

УНІВЕРСИТЕТ «КРОК»

Кафедра національної економіки та фінансів

Антонець Тетяна Юріївна

УДК 658.15

Кваліфікаційна робота магістра
«Діагностика фінансового стану підприємства»

072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Подається на здобуття освітнього ступеня магістр

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

_____ **Т.Ю. Антонець**

Науковий керівник _____ **Чумаченко Ольга Григорівна,**
к.е.н., доцент

Київ – 2024

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	8
1.1. Сутність діагностики фінансового стану підприємства як об'єкта економічних досліджень.....	8
1.2. Методика оцінки діагностики фінансового стану підприємства.....	14
1.3. Діагностика фінансового стану підприємства в системі управління фінансово-господарською діяльністю.....	19
РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «КОМПАНІЯ «ВЕРСІЯ» ТА ЙОГО ОЦІНКА	23
2.1. Загальна характеристика фінансово-господарської діяльності ТОВ «Компанія «Версія».....	23
2.2. Діагностика ліквідності, платоспроможності та визначення типу фінансової стійкості підприємства.....	30
2.3. Діагностика ефективності діяльності ТОВ «Компанія «Версія».....	41
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА НА ОСНОВІ ЙОГО ДІАГНОСТИКИ	45
3.1. Розробка пропозицій щодо удосконалення діяльності підприємства.....	45
3.2. Впровадження інформаційних систем як фактор ефективного управління.....	49
3.3. Бюджетування грошових потоків та платіжний календар - сучасні елементи контролю ліквідності підприємства.....	60
ВИСНОВКИ	69
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	73
ДОДАТКИ	78

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Незалежно від галузі та розміру, фінансова стійкість і ефективність господарської діяльності підприємства є ключовими факторами, які визначають можливість вижити та процвітати в конкурентному економічному середовищі. І саме тут важливу роль відіграє діагностика фінансового стану підприємства.

Фінансова діагностика не лише допомагає визначити поточну ситуацію в сфері фінансів підприємства, але й надає можливість прогнозувати його майбутні фінансові результати, визначити ризики та можливості. Вона є інструментом для прийняття обґрунтованих рішень та розробки стратегій управління фінансами, які впливають на всі сфери діяльності підприємства, від інвестицій та розвитку до оптимізації фінансових потоків та забезпечення платоспроможності.

Діагностика фінансового стану - це не просто процес аналізу чисел та цифр, це ключ до розуміння фінансового здоров'я підприємства та досягнення його фінансових цілей. Надалі ми розглянемо цей процес у більш детально та докладно розкриємо всі його аспекти, спрямовані на покращення фінансового стану підприємства.

Існує кілька ключових аспектів, які підтверджують актуальність цієї теми:

- **Складність економічного середовища:** Сучасні ринки та глобальна економіка стають все більш складними та непередбачуваними. Підприємства повинні постійно адаптуватися до змін, а фінансовий стан важливий для збереження стійкості.

- **Зростаючі вимоги інвесторів та кредиторів:** Інвестори та кредитори стають все більш вимогливими щодо того, яка інформація доступна щодо фінансового стану підприємства. Ця інформація визначає їхнє рішення про надання кредитів чи інвестицій.

- Потреба в ефективному управлінні ресурсами: Фінансовий стан підприємства має прямий вплив на його здатність до оптимального використання ресурсів, зменшення витрат та досягнення фінансових цілей.

- Зростаючі фінансові ризики: В умовах непередбачуваних економічних коливань та глобальних криз, підприємства повинні вміти вчасно реагувати на фінансові ризики, і для цього необхідний об'єктивний фінансовий аналіз.

- Постійна зміна законодавства: Фінансові стандарти та законодавство щодо звітності постійно змінюються. Підприємства повинні бути в курсі цих змін та використовувати їх для вдосконалення своєї фінансової діяльності.

- Підвищення конкурентоспроможності: Ефективне управління фінансами та правильна діагностика допомагають підприємствам підвищувати їхню конкурентоспроможність, привертаючи інвесторів та забезпечуючи стійкість на ринку.

З огляду на ці фактори, діагностика фінансового стану підприємства залишається актуальною та невід'ємною частиною успішного управління бізнесом. Вона допомагає підприємствам уникнути фінансових криз, забезпечувати рентабельність та досягати своїх стратегічних цілей в незалежності від економічного клімату.

У подальшому дослідженні фінансової діагностики підприємства, ми розглянемо ключові аспекти, що впливають на фінансовий стан та його оцінку.

Діагностика фінансового стану підприємства включає в себе аналіз багатьох аспектів, включаючи:

- Ліквідність: Оцінка доступності готівки та інших оборотних активів для вирішення поточних фінансових зобов'язань.

- Рентабельність: Аналіз можливості генерації прибутку від операційної діяльності.

- Структура капіталу: Визначення співвідношення власного та позикового капіталу та його вплив на ризики та фінансову стійкість.

- **Фінансові показники:** Оцінка різних показників, таких як коефіцієнти ліквідності, рентабельності та інші, які допомагають виявити тенденції та проблеми.

- **Оцінка ризиків:** Визначення можливих фінансових ризиків та розробка стратегій для їх управління.

- **Перспективи розвитку:** Аналіз можливостей для зростання та розвитку фінансової діяльності підприємства.

У цій дипломній роботі ми розглянемо кожен із цих аспектів, подробиці методів та інструментів фінансового аналізу, а також їх застосування на практиці.

Діагностика фінансового стану підприємства є ключовим інструментом для прийняття обґрунтованих рішень та досягнення фінансових цілей.

Ступінь розробки наукової проблеми. Вагомий внесок у розробку теоретичного та методичного забезпечення діагностики фінансового стану підприємств внесли вітчизняні автори, зокрема Непочатенко О. О., Мельничук Н. Ю., Поддерогін А. М., Мішура В. Б., Спіцин В. Є., Черниш С. С., Савицька Г. В., Градова А. В., Гуменюк О. О., Коробов М. Я., Кузьмінський В. З., Румик І. І. та інші. Незважаючи на наявність чисельних теоретичних розробок, проблема формування теоретико-методичних засад щодо діагностики фінансового стану підприємств залишаються частково дослідженими та потребують подальшого наукового обґрунтування.

Мета і завдання дипломної роботи. Метою даної дипломної роботи є діагностика фінансового стану підприємства ТОВ «Компанія Версія», забезпечення його стійкості та управлінської ефективності.

Для досягнення мети були поставлені наступні завдання:

- **Аналіз фінансових звітів:** Вивчення та оцінка ключових показників фінансової звітності для визначення загального фінансового стану підприємства.

- **Розробка методів кількісної оцінки:** Створення інструментів та методології для кількісної оцінки фінансового ризику та потенційних проблем.

- Вивчення факторів внутрішнього та зовнішнього середовища: Аналіз впливу факторів, таких як економічні та ринкові умови, на фінансовий стан підприємства.

- Розробка рекомендацій з управління фінансами: Визначення конкретних заходів та стратегій для поліпшення фінансової стабільності та результативності підприємства.

Об'єкт дослідження – фінансовий стан підприємства ТОВ «Компанія Версія».

Предмет дослідження – методи, інструменти та процеси, що використовуються для проведення діагностики фінансового стану підприємства з метою отримання об'єктивної та комплексної інформації про його фінансовий стан та стійкість.

Інформаційною базою дослідження є наукові праці провідних вітчизняних вчених, публіцистичні матеріали з досліджуваної проблематики, фінансова звітність ТОВ «Компанія Версія» за 2021-2022 роки.

Методи дослідження. Теоретичні основи діагностики фінансового стану підприємства, методи та інструменти аналізу фінансів, а також їх практичне застосування в управлінні фінансово-господарською діяльністю підприємства, сутність фінансового стану, його ключові показники, інструменти для визначення ліквідності, рентабельності та структури капіталу, а також методи оцінки фінансової стійкості та можливостей для оптимізації фінансів підприємства.

Наукова новизна дослідження полягає у розробці і вдосконаленні інноваційних методів діагностики фінансового стану підприємства, які враховують сучасні тенденції в економіці та фінансах.

Практичне значення результатів дослідження полягає в наданні підприємствам конкретних інструментів та стратегій для покращення їхнього фінансового стану.

Апробація результатів дослідження. Результати проведеного дослідження опубліковано на V Міжнародній конференції «Держава, регіони,

підприємництво: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку – 2023», що проходила 7 грудня 2023 року у ВНЗ Університет «КРОК», м. Київ та за результатами дослідження підготовлено статтю на тему «Управління фінансовим станом підприємства в системі стратегічного менеджменту» (прийнята до друку в Вісник).

Структура кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, дев'яти підрозділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Робота містить 7 таблиць, 5 рисунків і 4 додатки.

Загальний обсяг магістерської роботи становить 82 сторінок, список використаних джерел становить 43 найменувань.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМТВА.

1.1. Сутність діагностики фінансового стану підприємства як об'єкта економічних досліджень.

Сучасні умови розвитку ринкової економіки вимагають оперативного реагування на зміни внутрішнього та зовнішнього середовища які безпосередньо впливають на прибутковість діяльності підприємства.

Аналіз та контроль фінансового стану підприємства є основною для визначення ефективності діяльності підприємства та є важливим процесом управління підприємством. Для уникнення та попередження негативних кризових явищ на підприємстві є необхідним систематичне здійснювати оцінку фінансового стану самого підприємства. Адже для ведення ефективної господарської діяльності необхідне організоване, своєчасне, якісне та ефективне управління.

Оцінка та аналіз фінансового стану підприємства є надзвичайно важливим елементом у системі управління та прийняття рішень. Адже такий аналіз становить інтерес для менеджерів управління постачальників кредиторів та інвесторів органів державної влади. Тому роль своєчасного та якісного аналізу фінансового стану з кожним роком зростає через вагомість реальну оцінки підприємства для прийняття ефективного управлінського рішення.

Визначенням та дослідженням питань щодо сутності поняття фінансового стану займались чимало вітчизняних та зарубіжних науковців проте єдиного визначення сутності поняття і досі немає.

Тому дослідження сутності поняття фінансового стану є актуальним для систематизації різних точок зору щодо сутності поняття «фінансовий стан підприємства» (див. табл. 1.1).

Таблиця 1.1.

Визначення сутності поняття «фінансовий стан підприємства»

Автор	Сутність поняття
Непочатенко О.О. Мельничук Н.Ю.	Рівень його забезпеченості необхідним обсягом фінансових ресурсів за для проведення ефективної господарської діяльності та своєчасних грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями [1].
Поддерогін А.М.	Комплексне поняття, що є наслідком взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства та визначається сукупністю господарського-виробничих факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів [2].
Мішура В.Б. Спіцин В.Є.	Це сутність на характеристика діяльності підприємства у певний період, яка визначає потенційно та реальну можливість підприємства забезпечувати необхідний рівень фінансування господарської діяльності та здатність її ефективного здійснення в майбутньому [3].
Черниш С.С.	Це така різнобічно характеристика якості виробничої та фінансової діяльності підприємства, яка визначає рух, склад та ефективне використання фінансових ресурсів, реалізації фінансових відносин за допомогою системи показників як на фіксований момент часу так і в динаміці [4].
Савицька Г.В. Градова А.В.	Категорія, яка відображає стан капіталу в процесі його кругообігу та здатність суб'єкта господарювання до саморозвитку на фінансовий момент часу [5].

Продовження таблиці 1.1.

Гуменюк О.О.	Багатоаспектна економічна категорія, яка поєднує в собі ключові характеристики ефективного функціонування і розвитку підприємства, які відображаються в системі фінансових показників [6].
Коробов М.Я.	Міра забезпеченості підприємства необхідними фінансовими ресурсами і ступінь їх раціонального розміщення, з метою здійснення ефективної фінансово-господарської діяльності та своєчасних грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями [7].

