

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ХЕРСОНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**  
**Факультет бізнесу і права**  
**Кафедра фінансів, обліку та підприємництва**

**Фінансова діагностика у системі управління підприємством в умовах  
зростаючої невизначеності**

Кваліфікаційна робота (проєкт)  
на здобуття ступеня вищої освіти «бакалавр»

Виконала: студентка 4 курсу 431 групи  
спеціальності: 072 Фінанси, банківська  
справа та страхування  
освітньо-професійної програми «Фінанси,  
банківська справа та страхування»  
Белугіна Тетяна Ігорівна  
Керівник: Мельникова К.В., кандидатка  
економічних наук, доцентка кафедри  
Рецензент: к.е.н., доцентка Карнаушенко  
А.С.  
голова СФГ «Олексієнко С.М.»

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1.....	5
ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІАГНОСТИКИ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ .....	5
1.1. Теоретичні основи фінансової діагностики як інструменту управління	5
1.2. Фінансовий аналіз як складова фінансової діагностики в умовах зростаючої невизначеності .....	8
1.3. Механізм формування фінансової безпеки підприємства.....	12
РОЗДІЛ 2.....	16
ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ НА ПРИКЛАДІ ПП «ВІННЕР ФОРД РІВНЕ» В УМОВАХ ЗРОСТАЮЧОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ .....	16
2.1. Техніко-економічна характеристика ПП «Віннер Форд Рівне» .....	16
2.2. Аналіз кредитоспроможності ПП «Віннер Форд Рівне» в умовах невизначеності.....	18
2.3. Аналіз фінансової стійкості ПП «Віннер Форд Рівне» в умовах невизначеності.....	19
РОЗДІЛ 3.....	21
УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ В УМОВАХ ЗРОСТАЮЧОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ.....	21
ВИСНОВКИ .....	23
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	25
ДОДАТКИ .....	29

## ВСТУП

**Актуальність теми.** Незалежно від структури власності, галузевої приналежності чи характеру діяльності, усі підприємства мають спільну мету: отримати достатній прибуток, щоб покрити свої витрати та сприяти майбутньому зростанню. Однак у сучасному бізнес-ландшафті, що постійно розвивається, спостерігається тенденція до поступового зменшення прибуткових підприємств, що супроводжується зростанням кількості збиткових. Це явище можна пояснити складним процесом переходу української економіки до ринкових відносин, який відбувається в умовах спаду виробництва та обмеженого доступу до інформації. Ці несприятливі обставини суттєво впливають на фінансове благополуччя підприємств, змушуючи їх віддавати пріоритет негайному виживанню та перешкоджаючи створенню міцного фундаменту для довгострокових перспектив. Щоб ефективно спрямовувати бізнес до успіху, власникам і менеджерам потрібна економічна інформація, яка відповідає їхнім конкретним потребам. Ця інформація відіграє вирішальну роль в оцінці економічної стабільності підприємства в теперішньому та майбутньому, визначенні проблемних областей та розробці стратегій для запобігання будь-якому подальшому погіршенню ситуації з безпекою. Для досягнення цих цілей вкрай доцільно використовувати інструменти системного аналізу для оцінки фінансово-економічного стану. Отже, значної актуальності набуває дослідження різноманітних підходів, методів та інструментів моніторингу фінансового стану підприємств в умовах зростаючої невизначеності внаслідок війни.

**Мета роботи** – узагальнити теоретичні та практичні аспекти фінансової діагностики підприємства в умовах невизначеності.

Виходячи з мети, перед нами постають наступні **завдання дослідження**:

- дослідити теоретичні аспекти фінансової діагностики суб'єкта господарювання;
- провести діагностику фінансового стану ПП «Віннер Форд Рівне»;

- окреслити напрями удосконалення системи управління фінансами в умовах зростаючої невизначеності.

**Апробація** – за результатами дослідження опубліковано наукову статтю «Діагностика фінансового стану на прикладі ПП «Віннер Форд Рівне» в умовах зростаючої невизначеності» в журналі категорії Б - Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління, (12).

**Об’єкт дослідження** – процес аналізу фінансово-економічного стану підприємства.

**Предмет дослідження** – методи та засоби оптимізації прийняття рішень по фінансово-економічному стану підприємства

**Практичне значення одержаних результатів** – створення системи, яка дозволить спростити та значно покращити процес управління фінансовим станом підприємства.

**Структура роботи** складається зі вступу, трьох основних розділів з підрозділами, висновків, переліку використаних джерел.

## РОЗДІЛ 1

### ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ ДІАГНОСТИКИ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

#### 1.1. Теоретичні основи фінансової діагностики як інструменту управління

Фінансове благополуччя компанії – це комплексне поняття, яке виникає внаслідок взаємодії різних елементів її фінансової структури. На нього впливають різноманітні фактори, пов'язані з виробництвом, загальною економікою, а також визначається спеціальними показниками, які оцінюють наявність, розподіл і використання фінансових ресурсів. Загальний фінансовий стан компанії залежить від результатів її виробничої, комерційної та фінансової діяльності..

Як правило, значне зростання обсягів виробництва і реалізації різноманітної продукції, робіт і послуг у поєднанні з відносно низькою собівартістю зазвичай призводить до зростання загальної прибутковості підприємства. Отже, ця позитивна тенденція має прямий і сприятливий вплив на фінансовий стан компанії.

З іншого боку, якщо виробничі процеси порушуються або якість продукції погіршується, це може призвести до проблем з реалізацією продукції, що відбивається на прибутку компанії. В результаті цього платоспроможність підприємства знижується.

Крім того, існує взаємозв'язок, коли нестача коштів може викликати перебої у забезпеченні необхідних ресурсів, що в свою чергу може вплинути на виробничий процес.

Оцінка фінансового стану компанії визначається головною метою — виявлення можливостей для підвищення рентабельності виробничих процесів та зміцнення комерційних позицій. Це важливо для безперервного функціонування підприємства і виконання зобов'язань перед різними

стейкхолдерами. Це підкреслює значення регулярних оцінок фінансового стану компанії, які відіграють ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності.

Фінансова діяльність підприємства спрямована на систематичне привертання та ефективне використання фінансових ресурсів і дотримання розрахункової дисципліни. Для стабільного функціонування важливо досягти балансу між власними та залученими коштами та забезпечити фінансову стабільність.

Для повної оцінки фінансового стану використовуються різні методи, техніки та аналітичні підходи. Цей комплексний підхід дозволяє критично переглядати фінансові показники за певний період часу та визначати проблемні аспекти фінансової діяльності. Такі оцінки допомагають розробляти стратегії для оптимізації використання та розподілу фінансових ресурсів.

Якщо розподіл фінансових ресурсів здійснюється неефективно, це може мати згубні наслідки для загальної фінансової стабільності підприємства. Це, у свою чергу, може призвести до багатьох проблем, у тому числі до збоїв у ланцюжку постачання, утруднення виробничих процесів і зниження продажів продукції. Крім того, це також може призвести до недосягнення прогнозованих цільових показників прибутку, значно зменшуючи прибутковість компанії та навіть наражаючи її на потенційний ризик економічних штрафів або санкцій.

Фінансовий аналіз включає ряд ключових завдань, які вирішально впливають на оцінку фінансового стану та результатів діяльності підприємства. Ці завдання включають в себе не лише детальний аналіз прибутковості та фінансової стабільності компанії, а й оцінку ефективності використання її активів та капіталу для досягнення прибутку. Додатково, фінансовий аналіз передбачає об'єктивну оцінку ліквідності, платоспроможності та загальної фінансової стійкості підприємства, що надає корисну інформацію щодо його здатності виконувати фінансові зобов'язання.

Також, фінансовий аналіз охоплює не лише оцінку фінансового положення компанії на ринку, а й порівняльний аналіз її конкурентоспроможності. Важливо зрозуміти, що оцінка фінансового стану підприємства має вирішальне значення не лише для аналізу поточного фінансового стану, а й для розробки стратегій та планів щодо підвищення фінансової стабільності компанії.

Кредитори та інвестори старанно досліджують фінансове становище компанії, щоб знизити можливі ризики, пов'язані з кредитами та інвестиціями. Цей процес також допомагає визначити відповідні процентні ставки, враховуючи рівень ризику. Після проведення фінансового аналізу менеджери отримують набір ключових параметрів, які надають об'єктивну та точну оцінку фінансового стану компанії. Крім того, під час аналізу менеджери можуть зосередитися на різних аспектах, таких як оцінка поточного фінансового стану або прогнозування майбутніх фінансових перспектив компанії.

