вертикальний та показниковий аналіз, а також порівняльний аналіз з іншими підприємствами галузі. Сучасні програмні засоби дозволяють автоматизувати процес збору та

аналізу фінансової інформації, що спрощує процес та дозволяє швидше отримати результати.

Окрім цього, важливою частиною аналізу є прогнозування майбутніх фінансових показників, що дозволяє розробляти стратегії розвитку та управління ризиками. При цьому необхідно враховувати вплив зовнішніх факторів, таких як політична ситуація, зміни в законодавстві, економічні та соціальні тенденції, на фінансові результати підприємства.

Оцінка результатів діяльності підприємства також включає в себе аналіз сталого розвитку, врахування соціальних та екологічних аспектів, що стають все більш важливими для інвесторів та споживачів.

Таким чином, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та оцінка результатів його діяльності є складним та багатогранним процесом, який вимагає комплексного підходу та врахування багатьох чинників. Цей процес допомагає керівництву приймати обґрунтовані управлінські рішення та забезпечувати сталість бізнесу в умовах змінного економічного середовища.

У підсумку, аналіз фінансово-економічного стану підприємства та оцінка результатів діяльності є надзвичайно важливим для успішного управління підприємством. Він дозволяє керівництву та зацікавленим сторонам отримати об'єктивну інформацію про фінансове здоров'я підприємства, виявити проблемні аспекти та ризики, а також розробити стратегію оптимізації діяльності.

Аналіз фінансово-економічного стану дозволяє:

- Визначити фінансові ризики: виявлення факторів, що можуть призвести до фінансових проблем, дозволяє уникнути негативних наслідків.
- Оцінити рентабельність: аналіз прибутковості та ефективності використання ресурсів допомагає виявити можливості для покращення фінансових показників.
- Виявити проблемні сфери: ідентифікація слабких місць у фінансовому управлінні дозволяє вжити заходів для їх вирішення.

Основні завдання оптимізації діяльності полягають у зменшенні ризиків, підвищенні ефективності та доходності, оптимізації витрат та управлінні ресурсами. Аналіз фінансово-економічного стану підприємства надає необхідну інформацію для розробки та впровадження стратегій оптимізації, що сприятиме стабільному розвитку підприємства та збільшенню його конкурентоспроможності.

З урахуванням аналізу діагностики імовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» та його фінансового стану, можна запропонувати наступні шляхи оптимізації діяльності підприємства:

1. Фінансове планування: ретельне планування грошових потоків, управління кредитами та забезпеченням ліквідності.
2. Ефективне управління запасами: оптимізація рівня запасів, що дозволить зменшити витрати на утримання запасів і підтримувати ліквідність підприємства.
3. Підвищення ефективності управління активами: моніторинг та оптимізація використання активів, що дозволить збільшити їхню прибутковість.
4. Зменшення витрат: пошук шляхів зниження загальних витрат, включаючи витрати на оплату праці, адміністративні витрати та витрати на виробництво.
5. Пошук додаткових джерел фінансування: розгляд можливостей залучення додаткових інвестицій або кредитів для покриття поточних зобов'язань та підтримки фінансової стійкості.
6. Проведення реструктуризації боргу: переговори з кредиторами щодо умов погашення боргу або перегляду графіків платежів.

Ці заходи можуть допомогти підприємству покращити свій фінансовий стан та зменшити ризики банкрутства.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дає змогу зробити наступні висновки.

1. Фінансова звітність визначається як ключове джерело інформації про фінансовий стан та результати діяльності підприємства. Поняття фінансової звітності розглядається як складна система показників, бухгалтерська звітність, а також як елемент бухгалтерського обліку. Науковці та законодавство надають різні визначення, використовуючи формальний чи більш широкий підхід до її сутності та призначення. Звітність поділяється на проміжну та річну. Річна звітність складається з балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, а також приміток до річної фінансової звітності та інформації за сегментами.

2. Трансформація системи формування фінансової звітності в Україні триває вже понад 20 років, але ще існують проблеми, що перешкоджають підвищенню якості та інформативності звітності. Основна проблема полягає у складному узгодженні міжнародних та національних стандартів обліку. Існують різниці у назвах форм звітності та визначенні тривалості звітного періоду, що є важливим для розуміння відмінностей між міжнародними та національними стандартами обліку. Виявлено відмінності між принципами обліку за МСФЗ та П(С)БО, що свідчить про необхідність покращення української законодавчої бази та гармонізації з МСФЗ. Однак використання цих стандартів викликає технічні, організаційні та освітні проблеми для підприємств.