Дослідивши різні трактування сутності поняття фінансового стану підприємства (див. табл. 1.1) можна стверджувати, що єдиної думки щодо поняття не існує.

Фінансовий стан є однією з найбільш важливих характеристик результатів діяльності будь-якого підприємства. Адже метою кожного підприємства є досягнення стійкого фінансового стану, що є не лише передумовою отримання прибутку, а і гарантії своєчасних розрахунків з бюджетом, постачальниками, кредиторами, інвесторами, а також передумовою подальшого економічного та соціального розвитку підприємства. Саме тому фінансова діяльність підприємства насамперед має бути зосереджена на формування систематичних надходжень та їх ефективного використання шляхом оптимальної структури власних та позикових фінансових ресурсів.

Фінансовий стан підприємства залежить від усіх результатів видів діяльності підприємства, А саме операційної фінансової та інвестиційної. Якщо підприємство успішно виконує виробничі та фінансові плани, то це може позитивно впливати на його фінансовий стан, і навпаки. Тому стійкий фінансовий стан підприємства не є щасливою випадковістю а є результатом

грамотного та ефективного управління, сукупності чинників, що визначають результати діяльності підприємства.

Фінансовий стан підприємства є ключовим показником, який відображається в його фінансовій звітності і є об'єктом уваги як для внутрішніх, так і для зовнішніх зацікавлених сторін, таких як інвестори, кредитори, аналітики, державні органи та інші. Далі розглянемо деякі важливі аспекти та характеристики фінансового стану підприємства [8]:

- **Активи:**

Активи підприємства включають в себе всі його матеріальні та фінансові ресурси, включаючи гроші, нерухомість, обладнання, запаси, цінні папери, поточні активи, інтелектуальну власність та інше. Активи відображають загальний ресурсний потенціал підприємства.

- **Пасиви:**

Пасиви включають в себе всі фінансові зобов'язання підприємства, такі як кредити, борги, зобов'язання перед постачальниками та інші фінансові зобов'язання.

- **Власний капітал:**

Власний капітал представляє собою різницю між активами та пасивами підприємства і відображає власну фінансову зацікавленість в підприємстві. Це може включати акціонерний капітал, прибуток, що залишився на балансі та інші компоненти.

- **Ліквідність:**

Ліквідність вказує на доступність готівки та інших легко обмінних активів для забезпечення поточних фінансових зобов'язань. Це важливий аспект фінансового стану.

- **Рентабельність:**

Рентабельність відображає здатність підприємства заробляти прибуток від своєї діяльності. Це може включати рентабельність продуктів, послуг, проектів або в цілому підприємства.

- **Структура капіталу:**

Структура капіталу вказує на те, наскільки власний капітал відноситься до позикового капіталу в загальній структурі фінансів підприємства. Це впливає на фінансову стійкість та ризики підприємства.

- Фінансові показники:

Різні фінансові показники, такі як прибуток, оборотність активів, рентабельність, відношення боргу до власного капіталу та інші, використовуються для оцінки фінансового стану підприємства та визначення його ефективності [9].

Фінансовий стан підприємства є динамічним та змінним показником, і його аналіз є важливим для прийняття рішень щодо управління фінансовими ресурсами та вирішення фінансових проблем. Щоб зрозуміти фінансовий стан підприємства, проводять фінансовий аналіз, який включає в себе оцінку всіх зазначених аспектів, а також детальний аналіз фінансової звітності та фінансових показників.

Поза аспектом наукового розгляду сутності фінансового стану, це поняття також має своє визначення з позиції нормативно-правових актів. Відповідно до положення, визначеного Міністерством фінансів України та Фондом державного майна України під номером 49/121 "Про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації" [10], фінансовий стан розглядається як комплекс показників, що відображають стан наявності, розміщення та використання ресурсів підприємства, а також реальні та потенційні фінансові можливості підприємства.

У методичних рекомендаціях з аналізу фінансово-господарського стану підприємств і організацій, які надає Державна податкова адміністрація України, фінансове положення (стан) є складним поняттям, що відображає оцінку підприємства, його кредитоспроможність та податковоспроможність. Воно характеризується набором показників, визначених на конкретну дату [11].

Оцінку та прогноз фінансового стану підприємства можна здійснити через проведення діагностики.

За визначенням Черниша С.С., діагностика фінансового стану підприємства представляє собою процес оцінки його об'єктивного стану, ліквідності та платоспроможності, використовуючи методи експрес-аналізу і глибокого аналізу. Це дозволяє виявити проблеми фінансового стану, їх причини та розробити методи покращення. Основною метою діагностики фінансового стану підприємства є розробка та впровадження заходів для зміцнення, розширення потенціалу та підвищення рівня прибутковості.

В ході оцінки фінансового стану підприємства можна визначити:

- ефективність його діяльності взагалі та використання фінансових ресурсів зокрема;
- рівень кредитоспроможності;
- політику формування, розподілу та використання прибутку;
- резерви для забезпечення стабільності роботи;
- основні цілі якісного планування, прогнозування та бюджетування;
- пріоритетні напрями розвитку підприємства тощо [12].

Інформаційною базою для діагностики фінансового стану є всі форми фінансової звітності такі як:

- Форма 1 «Баланс» - звіт про фінансовий стан (див. додаток 1);
- Форма 2 «Звіт про фінансові результати» (див. додаток 1);
- Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів»;
- Форма 4 «Звіт про власний капітал»;
- Примітки до річної фінансової звітності;
- Статистична і оперативна звітність;
- Нормативна інформація;
- Дані про технічну підготовку виробництва;
- Висновки експертів;
- Результати опитувань та інші [12,13].

Важливо враховувати, що фінансовий стан є лише однією зі складових загального управління підприємством. Інші аспекти, такі як операційний управління, маркетинг, стратегічне планування, кадровий управління та інші, також мають вирішальне значення для успішної діяльності підприємства.

Стан підприємства визначає, наскільки воно може забезпечити свої фінансові потреби та досягти стратегічних цілей. Цей аналіз є важливим інструментом для прийняття рішень управління, вибору фінансових стратегій та планування на майбутнє. Він допомагає визначити фінансові проблеми та можливості та розробити стратегії для забезпечення стабільності та стійкості підприємства в змінному економічному середовищі.

Таким чином здійснивши дослідження сутності поняття фінансового стану підприємства із різних наукових точок огляду ми виділили основні підходи до трактування сутності поняття фінансового стану. А також розглянули деякі важливі аспекти та характеристики фінансового стану підприємства.

1.2. Методика оцінки діагностики фінансового стану підприємства.

Умовою успішного господарювання є належна та своєчасна оцінка фінансового стану підприємства. Ці результати стають передумовою для прийняття управлінських рішень, як щодо розвитку конкретних напрямків господарювання, так і для ефективного функціонування підприємства в цілому. Відповідність рішень залежить від обраної методики оцінки фінансового стану та інтерпретації отриманих результатів. Вибір такої методики визначається численними факторами, серед яких вирішальне значення має галузева належність підприємства, його пріоритети в розвитку, визначені у фінансовій стратегії, а також цілі і завдання, які на певний період вимагають проведення об'єктивної оцінки фінансового стану.

Існує безліч підходів до оцінки фінансового стану. Зазвичай, у наукових джерелах виділяють методи, які можна узагальнити наступним чином (див. рис. 1.1.):

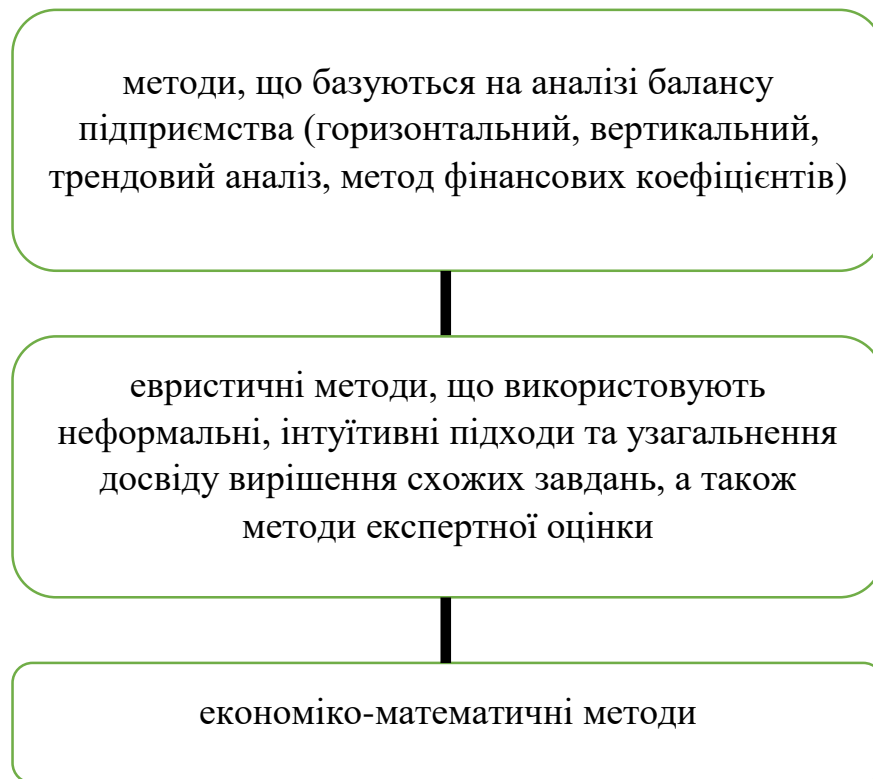


Рис. 1.1. Методи оцінки фінансового стану підприємства

Джерело: побудовано автором на основі [14]

З урахуванням широкого охоплення та глибини аналізу фінансового стану, слід визначити два основних підходи: експрес-аналіз та комплексний аналіз. У останні роки багато вчених і практиків акцентують увагу на важливості проведення експрес-аналізу, що дозволяє, засновуючись на обмеженій кількості розрахунків, надати об'єктивну оцінку обраного напряму дослідження. Це, в свою чергу, сприяє ухваленню обґрунтованих управлінських рішень. Головною відмінністю між експрес-аналізом та комплексним аналізом фінансового стану полягає у рівні деталізації аналітичних розрахунків. Тим часом, комплексний аналіз дозволяє глибоко оцінити фінансовий стан підприємства, здійснюючи одночасне та злагоджене

вивчення різних параметрів, які повноцінно характеризують фінансово-господарську діяльність.

Першочерговим завданням при проведенні оцінки фінансового стану є чітке визначення мети та завдань цього процесу. Важливо відзначити, що найчастіше внутрішні служби підприємства здійснюють оцінку фінансового стану з метою впровадження конкретних заходів щодо його підсилення та визначення основних напрямків подальшого розвитку. З іншого боку, постійним завданням в рамках функціонування системи раннього попередження та реагування в процесі фінансово-господарської діяльності є діагностика можливого банкрутства підприємства, що дозволяє своєчасно уникнути небажаних наслідків.

Фінансовий стан може бути оцінений зовнішніми сторонами, такими як: акціонери, кредитори, інвестори, податкові органи, підприємства-партнери та інші. Проте, в більшості випадків, ця оцінка фокусується на кредитоспроможності, оскільки в сучасних умовах підприємства відчують зростаючу потребу у залученні позикового капіталу.

Вітчизняні підприємства найчастіше використовують аналіз фінансових коефіцієнтів у своїй практиці управління. Зазвичай оцінка здійснюється за групами показників, таких як: майновий стан, фінансова стійкість, платоспроможність, ліквідність, прибутковість та ділова активність. Класифікація груп, їх склад і методика розрахунку показників різняться згідно з нормативними документами різних міністерств і відомств, а також науковими працями, що призводить до відсутності єдиного підходу до оцінки фінансового стану.