Вивчення фінансового стану компанії є важливою частиною комплексної оцінки її діяльності в цілому. Ця оцінка включає два взаємопов'язані аспекти: фінансовий аналіз та аналіз управління.

Отже, існує величезна кількість методів, методологій і моделей, доступних для оцінки фінансового стану компанії. Вибір і застосування цих інструментів залежать від конкретних цілей аналізу та визначаються унікальними обставинами, представленими в кожному випадку.

Підсумовуючи оцінку фінансового стану компанії, важливо знову підкреслити значення та необхідність такої оцінки. Ця необхідність впливає з потреби систематичного аналізу та пристосування до ринкових умов. Також це обумовлено переходом до самодостатності та власного фінансування, а також потребою у оптимізації використання фінансових ресурсів. Крім того, проведення досліджень у цій області сприяє зміцненню фінансової стійкості підприємства шляхом уточнення запасів. [5; 128].

## **1.2. Фінансовий аналіз як складова фінансової діагностики в умовах зростаючої невизначеності**

Фінансовий стан підприємства відображає його можливість управляти та підтримувати свою діяльність. Це означає наявність достатніх фінансових ресурсів для безперервного функціонування, стратегічне розподіл цих ресурсів, установлення та підтримку фінансових зв'язків з іншими структурами та особами, а також виявлення платоспроможності та фінансової стабільності.

Фінансовий стан компанії можна оцінити як стабільний, нестабільний або кризовий. Один з методів цієї оцінки - перевірка здатності компанії виконувати свої фінансові зобов'язання та підтримувати активну діяльність протягом тривалого періоду. Позитивний фінансовий стан свідчить про те, що компанія може відповідати своїм фінансовим зобов'язанням. Результати виробничої, комерційної та фінансової діяльності суттєво впливають на фінансове положення компанії. Успішне виконання виробничих та фінансових планів сприяє поліпшенню фінансового стану. У разі невдалого виробництва та продажу продукції витрати зростають, а оборот та прибуток зменшуються, що в кінцевому підсумку впливає на погіршення фінансового стану та платоспроможності підприємства. [5; 139].

Оцінка фінансового стану компанії передбачає оперативне виявлення та усунення недоліків у фінансовій діяльності, одночасно розкриваючи можливості для покращення її фінансового стану та платоспроможності. Через ретельний огляд можна виявити та усунути будь-які недоліки, розробивши при цьому стратегії для покращення загального фінансового стану та стабільності підприємства.

Для оцінки фінансового стану компанії використовується комплексний набір показників, які розкривають різні аспекти її фінансового положення. Ці показники включають структуру капіталу, ефективність використання



ресурсів, здатність виконувати фінансові зобов'язання та кредитоспроможність компанії, а також її фінансову стабільність.

Фінансова звітність складається з різних форм звітності, які базуються на даних фінансового обліку. Основне завдання фінансової звітності полягає в наданні користувачам повної інформації про фінансовий стан та діяльність підприємства, а також у викладенні будь-яких змін, що відбулися протягом звітного періоду. Ці звіти спрямовані на те, щоб допомогти користувачам здійснювати обґрунтовані бізнес-рішення, враховуючи надану інформацію.

Для успішного виконання завдань, пов'язаних з фінансовою звітністю, важливо дотримуватися певних основних критеріїв. Ці критерії включають забезпечення точності та надійності наданої інформації, що може бути досягнуто через належне документування, управління запасами, дотримання встановлених правил оцінки статей балансу та відповідний розподіл прибутків і збитків за відповідні звітні періоди. Крім того, вельми важливо забезпечити своєчасне надходження даних, що передбачає регламентацію термінів складання звітів та сприяння ефективному управлінню економічно-фінансовими операціями в організаціях та підприємствах.

Щоб фінансова звітність вважалася точною, необхідно виконати кілька основних вимог:

- По-перше, необхідно, щоб всі господарські операції, що відбулися протягом звітного періоду, були представлені повно і всебічно. Це означає, що жодна транзакція не повинна бути пропущена або пропущена;
- Крім того, має бути гармонійне узгодження між підсумковою інформацією, наданою в записах синтетичного обліку, та детальною інформацією, наявною в записах аналітичного обліку. Це гарантує послідовність і узгодженість даних, представлених в обох видах обліку;
- І нарешті, цифри та показники, представлені у фінансових звітах, повинні відповідати інформації, яка міститься як у синтетичному, так і в аналітичному обліку. Це гарантує, що загальна фінансова картина, подана

у звітах, точно відображає основні дані обох типів обліку. Дотримуючись цих умов, компанії можуть забезпечити достовірність і точність своєї фінансової звітності.

У загальному процесі комплексного фінансового аналізу визначають кілька взаємопов'язаних етапів, які можуть мати різний зміст в залежності від потреб аналізу. Проте всі ці етапи мають спільну мету та сприяють ретельному аналізу фінансового стану компанії.

Початковий етап включає встановлення цільової функції для обробки вхідної інформаційної бази, що передбачає чітке визначення мети комплексного аналізу та розуміння специфіки справи. Результатом цього етапу є встановлення цілей аналізу та вибір методів оцінки.

Далі дослідження охоплює різні аспекти об'єкта дослідження, такі як галузева приналежність, структура власності, розмір компанії, ринкова позиція та інші. Ці аспекти доповнюються аналізом інформаційної бази та часовими лагами, з фокусом на фінансові звіти за певні періоди часу.

Дослідження також визначає завдання, які включають оцінку надійності бізнесу, кредитоспроможності та прогнозування ймовірності банкрутства. Для цього проводиться аналіз ефективності та ризиків підприємницької діяльності, платоспроможності та управління підприємством.

Завершальним етапом є формування рекомендацій щодо реалізації заходів, спрямованих на досягнення мети комплексного фінансового аналізу.

У відмінну від початкового етапу, де головний акцент робиться на розробці методологічної основи моделі обробки вхідної інформації, другий етап передбачає належне обґрунтування процедур та проведення первинної обробки, узагальнення та інтеграцію фінансової інформації. Цей етап вимагає, щоб практичне виконання попередньої обробки інформації відповідало вимогам ефективності, щоб забезпечити генерацію та отримання фінансової інформації, готової для подальшого математичного аналізу.

Для забезпечення успішного виконання завдань, визначених на цьому етапі моделі, передбачено послідовні ітерації. Ці ітерації включають

групування джерел інформації за напрямками дослідження, пов'язаними з фінансовим станом об'єкта аналізу. До цього групування входить формування об'єктів спостереження, таких як платоспроможність, господарська активність, фінансові результати та майно підприємства. Крім того, створюється набір фінансових показників і коефіцієнтів, які служать засобом узагальнення даних, отриманих з групованих джерел інформації. Нарешті, вибір методів обробки вхідної інформації обґрунтовується на основі визначеного набору показників.

Третій етап моделі обробки бази вхідної інформації зосереджена навколо впровадження на практиці методологічних принципів, встановлених на першій фазі. Ця реалізація базується на конкретних областях аналізу та об'єктах дослідження, які були визначені на другому етапі. Крім того, цей етап вимагає ретельного вибору відповідної методології, яка може передбачати використання математичних, статистичних та/або аналітичних моделей, щоб об'єднати та закріпити результати початкової обробки вхідної інформації. Процес консолідації проводиться за окремими напрямками дослідження, що передбачає виявлення структури та послідовності формування необхідного інтегрального показника. Цей показник служить базовою інформацією для проведення ретельного фінансового аналізу. Успіх всебічного фінансового аналізу та точність кінцевих результатів у досягненні визначених цілей передусім залежать від придатності інструментів, вибраних на цьому етапі, та обґрунтованості прийнятого рішення [7; 29].

У сфері фінансового аналізу існують різноманітні формалізовані методи, які складаються з набору інструментів, що використовуються аналітиками для обробки та розуміння вхідної фінансової інформації. Ці методи можна умовно розділити на три основні групи: оцінка фінансових показників і коефіцієнтів, визначення загального фінансового стану досліджуваного підприємства та порівняння отриманих результатів із встановленими еталонними значеннями. Однак важливо зрозуміти, що просте математичне, статистичне та аналітичне

оброблення фінансової інформації не є достатнім для завершення комплексного процесу фінансового аналізу.