3. ТзОВ «Гал-ТВС» — підприємство, що працює в галузі теплової енергетики, вентиляції та кліматизації. Його діяльність орієнтована на отримання прибутку через різноманітні торгівельні та виробничі операції. Успішно функціонуючи, підприємство створило високопрофесійний колектив та розвинуло виробничі потужності, що дозволяє комплексно реалізовувати проекти в енергетичній галузі, надаючи клієнтам сучасні, енергоефективні рішення. Товариство веде діяльність як суб'єкт малого підприємництва, складаючи свою фінансову звітність згідно зі спрощеними стандартами, що дозволяє йому підтримувати інформативну та зрозумілу фінансову звітність.

4. Вертикальний аналіз балансу ТзОВ «Гал-ТВС» показав, що є зміни структури активів: в 2022 році частка оборотних активів зросла, особливо запаси та інші оборотні активи, що може свідчити про збільшення запасів та різноманітності активів у компанії, частка поточних зобов'язань значно зросла, переважно через збільшення інших поточних зобов'язань, що може вказувати на різноманітність нових фінансових зобов'язань.

Горизонтальний аналіз показав, загальні активи підприємства збільшилися майже на 28% протягом року. Збільшення оборотних активів відображає активність підприємства у виробництві та торгівлі. Власний капітал зменшився на 2,8%, що може свідчити про розподіл частини прибутку або збільшення фінансових зобов'язань підприємства.

Вертикальний аналіз Форми №2-м показав, що значна частка у фінансових результатах підприємства припадає на собівартість реалізованої продукції. Горизонтальний аналіз свідчить про зростання чистого доходу від реалізації продукції та показує позитивні тенденції у відношенні до основної діяльності підприємства.

Фінансовий аналіз ТзОВ «Гал-ТВС» вказує на наступне: спостерігається зростання залежності від позик, а саме, коефіцієнт фінансової автономії та фінансового левериджу показують зменшення використання власних коштів та збільшення позикових, що підвищує фінансовий ризик та залежність від зовнішніх джерел фінансування. Показники ліквідності зазнали падіння в 2021-2022 рр., вказуючи на проблеми з готівковою ліквідністю. Тривалість обороту дебіторської заборгованості зменшилася, що свідчить про покращення у врегулюванні платежів. Більшість показників рентабельності покращилися у 2022 році порівняно з 2021 р., що може свідчити про позитивний розвиток, хоча операційна рентабельність поки що залишається негативною.

Отже, підприємство переживає значні зміни у фінансовому стані, збільшуючи використання позик та маючи проблеми з ліквідністю, але має невеликі покращення у 2022 році, що свідчить про часткове відновлення фінансової стійкості та управлінської діяльності.

Підприємство виявило порушення платоспроможності в 2021 та 2022 роках, оскільки не виконуються умови платоспроможності. Це означає, що підприємство має недостатньо фінансових ресурсів для своєчасного фінансування поточної діяльності та оплати зобов'язань. Наявність власних оборотних коштів та довгострокових позикових джерел для формування запасів не відповідає потребам підприємства у 2021 та 2022 роках. Це свідчить про нестачу фінансових ресурсів для фінансування запасів.

Тривимірний показник фінансової стійкості, який враховує наявність власних оборотних коштів, власних і довгострокових позикових джерел та загальну величину основних джерел для формування запасів, показує нестабільний фінансовий стан підприємства у 2021 та 2022 роках.

За аналізом ліквідності балансу ТзОВ «Гал-ТВС» за 2020-2022 роки зроблено наступні висновки. У 2020 році баланс підприємства був визнаний абсолютно ліквідним, оскільки виконувалися умови  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$ . Протягом наступних двох років ліквідність підприємства погіршилась. У 2021 та 2022 роках баланс став неліквідним, бо більшість умов поточної та перспективної ліквідності не виконувалися. Поточна ліквідність ( $A1+A2 \geq П1+П2$ ) не виконується, що вказує на неможливість погашення поточних зобов'язань за рахунок поточних активів. Однак виконується умова перспективної ліквідності, що може бути ознакою прогнозу платоспроможності на основі прогнозу надходжень і платежів.