Використання більшості методик стикається з суттєвими проблемами, такими як відсутність стандартних значень фінансових показників, які враховують особливості функціонування підприємств у конкретних галузях, статичність фінансового аналізу, непридатність деяких західних методик для застосування в умовах вітчизняного господарювання та недостатня інформативність фінансової звітності. Узагальнена характеристика основних

методологічних підходів до оцінки фінансового стану підприємства (див. табл. 1.2.):

Таблиця 1.2.

Характеристика основних методів оцінки фінансового стану підприємства

Методи	Характеристика
Метод фінансових коефіцієнтів	Вимагає визначення певних показників, які відображають фінансову стійкість, платоспроможність, ліквідність, прибутковість, майновий стан і ділову активність. Склад і порядок розрахунку цих коефіцієнтів різноманітний і залежить від обраної методики, яка може бути визначена нормативними документами або встановлена конкретними науковцями.
Оцінка фінансового стану з використанням абсолютних показників	Може бути використана для аналізу окремих аспектів фінансового стану. Наприклад: <ul style="list-style-type: none"> • для оцінки рівня фінансової стійкості щодо прибутковості підприємства на основі результатів маржинального аналізу; • для визначення видів фінансової стійкості за критерієм стабільності джерел покриття запасів.
Рейтингова оцінка	Розподіл підприємств за конкретними характеристиками, враховуючи реальний рівень фінансових показників і рейтинг кожного з них. Однією з переваг є можливість упорядкування різноманітних підприємств за вибраною характеристикою.
Інтегральна оцінка	Оцінка призводить до визначення комплексного показника, застосовуючи різноманітні методичні підходи. Цей інтегральний показник може відображати як окремі елементи, так і загальний фінансовий стан підприємства.

Продовження таблиці 1.2.

Бальна оцінка (спектр бальна оцінка)	Оцінка за балами включає в себе проведення аналізу фінансових коефіцієнтів шляхом порівняння отриманих значень із встановленими нормами та отримання зведеного показника, вираженого у балах. При цьому бальна оцінка передбачає розподіл цих значень за зонами відхилення від оптимального значення.
Матрична оцінка	Ґрунтується на створенні матриці, що включає всі фінансові показники та перетворюється у матрицю стандартизованих коефіцієнтів. Цей підхід дозволяє здійснювати порівняльну рейтингову оцінку за конкретними показниками. З іншого боку, його можна використовувати при формуванні матричних балансів, балансів грошових потоків та інших фінансових відомостей.
Дискримінантні моделі	Дозволяють оцінити ймовірність банкрутства, базуючись на розробці (або використанні) інтегральної моделі аналізу фінансового стану підприємства. Розрізняють такі моделі: <ul style="list-style-type: none"> • Однофакторні, такі як коефіцієнт Бівера, Вайбеля • Багатофакторні, модель Альтмана, Ліса, Таффлера, Спрінгейта, Терещенко, Савицької та інші моделі.

Джерело: побудовано автором на основі [15]

Створення єдиної системи методичних підходів для оцінки фінансового стану підприємства та розробка детального алгоритму їх використання сприятиме об'єктивному визначенню, статичної та потенційної можливості розвитку фінансово-господарської діяльності підприємств та забезпечення їх фінансовими ресурсами. Також підвищення якості ухвалення управлінських

рішень, що в кінцевому підсумку, призведе до поліпшення фінансових результатів та досягнення тактичних та стратегічних цілей у функціонуванні підприємств різних галузей економіки.

1.3. Діагностика фінансового стану підприємства в системі управління фінансово-господарською діяльністю.

Діагностика фінансового стану підприємства в системі управління фінансово-господарською діяльністю є однією з ключових складових фінансового управління. Вона допомагає оцінити ефективність фінансової діяльності підприємства та приймати обґрунтовані рішення для досягнення стратегічних та тактичних цілей [16]. Ось як вона вписується в систему управління фінансово-господарською діяльністю (див. рис. 1.2.).



Рис 1.2. Діагностика фінансового стану підприємства

Джерело: побудовано автором на основі [16]

- Збір і аналіз інформації:

Перший крок - це збір необхідної інформації про фінансовий стан підприємства, включаючи фінансові звіти, бюджети, внутрішню та зовнішню звітність, інші дані, які відображають фінансову діяльність.

- Діагностика фінансового стану:

За допомогою різних методів і інструментів, таких як аналіз фінансових показників, порівняльний аналіз, розрахунки показників ліквідності, рентабельності та інших, проводиться діагностика фінансового стану підприємства.

- Визначення проблем і можливостей:

На основі результатів діагностики визначаються проблеми та можливості в фінансовій діяльності підприємства. Проблеми можуть включати низьку ліквідність, високий рівень боргів, недостатню рентабельність тощо. Можливості можуть виявитися в підвищенні прибутковості, оптимізації витрат, залученні фінансування тощо.

- Розробка стратегій і рішень:

На основі виявлених проблем і можливостей розробляються стратегії та управлінські рішення для покращення фінансового стану підприємства. Це може включати розробку бюджетів, планів дій, вибір фінансових інструментів тощо.

- Реалізація та моніторинг:

Управлінські рішення реалізуються, і фінансові показники підприємства моніторяться. Підприємство постійно відслідковує фінансову діяльність та внесені зміни.

- Корекція та аналіз результатів:

У разі необхідності коригуються стратегії та рішення. Також проводиться аналіз результатів, щоб визначити, чи були досягнуті поставлені фінансові цілі.

Діагностика фінансового стану є постійним процесом у системі управління фінансово-господарською діяльністю підприємства і допомагає

забезпечити його фінансову стійкість, рентабельність та конкурентоспроможність.

Для більш глибокого розуміння сутності діагностики фінансового стану підприємства в системі управління фінансово-господарською діяльністю, розглянемо деякі важливі аспекти:

1) Управління ризиками:

Діагностика фінансового стану допомагає ідентифікувати фінансові ризики, які можуть виникнути в майбутньому. Це дозволяє розробити стратегії для зменшення або управління цими ризиками.

2) Сприяння прийняттю рішень:

Інформація, отримана через діагностику, стає основою для управлінського прийняття рішень. Вона допомагає вибрати оптимальний варіант дій для досягнення фінансових цілей.

3) Внутрішні та зовнішні аудити:

Діагностика фінансового стану підприємства є важливою складовою внутрішнього та зовнішнього аудиту. Внутрішній аудит спрямований на забезпечення внутрішнього контролю та дотримання стандартів, а зовнішній аудит допомагає підтвердити достовірність фінансової звітності.

4) Взаємозв'язок з іншими аспектами управління:

Діагностика фінансового стану взаємодіє з іншими аспектами управління, такими як стратегічне планування, управління ресурсами, інвестиційна політика, управління обіговими коштами та фінансовим плануванням.

5) Відповідність законодавству:

Підприємствам необхідно дотримуватися фінансових стандартів і вимог законодавства. Діагностика фінансового стану допомагає переконатися, що фінансова звітність відповідає вимогам і нормативам.

6) Комунікація та звітність:

Результати діагностики фінансового стану підприємства часто повинні бути представлені стейкхолдерам, включаючи інвесторів, банки, аудиторів і внутрішніх учасників. Це важливий елемент комунікації в бізнесі [17].

Усі ці аспекти об'єднуються в системі управління фінансово-господарською діяльністю для забезпечення стійкого фінансового розвитку підприємства. Діагностика фінансового стану стає інструментом для досягнення фінансових цілей, зменшення ризиків і збільшення ефективності управління.

У підсумку, діагностика фінансового стану підприємства є важливим етапом у фінансовому управлінні, який дозволяє оцінити фінансове здоров'я та стабільність підприємства. Вона включає в себе аналіз фінансової інформації, виявлення фінансових проблем і можливостей, розробку стратегій та планів дій для вирішення цих питань.

Діагностика фінансового стану допомагає підприємствам:

- Забезпечити фінансову стабільність та надійність.
- Виявити можливості для оптимізації фінансових процесів та покращення рентабельності.
- Розробити стратегії фінансового управління та плани дій
- Реагувати на зміни в економічному середовищі та фінансові ризики.
- Досягнути фінансових цілей та підвищити конкурентоспроможність.

Діагностика фінансового стану є постійним процесом, який допомагає підприємствам адаптуватися до змін та досягати успіху в динамічному економічному середовищі. Вона є важливою складовою управління підприємством та сприяє забезпеченню його фінансової стійкості та досягненню стратегічних цілей [18].

РОЗДІЛ 2 ОСОБЛИВОСТІ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «КОМПАНІЯ «ВЕРСІЯ» ТА ЙОГО ОЦІНКА

2.1 Загальна характеристика фінансово-господарської діяльності ТОВ «Компанія «Версія».

Історія компанії "ВЕРСІЯ" розпочалася у складі НВФ «ВЕРСІЯ», яка була заснована 18 жовтня 1994 року.

У 1995 році була зареєстрована торгова марка «ВЕРСІЯ».

У 1996 році компанія розпочала виробництво персональних комп'ютерів, графічних станцій і серверів під торговою маркою «ВЕРСІЯ».

У 1997 році були введені нові виробничі потужності, що призвело до збільшення виробництва в три рази. Продукція отримала сертифікацію Держстандарту України, а також компанія почала поставки мережевого і телекомунікаційного обладнання.

У 1998 році були укладені угоди про співпрацю і отримані партнерські статуси: Novell Networking Partner, MITSUMI Dealer, Gigabyte Technology Distributor, Allied Telesyn Reseller, Microsoft OEM System Builder Partner. Також розпочалися поставки серверних рішень під торговою маркою «ВЕРСІЯ» на базі світових виробників.

У 1999 році в Україні вперше отримано міжнародний сертифікат на сумісність з операційною системою Solaris 7 для серверів «ВЕРСІЯ», пройшли сертифікацію Sun Microsystems Inc. В наступному році отримано сертифікацію для Solaris 8.

У 2000 році персональні комп'ютери та сервери «ВЕРСІЯ» успішно пройшли спецвипробування в СБУ на відповідність вимогам, які пред'являються до обладнання в держпідприємствах. Компанія трансформувалася в департаменти: Департамент дистрибуції, Департамент корпоративних проектів і серверів, Департамент продажів ПК. Отримано

статус Intel Premier Provider, а також 3COM Partner, Novell Partner Net Gold Partner.

У 2001 та 2002 роках компанія "ВЕРСІЯ" розпочала роботу в новому офісі, де був створений вдосконалений виробничий майданчик. Запущено виробництво портативних і кишенькових ПК під торговою маркою "ВЕРСІЯ". Отримано міжнародний сертифікат ISO-9001 для виробництва комп'ютерної техніки. Створено департамент навігаційних систем "Навіоніка". Розширено партнерські статуси з Enlight, Cisco, Genius, Intel, Microsoft, Novell, Creative Technology, Nortel Networks. Розроблено та впроваджено проекти для гіпермаркетів "МАКСІ" та "Державний експортно-імпорتنний банк України" на обладнанні "ВЕРСІЯ".

Кожен рік компанія прагне до внутрішнього та зовнішнього розвитку. У 2003 році "ВЕРСІЯ" визнана найбільш динамічно розвинутою ІТ-компанією за рейтингом "ТОП-100 Динамічні компанії України". Президент О. Нікончук отримує "Хрест Пошани "Князь Святослав".

У 2004 році компанія отримує нагороди за вироблену продукцію та рішення: "Вибір року №1", "Краща покупка", рішення для управління підприємством - "Інформаційний центр підприємства". Продовжується співпраця зі світовими виробниками, укладаються угоди з Philips, Xerox, OKI, ZyXEL.

У 2005 році спільно з Intel відкрито Центр компетенції Intel "Експерт". Компанія представляє свої нові розробки на світовому форумі Intel Developer Forum та стає лауреатом міжнародного конкурсу "Золоті торгові марки".