Дані також потребують належної інтерпретації та пояснення, що відбувається на четвертому етапі моделі обробки інформації. Інтерпретація результатів обробки фінансової інформації передбачає використання послідовного та чіткого набору критеріїв, які відповідають цілям комплексного аналізу та враховують потреби клієнтів дослідження. Це забезпечує надійність та значущість висновків, зроблених в результаті аналізу.

### **1.3. Механізм формування фінансової безпеки підприємства**

Під безпекою підприємства розуміють сталий і безперервний розвиток бізнесу шляхом ефективного використання різноманітних ресурсів і доступних бізнес-можливостей. Такий підхід забезпечує стабільне функціонування та динамічне зростання підприємства, запобігаючи будь-яким шкідливим внутрішнім і зовнішнім впливам або загрозам. Концепція безпеки підприємства зазвичай охоплює ефективне використання таких ресурсів, як капітал, персонал, інформація та технології, а також машини та обладнання, а також захист прав. Крім того, це передбачає використання ринкових можливостей для гарантування довгострокового існування та сталого розвитку підприємства на конкретному ринку, узгоджуючи його з обраною місією. Основні цілі безпеки охоплюють низку основних функцій. До них належать гарантії фінансової ефективності, стабільності, ліквідності та незалежності суб'єкта господарювання. Крім того, безпека має на меті забезпечити технологічну незалежність і підвищити конкурентну перевагу технічних можливостей бізнесу. Він також прагне досягти оптимальної ефективності управління та створити ефективну організаційну структуру в компанії. Іншою метою є формування висококваліфікованої робочої сили, як інтелектуально, так і з точки зору виробничого потенціалу. Більше того,

концепція безпеки виходить за рамки просто добробуту окремих людей і охоплює зусилля, спрямовані на пом'якшення будь-яких шкідливих наслідків виробництва та господарської діяльності для навколишнього середовища та загального екологічного балансу. Крім того, він прагне встановити комплексні правові гарантії для забезпечення безперебійної роботи всіх аспектів бізнесу. Це включає захист цінних інформаційних ресурсів, комерційних таємниць і конфіденційних даних, а також прагнення досягти необхідного рівня інформаційної підтримки для всіх відділів і підрозділів всередині організації. Нарешті, охорона також відповідає за ефективну організацію фізичного захисту працівників, активів компанії та комерційних інтересів власників.

Існують різні види гарантій, які сприяють забезпеченню безпеки бізнесу. Ці гарантії включають інформаційну, економічну, правову та інші форми захисту. У результаті можна ідентифікувати та розрізнити різні типи безпеки бізнесу. Одним із таких типів є економічна або фінансова безпека, яка зосереджена на забезпеченні прибутковості компаній і захисті їх від надмірного оподаткування. Це також передбачає моніторинг і контроль за дотриманням економічних показників. Іншим типом є інформаційна безпека, яка стосується захисту інформації в торгових компаніях. Це охоплює захист комерційної таємниці, інтелектуальної власності та інформації з обмеженим доступом. Нарешті, фізичний захист має вирішальне значення для комерційних підприємств, оскільки вони зберігають товари, матеріали та продукти. Ця форма безпеки спрямована на захист цих об'єктів від різних ризиків, таких як крадіжка, підпал, самозаймання та витік навколишнього середовища.

Розглянувши загальну важливість безпеки, ми тепер заглибимося в конкретні фактори, які сприяють економічній безпеці підприємств. На сучасному високому етапі розвитку одним з ключових економічних факторів, що демонструє ефективність діяльності підприємства, є його фінансові результати. Загальновизнано, що цей показник ефективності служить комплексним показником, за допомогою якого можна узагальнити результати

роботи суб'єктів виробництва та встановити рівень їх ефективності. Величина доходів і витрат, які складають фінансовий результат підприємства, є найважливішими елементами бухгалтерського обліку та аналізу і потребують значної уваги не лише на рівні підприємства, а й на макрорівні. Це пов'язано з тим, що постійний розвиток цих факторів та успішне виконання програм розвитку за рахунок прибутку, на основі якого формується цей показник, залежить від точних розрахунків та визначення кінцевих результатів діяльності суб'єктів господарювання. Через ці фактори як особи, які працюють у компанії (наприклад, власники, менеджери та керівники), так і ті, хто не працює за межами компанії (наприклад, державні установи та інші зацікавлені сторони), мають особистий інтерес у точності та ясності фінансової інформації, пов'язаної з до виробничої діяльності, яку здійснюють підприємства.

Система фінансової безпеки держави складається з різноманітних взаємопов'язаних підсистем. Ці підсистеми охоплюють фінансову безпеку окремих підприємств, на яку значною мірою впливають такі фактори, як характер їхньої діяльності, їхній потенціал, характеристики їхніх продуктів чи послуг, стан цільових ринків, різні сегменти споживачів та різні схеми, пов'язані з товарообігом і ціноутворенням.

Система фінансової безпеки передбачає комплексний набір заходів, включаючи організаційні та управлінські стратегії, нормативно-правову базу, технологічний прогрес, превентивні заходи та пропаганду. Її головне завдання – ефективно забезпечення інтересів держави від зовнішніх і внутрішніх загроз, забезпечення їх оптимального захисту.

Під фінансовою безпекою розуміють захист суб'єктів господарювання від різного роду загроз і дестабілізуючих факторів як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел. Він охоплює заходи та стратегії, спрямовані на забезпечення стабільного досягнення економічних інтересів і цілей бізнесу. З юридичної точки зору фінансова безпека забезпечується шляхом встановлення справедливих і об'єктивних податкових ставок і нормативно-правової бази,

яка запобігає будь-якому втручанню в економічну діяльність підприємств. Крім того, встановлено економічні стандарти прибутковості, щоб забезпечити підприємства орієнтиром для оцінки свого фінансового стану та визначення потенційних ризиків, таких як ризик банкрутства. Внутрішня фінансова безпека передбачає постійний моніторинг і контроль фінансового стану підприємства, а також ідентифікацію та діагностику будь-яких потенційних загроз або ризиків, які можуть становити небезпеку для його фінансової стабільності.

## РОЗДІЛ 2

### ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ НА ПРИКЛАДІ ПП «ВІННЕР ФОРД РІВНЕ» В УМОВАХ ЗРОСТАЮЧОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

#### 2.1. Техніко-економічна характеристика ПП «Віннер Форд Рівне»

Створення компанії «Віннер Форд Рівне» бере свій початок у 1997 році, коли вона була заснована як офіційний дилер Ford Motor Co в Рівненській області. Повернемося до листопаду 2008 року, який став важливою віхою для компанії, оскільки вона з гордістю відкрила свій ультрасучасний дилерський центр Ford, розташований на вулиці Київській, 101а. Цей вражаючий заклад включає в себе широкий спектр послуг, включаючи просторий автосалон, першокласний відділ обслуговування, а також велику колекцію запасних частин і аксесуарів для продажу. Завдяки своїй непохитній відданості наданню виняткового досвіду клієнтам, «Віннер Форд Рівне» зміцнив свою позицію як головного пункту призначення для всіх речей Ford у Рівненській області.

Автосалон «Віннер Форд Рівне» – це сучасний та великий автосалон площею вражаючих 250 квадратних метрів. Об'єкт був ретельно побудований відповідно до високоповажних корпоративних стандартів, яких дотримується відомий бренд Ford. Цей винятковий простір не тільки вміщує до п'яти чудових автомобілів із різноманітного модельного ряду Ford, але також може похвалитися спеціальною зоною обслуговування, спеціальним відділом продажу аксесуарів Ford і комфортними зонами відпочинку, ретельно розробленими для покращення загального досвіду клієнтів.

Щоб ще більше покращити їхній досвід, ми надаємо нашим Клієнтам можливість пройти тест-драйв, що дасть їм змогу реально відчувати характеристики та характеристики автомобіля, який їх цікавить. Крім того, ми запровадили зручну систему обміну на інше, що дозволяє нашим Клієнтам безперешкодно обміняти існуючий автомобіль на новий. Ми пишаємося тим, що пропонуємо нашим шановним клієнтам послуги преміум-класу,



гарантуючи, що їхні потреби та очікування відповідають найвищим стандартам. На додаток до цих переваг, наші клієнти також мають можливість ознайомитися з нашими програмами страхування та кредитування, що робить нас універсальним місцем для всіх їхніх автомобільних потреб. Вирішуючи співпрацювати з нами, наші Клієнти не лише отримують доступ до широкого спектру переваг, але й стають частиною надійної автомобільної спільноти. Ми прагнемо забезпечити виняткову задоволеність клієнтів і постійно вдосконалювати наші послуги, щоб перевершити очікування наших клієнтів.