З огляду на аналіз діагностики імовірності банкрутства ТзОВ «Гал-ТВС» за різними методами можна сказати, що за діагностикою за обмеженим колом показників підприємство є неплатоспроможним, за скоринговим аналізом підприємство у 2020 році відносилось до III класу (проблемних підприємств), а в 2021 та 2022 роках - до IV класу, що є з високим ризиком банкрутства, за дискримінантними моделями (Альмана, Ліса, Таффлера) – підприємство має низьку ймовірність банкрутства.

5. ТзОВ «Гал-ТВС» подає свою фінансову звітність за П(С)БО 25 «Спрощена фінансова звітність», яка включає Форму №1-м «Баланс» та Форму

№2-м «Звіт про фінансові результати». Ця інформація допомагає аналізувати фінансовий стан підприємства, його активи та джерела фінансування, що є важливим для прийняття управлінських рішень та оцінки його стійкості та ефективності.

У першому розділі активу балансу вказано необоротні активи, що використовуються понад один рік. Це включає нематеріальні активи та основні засоби. У другому розділі активу балансу відображені оборотні активи, які можуть бути перетворені на грошові кошти протягом короткострокового циклу. Він включає запаси, дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти, витрати майбутніх періодів та інші оборотні активи.

У пасиві відображається джерела засобів, вкладених в активи. Перший розділ включає зареєстрований (пайовий) капітал, нерозподілений прибуток (непокритий збиток) та інші джерела фінансування.

Другий розділ включає поточну кредиторську заборгованість: за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом: сума заборгованості за податками та зборами, розрахунками з оплати праці, інші поточні зобов'язання:

У Звіті про фінансові результати фіксуються доходи, витрати та прибутки підприємства за звітний період. Показники, такі як чистий дохід від реалізації, собівартість, інші операційні витрати та чистий прибуток, вказують на фінансові результати діяльності компанії протягом року.

6. Заходи для покращення фінансової стійкості можна розділити на дві основні групи: збільшення власного капіталу та зниження залученого капіталу.

Збільшення власного капіталу полягає у: зниженні витрат та збільшенні виручки від реалізації продукції; переоцінка основних засобів( збільшення вартості активів призведе до збільшення власного капіталу).

Зниження залученого капіталу полягає у: мобілізації грошових потоків підприємства для швидкого погашення заборгованості, зменшенні витрат на амортизацію; перегляді умов заборгованості, заміщення грошових платежів цінними паперами або реорганізація способів виплати.

Важливою буде активна роль управління активами підприємства. Ефективне управління витратами, матеріальними та фінансовими ресурсами, а також мобілізація грошових потоків для швидкого погашення зобов'язань можуть допомогти підвищити фінансову стійкість підприємства.

Враховуючи складність ситуації, спрямованість на зменшення залежності від зовнішніх джерел фінансування та удосконалення внутрішнього управління фінансами допоможе зміцнити фінансову позицію ТзОВ «Гал-ТВС».

7.3 метою покращення складання звітності та оптимізації фінансового стану ТзОВ «Гал-ТВС», рекомендується розглянути наступні пропозиції:

- Автоматизація обліку та звітності: Розглянути можливість використання спеціалізованих програмних засобів, таких як «ВAF» або інші програми для фінансового управління. Це дозволить автоматизувати процес складання звітності, підвищити точність даних та забезпечити швидкий доступ до необхідної інформації.
- Впровадження системи управління ресурсами підприємства (ERP): Інтеграція ERP-системи дозволить оптимізувати управління фінансами, виробництвом, закупівлями та іншими аспектами діяльності підприємства.
- Оптимізація внутрішнього контролю: Вдосконалення системи внутрішнього контролю та аудиту допоможе уникнути фінансових ризиків та забезпечить достовірність фінансової звітності.
- Впровадження ефективних методів управління оборотними коштами: Активне управління запасами, раціональне планування виробництва та оптимізація кредитних угод допоможуть покращити ліквідність підприємства.
- Розробка стратегії фінансового управління: Розглянути можливості залучення фахівців з фінансового управління для розробки та впровадження стратегії оптимізації фінансового стану підприємства.