2006 рік - перетворення департаментів у "Групу компаній ВЕРСІЯ": НПФ «ВЕРСІЯ», ТОВ «Версія-Консалтинг», ТОВ «Версія-Діджитал», ТОВ «Навіоніка», ТОВ «Яхтинг-Україна», ТОВ «Полнос В». Компанія успішно підтвердила довгострокові партнерські статуси і була визнана кращим партнером НР в корпоративному секторі.

2007 рік - компанію зареєстровано як торгову марку "Версія-Консалтинг" для подальшого популяризації серед широкого загалу. Також був

створений Департамент продажів програмного забезпечення. "Версія-Консалтинг" отримала статус HP Preferred Partner. Також набуто статус Getac Authorized Partner, що дав право "Версії-Консалтинг" ексклюзивного розповсюдження всієї лінійки захищених ноутбуків Getac в Україні. Фірмовий прапор "Версія-Консалтинг" встановлено в Антарктиді. Президент компанії О. Нікончук нагороджений "Хрестом Пошани «Князь Святослав»" згідно з рішенням Науково-Експертної Ради Асамблеї Ділових Кіл. Також йому було присвоєне почесне звання "Лицар Вітчизни", а вручення відзнаки відбулося під час урочистої церемонії вручення ордена, диплома, іменної символічної шаблі та посвяти в "Лицарський Легіон України". Цю номінацію проводилося за обробленими даними Всеукраїнського науково-дослідного центру ефективного управління, що визначає лідерів в управлінні підприємством, які внесли вагомий внесок у розвиток економіки та інтеграцію держави.

2008 рік - "Версія-Консалтинг" прийняла участь та перемогла в III Всеукраїнській акції "Лідер мережі зв'язку та інформатизації України 2007". Лідери визначалися на основі результатів опитування, що тривало протягом 2007 року серед громадських і державних організацій. "Версія-Консалтинг" також була визнана кращим партнером Getac за результатами продажів у 2007 році. Урочиста церемонія вручення почесної нагороди "Getac Excellent Partnership Award" відбулася в Куншані (Китай) в рамках глобальної всесвітньої конференції "Getac Strategic Partner Conference 2008». Також був підтверджений статус HP Preferred Partner.

2009 рік - відзначився розширенням географії діяльності "Групи компаній ВЕРСІЯ", відкриттям представництва в Івано-Франківську, і визначився як період активного розвитку сфери ІТ-технологій та партнерської співпраці. "Версія-Консалтинг" продовжила утримувати статус HP Preferred Partner і набула статус Intel Channel Partner Premier Member.

2010 рік - визначався великим обсягом робіт у сфері інновацій і інформаційних технологій. "Версія-Консалтинг" стала офіційним представником Siemens PLM Software в Україні, а також отримала статус

Silver Partner в програмі SAP PartnerEdge. Визнана кращим дистриб'ютором Intel за підсумками року в Україні та Білорусі. Компанія "Версія-Консалтинг" також входить до ТОП-10 найкращих партнерів Intel в Центральній та Східній Європі.

2011 рік - був часом успішних проектів та партнерських досягнень. Компанія стала лауреатом конкурсу "Найкращий IT-роботодавець року 2010" та отримала звання "Високий рейтинг надійності бізнес-партнерів 2010". Також "Версія-Консалтинг" отримала статус Cisco Registered Partner.

2012 рік - приніс значні перемоги та розширення партнерської мережі. "Версія-Консалтинг" стала партнером Oracle Gold Partner і визнана кращим розповсюджувачем продукції Dell у Центральній та Східній Європі. Компанія взяла участь в об'єднанні "Альянс Захисту Інтелектуальної Власності" (АЗІВ) та отримала статус Програми Партнерів "1С".

2013 рік - приніс партнерське визнання та успішні проекти. "Версія-Консалтинг" стала Платиновим Партнером VMware і перший український партнер EMC в програмі EMC Velocity Solution Provider. Компанія також нагороджена званням "Найкращий партнер Oracle" в Україні за рік.

2014 рік - був визначений великими досягненнями та розширенням галузевих партнерств. "Версія-Консалтинг" отримала статус Enterprise Solution Partner від компанії Dell. Компанія також стала одним з лідерів у сфері обслуговування інфраструктури IT за результатами дослідження IDC. У тому ж році "Група компаній ВЕРСІЯ" виступила партнером та забезпечувачем IT-інфраструктури Євромайдану.

2015 рік - приніс подальший розвиток та партнерські визнання. "Версія-Консалтинг" отримала статус VMware Premier Partner та Platinum Partner Cisco. Також було підтверджено звання "Найкращий партнер Oracle" та "EMC Velocity Solution Provider of the Year". Компанія також була нагороджена званням "Найкращий розповсюджувач Dell в Україні".

2016 рік - був періодом динамічного росту та партнерських визнань. "Версія-Консалтинг" отримала статус VMware Premier Solution Provider

Enterprise та визнана кращим партнером VMware в Україні за рік. Компанія також отримала високий рейтинг від "CIO Review" як один з 20-ти найбільш впливових партнерів VMware. Крім того, було здобуто звання "Найкращий партнер Oracle в Україні".

У 2017 році було розроблено програмне забезпечення для впорядкування електронної черги у центрах обслуговування клієнтів ПАТ «Київгаз» та Центрах комунального сервісу. Також проведено розробку програмного забезпечення та виготовлення обладнання для інтерактивних кіосків у зв'язку з підготовкою до проведення Євробачення 2017.

У 2018 році фахівці компанії «ВЕРСІЯ» пройшли навчання з ремонту обладнання біометричної ідентифікації компаній ARH (Угорщина) та Dermalog GmbH (Німеччина), отримавши сертифікацію з ремонту першої та другої категорії. Також компанія стала офіційним постачальником продукції Signotec GmbH (Німеччина) на території України.

У 2019 році "Групі компаній «Версія»" виповнилося 25 років!

У 2020 році спеціалісти компанії встановили нову сучасну систему обробки багажу в новому терміналі міжнародного аеропорту Запоріжжя.

У 2021 році компанія «Версія» отримала статус офіційного постачальника продукції Access Корпорації HID GLOBAL (США) на території України.

У 2022 році "ВЕРСІЯ" представила на ринку України портативний мобільний принтер COLOP e-mark [19].

Компанія "ВЕРСІЯ" активно працює на внутрішньому ринку інформаційних технологій з 1994 року і вже довгий час визначається як одна з відомих учасників корпоративного сектору. Протягом цього періоду компанія "ВЕРСІЯ" внесла значний внесок у розвиток українського ІТ-ринку та зарекомендувала себе як надійний та конструктивний партнер. Заслуги компанії, яка є виробником і постачальником різноманітних систем, базуються на багаторічному досвіді, використанні передових технологій та спрямовані на

врахування потреб клієнтів, що дозволило їй значно розширити свій потенціал і активно розвиватися.

На сьогодні "ВЕРСІЯ" виступає провідним вітчизняним системним інтегратором, пропонуючи повний спектр рішень як на основі власної продукції, так і продукції від провідних світових виробників. Продукція під брендом "ВЕРСІЯ" відповідає міжнародному стандарту якості ISO-9001:2000 і українському стандарту ДСТУ ISO 9001-2001. Всі вироби успішно пройшли сертифікацію УкрСЕПРО та володіють необхідними сертифікатами, гарантуючи надійність та якість рішень.

Асортимент продукції "ВЕРСІЯ" включає в себе серверні та кластерні рішення, системи зберігання даних, графічні станції та офісні персональні комп'ютери.

Комплексні рішення від "ВЕРСІЯ" націлені на створення та удосконалення всієї інформаційної інфраструктури будь-якого підприємства. Ці рішення спрямовані не лише на поточні задачі, але й на майбутні розвиток інформаційних систем та передбачення можливих ризиків. Такий підхід гарантує надійну та стабільну функціональність комплексних рішень.

За більш ніж двадцятирічну історію роботи на українському ринку компанія придбала неоціненний досвід реалізації тисяч проектів на підприємствах різного масштабу і галузевої приналежності.

Основні напрямки діяльності компанії:

- Консалтинг і проектування систем
- Системна інтеграція
- Системи безпеки
- Поставки програмного забезпечення
- Поставки обладнання торгової марки «ВЕРСІЯ» і провідних світових виробників

Обслуговування та супровід рішень на всьому протязі їх життєвого циклу.

Мета діяльності ТОВ "Компанія "ВЕРСІЯ" полягає в створенні оптимальних умов для зміцнення ефективності та конкурентоспроможності своїх клієнтів, використовуючи передові світові інформаційні технології. Розроблені та впроваджені компанією ІТ-рішення не лише ефективно підтримують операційну діяльність її клієнтів, але й сприяють розвитку їх бізнесу як на територіальному, так і інформаційному рівні.

"Компанія "ВЕРСІЯ" - це досвідчений учасник ринку, який використовує сучасні технології та орієнтується на потреби клієнтів, маючи спеціалізовані технічні знання та створюючи надійні та стабільно функціонуючі комплексні рішення.

Стратегія підприємства визначається кількома ключовими напрямками:

- Збільшення прибутку шляхом інвестування капіталу в найбільш прибуткові проекти.
- Посилення позицій бренду "ВЕРСІЯ®" у вибраних сегментах ринку.
- Розвиток та укріплення відносин із замовниками та партнерами.
- Зміцнення і розширення обраних бізнес-напрямків.
- Збільшення продуктивності підприємства через інновації в бізнес-процесах.
- Підвищення кваліфікації співробітників шляхом персонального розвитку.

Основні принципи діяльності підприємства включають:

- Розвиток довірчих партнерських відносин.
- Індивідуальний підхід до кожного клієнта.
- Ефективне вирішення бізнес-завдань замовника.
- Детальне вивчення потреб замовника.
- Забезпечення повного циклу ІТ-обслуговування.

- Компетентність, надійність та порядність.
- Висока кваліфікація персоналу компанії.

2.2. Діагностика ліквідності, платоспроможності та визначення типу фінансової стійкості підприємства.

Для забезпечення сталого розвитку фінансово-господарської сфери підприємства в умовах посилених конкурентних тисків важливо проводити точну оцінку його фінансового стану. Останній характеризується наявністю власних оборотних коштів, оптимальним розподілом товарно-матеріальних запасів та їх відповідністю потребам виробництва, а також своєчасністю здійснення розрахункових операцій та фінансовою стійкістю.

Оцінка фінансового стану підприємства вказує на конкретні напрями для подальших заходів. Результати аналізу вирішують, які ключові заходи можуть бути вжиті для покращення фінансового стану підприємства в конкретний період його діяльності.

Незважаючи на значну невизначеність у функціонуванні підприємств, востаннє набуває ваги роль прогностного аналізу, який сприяє розробці бізнес-планів.

Керівництво підприємств, намагаючись вирішити конкретні завдання та отримати кваліфіковану оцінку фінансового стану, все частіше звертається до економічного аналізу. При цьому, не обмежуючись лише фіксацією показників звітності, вони сподіваються отримати конкретні висновки щодо наявності платіжних засобів, нормальних співвідношень власного та залученого капіталу, швидкості обороту капіталу та причин його зміни, а також видів фінансування різних видів діяльності.

У таких умовах функції бухгалтерії зазнають змін, і тепер її завдання включають не лише облік та складання фінансової звітності, але і проведення економічного аналізу з метою ефективного управління підприємством. Щоб

задовольнити нові вимоги адміністрації, необхідний бухгалтер-аналітик, який має глибокі знання економіки підприємства, може виявити його слабкі місця на основі фінансово-облікових даних і встановити чіткі міри управлінської ефективності.

Аналіз фінансового стану підприємства виступає ключовою частиною економічного аналізу. На сучасному етапі він продовжує розвиватися та вдосконалюватися, проте фінансовий аналіз ще не повністю відповідає новим вимогам фінансової роботи підприємства.