Віннер Форд Рівне – авторизований сервісний центр, який дотримується всіх галузевих стандартів. Він може похвалитися просторим приміщенням, що складається з п'яти робочих місць і сучасної автомийки. Як авторитетний постачальник послуг, Віннер Форд Рівне пропонує широкий спектр гарантійних та сервісних послуг, призначених виключно для власників автомобілів Ford. Вони не тільки чудово справляються з плановим техобслуговуванням і ремонтом, але також спеціалізуються на відновленні колишньої слави транспортних засобів після нещасних випадків. Завдяки команді висококваліфікованих техніків та найсучаснішому обладнанню компанія Winner Ford Рівне прагне надавати першокласні послуги всім автолюбителям Ford.

СТО «Віннер Форд Рівне» максимально обслуговує 30 автомобілів Ford щодня. Станція оснащена найсучаснішим технічним обладнанням, що забезпечує ефективну та ефективну роботу.

Кожен член організації, починаючи від менеджерів і закінчуючи механіками, постійно приділяє час вдосконаленню своїх навичок і знань. Вони активно беруть участь у спеціалізованих навчальних програмах, організованих ТОВ « Winner Imports Ukraine, Ltd.», офіційним імпортером автомобілів Ford в Україні.

Протягом двох років ми проведемо аналіз та оцінку фінансово-економічної діяльності підприємства за ключовими структурними

підсистемами. Ця комплексна діагностика дасть змогу зрозуміти загальну діяльність підприємства та її коливання з часом.

Для цього наша стратегія передбачає побудову комплексної інтегрованої таблиці, що відображає діагностику фінансово-економічного стану організації (Додаток Б).

Після цього результати розрахунків вивчаються далі, з наголосом на виявленні як сприятливих, так і несприятливих коливань значень показника.

## **2.2. Аналіз кредитоспроможності ПП «Віннер Форд Рівне» в умовах невизначеності**

Кредитора в першу чергу хвилює здатність позичальника погасити позику в майбутньому, яка є прогнозом, заснованим на розумних припущеннях. Однак показники кредитоспроможності, які використовуються на практиці, базуються на минулих даних, а саме на залишках на певну звітну дату. Це означає, що вони дещо обмежені за змістом і не дають повного уявлення про фінансовий стан позичальника в часі.

Визначення кредитоспроможності може бути складним завданням через різні фактори, які неможливо кількісно виміряти та оцінити. Одним із таких факторів є моральні якості та репутація позичальника, які важко оцінити. Отже, будь-які висновки, зроблені щодо цих факторів, не можна вважати безпомилковими.

Інфляція має значні наслідки, які призводять до ускладнень, зокрема у викривленні показників, що визначають здатність погасити борг за кредитом. Це стосується різних показників, таких як оборот капіталу, активи, основний капітал, резерви. Нерівномірність динаміки обсягу товарообігу також впливає на оцінку залишків, зокрема щодо основних засобів і запасів. Випереджаюче зростання цін на реалізовану продукцію також сприяє нерівномірній динаміці,

що ще більше ускладнює оцінку сальдо. Таким чином, інфляція має значний вплив на погашення кредиту, ускладнюючи і ускладнюючи його.

Неможливо отримати комплексну оцінку спроможності позичальника погасити позику, покладаючись виключно на комбінацію цифрових і нецифрових даних. Для точного визначення їх кредитоспроможності необхідно доповнити числову інформацію експертними висновками кваліфікованих аналітиків.

Оцінка кредитоспроможності – складне завдання, яке вимагає різних підходів залежно від характеристик позичальника та намірів банку-кредитора. Важливо відзначити, що ці методи не виключають один одного і можуть використовуватися разом для забезпечення комплексної оцінки.

Існують різні методи оцінки кредитоспроможності фізичної чи юридичної особи.

Наступний аналіз проводиться на основі використання фінансових показників:

- на основі аналізів грошових потоків;
- на основі аналізів ділового ризику (Додаток В).

Більшість показників мають позитивну динаміку, отже, підприємство є кредитоспроможним.

### **2.3. Аналіз фінансової стійкості ПП «Віннер Форд Рівне» в умовах невизначеності**

Проаналізуємо основні показники оцінки фінансового стану ПП «Віннер Форд Рівне» за 2020-2021 р. (Додаток Г), показники ліквідності та показників рентабельності ПП «Віннер Форд Рівне» (Додаток Д, Е).

Підприємство демонструє стабільний фінансовий стан, оскільки майже всі показники відповідають нормативам, що свідчить про його задовільну економічну безпеку. Аналізуючи показники фінансової стійкості за 2022 рік,

ми бачимо, що підприємство мало абсолютну фінансову стійкість, що вказує на гарантовану платоспроможність. Оскільки всі показники відповідають нормам, ми можемо стверджувати, що фінансово-господарський стан підприємства є задовільним. Для подальшого порівняння рекомендується вибирати об'єкти з аналогічними задовільними фінансовими показниками, які відповідають нормативам.

### РОЗДІЛ 3

## УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ В УМОВАХ ЗРОСТАЮЧОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Стабільність фінансів підприємства - це складний механізм, який залежить від великої кількості взаємопов'язаних факторів. Зміна одного фактора може призвести до хвилевого ефекту на інші. Тому ефективне управління фінансовою стабільністю вимагає постійного аналізу взаємозв'язків між ключовими показниками, їхніх змін з часом та взаємного впливу. Існують різні типи оцінок, які можна провести для визначення фінансової стабільності компанії. Серед них загальні узагальнення, які враховують наявність резервів та їхнє формування, часткові оцінки, які зосереджені на структурі та стані майна підприємства та джерелах капіталу, а також оцінки, що визначають поріг рентабельності та рівень фінансової стійкості. Аналізуючи ці різні фактори, можна отримати більш повне та глибоке розуміння фінансової стабільності компанії. [89, с. 122].

Ця система є життєво важливим компонентом комплексної структури управління організацією та служить ключовим рушієм у формуванні численних елементів, які в кінцевому підсумку впливають на результати та сталість компанії. Ефективне управління фінансовою стабільністю визначає довгострокову життєздатність підприємства та його здатність стійко функціонувати в змінних умовах зовнішнього середовища. Це надзвичайно важливо, оскільки компанія повинна мати можливість адаптуватися до нових обставин і контролювати свої фінанси, не залежачи виключно від зовнішніх джерел фінансування. Для досягнення цієї мети вирішальне значення має створення ефективного механізму управління фінансовою стабільністю, який здатний забезпечити координацію всіх відповідних елементів, що беруть участь у цьому процесі. (Додаток Є).

Процес створення системи для ефективного нагляду за фінансовою стабільністю організації можна зобразити як низку взаємопов'язаних кроків (Додаток Ж).

Розвиток механізму управління фінансовою стійкістю компанії вимагає використання різноманітних інструментів на різних етапах. При формулюванні стратегії управління доцільно визначити окремий набір інструментів для кожного етапу. Однак, багато вітчизняних підприємств стикаються з проблемою відсутності узгодженої стратегії, яка б забезпечувала пріоритет довгостроковій стійкості та враховувала майбутнє стале зростання. Процес реалізації цієї стратегії має бути спрямований на ключові завдання та цілі, зазначені у відповідному додатку.

Запропонована система цілей охоплює всі аспекти управління фінансовою стійкістю і виходить за рамки простої оптимізації фінансових ресурсів, звертаючи увагу також на їхню довгострокову ефективність. Кроки, описані для впровадження цієї системи, мають практичне значення і можуть бути успішно застосовані в реальних бізнес-сценаріях. Використовуючи цю систему управління, фінансові аналітики зможуть більш точно виявляти проблеми і розробляти відповідні рішення для їх вирішення.

## ВИСНОВКИ

Діагностика фінансового стану підприємств у воєнний період є надзвичайно важливою, оскільки воєнні конфлікти суттєво впливають на економіку та фінансову стабільність країни. У таких умовах динаміка фінансових показників може бути надзвичайно нестабільною через різке зростання витрат на оборону, зниження виробництва та збільшення ризиків для бізнесу.

Діагностика фінансового стану в умовах війни має на меті оцінити фінансову життєздатність підприємств та їхню здатність протистояти негативним зовнішнім впливам. Це включає в себе аналіз фінансових звітів, оцінку ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та прибутковості підприємств.