Ці заходи допоможуть покращити складання звітності та оптимізувати фінансовий стан ТзОВ «Гал-ТВС», сприяючи підвищенню ефективності управління та забезпеченню стійкого розвитку підприємства.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Андрієнко В. Поняття та склад фінансової звітності в умовах гармонізації бухгалтерського облік. *Наука молода*. 2018. №9. С.153-157.
2. Атамас П.Й., Лазебна С.І. Аналіз формування фінансових результатів. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2019. Випуск 1 (18). 273-278.
3. Ганін В.І., Христофор А.В. Фінансова звітність підприємства – інформаційне джерело для ухвалення управлінських рішень. *Економіка і суспільство*. 2018. Випуск № 18. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-18-122>
4. Гогусь С. Сутність, компоненти та принципи формування фінансової звітності підприємства. URL: [https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/39901/2/RSESGP\\_2022\\_Hohus\\_S-Essence\\_components\\_and\\_formation\\_58-59.pdf](https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/39901/2/RSESGP_2022_Hohus_S-Essence_components_and_formation_58-59.pdf)
5. Грицаєнко Г. І., Грицаєнко М. І. Аналіз господарської діяльності : навчальний посібник. Мелітополь: Люкс, 2021. – 260 с.
6. Демко І. В. Дослідження ролі фінансової звітності в процесі прийняття управлінських рішень. *Науковий вісник*. Київ, 2017. № 5. С. 337-346.
7. Дубинська О. С. Методичний підхід до аналізу фінансової звітності вітчизняних підприємств. *Наука молода*. Київ, 2017. № 15. С. 146-150.
8. Іванчук Н. В. Звітність підприємств : навчальний посібник. Острог : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.
9. Калюжна К. Ю., Линник О. І. Деякі аспекти складання Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за П(с)БО та МСФЗ. *Бухгалтерський облік, аналіз та аудит*. Харків, 2018 р. № 4. С. 417-421
10. Кемарська Л.Г., Дідик І.В., Федько Н.Ю. Оцінка фінансової стійкості ПАТ «Дніпроазот». *Економіка і суспільство*. 2017. Випуск № 10. 748-753

11. Коваль О. А., Літус П. Р., Управління фінансовою стійкістю підприємства. *Ефективна економіка*. 2020. №12. DOI: 10.32702/2307-2105-2020.12.77

12. Ковач О. В. Економічна сутність та значення фінансової звітності у системі економічної інформації. *Збірник наукових статей випускників з фаху «Облік і оподаткування»*. 2021. Випуск 11. 43-51

13. Крупка Я. Д., Задорожний З. В., Гудзь Н. В. Фінансовий облік : підруч. Тернопіль : ТНЕУ, 2017. 451 с.

14. Кучмей О. В. Моделювання ймовірності банкрутства підприємства (на прикладі ПАТ «Будівельна корпорація «Укрбуд»). *Ефективна економіка*. 2017. № 11. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=6037>

15. Макарчук Т.О. Сутність і роль фінансової звітності у системі інформаційного забезпечення суб'єктів ринку. *Збірник наукових праць студентів кафедри економічної експертизи та аудиту бізнесу*. 2019. Випуск 1. 199-203.

16. Методичні вказівки до виконання курсової роботи з дисципліни «Фінансовий аналіз» для студентів спеціальності 071 «Облік і оподаткування» /Укл.: П. М. Гарасим, Н. І. Колінько, М. В. Падюка. – Львів: РВВ НЛТУ України, 2022. – 40 с.

17. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності»: прийн. від 01.01.2012 р. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013)

18. Мужевич Н. В. Організація обліку фінансових результатів діяльності підприємства. *Стан і перспективи розвитку обліковоінформаційної системи в Україні : матеріали VI міжнар. наук.-практ. конф. м. Тернопіль*. 2020. Том 1. 234 с. С. 64-66.

19. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ Міністерства фінансів України 07.02.2013 р. № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13/stru#Stru>

20. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність" від 25.02.2000 № 39. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00#Text>

21. Офіційний сайт ТзОВ «Гал-ТВС». URL: <https://www.galtvs.com.ua/>

22. Панасюк В. М. Мельничук І. В., Мужевич Н. В. Бухгалтерський облік [Електронний ресурс] : навч. посібник. Тернопіль : ТНЕУ. 2020. 330 с.

23. Пантелеєв В. В., Юрченко О. А., Курило К. В., Безверхий К. В. Звітність підприємств: навч. посіб. (для студ. вищ. навч. закл. за спец. «Облік і оподаткування»). Київ: ДП «Інформаційно-аналітичне агентство», 2017. 432 с.

24. Савків У.С. Григорів О.О., Магас І.І. Сутність та призначення фінансової звітності підприємства. *Трансформаційні зміни національної економіки в умовах євроінтеграції. Збірник тез VI Всеукраїнської науково-практичної конференції*. 2022. 156-158.