У ринкових умовах діяльність організацій та підприємств набуває нових форм і напрямків, що призводить до змін у фінансовому стані підприємства, який також аналізується враховуючи ці нововведення.

Проведення аналізу фінансового стану ускладнюється невизначеністю економіки та кризовими умовами, що призводить до нестабільності фінансово-економічних показників. Умови постійної зміни інформації можуть призвести до втрати значущості багатьох фінансових показників через нестабільність національної валюти, за якою розраховувались ці показники.

Аналіз фінансового стану підприємства ускладнюють кілька чинників:

- Різні форми власності призводять до труднощів у розрахунку показників для акціонерних підприємств, оскільки відсутність розвинутого ринку цінних паперів у державі, де обертаються акції, робить неможливим реалізацію деяких фінансових аналізів.

- Нестабільність законодавчої бази, зокрема фінансового та податкового права, робить складним проведення аналізу фінансового стану підприємства.

В українській економічній науці довго не приділялося достатньо уваги аналізу фінансового стану, що призвело до втрати актуальності наукових досліджень в цій області.

Основні завдання економічного аналізу включають оцінку результатів діяльності підприємства за різні періоди, виявлення факторів, що впливають на його роботу, та прийняття рішень про платоспроможність та ефективність.

При написанні курсової роботи мною були використані звітні дані ТОВ «ВЕРСІЯ» яке являється юридичною особою діє на підставі статуту (див. додаток 1).

Для більш раціонального ведення бухгалтерського обліку в організації використовують бухгалтерську програму “1-С” бухгалтерія 8.0.

У процесі формування звіту використовується баланс (звіт про фінансовий стан), звіт про фінансові результати (звіт про прибутки і збитки), інші елементи звітності ТОВ «Компанія Версія». Економічні дані, фінансові індикатори та інша інформація, використовуються для забезпечення зважених висновків про поточний фінансовий стан і ефективність роботи підприємства. В якості періоду дослідження використовується: 2021 – 2022 рр.

Різні підприємства, різних форм власності та галузей, володіють певним обсягом фінансових ресурсів для здійснення своєї діяльності, і правильність їхнього розподілу має важливе значення для стабільності фінансового стану підприємства [20]. Розглянемо динаміку активів ТОВ «Компанія Версія» (див. табл. 2.1.).

Таблиця 2.1.

Динаміка активів ТОВ «Компанія Версія» в 2021 - 2022 рр., тис. грн.

Показники	Рік		Абсолютний приріст (відхилення), +,-	Відносний приріст (відхилення), %
	2021	2022	2022 / 2021	2022 / 2021
Нематеріальні активи	936,1	789,5	-146,6	-15,66
Основні засоби:	84	158,8	74,8	89,05
НЕОБОРОТНІ АКТИВИ	1 020,1	948,3	-71,8	-7,04
Готова продукція	6 546,8	11 689,9	5 143,1	78,56

Продовження таблиці 2.1.

Запаси	6 803,5	11 775,8	4 972,3	73,08
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	180 829,8	144 793,7	-36 036,1	-19,93
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2,4	665,9	663,5	27 645,83
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 192,1	20 199,7	3 007,6	17,49
Гроші та їх еквіваленти	4 948,4	7 518,3	2 569,9	51,93
Витрати майбутніх періодів	3	1,6	-1,4	-46,67
Інші оборотні активи	33,2	69	35,8	107,83
ОБОРОТНІ АКТИВИ	209 812,4	185 024	-24 788,4	-11,81
БАЛАНС	210 832,5	185 972,3	-24 860,2	-11,79

Джерело: побудовано автором на основі (додаток 1)

Сума активів знижується ТОВ «Компанія Версія» і досягнула в 2022 р. 185 972,3 тис. грн. проти 210 832,5 тис. грн. в 2021 р.

Як оборотні, так і необоротні активи вплинули на таку динаміку скорочення активів на 11,79%. Перші знизились на 11,81%, в той час як другі на 7,04% в 2021 - 2022 рр.

Наступні елементи активів ТОВ «Компанія Версія» здійснювали стимулюючий вплив на розмір загальної суми:

- готова продукція (+78,56%)
- запаси (+73,08%)
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (+27 645,83%)
- інша поточна дебіторська заборгованість (+17,49%)
- гроші та їх еквіваленти (+51,93%)
- інші оборотні активи (+107,83%)
- основні засоби: (+89,05%)

Негативно впливали на суму такі елементи активів ТОВ «Компанія Версія»:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (-19,93%)
- витрати майбутніх періодів (-46,67%)
- нематеріальні активи (-15,66%)

Основні засоби ТОВ «Компанія Версія» активно використовуються у щоденній діяльності компанії. Їх вартість збільшилася з 84 тис. грн. в 2021 р. до 158,8 тис. грн. в 2022 р.

Це пов'язано з активною стратегією управління основними засобами, включаючи їх ремонт та оновлення, що означає проведення як простого, так і розширеного відтворення. Це призводить до зростання економічного потенціалу підприємства.

Однак одночасне зменшення чистого доходу ТОВ «Компанія Версія» та збільшення обсягу запасів свідчать про використання підприємством неефективних методів, які не враховують можливості звільнення частини фінансових ресурсів, затриманих в запасах. Це призводить до того, що ці ресурси не можуть бути використані в інших напрямках. Загалом, ефективність управління запасами зменшується в 2021-2022 роках.

Розглянемо динаміку пасивів ТОВ «Компанія Версія» (див. рис. 2.1.).

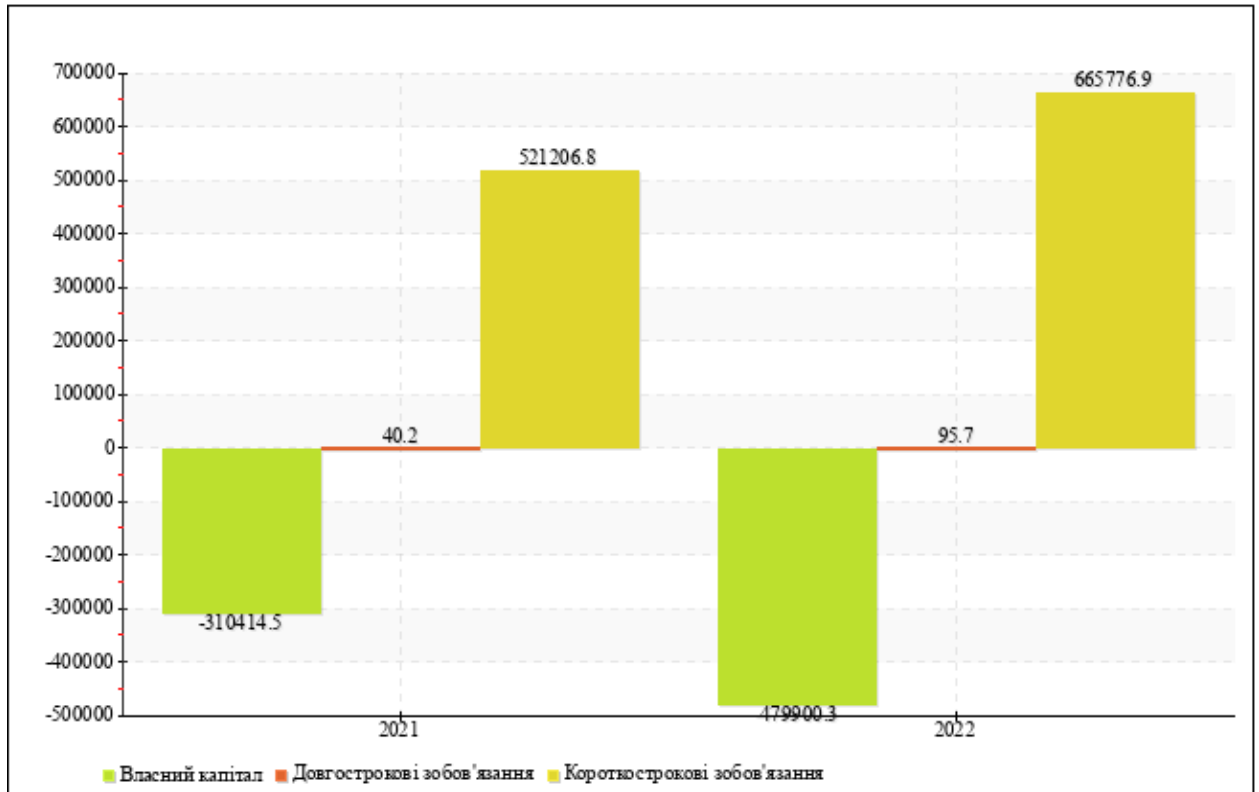


Рис. 2.1. Динаміка пасивів ТОВ «Компанія Версія»

Джерело: побудовано автором на основі (додаток 1)

Найбільш важливими факторами підвищення вартості залучених джерел фінансування були:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (+27,84%)
- інші поточні зобов'язання (+283,94%)

Найбільш важливими факторами зниження вартості залучених джерел фінансування ТОВ «Компанія Версія» були:

- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (--169 485,8 тис. грн.)
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (-100%)
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (-100%)
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (-100%)

Виявлене збільшення короткострокових і довгострокових позикових коштів ТОВ «Компанія Версія» призводить до того, що підприємство має велику гнучкість у вирішенні фінансових проблем, але це також призводить до зростання боргового навантаження. Крім цього, слід розуміти, що позикові кошти є обмеженим джерелом. Тому важливо працювати в напрямку збільшення власного капіталу.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги ТОВ «Компанія Версія» підвищується. Неможливо сформулювати однозначний висновок про вплив такого процесу на фінансове становище підприємства без додаткового аналізу управлінської звітності. Справа в тому, що товарне кредитування і відстрочка платежу є зазвичай дешевим джерелом фінансування, що дозволяє поповнити обіговий капітал. Однак постачальники можуть оцінювати ризик несвоєчасного погашення зобов'язань підприємством і підвищувати ціну, що негативно позначиться на собівартості вироблених товарів і послуг. Тому доцільно і далі використовувати товарні кредити і право відстрочки платежу за отриманими послугами, але з урахуванням інтересів постачальників.

Демонстроване підприємством ТОВ «Компанія Версія» скорочення постійної частини капіталу на 169 485,8 тис. грн. протягом 2021 - 2022 рр. вимиває необхідні фонди для стійкої діяльності в довгостроковій перспективі.

Посилюється роль зовнішніх постачальників довгострокових фінансових ресурсів ТОВ «Компанія Версія», про що свідчить зростання стійких зобов'язань на 138,06%.

Виявлене підвищення суми мобільних зобов'язань ТОВ «Компанія Версія» на 27,74% протягом періоду 2021 - 2022 рр. дозволяє покрити частину обігового капіталу, з іншого боку, призводить до підвищення фінансових ризиків. Тому необхідно прогнозувати грошові потоки хоча б на короткострокову перспективу, що дозволить своєчасно вжити заходів щодо їх балансування (див. табл. 2.2.).

Таблиця 2.2.

Аналіз капіталу ТОВ «Компанія Версія» в розрізі тривалості використання в 2021 - 2022 рр., тис. грн.

Показники	Рік		Абсолютний приріст (відхилення), +,-	Відносний приріст (відхилення), %
	2021	2022	2022 / 2021	2022 / 2021
Постійний капітал	-310 414,5	-479 900,3	-169 485,8	54,6
Сталі зобов'язання	40,2	95,7	55,5	138,06
Мобільні зобов'язання	521 206,8	665 776,9	144 570,1	27,74

Джерело: побудовано автором на основі (додаток 2)

Демонстроване підприємством ТОВ «Компанія Версія» скорочення постійної частини капіталу на 169 485,8 тис. грн. протягом 2021 - 2022 рр. вимиває необхідні фонди для стійкої діяльності в довгостроковій перспективі.