У воєнний період особливу увагу слід приділяти моніторингу фінансових ризиків, таких як зміни валютних курсів, інфляція, збільшення податків та інші фактори, що можуть негативно вплинути на фінансове здоров'я підприємств.

Діагностика фінансового стану підприємств у воєнний період є складним завданням, оскільки вимагає глибокого розуміння економічних та політичних процесів, що відбуваються в країні. Однак вона є необхідною для прийняття обґрунтованих управлінських рішень та збереження фінансової стабільності підприємств в умовах кризи.

Фінансовий стан і результати діяльності підприємства суттєво впливають на його майбутні перспективи. Це пояснюється тим, що коливання фінансових результатів може визначити, чи буде підприємство процвітати, чи йому загрожує банкрутство. Отже, для підприємств вкрай важливо постійно контролювати свої фінансові показники та оперативно досліджувати причини будь-якого зниження. Крім того, з розвитком технологій автоматизації фінансового обліку, постійного моніторингу економічних і фінансових умов, а також різноманітних стратегій управління економічною безпекою зростає

потреба у створенні інформаційних систем, які можуть точно оцінювати рівень безпеки, враховуючи конкретні атрибути галузі.

Хороші показники фінансового стану та позитивна динаміка у підприємства ПП "Віннер Форд Рівне" свідчать про ефективне управління його фінансами та успішну діяльність. Однак, навіть у таких умовах, регулярний контроль за фінансовими показниками залишається критично важливим.

Це може включати:

Моніторинг ліквідності: Підтримка достатнього обсягу грошових коштів для забезпечення поточних операцій.

Аналіз платоспроможності: Оцінка здатності підприємства виконувати свої фінансові зобов'язання вчасно.

Оцінка рентабельності: Визначення прибутковості підприємства та його окремих напрямків діяльності.

Контроль за фінансовою стійкістю: Забезпечення, щоб підприємство мало достатні резерви та ресурси для впорядкування фінансових труднощів, які можуть виникнути.

Аналіз ефективності використання ресурсів: Оцінка того, наскільки ефективно використовуються фінансові, людські та матеріальні ресурси підприємства.

Моніторинг зовнішніх факторів: Аналіз змін в економічному та політичному середовищі, які можуть вплинути на фінансовий стан підприємства.

Регулярний контроль за цими аспектами дозволить підприємству швидко реагувати на будь-які зміни в економічному середовищі та уникнути можливих ризиків, що можуть виникнути у майбутньому.



## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Берест М. М. Фінансовий аналіз : навчальний посібник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 164 с.
2. Бойчик І.М. Економіка підприємства : підручник. Київ : Кондор, 2016. 378 с.
3. Боровік Л.В., Петренко В.С., Карнаушенко А.С. Роль шкільної освіти в розвитку молодіжного підприємництва. Ефективна економіка. Вип.3. 2021. doi: 10.32702/2307-2105-2021.3.6
4. Боровік Л.В., Карнаушенко А.С., Петренко В.С. Роль інформації у формуванні глобальної економіки та економічного розвитку суспільства. Вісник ХНТУ. 1(76), 2021. С.192-197.
5. Вишнеvsька О.М., Костирко А.Г. Фінансовий потенціал сільськогосподарських підприємств: теоретичні і практичні аспекти : монографія. Миколаїв : ФОП Швець В.М., 2017. 268 с.
6. Гарбузюк К.Г., Ткаченко С.О. Фінансовий аналіз у системі оцінки фінансового стану суб'єкта. *Сучасні проблеми правового, економічного та соціального розвитку держави*: тези доп. X Міжнар. наук.-практ. конф., присвяч. 27-й річниці створення Харків. нац. ун-ту внутр. справ, 19 листоп. 2021 р. Харків : ХНУВС, 2021. С.196-198.
7. Денисенко М.П., Зазимко О.В. Основні аспекти оцінки фінансового стану підприємств. *Агросвіт*. 2015. № 10. С. 52-58.
8. Карнаушенко А. С., Петренко В.С., Лопатньов Д.К.. Пасивний дохід в Україні: джерела та перспективи. Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління, вип. 13, 2024, doi:10.54929/2786-5738-2024-13-08-01.
9. Карнаушенко А.С., Петренко В.С. Активізація розвитку торговельної галузі України. Таврійський науковий вісник. Серія «Економіка». 2020. Вип. 1. С. 139–147.

10. Карнаушенко А.С., Петренко В.С., Боровік Л.В. Сучасні тенденції та перспективи розвитку європейського ринку страхування. Таврійський науковий вісник. Вип. 14. 2022. С.85–94. doi:10.32782/2708-0366/2022.

11. Лесюк А.С. Методика комплексної оцінки фінансового стану сільськогосподарських підприємств. *Економіка та держава*. 2020. № 8. С. 83–88.

12. Лучко М.Р., Жукевич С.М., Фаріон А.І. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Тернопіль, ТНЕУ, 2016. 304 с.

13. Мельникова К.В., Петренко В.С., Белугіна Т.І. Діагностика фінансового стану на прикладі ПП 'Віннер Форд Рівне' в умовах зростаючої невизначеності. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*, вип. 12. 2024, doi:10.54929/2786-5738-2024-12-04-07.

14. Мішура В. Б., Спіцин В. Є. Економічна сутність, аналіз та оцінка фінансового стану підприємства. *Науковий вісник ДДМА*. 2017. № 3(24). С. 121-125.

15. Нагайчук В.В. Фінансове оздоровлення підприємств у контексті зміцнення їхнього фінансового стану. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія: «Економічні науки»*. 2015. Вип. 14 (3). С. 138–141.

16. Насібова О.В., Івашкевич І.О. Теоретичні основи оцінки фінансового стану підприємства. *Інфраструктура ринку*. 2019. № 30. С. 185-190.

17. Островська Г.Й. Фінансовий менеджмент: підручник. Тернопіль : Підручники і посібники, 2016. 512 с.

18. Отенко І.П., Азаренков Г.Ф., Іващенко Г.А. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2015. 156 с.

19. Петренко В.С., Карнаушенко А. С., Мельникова К. В. Соціальні стандарти ЄС та їх вплив на українську економіку. Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління, вип. 10, Грудень 2023, doi:10.54929/2786-5738-2023-10-02-03.

20. Рузакова О.В. Аналіз сучасних методик оцінювання фінансового стану підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2022. № 1. С.7-13.

21. Руснак А.В., Петренко В.С. Карнаушенко А.С. Аналіз фундаментальних методів бюджетування з метою розроблення організаційної бюджетної політики. *Науковий журнал «Причорноморські економічні студії»*. 2018. (33). 203-208.

22. Семенова К.Д. Аналіз фінансового стану підприємств України та тенденцій розвитку. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2021. № 5-6(282-283). С. 77-83.

23. Танклевська Н.С., Карнаушенко А.С., Петренко В.С. Ізраїльський досвід післявоєнного відновлення економіки. *Науковий вісник Львівської академії*. 2022. 6. 20-28.

24. Тараруєв Ю.О. Сутність та діагностика фінансового стану підприємства. *Економіка та управління підприємствами*. 2021. № 2(82). С.113-119.

25. Фінансовий менеджмент : підручник. За заг. ред. Поддєрьогіна А.М. Київ : КНЕУ, 2017. 534 с.

26. Чернишов В. В. Формування системи фінансової діагностики суб'єктів господарювання промисловості. – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису. Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук (доктора філософії) за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит (08 – Економічні науки). Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця, Харків, 2019. 291 с.

27. Чернишов В. В., Малишко Є.О. Складові фінансово-економічної безпеки підприємства. *Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця*: матеріали Міжнародної наукової конференції, 30-31 травня 2019 р. Харків : ХНЕУ ім. С.Кузнеця, 2019. С. 238 – 239.

28. Чернишов В.В. Прогнозування фінансової стійкості складової системи фінансової діагностики. *Східна Європа: Економіка, бізнес та управління*. 2019. №3 (20). С. 462–467

29. Яцух О.О., Захарова Н.Ю. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. *Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія : Економіка і управління*. 2018. Т. 29(68), № 3. С. 173-180.

30. Gadoiu M. The optimization of the enterprise financial analysis trough the financial system of control du pont. *Economy series*. 2016. № 3. P.236–240.

31. Hu J. Analysis of Enterprise Financial and Economic Impact Based on Background Deep Learning Model under Business Administration. *Scientific Programming*. 2021. № 1. P.1-13.

32. Kaya H.D. Government Support, Entrepreneurial Activity and Firm Growth. *Socio Economic Challenges*. 2019. №1(3). P.5–12.