25. Ткачук Н.В. Аналіз фінансової діяльності підприємств: конспект лекцій. Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки. Електронне видання. 2023. 114 с. URL: [https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/22317/3/AFDP\\_kurs1.pdf](https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/22317/3/AFDP_kurs1.pdf)

26. Фінансова звітність за П(С)БО: навчально-методичний посібник / Ю.С. Глушач. – Х. : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2018. - 88 с.

27. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон – Тернопіль:, ТНЕУ, – 2016 – 304 с.

28. Чудовець В.В., Жураковська І.В. Фінансовий облік і звітність: навч. посіб. Луцьк: ІВВ Луцького НТУ, 2018. 330 с.

## Додаток А

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гал-ТВС"	Дата(рік,місяць,число)	Коди
Територія	Львівська	за ЄДРПОУ	2021 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	32181538
Вид економічної діяльності	Монтаж водопровідних мереж, систем опалення та кондиціонування	за КОПФГ	4610137500
Середня кількість працівників, осіб	33	за КВЕД	240
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком		43.22
Адреса, телефон	вулиця Жовківська, буд. 22/1, м. Львів, Львівська обл., 79019		2403152

## І. Баланс на 31 грудня 2020 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	2,5	2,5
накопичена амортизація	1002	( 2,5 )	( 2,5 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	2 807,7	2 099,5
первісна вартість	1011	4 777,2	4 736,4
знос	1012	( 1 969,5 )	( 2 636,9 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2 807,7</b>	<b>2 099,5</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси :	1100	6 962,4	5 664,0
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 444,4	3 416,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0,3	36,3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	309,9	343,1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	876,4	1 415,1
Витрати майбутніх періодів	1170	7,1	9,7
Інші оборотні активи	1190	303,6	140,4
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>12 904,1</b>	<b>11 024,6</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>15 711,8</b>	<b>13 124,1</b>

## Продовження додатку А

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16,5	16,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 577,7	9 286,6
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>10 594,2</b>	<b>9 303,1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 253,2	2 292,9
розрахунками з бюджетом	1620	910,2	385,4
у тому числі з податку на прибуток	1621	845,2	54,1
розрахунками зі страхування	1625	-	10,4
розрахунками з оплати праці	1630	-	63,1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 954,2	1 069,2
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5 117,6</b>	<b>3 821,0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>15 711,8</b>	<b>13 124,1</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за \_\_\_\_\_ Рік 2020 \_\_\_\_\_ р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	18 556,9	28 415,0
Інші операційні доходи	2120	-	54,7
Інші доходи	2240	26,6	1,3
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>18 583,5</b>	<b>28 471,0</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 17 435,5 )	( 22 066,1 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 384,5 )	( 1 670,4 )
Інші витрати	2270	( - )	( 38,8 )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 19 820,0 )</b>	<b>( 23 775,3 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	( 1 236,5 )	4 695,7
Податок на прибуток	2300	( 54,1 )	( 845,2 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>( 1 290,6 )</b>	<b>3 850,5</b>

Керівник

Головний бухгалтер



ЕП Саянн Андрій  
Ванеславович Саянн Андрій Ванеславович

ЕП Кравчук Ірина  
Василівна Кравчук Ірина Василівна

(ініціали, прізвище)

## Додаток Б

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 4 розділу I)

## Фінансова звітність малого підприємства

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гал-ТВС"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	Коди
Територія	ЛЬВІВСЬКА		за КАТОТТГ	2022 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	32181538
Вид економічної діяльності	Монтаж водопровідних мереж, систем опалення та кондиціонування		за КВЕД	UA46960259010615203
Середня кількість працівників, осіб	34			240
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком			43.22
Адреса, телефон	вулиця Жовківська, буд. 22/1, м. Львів, Львівська обл., 79019			2403152

## 1. Баланс на 31 грудня 2021 р.

Актив	Форма № 1-м Код за ДКУД		1801006
	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Первісна вартість	1001	2,5	2,5
Накопичена амортизація	1002	( 2,5 )	( 2,5 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	2 099,5	1 505,8
первісна вартість	1011	4 736,4	4 833,2
знос	1012	( 2 636,9 )	( 3 327,4 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2 099,5</b>	<b>1 505,8</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси :	1100	5 664,0	9 424,5
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 416,0	2 960,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	36,3	0,4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	343,1	1 908,6
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 415,1	752,4
Витрати майбутніх періодів	1170	9,7	11,2
Інші оборотні активи	1190	140,4	923,8
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>11 024,6</b>	<b>15 981,0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>13 124,1</b>	<b>17 486,8</b>