Посилюється роль зовнішніх постачальників довгострокових фінансових ресурсів ТОВ «Компанія Версія», про що свідчить зростання стійких зобов'язань на 138,06%.

Виявлене підвищення суми мобільних зобов'язань ТОВ «Компанія Версія» на 27,74% протягом періоду 2021 - 2022 рр. дозволяє покрити частину обігового капіталу, з іншого боку, призводить до підвищення фінансових ризиків. Тому необхідно прогнозувати грошові потоки хоча б на короткострокову перспективу, що дозволить своєчасно вжити заходів щодо їх балансування.

Збільшення обсягу мобільних зобов'язань ТОВ «Компанія Версія» на 27,74% протягом періоду 2021 - 2022 рр. дозволяє покрити частину обігового

капіталу, з іншого боку, призводить до підвищення фінансових ризиків. Тому необхідно прогнозувати грошові потоки на короткострокову перспективу, що дозволить своєчасно вжити заходів щодо їх балансування.

Також проаналізуємо оцінку ліквідності балансу [21] (див. табл. 2.3.).

Таблиця 2.3.

Оцінка ліквідності балансу ТОВ «Компанія Версія» в 2021 - 2022 рр.

Показники	Рік		Абсолютний приріст (відхилення) , +,-	Відносний приріст (відхилення) , %
	2021	2022	2022 / 2021	2022 / 2021
A1 (грошові кошти і поточні фінансові інвестиції)	4 948,4	7 518,3	2 569,9	51,93
A2 (короткострокова дебіторська заборгованість)	198 024,3	165 659,3	-32 365	-16,34
A3 (запаси, поточні біологічні активи, інші оборотні активи, витрати майбутніх періодів)	6 839,7	11 846,4	5 006,7	73,2
A4 (необоротні активи)	1 020,1	948,3	-71,8	-7,04
П1 (поточна кредиторська заборгованість)	520 597,9	663 439,1	142 841,2	27,44

Продовження таблиці 2.3.

П2 (короткострокові кредити банків, доходи майбутніх періодів, інші поточні зобов'язання)	608,9	2 337,8	1 728,9	283,94
П3 (довгострокові зобов'язання і забезпечення)	40,2	95,7	55,5	138,06
П4 (власний капітал та інше)	-310 414,5	-479 900,3	-169 485,8	54,6
A1-П1	-515 649,5	-655 920,8	-140 271,3	27,2
A2-П2	197 415,4	163 321,5	-34 093,9	-17,27
A3-П3	6 799,5	11 750,7	4 951,2	72,82
A4-П4	311 434,6	480 848,6	169 414	54,4
$\Delta AП1 = A1-П1$	-515 649,5	-655 920,8	-140 271,3	27,2
$\Delta AП2=A2-П2+\Delta AП1$	-318 234,1	-492 599,3	-174 365,2	54,79
$\Delta AП3=A3-П3+\Delta AП2$	-311 434,6	-480 848,6	-169 414	54,4
$\Delta AП4=A4-П4+\Delta AП3$	0	0	0	0

Джерело: побудовано автором на основі (додаток 1)

Підвищений ризик неплатоспроможності ТОВ «Компанія Версія» визначається на період до 1 місяця, оскільки активи та зобов'язання в першій групі не збалансовані. У компанії є недостатньо ліквідних активів на 655 920,8 тис. гривень порівняно з найбільш терміновими зобов'язаннями. Щоб вирішити цю ситуацію, слід залучити короткострокове фінансування від банків та використовувати інші засоби для заповнення дефіциту фінансових ресурсів. Крім того, існує дисбаланс у другій і третій групах, що може негативно впливати на стійкість підприємства. Важливо впроваджувати збалансовану стратегію у формуванні активів та зобов'язань, що допоможе

мінімізувати ризик відсутності своєчасного погашення зобов'язань та погіршення відносин з контрагентами.

ТОВ «Компанія Версія» не приділяє достатньо уваги зниженню короткострокових ризиків у 2021-2022 роках, і керівництво не вживає заходів для забезпечення збалансованості короткострокових джерел фінансування та оборотних активів. Це вказує на зменшення показника поточної ліквідності з 0,4 гривень до 0,28, що може спричинити проблеми у взаємовідносинах з контрагентами через невчасне виконання зобов'язань (див. табл. 2.4.).

Таблиця 2.4.

Показники ліквідності ТОВ «Компанія Версія» в 2021 - 2022 рр.

Показники	Рік		Абсолютний приріст (відхилення), +,-
	2021	2022	2022 / 2021
Коефіцієнт поточної ліквідності (покриття)	0,4	0,28	-0,12
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,39	0,26	-0,13
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,01	0,01	0
Співвідношення короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості	0,38	0,25	-0,13

Джерело: побудовано автором на основі (додаток 1)

Порівнявши його із нормативним значенням (≥ 2), можна зазначити, що підприємство може стикнутися з труднощами у розрахунках з постачальниками матеріальних ресурсів, послуг, фінансовими ресурсами та іншим.

ТОВ «Компанія Версія» мало можливість погасити 39% своїх поточних зобов'язань протягом трьох-шести місяців з моменту першої звітної дати (2021 р.).

Щодо значення показника на останню дату звіту (2022 р.), його виходження за нормативні рамки свідчить про те, що на кожну одиницю короткострокових зобов'язань у підприємства припадало лише 0,26 гривень оборотних активів, які можна було легко реалізувати на ринку та змінити на готівку. Ризик несвоєчасного виконання зобов'язань ТОВ "Компанія Версія" був високим протягом останнього місяця, оскільки грошові кошти у підприємства становили лише 1% від суми поточних зобов'язань у 2022 році, що вважається низьким згідно з нормативами.

2.3 Діагностика ефективності діяльності ТОВ «Компанія «Версія».

В умовах постійних змін на ІТ-ринку та зростаючої конкуренції, ТОВ "Компанія "ВЕРСІЯ" успішно утримує свої лідерські позиції, перш за все завдяки спрямованості на задоволення всіх потреб клієнтів. З урахуванням унікальності кожного підприємства, фахівці компанії розробляють індивідуальні рішення, використовуючи високотехнологічну програмно-апаратну базу. Діяльність компанії спрямована на підвищення ефективності та конкурентоспроможності підприємства клієнта [22].

На основі практики останніх років можна визначити, що великі українські комерційні підприємства з розподіленою структурою мають реальні можливості підвищити ефективність роботи своїх ІТ-систем і значно зменшити витрати на їх експлуатацію. Проте, найчастіше такі організації не обізнані з цією можливістю або не мають необхідної експертної оцінки для самостійного впровадження таких рішень.

"Компанія" ВЕРСІЯ" пропонує повний спектр послуг, включаючи моделювання і подальший супровід комплексних ІТ-рішень, надаючи експертну оцінку існуючих ІТ-систем клієнта та проводячи етапну оптимізацію їхньої інфраструктури.

Компанія володіє всіма необхідними ресурсами, включаючи висококваліфікованих фахівців з великим досвідом у розробці та впровадженні IT-рішень, необхідне обладнання та програмне забезпечення від провідних світових виробників, а також випробувальний майданчик для тестування і проведення експертиз.

Основні напрямки діяльності компанії:

- Консалтинг і проектування систем
- Системна інтеграція
- Системи безпеки
- Постачання програмного забезпечення
- Постачання устаткування торгової марки ВЕРСІЯ® і провідних світових виробників
- Обслуговування та супровід рішень на всьому протязі їх життєвого циклу

Основною метою будь-якого комерційного підприємства є досягнення цілей, визначених власниками. Зазвичай вони полягають у генеруванні прибутку. Зниження власного капіталу на 54,6% В 2021 - 2022 рр. свідчить як про нездатність досягати такої мети, так і про ослаблення фінансового потенціалу ТОВ «Компанія Версія». Все ще залишається проблемою від'ємний обсяг залученого капіталу власників.

Фінансове становище власників ТОВ «Компанія Версія» в 2021 - 2022 рр. послаблюється, так як після вирахування зобов'язань обсяг наявних чистих активів знижується на 54,6%. Таким чином, підприємство характеризується неефективною бізнес-моделлю.

В 2021 р. ТОВ «Компанія Версія» сформувало обсяг виручки в розмірі 50 549,9 тис. грн.

На завершення дослідженого періоду (2022 р.) обсяг виручки складає 42 249 тис. грн., що на 16,42% менше, ніж на початку періоду аналізу. Це свідчить про те, що підприємство не може успішно функціонувати в ускладнених економічних умовах, ефективно використовувати наявні конкурентні переваги

та задовольняти потреби свого цільового сегмента ринку. Це призводить до того, що у підприємства залишається обмежена кількість фінансових ресурсів для покриття постійних і змінних витрат, стимулювання ефективних працівників, виплати фінансових зобов'язань та вирішення інших операційних і стратегічних завдань.

Остаточний фінансовий результат діяльності підприємства є ключовим показником, що свідчить про його здатність створювати додану вартість та утримувати стійку ринкову позицію через реалізацію якісних бізнес-процесів. Чистий прибуток формується під впливом усіх управлінських рішень, прийнятих протягом аналізованого періоду, а також від об'єктивних зовнішніх і внутрішніх процесів. Чистий збиток ТОВ "Компанія Версія" склав 169 486 тис. грн. у 2021 році.

Позитивна динаміка показника ТОВ «Компанія Версія» (приріст 230 518,8 тис. грн.) говорить про здатність нарощувати обсяг залученого капіталу власників і стійко функціонувати протягом тривалого періоду часу на ринку. Одночасне зниження обсягу чистого доходу ТОВ «Компанія Версія» і збільшення рівня запасів говорять про те, що підприємство використовує неефективні методики, не шукає можливостей вивільнення частини фінансових ресурсів, які загрузли в запасах. Як результат, такі фонди не можна використовувати за альтернативними напрямками. В цілому ефективність управління запасами знижується в 2021 - 2022 рр.

Дебіторська заборгованість ТОВ «Компанія Версія» здійснила 0,23 оборотів в рік, а період інкасації заборгованості дорівнює 1 549,46 днів.

Клієнти та інші дебітори використовували в 2022 р. кошти компанії протягом менш тривалого періоду (1 549,46 днів) в порівнянні з тим терміном, протягом якого підприємство відволікало частину оборотного капіталу постачальників та інших партнерів в рамках фінансово- господарських відносин при формуванні кредиторської заборгованості (10 149,32 днів). Якщо це не призводить до погіршення відносин з постачальниками, то доцільно і далі дотримуватися такої політики.

Індикатор рентабельності активів ТОВ «Компанія Версія» показує, що на кожну гривню, котра використовується для фінансування активів ТОВ «Компанія Версія», було сформовано чистого прибутку в розмірі 30,76 копійок в 2022 р.

Показник прибутковості активів перевищує рівень інфляції у країні, що свідчить про зростання реальної вартості активів, залучених до економічного процесу підприємства. Таким чином, можна стверджувати, що менеджмент успішно використовує обмежені фінансові ресурси для досягнення цілей росту та розвитку підприємства.

Основними чинниками у формуванні рентабельності активів були чистий фінансовий результат та середньозважена вартість активів.

Збільшення чистого прибутку ТОВ «Компанія Версія» з тис. грн. до 61 032,8 тис. грн. і скорочення суми активів з 210 832,5 тис. грн. до 185 972,3 тис. грн. дозволили досягти зростання рентабельності активів в 2021 - 2022 рр.

Для підприємства надзвичайно важливо мати можливість формувати необхідні запаси матеріальних ресурсів, які в подальшому використовуються у виробничому процесі та у наданні послуг. Затримки у поставках можуть серйозно підірвати як виконання виробничої програми, так і репутацію ТОВ "Компанія Версія".