33. Obidjon G. Research of innovation activity influence on return of stocks in industrial enterprises. *Socio Economic Challenges*. 2017. №1(2). P.80–102.

34. Petrenko, V., Karнаushenko, A (2021) Development of entrepreneurial universities as a necessity in conditions of economic instability and financial turbulence. Intellectual development of mankind in modern conditions: economics, history. Books ha 19. Part 2: series of monographs (Series "Science environment of modern man"; №19). ISBN978-617-7880-27-0. pp. 12-29  
<https://doi.org/10.30888/2663-5569.2021-19-02-013>

35. Prince T. Behavioral Finance and the Business Cycle. *Business Ethics and Leadership*. 2017. №1(4). P. 28-48.

## ДОДАТКИ

## Додаток А

**Фінансова звітність малого підприємства ПП «Віннер Форд Рівне»  
(2022)**

**Актив**

Назва рядка	Код рядка	На початок звітнього року, тис. грн	На кінець звітнього періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	30.10	19.10
первісна вартість	1001	94.10	70.40
накопичена амортизація	1002	64.00	51.30
Основні засоби:	1010	159.80	96.90
первісна вартість	1011	1 373.40	1 384.10
знос	1012	1 213.60	1 287.20
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	15.40	0.40
Усього за розділом I	1095	205.30	116.40
II. Оборотні активи Запаси:	1100	547.70	673.70
у тому числі готова продукція	1103	527.50	652.60
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	229.60	71.90
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26.90	8.40
Гроші та їх еквіваленти	1165	440.90	517.00
Витрати майбутніх періодів	1170	1.50	
Інші оборотні активи	1190	11.00	39.50
Усього за розділом II	1195	1 257.60	1 310.50
Баланс	1300	1 462.90	1 426.90

### Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітнього року, тис. грн	На кінець звітнього періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8.00	8.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	631.90	592.90
Усього за розділом I	1495	639.90	600.90
товари, роботи, послуги	1615	398.40	342.00
розрахунками з бюджетом	1620	151.90	158.30
у тому числі з податку на прибуток	1621	84.10	143.10
розрахунками зі страхування	1625	29.80	12.00
розрахунками з оплати праці	1630	123.90	69.20
Інші поточні зобов'язання	1690	119.00	244.50
Усього за розділом III	1695	823.00	826.00
Баланс	1900	1 462.90	1 426.90

### Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 528.80	9 438.70
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	5 515.70	6 131.40
Інші операційні доходи	2120	791.50	
Інші операційні витрати	2180	3 010.50	2 834.20
Інші доходи	2240	90.00	550.20
Інші витрати	2270	15.00	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	9 410.30	9 988.90
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	8 541.20	8 965.60
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	869.10	1 023.30
Податок на прибуток	2300	143.10	84.10
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	726.00	939.20

## Додаток Б

**Діагностика показників фінансово-господарської діяльності ПП  
«Віннер Форд Рівне»**

Показники	Алгоритм розрахунку	Роки		Відхилення	
		2021	2022	+, -	%
<b>1. Маркетинг і збут</b>					
1.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції	Ф. 2 (ряд. 2000)	9 438,70	8 528.80	2391,8	8,36
1.2. Чиста рентабельність (прибутковість) виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	Ф. 2 (ряд. 2350) : (ряд. 2000) x 100 $= \frac{726}{9438,7} * 100$	7,26	2,73	1,36	99,30
1.3. Коефіцієнт покриття витрат на збут	Ф. 2 (ряд. 2150) (ряд. 2000)	0,058	0,064	0,007	11,47
1.4. Коефіцієнт окупності витрат на збут	Ф. 2 (ряд. 2000) (ряд. 2150)	17,34	15,55	-1,78	-10,29
1.5. Співвідношення витрат на збут і собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	Ф. 2 (ряд. 2150) (ряд. 2050)	0,066	0,073	0,007	9,87
1.6. Частка витрат на збут в структурі операційних витрат	Ф. 2 (ряд. 2150) (ряд. 2130+2150+2180)	0,060	0,067	0,007	11,80
<b>2. Фінанси</b>					
2.1. Загальний коефіцієнт покриття (платоспроможності)	Ф. 1 (сума ряд. 260-270) : (ряд. 620)	6,034	5,425	-0,609	-10,09
2.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	Ф. 1 (сума ряд. 150-250) : (ряд. 620)	4,339	3,977	-0,362	-8,33
2.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Ф. 1 (сума ряд. 220-240) : (ряд. 620)	1,889	0,715	-1,174	-62,16
2.4. Частка оборотних активів в загальній сумі активів	Ф. 1 (ряд. 260) : (ряд. 280)	0,564	0,439	-0,124	-22,03
2.5. Частка виробничих запасів в оборотних активах	Ф. 1 (сума ряд. 100-120) : (ряд. 260)	0,263	0,339	0,077	29,13

2.6. Коефіцієнт автономії (концентрації власного капіталу)	Ф. 1 (ряд. 380 : ряд. 640)	0,876	0,892	0,016	1,86
2.7. Маневреність робочого капіталу	Ф.1 (сума ряд. 100-140) : (ряд. 260 – ряд. 620)	0,565	0,662	0,097	17,16
2.8. Коефіцієнт оборотності оборотних активів	Ф.2 (ряд.035) : Ф.1 (ряд. 260 гр. 3 + 4) x 0,5	9,26	10,21	0,95	10,23
2.9. Тривалість обороту оборотних активів	365 : (Коефіцієнт оборотності активів)	39,40	35,74	-3,66	-9,28
<b>3. Виробництво</b>					
3.1. Фактичні обсяги виробництва продукції (робіт, послуг)	Ф. 2 (ряд. 280)	77 590	88 281	10 691	13,78
3.2. Матеріаломісткість господарської діяльності	Ф. 2 (ряд. 230 : ряд. 280)	0,80	0,82	0,02	2,15
3.3. Фондомісткість господарської діяльності	Ф. 2 (ряд. 260 : ряд. 280)	0,0192	0,0188	-0,0004	-2,07
3.4. Матеріаловіддача	Ф. 2 (ряд. 280 : ряд. 230)	1,25	1,22	-0,03	-2,10
3.5. Валова рентабельність (прибутковість) виробничих витрат	Ф. 2 (ряд. 050 або 055) : (ряд. 040) x 100	15,18	13,53	-1,65	-10,88
3.6. Коефіцієнт окупності виробничих витрат	Ф. 2 (ряд. 040) : (ряд. 050 або 055)	0,066	0,074	0,008	12,20
3.7. Коефіцієнт покриття витрат операційної діяльності	Ф. 2 (сума ряд. 040, 070, 080, 090) : (ряд. 035 + ряд. 060)	0,9664	0,9627	-0,0037	-0,38
3.8. Коефіцієнт окупності витрат операційної діяльності	Ф. 2 (ряд. 035 + ряд. 060) : (сума ряд. 040, 070, 080, 090)	1,035	1,039	0,004	0,38
<b>4. Персонал</b>					
4.1. Продуктивність праці (пса оплаті праці)	Ф. 2 (ряд. 035) (ряд. 240)	8,99	8,98	-0,01	-0,08



	б) Ф. 2 (ряд. 280) : (ряд. 240)	8,64	8,61	-0,03	-0,37
4.2. Трудомісткість господарської діяльності	а) Ф. 2 (ряд. 240 - ряд. 250) : (ряд. 280)	0,157	0,158	0,001	0,48
	б) Ф. 2 (ряд. 240 + ряд. 250) : (ряд. 035)	0,1512	0,1515	0,0003	0,19
4.3. Фонд оплати праці:					
• річний	Ф. 2 (ряд. 240)	8 983	10 259	1 276,00	14,20
• місячний	Ф. 2 (ряд. 240) : 12	748,58	854,92	106,33	14,20
4.4. Оплата праці працівника:	Ф. 2 (ряд. 240) : Ф.5 (середньооблікова чисельність)	38,23	43,29	5,06	13,24
• річна					
• місячна	Ф. 2 (ряд. 240) : 12 : Ф.5 (СЧП)	3,19	3,61	0,42	13,24
<b>5. Управління</b>					
5.1. Коефіцієнт покриття адміністративних витрат	Ф. 2 (ряд. 070) : (ряд 035)	0,02	0,02	0,00	3,85
5.2. Коефіцієнт окупності адміністративних витрат	Ф. 2 (ряд. 035) : (ряд 070)	51,53	49,62	-1,91	-3,71
5.3. Частка адмінвитрат в структурі операційних витрат	Ф. 2 (ряд. 070) : (ряд 280)	0,020	0,021	0,001	4,16