## Продовження додатку Б

Пасива	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16,5	16,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 286,6	8 076,6
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>9 303,1</b>	<b>8 093,1</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2 292,9	3 050,4
розрахунками з бюджетом	1620	385,4	204,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	54,1	136,9
розрахунками зі страхування	1625	10,4	18,8
розрахунками з оплати праці	1630	63,1	77,5
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 069,2	6 042,8
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>3 821,0</b>	<b>9 393,7</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>13 124,1</b>	<b>17 486,8</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2021 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	13 680,1	18 556,9
Інші операційні доходи	2120	8,7	-
Інші доходи	2240	-	26,6
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>13 688,8</b>	<b>18 583,5</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 12 413,1 )	( 17 435,5 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 348,7 )	( 2 384,5 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 14 761,8 )</b>	<b>( 19 820,0 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(1 073,0)	(1 236,5)
Податок на прибуток	2300	( 136,9 )	( 54,1 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>(1 209,9)</b>	<b>(1 290,6)</b>

Керівник

Головний бухгалтер



ЕП Саялін Андрій

Вачеславович

Саялін Андрій Вячеславович

(ініціали, прізвище)

ЕП Крачук Ірина

Василівна

Крачук Ірина Василівна

(ініціали, прізвище)

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

## Додаток В

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова  
звітність"  
(пункт 4 розділу 1)

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

## Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гал-ТВС"	Дата(рік,місяць,число)	2023	01	01
Територія	Львівська	за ЄДРНОУ	32181538		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТГГ	UA46660250010615203		
Вид економічної діяльності	Монтаж водопровідних мереж, систем опалення та кондиціонування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників, осіб	30	за КВЕД	43.22		
Одиниця виміру:	тис. грн. з одним десятковим знаком				
Адреса, телефон	вулиця Жовківська, буд. 22/1, м. Львів, Львівська обл., 79019		2403152		

## 1.Баланс на 31 грудня 2022 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного року	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801006	
			На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
Первісна вартість	1001	2,5	2,5	
Накопичена амортизація	1002	( 2,5 )	( 2,5 )	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби :	1010	1 505,9	1 054,6	
первісна вартість	1011	4 674,7	4 724,2	
знос	1012	( 3 168,8 )	( 3 669,6 )	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 505,9</b>	<b>1 054,6</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси :	1100	9 433,6	12 640,2	
у тому числі готова продукція	1103	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 063,5	3 164,8	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	-	10,4	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 896,8	2 493,0	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	752,4	1 374,5	
Витрати майбутніх періодів	1170	11,2	12,0	
Інші оборотні активи	1190	941,0	1 750,6	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>16 098,5</b>	<b>21 445,5</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>				
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>17 604,4</b>	<b>22 500,1</b>	

## Продовження додатку В

Пасива	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	16,5	16,5
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8 076,6	7 853,5
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>8 093,1</b>	<b>7 870,0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>			
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 049,5	3 469,1
розрахунками з бюджетом	1620	221,0	186,9
у тому числі з податку на прибуток	1621	136,9	186,5
розрахунками зі страхування	1625	18,8	0,2
розрахунками з оплати праці	1630	77,5	12,0
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 144,5	10 961,9
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>9 511,3</b>	<b>14 630,1</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>17 604,4</b>	<b>22 500,1</b>

2. Звіт про фінансові результати  
за Рік 2022 р.

Стаття	Код рядка	Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007	
		За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	18 646,7	13 680,1
Інші операційні доходи	2120	0,3	8,7
Інші доходи	2240	-	-
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>18 647,0</b>	<b>13 688,8</b>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 16 182,5 )	( 12 413,1 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 501,2 )	( 2 348,7 )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 18 683,7 )</b>	<b>( 14 761,8 )</b>
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(36,7)	(1 073,0)
Податок на прибуток	2300	( 186,5 )	( 136,9 )
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>(223,2)</b>	<b>(1 209,9)</b>

Керівник

Головний бухгалтер



ЕП Саянн Андрій

Ванеславович

Саянн Андрій Вячеславович

(ініціал, прізвище)

Кравчук Ірина Василівна

(ініціал, прізвище)

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