Низьке значення показника забезпечення запасів власними обіговими коштами (-4083% в 2022 р.) говорить про те, що ризик виникнення таких перебоїв є відчутним. Крім цього, спостерігається зниження ризику формування недостатнього запасу матеріалів, сировини та інших ресурсів протягом періоду 2021 - 2022 рр., що призвело б до тимчасової зупинки операційної діяльності ТОВ «Компанія Версія». Про це говорить зростання частки власних обігових коштів в запасах на 4,95 %.

РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА НА ОСНОВІ ЙОГО ДІАГНОСТИКИ.

3.1. Розробка пропозицій щодо удосконалення діяльності підприємства.

Жорстка конкурентна боротьба на ринку вимагає, щоб підприємства піднімали ефективність своєї діяльності, поліпшували споживчі характеристики своєї продукції та послуг, розширювали асортимент, активізували підприємницьку ініціативу і т. д.

Основною метою оцінки ефективності діяльності підприємства є виявлення можливостей його подальшого розвитку, що визначається на основі комплексного аналізу фінансово-господарської діяльності. Таким чином, головним завданням сучасного підприємства є підвищення ефективності його функціонування за рахунок максимального використання внутрішніх резервів та системного розроблення стратегій для підвищення продуктивності. Шляхи підвищення ефективності діяльності підприємства охоплюють конкретні заходи для поліпшення його продуктивності.

Створення та впровадження комплексної маркетингової стратегії ТОВ "Компанія Версія" є ключовим елементом для забезпечення стійкого розвитку на конкурентному ринку та досягнення стратегічних цілей підприємства, таких як інтенсифікація та розвиток операційної діяльності, привертання нових клієнтів та підвищення лояльності існуючих. Ці кроки сприятимуть збільшенню фінансових ресурсів та посиленню позицій компанії.

Надзвичайно важливо впроваджувати системну політику управління дебіторською та кредиторською заборгованістю для кращого контролю якості та обсягів дебіторської заборгованості, а також для розвитку позитивних відносин як з клієнтами, так і з постачальниками.

Враховуючи інтереси всіх зацікавлених сторін, можна максимізувати господарську ефективність підприємства.

Впровадження планування та бюджетування грошових потоків, наприклад, через використання платіжного календаря, є також доцільним, оскільки це допомагає контролювати ліквідність підприємства.

З урахуванням сучасних тенденцій у розвитку інформаційних систем, компанія вже впровадила ряд інноваційних рішень:

- Побудова консолідованих мереж зберігання даних: Оптимізація зберігання даних у єдиних мережах для полегшення доступу та управління інформацією.
- Побудова кластерних систем високої продуктивності і доступності: Впровадження групових систем для забезпечення високої продуктивності та надійності роботи.
- Побудова центрів обробки даних: Створення центрів для ефективної обробки та зберігання великих обсягів інформації.
- Побудова катастрофостійких рішень: Розробка систем, що забезпечують надійність та відновлюваність у випадку аварій, включаючи рознесення кластерів та резервне сховище даних.
- Організація резервного копіювання та архівного зберігання даних: Впровадження систем для забезпечення безпеки та довготривалого зберігання інформації.
- Побудова інформаційних порталів: Розробка централізованих платформ для ефективного обміну та отримання інформації.
- Створення комплексних систем інформаційної безпеки: Розширення заходів для захисту інформації від потенційних загроз та атак.
- Побудова систем спільної і групової роботи: Впровадження інструментів для спільної роботи та обміну інформацією в групах.
- Організація термінального доступу до даних на базі тонких клієнтів: Забезпечення ефективного доступу до інформації через легкі клієнти.
- Побудова систем управління і моніторингу ІТ-інфраструктури: Створення інструментів для ефективного контролю та управління ІТ-інфраструктурою.

- Побудова системи безпеки підприємства: Реалізація комплексних заходів для захисту підприємства від різноманітних загроз.

В офісі розташований спеціально обладнаний майданчик - "Центр компетенції", який надає замовникам можливість активно брати участь у моделюванні необхідного ІТ-рішення та проводити тестування обраного обладнання. Завдяки технічному потенціалу та досвіду співробітників компанії, корпоративним замовникам пропонуються передові ІТ-рішення, високоякісні послуги та послідовний післяпроектний супровід, які є основою для встановлення довгострокових партнерських відносин.

Центр компетенції надає можливість замовникам:

- Змоделювати частково або повністю існуючу інфраструктуру підприємства.
- Провести тестування роботи наявних додатків та оцінити ефективність переходу на нові технології перед прийняттям рішення щодо закупівлі техніки.
- Оптимізувати існуючі програми або адаптувати їх під бажану архітектуру.
- Підібрати оптимальні конфігурації за продуктивністю, масштабованістю та надійністю для вирішення конкретних бізнес-завдань організації.
- Здійснити плавний перехід на нові технології і/або платформи.

"Компанія ВЕРСІЯ" створює можливість корпоративним замовникам обґрунтованого вибору рішень для побудови інформаційних систем на основі передових технологій та забезпечує повний цикл послуг зі створення, моделювання або модернізації інформаційної інфраструктури підприємства.

Послуги, які пропонує компанія:

- Розробка, встановлення, тестування, сертифікація, модернізація та обслуговування різноманітних інженерних систем (включаючи комп'ютерні, телефонні, охоронні та відеоспостереження).

- Побудова нових сегментів мережі та модернізація існуючої інфраструктури кабельних систем низької напруги, використовуючи наявне обладнання.

- Експертна оцінка систем - перегляд існуючих систем і рішень для визначення їх відповідності поставленим завданням та модернізація до рівня вимог замовника.

- Розробка ІТ-рішень різних класів (системи зберігання даних, робочі станції, серверне обладнання), адаптована до завдань та потреб замовника, з урахуванням зручних опцій доставки, гарантій та сервісу.

- Використання мережевого активного обладнання від провідних виробників, таких як Hewlett-Packard, Cisco, Nortel, Allied Telesis, D-Link та ін.

- Установка, налаштування, оновлення та підтримка ліцензійного програмного забезпечення, а також розробка власного програмного забезпечення за замовленням.

- Проектування та встановлення систем відеоспостереження та контролю доступу на підприємствах, модернізація існуючих систем та перехід від аналогових до цифрових рішень.

- Консультації з різних аспектів мережевих рішень та організації управління підприємством на основі встановленого обладнання та програмного забезпечення.

- Постачання комплектуючих та периферійних пристроїв різних класів, з урахуванням сумісності з наявним обладнанням замовника.

Принцип роботи компанії базується на індивідуальному професійному підході до замовника, виборі вискоелективних рішень для вирішення його задач та якісному виконанні робіт [23].

Клієнтами «Компанія Версія» є як державні структури, комерційні структури, банки і страхові компанії, ЗМІ та медичні заклади.

Під час війни яка розпочалася 24 лютого 2022 року, найбільшими клієнтами компанії стали:

- Благодійні організації, фонди
- Міністерство оборони України та військові підрозділи
- Служба безпеки України
- Служба зовнішньої розвідки України
- Адміністрація Президента України
- Верховна Рада України - Державна служба України з надзвичайних ситуацій.

З моменту введення військового стану в Україні, компанія збільшила свої прибутки майже в 2 рази за рахунок високого попиту на продукцію.

3.2. Впровадження інформаційних систем як фактор ефективного управління.

Інформаційні системи забезпечують прискорення обробки даних первинних документів, автоматизацію господарських операцій, формування фінансової та іншої звітності (див. рис. 3.1.). Інформаційна система – це взаємозв’язана сукупність концепцій, методів, технологій, технічних і програмних засобів, використовуваних для автоматизації процесів збору, реєстрації, обробки, зберігання та передачі інформації споживачу в інтересах досягнення поставленої мети [24].

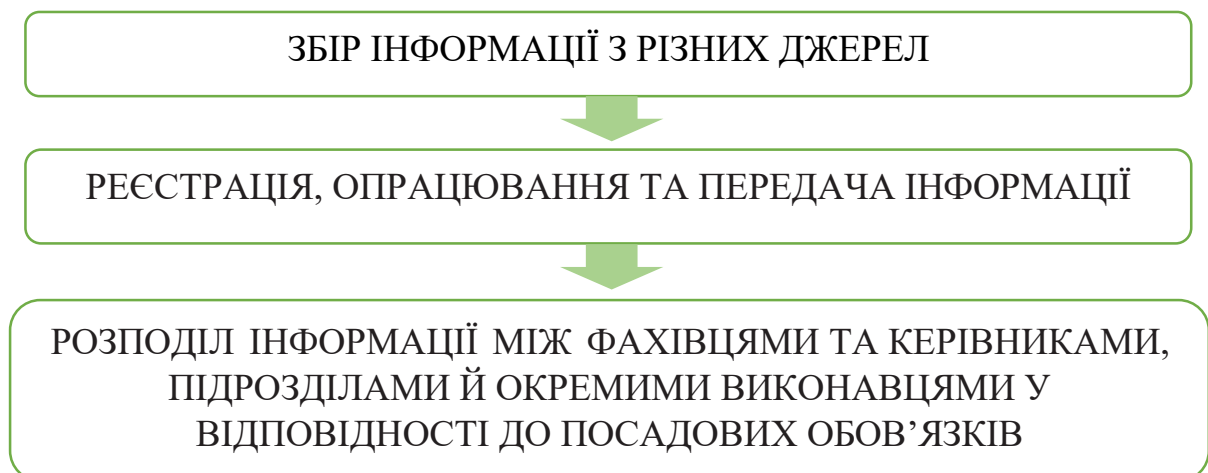


Рис 3.1. Основні завдання інформаційної системи

Джерело: побудовано автором на основі [24]

Ромашко С.М. сутність інформаційної системи дослідив за трьома напрямками (див. табл. 3.1.). З наведених вище визначень та окреслення суті інформаційної системи впливає її основна мета – підготовка і надання інформації, необхідної для забезпечення управління всіма ресурсами підприємства чи організації, створення інформаційного та технічного середовища для управління суб'єктом господарювання [25].

Таблиця 3.1

Сутність інформаційної системи з різних поглядів

З технічного погляду	З ділового погляду	З семантичного погляду
Сукупність взаємодіючих елементів, які збирають, зберігають, обробляють і розподіляють інформацію для забезпечення ефективного управління організацією та підтримки прийняття управлінських рішень.	Комплексний набір інформації, апаратно-програмних і технологічних засобів, комунікаційних засобів, методів і процедур обробки даних та персоналу, що систематизовано організовує процеси збору, зберігання, обробки та розподілу інформації для підготовки та прийняття управлінських рішень.	Комплекс інтерпов'язаних та взаємозалежних даних щодо стану об'єкта управління та його процесів. Ці дані виражені у вигляді показників та інших інформаційних сукупностей, які збираються та обробляються за допомогою інформаційних технологій відповідно до визначеної методики та за заданим алгоритмом.

Джерело: побудовано автором на основі [25]

Інформаційні системи бухгалтерського обліку представлені програмними продуктами, спрямованими на автоматизацію різноманітних бухгалтерських завдань, включаючи як індивідуальні, так і комплексні функції для забезпечення планування, моніторингу, аналізу, управління та прийняття стратегічних управлінських рішень.

У сучасних умовах бізнес-середовища в Україні виникає потреба в пошуку альтернативних продуктів та заміні монополістів, таких як "1С" та "BAS", щоб задовольнити потреби автоматизації бізнес-процесів.

У відповідності до Указу Президента України № 133/2017 "Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 28 квітня 2017 року, що стосується застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)" від 15 травня 2017 року, введені обмеження стосовно відомого постачальника бухгалтерського програмного забезпечення "1С" [26].