## Додаток В

## Аналіз ділової активності ПП «Віннер Форд Рівне»

Показник	Формула для розрахунку	Норматив не значення	2021	2022	Відхилення (+/-)
1	2	3	4	5	6
Оборотність активів (коефіцієнт трансформації) (Кт.)	Чиста виручка від реалізації продукції (р. 2000 ф.2) Середньорічна вартість активів (р.1300 ф.1)	Збільш.	355,6	739,2	383,6
Коефіцієнт оборотності обігових коштів (Ко.)	Чиста виручка від реалізації продукції (р. 2000 ф.2) Середньорічна вартість обігових коштів (р.1195 + р.1200 ф.1)	Збільш.	355,6	739,2	383,6
Період одного обороту обігових коштів (Чо.)	$\frac{360}{\text{Ко}}$	Зменш.	1,01	0,49	-0,52
Коефіцієнт оборотності запасів (Ко.з.)	Собівартість реалізованої продукції (р.2050 ф.2) Середньорічна вартість запасів (р.1100 ф.1)	Збільш.	121,5	132,5	11,0
Період одного обороту запасів (Чз.)	$\frac{360}{\text{Ко.з.}}$	Зменш.	2,96	2,71	-0,25
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (Кд.з.)	Чиста виручка від реалізації продукції (р.2000 ф.2) Середньорічна вартість дебіторської заборгованості (р.1040+р.1125+р.1130+р.1135+р.1155 ф.1)	Збільш.	238,1	402,7	164,6
Період погашення дебіторської заборгованості (Чд.з.)	$\frac{360}{\text{Кд.з.}}$	Зменш.	1,51	0,89	-0,62

Період погашення кредиторської заборгованості (Чк.з.)	Середньорічна вартість кредиторської заборгованості *360( <u>p.1600+p.1615+p.1620+p.1625+p.1630+p.1660+p.1690</u> ф.1) * 360/ Собівартість реалізованої продукції (р. 2050 ф.2)	Зменш.	254,6	422,1	167,5
Коефіцієнт оборотності власного капіталу (Кв.к.)	Чиста виручка від реалізації продукції ( <u>p.2000 ф.2</u> ) Власний капітал (р.1495 ф.1)	Збільш.	21,51	22,89	1,38

## Додаток Г

**Основні показники оцінки фінансового стану ПП «Віннер Форд Рівне» за 2020-2021 р.**

Показник	Формула для розрахунку	Нормат. знач.	2021	2022	Відхилення (+/-)
Коефіцієнт автономії (незалежності) (Кавт.)	$\frac{\text{Власний капітал (р.1495 ф.1)}}{\text{Валюта балансу (р. 1900 ф.1)}}$	К авт>>0,5	0,47	0,64	0,17
Коефіцієнт фінансової залежності (Кф.з.)	$\frac{\text{Валюта балансу (р.1900 ф.1)}}{\text{Власний капітал (р.1495 ф.1)}}$	Кф.з.=2	2,14	1,57	0,57
Коефіцієнт фінансового ризику (Кф.р.)	$\frac{\text{Залучені кошти (р.1595+р.1695+р.1700 ф.1)}}{\text{Власний капітал (р.1495 ф.1)}}$	Кф.р.=1	1,15	0,56	0,59
Коефіцієнт маневреності власного капіталу (Кман.)	$\frac{\text{Власні обігові кошти (р.1495 ф.1) - р.1095 ф.1}}{\text{Власний капітал (р.1495 ф.1)}}$	Кман.>0,1	-0,03	0,39	0,42
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (К кон.)	$\frac{\text{Позиковий капітал (р.1595+р.1695+р.1700 ф.1)}}{\text{Валюта балансу (р.1900 ф.1)}}$	К кон.<0,5	0,53	0,36	0,17
Коефіцієнт фінансової стабільності (К стаб.)	$\frac{\text{Власний капітал (р. 1495 ф.1)}}{\text{Позиковий капітал (р.1595+р.1695+р.1700 ф.1)}}$	К стаб.>1	0,87	1,77	0,9
Коефіцієнт фінансової стійкості (К ст.)	$\frac{\text{Власний капітал + довгострокові зобов'язання (р.1495+р.1595 ф.1)}}{\text{Валюта балансу (р.1900 ф.1)}}$	Кст.=0,85-0,90	0,47	0,64	0,17

## Додаток Д

## Аналіз показників ліквідності ПП «Віннер Форд Рівне»

Показник	Формула для розрахунку	Норматив не значення	2021	2022	Відхилення (+/-)
1	2	3	4	5	6
Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття) (К п.л.)	Поточні активи (р.1195+р.1200 ф.1) Поточні зобов'язання (р.1695+р.1700 ф.1)	К п.л.= 1-1,5	0,86	1,45	0,59
Коефіцієнт швидкої ліквідності (Кш.л.)	Поточні активи – Запаси (р.1195 – р.1100 ф.1) Поточні пасиви (р.1695 +р.1700 ф.1)	Кш.л.>1	1,53	2,26	0,06
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (Ка.л.)	Кошти (р.1160 +р.1170 ф.1) Поточні пасиви (р.1695+р.1700 ф.1)	Ка.л. = 0,2-0,35	0,54	1,07	0,53

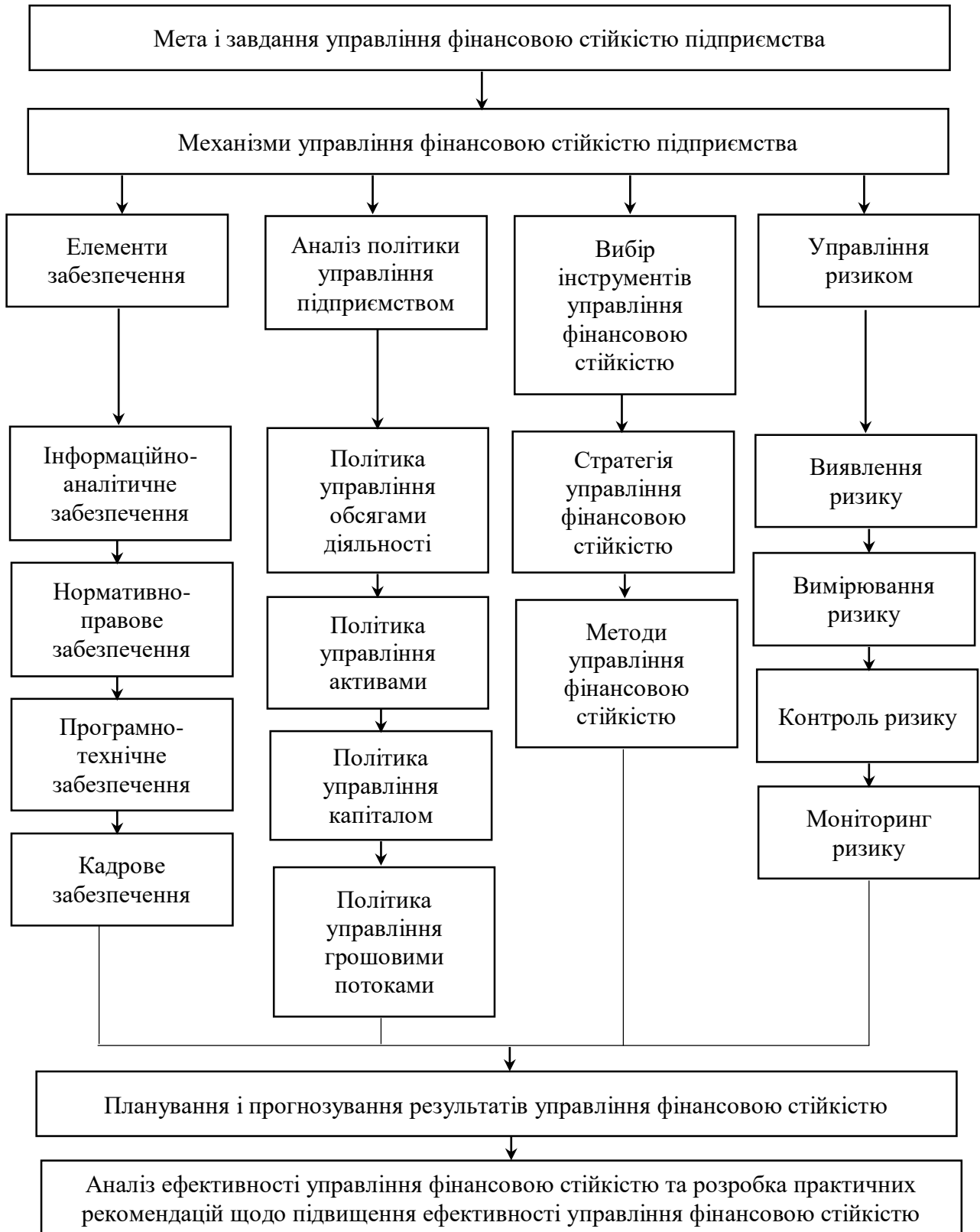
## Додаток Е

## Аналіз показників рентабельності ПП «Віннер Форд Рівне»

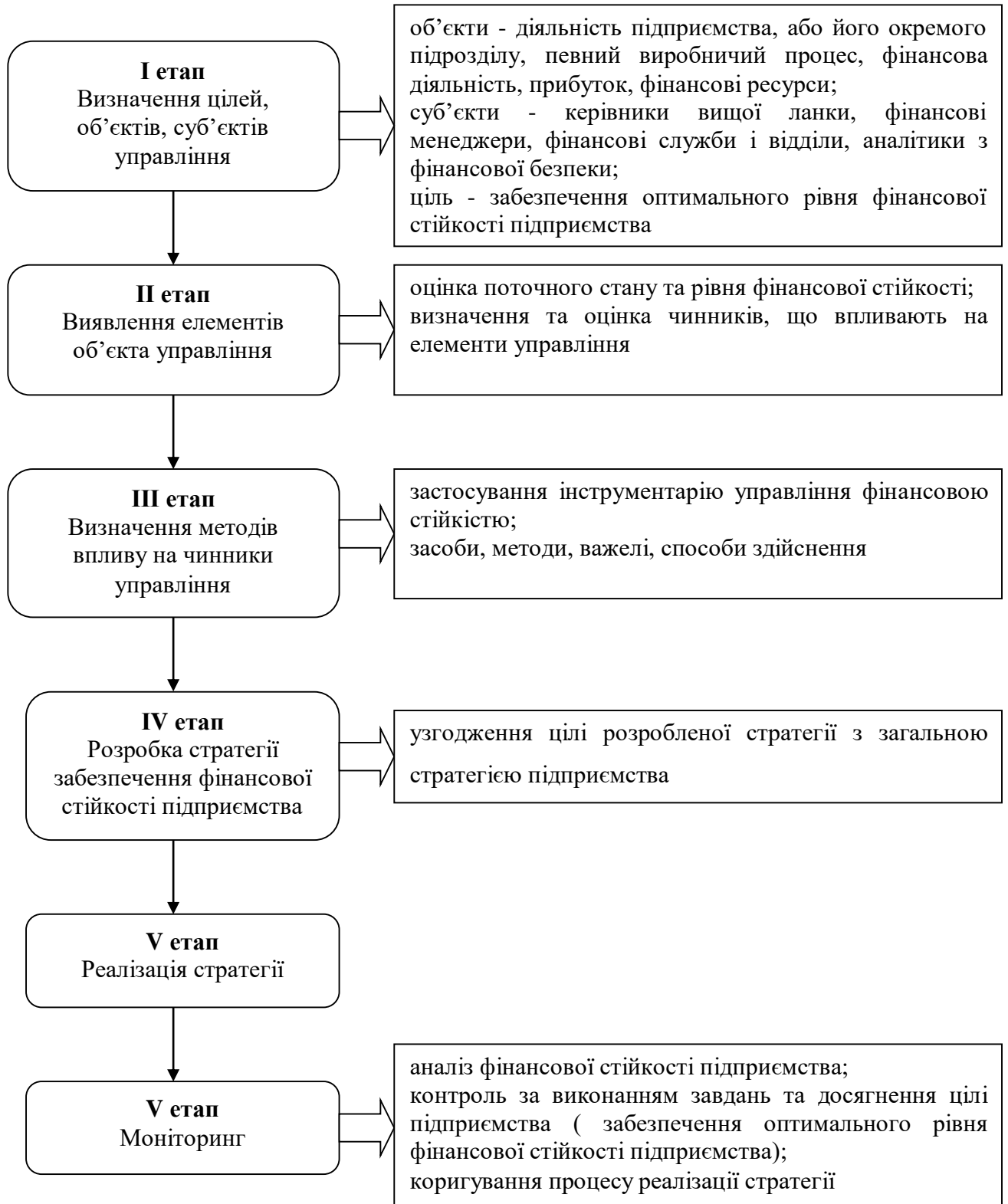
Назва показника	Формула для розрахунку	Норматив не значення	2021	2022	Відхилення (+/-)
Рентабельність активів за чистим прибутком (Ra.)	Чистий прибуток (р.2350 ф.2) Середньорічна вартість активів (р.1300 ф.1)	Збільш.	0,50	0,56	0,06
Рентабельність власного капіталу (Rв.к.)	Чистий прибуток (р.2350 ф.2) Середньорічна вартість власного капіталу (р.1495 ф.1)	Збільш.	1,04	1,11	0,06
Рентабельність виробничих фондів (Rф.)	Чистий прибуток (р.2350 ф.2) Середньорічна вартість виробничих фондів (р.1010 +р.1100 ф.1)	Збільш.	0,24	0,36	0,12

Рентабельність реалізованої продукції за прибутком від реалізації (RqВП)	Валовий прибуток (р.2090 ф.2) Чиста виручка від реалізації продукції (р.2000 ф.2)	Збільш.	0,75	0,76	0,01
Рентабельність реалізованої продукції за прибутком від операційної діяльності (RqОП)	Прибуток від операційної діяльності (р.2190 ф.2) Чиста виручка від реалізації продукції (р.2000 ф.2)	Збільш.	0,74	0,76	0,02
Рентабельність реалізованої продукції за чистим прибутком (RqЧП)	Чистий прибуток (р.2350 ф.2) Чиста виручка від реалізації продукції (р.2000 ф.2)	Збільш.	0,52	0,57	0,05

## Складові механізми управління фінансовою стійкістю підприємства



## Послідовність етапів розробки механізму управління фінансовою стійкістю підприємства





## Додаток 3

## Цілі та завдання управління фінансовою стійкістю підприємства

Тип цілі за пріоритетністю		Показники оцінки міри виконання цілі
основна	допоміжна	
1	2	3
Збалансованість активів та пасивів	Достатність власного капіталу	Наявність власного оборотного капіталу, величина власних та прирівняних до них оборотних активів, рівень забезпеченості власним оборотним капіталом
	Гнучка структура капіталу	Рівень маневреності власного оборотного капіталу, рівень забезпеченості оборотними активами
	Організація руху капіталу	Швидкість обороту поточних зобов'язань, в т.ч. кредиторської заборгованості з оплати праці, бюджету, тривалість обороту сукупного капіталу
	Забезпеченість власного капіталу для фінансування оборотних активів	Рівень поточної забезпеченості господарської діяльності оборотними активами, рівень забезпеченості власними оборотними активами господарської діяльності, коефіцієнти завантаження оборотних коштів, обсяг надлишку (нестачі) робочого, функціонуючого капіталу та загальних джерел формування запасів
Збалансованість доходів і витрат	Достатній рівень рентабельності	Рентабельність капіталу, чиста рентабельність власного капіталу, визначення факторів впливу на рентабельність власного капіталу за моделлю фірми Du Pont
	Зміна структури витратомісткості господарського процесу	Витратомісткість продукції, матеріалота трудомісткість продукції, частка напівфабрикатів та імпортової складової в вартості готової продукції
	Збільшення обсягу реалізації	Обсяг валової, готової, товарної та реалізованої продукції, тривалість операційного та фінансового циклів
Збалансованість грошових потоків	Забезпечення платоспроможності та самофінансування	Поточна платоспроможність, коефіцієнт втрати (відновлення) платоспроможності, коефіцієнти поточної, швидкої та миттєвої ліквідності
	Зниження дебіторської заборгованості	Оптимальний розмір дебіторської заборгованості, середній період інкасації дебіторської заборгованості та «вік» простроченої заборгованості
	Забезпечення кредитоспроможності	Коефіцієнти обслуговування фінансового боргу, показник достатності грошового потоку, коефіцієнти стійкого та внутрішнього економічного зростання