З 2017 року компанії, які є правовласниками російського програмного забезпечення для автоматизації бізнесу за «1С», перебувають під санкціями в Україні. Заборона використовувати програмні продукти «1С» не стосується приватного сектору. Також програма «1С» не заборонена до використання госпрозрахунковими підприємствами

Заборона використовувати програмні продукти «1С» та «BAS» в державних установах вимагає заміни програмного продукту та навчання персоналу роботи з ним.

При виборі програмного продукту рекомендується враховувати наступні критерії:

- Основний функціонал програми.
- Швидкість оновлення під зміни в законодавстві.
- Зручність інтерфейсу користувача.
- Наявність методичної літератури та навчальних ресурсів.
- Технічна підтримка від партнера.

- Можливість ефективного обміну даними з іншими програмами.
- Рівень захисту системи від внутрішніх та зовнішніх загроз.
- Масштабованість програмного продукту.
- Вартість та умови ліцензування.

Ефективне функціонування бухгалтерського обліку на підприємстві визначається не лише організацією облікового процесу та наявністю кваліфікованих працівників, але й якістю інформаційно-програмного забезпечення. Важливо мати чітко визначені та оптимально підібрані програмні продукти для автоматизації бухгалтерського обліку, оскільки вони забезпечують найвищу ефективність управління підприємством та оптимізацію облікового процесу в цілому.

На українському ринку комп'ютерних облікових програм найвищою популярністю користуються такі програмні продукти:

"MASTER: Бухгалтерія". Це комплексний модуль, спрямований на автоматизацію обліку на малих і середніх підприємствах, а також в бюджетних установах. Програма інтегрується з клієнт-банком, що спрощує проведення операцій за рахунками. Вона надає можливість вести облік реалізації, придбання, залишків на складі та фактичних витрат на виробництво. Фінансові звіти формуються автоматично.

Однією з основних переваг "MASTER: Бухгалтерії" є об'єднання усіх напрямків обліку в одній програмі. Для всіх даних в усіх модулях використовується єдина інформаційна база, що забезпечує цілісність інформації. Модулі програми інтегровані в єдину систему за налаштуванням, що усуває потребу в передачі будь-яких даних. Система захищена від помилок, втрати важливої інформації та впливу людського фактору [27].

«MASTER: Бухгалтерія» є продуктом компанії IT-Enterprise, яка працює з 1987 року, має клієнтів і партнерів в різних країнах Європи, Америки, Азії. В Україні співпрацює із провідними компаніями, зокрема МХП, Megogo, Укрнафта, Епіцентр К, Roshen, Ferrexpro, Укрпошта.

"BOOKKEEPER" - ідеальне рішення для бухгалтера-аутсорсера. У цій програмі можна одночасно співпрацювати з клієнтом, не втрачаючи функціональності. Співробітники компанії можуть самостійно проводити первинні документи, і бухгалтеру залишається лише перевірити коректність даних та скласти звітність. Програма призначена для роботи з неприбутковими організаціями, ФОП та юридичними особами. Вона інтегрується з Приват-24, що забезпечує прискорення документообігу між бухгалтером та контрагентами. "BOOKKEEPER" допомагає вести оперативний і податковий облік ФОП, відстежувати оборот коштів та товарів. Податкові звіти автоматично формуються програмою, а банківські виписки можна завантажити у форматі DBF.

«M.E.DOC» – допомагає в роботі з документами різних форм, типів і призначенням, дозволяє обмінюватися документами з контрагентами та звітувати до контролюючих органів [28].

"SMARTFIN.UA" - це програма для обліку малого бізнесу. У рамках одного облікового запису можна об'єднати необмежену кількість ФОП, щоб уникнути перемикання та втрати інформації. Програму можна використовувати з мобільного телефону чи планшета, не будучи прив'язаним до стаціонарного ПК. Вести бухгалтерський облік може не тільки фахівець, але й сам підприємець.

«Dilovod» забезпечує єдність бухгалтерського та управлінського обліку, товарного обігу, ПРРО та електронної звітності. Програма дозволяє вести облік кількох ФОП та юридичних осіб в єдиній базі даних. Автоматичне архівування копій та відображення усіх фінансових операцій в системі роблять її надзвичайно ефективною. Однією з ключових переваг є автоматична перевірка на наявність помилок.

«Дебет Плюс» - це програма для автоматизації бухгалтерського та оперативного обліку. Система управління підприємством «Дебет Плюс» має гнучку модульну структуру, що дозволяє замовнику підібрати найоптимальніший комплект, враховуючи функціонал, що відповідає

потребам конкретного підприємства. Спеціально розроблені конфігурації програмного комплексу забезпечують індивідуальний підхід до потреб клієнта.

«Дебет Плюс» можна використовувати для автоматизації бюджетних організацій, освітніх установ, медичних закладів, органів місцевого самоврядування, комунальних підприємств, аграрних підприємств, підприємств у виробничому, торговельному, будівельному секторах, а також готелів і ресторанів.

«Універсал 9» – програма, що забезпечує комплексну автоматизацію різних бізнес-процесів. Програмне забезпечення представлено трьома продуктами:

«Універсал 7 ERP» – комплексна система управління ресурсами підприємства, орієнтована на середні і великі підприємства та організації;

«Універсал МВЕ» – для середнього бізнесу;

«Універсал SBE» – для ведення обліку на невеликому підприємстві [29].

Високоякісними альтернативами "1С" та "BAS" від іноземних розробників є програмні продукти від таких відомих компаній, як "SAP", "Microsoft", "Oracle" та "Odoo".

"SAP" - це потужна система, розроблена німецькою корпорацією SAP, яка спеціалізується на корпоративному програмному забезпеченні та надає підтримку програм для компаній будь-якого розміру у всьому світі.

"SAP S/4HANA" - це високоефективна система планування ресурсів підприємства (ERP) з вбудованими інтелектуальними технологіями, такими як штучний інтелект, машинне навчання і розширена аналітика. З її допомогою компанії можуть впроваджувати бізнес-моделі, ефективно керувати змінами у робочих процесах, оптимізувати внутрішні та зовнішні ресурси та використовувати прогностичні функції штучного інтелекту [29].

"SAP Business One" - це доступний спосіб керування всім бізнесом, включаючи бухгалтерський облік, фінанси, закупівлі, інвентаризацію,

продажі, відносини з клієнтами, а також управління проектами і людськими ресурсами.

«SAP Business One» впорядковує бізнес-процеси, розширює розуміння власника щодо свого підприємства та прискорює обробку інформації та прийняття рішень в режимі реального часу.

«Microsoft Dynamics» – це інтегрована система управління підприємством, яка об'єднує фінансове управління, аналіз стану бізнесу, контроль виробництва, дистрибуцію, електронну комерцію та взаємовідносини з клієнтами [29].

«Microsoft Dynamics 365 for Finance and Operations» (раніше – «Microsoft Dynamics AX») – передова ERP-система, призначена для управління ресурсами корпоративних підприємств, яка поєднує сучасні ERP, CRM і BI-процеси, конвертуючи бізнес-операції у цифрове середовище.

«Dynamics 365 Business Central» (раніше – «Microsoft Dynamics NAV») допомагає компаніям інтегрувати фінансові відділи, відділи продажів, виробництва, обслуговування та операцій, забезпечуючи точний та детальний огляд бізнесу, спрощуючи бізнес-процеси, поліпшуючи співпрацю з клієнтами та упрощуючи процеси прийняття рішень.

«Business Central» об'єднує працівників і полегшує обмін даними між ними, виявляє тенденції, запобігає проблемам і забезпечує комфортний користувацький досвід, доступний і захищений на всіх необхідних пристроях.

«Microsoft Dynamics 365 Customer Engagement» (CRM) представляє сучасний набір хмарних інтелектуальних додатків, впровадження яких автоматизує всі аспекти взаємодії з клієнтами: від початкового інтересу до здійснення покупки і подальшого обслуговування. Це забезпечує послідовне та якісне удосконалення взаємодій з клієнтами, сприяючи стабільному та передбачуваному доходу.

«Oracle» – це потужне рішення, спрямоване на великі компанії. «Oracle Business Suite» включає більше 150 інтегрованих програмних модулів.

Функціональні блоки програми можна умовно розділити на «Oracle ERP», «Oracle CRM» та «Oracle E-Hub» (електронна комерція), які спрямовані на створення електронних торгових площадок та включають інші галузеві компоненти. «Oracle E-Business Suite» надає можливості бізнес-аналізу та враховує специфічні завдання різних секторів, таких як авіапромисловість, машинобудування, хімічна промисловість, телекомунікації, енергетика, державний та фінансовий сектори, охорона здоров'я, торгівля і дистрибуція, будівництво, транспорт і комунальні послуги. Ця система є особливо доцільною для виробничих компаній, оскільки управління технологічними процесами побудовано на найвищому рівні.

«Oracle» – це система управління ресурсами підприємства, яка складається з взаємозалежних модульних рішень. Цей програмний продукт забезпечує автоматизацію та оптимізацію різноманітних завдань на різних рівнях - від управління ризиками та проектами до корпоративного планування і бюджетування.

«Odoо» - це веб-орієнтована ERP-система, що включає в себе всі аспекти управління підприємством. Це бельгійська ERP+CRM система, що складається з різноманітних модулів для ефективного ведення бізнесу. «Odoо» - це набір програм з відкритим кодом, які покривають всі потреби компанії: CRM, електронна комерція, бухгалтерський облік, склад, точка продажу, управління проектами та інше.

Ця система призначена для організації фінансів та інтернет-магазинів за допомогою єдиного інтерфейсу, ведення фінансового обліку, управління персоналом та підрозділами. Основні модулі включають клієнтську базу, управління проектами, статистику, управління замовленнями, складський облік. Головні користувачі платформи - підприємства оптової торгівлі, логістики, HoReCa, проектні організації, будівельні та виробничі компанії.

Аналіз особливостей застосування програмних продуктів вказує на широкі їх функціональні можливості. В програмах реалізовано можливості друку первинних документів, роботи з найбільш поширеними блоками,

зокрема банк і каса, продажі, закупівлі, склад, податковий облік, а також складання фінансової звітності тощо.

Вказаний перелік облікових програм не є вичерпним; на українському ринку існує значно більше програм для обліку.

Багато малих підприємств використовують програму «Microsoft Excel» для ведення бухгалтерського обліку. За допомогою цієї програми створюються необхідні шаблони, що дозволяють вирішувати різноманітні завдання. Самі бухгалтери, які мають високі навички роботи з продуктами Microsoft, розробляють ці шаблони для вирішення конкретних задач [30].

Використання програми «Microsoft Excel» полегшує роботу бухгалтера з первинною документацією та сприяє формуванню стандартних бухгалтерських звітів. Ця програма відзначається простотою та доступністю для самостійного вивчення, не вимагає додаткових навичок. Бухгалтери використовують її для проведення допоміжних розрахунків та створення таблиць, які служать для самоперевірки.

Однією з переваг програми є можливість доопрацювання звітів та представлення інформації у необхідному форматі після вивантаження зі спеціалізованої бухгалтерської програми. Для бухгалтерів це також забезпечує можливість консолідації даних, вибору необхідної інформації та створення окремих таблиць.

Проте, важливим недоліком програми «Microsoft Excel» є обмеження у веденні бухгалтерського обліку до відносно простих випадків, таких як 10-15 господарських операцій на місяць, а також обмежена номенклатура товарних позицій [30].

Сучасний ринок програмного забезпечення пропонує різноманітні автоматизовані інформаційні системи, які задовольняють різні потреби користувачів.

Застосування інформаційних систем в управлінні підприємствами вирішує ряд проблем, таких як:

- спрощення процесу прийняття рішень, особливо у виборі оптимального управлінського рішення з численних альтернатив;
- підвищення швидкості обробки даних та достовірності інформації, що сприяє ухваленню більш об'єктивних фінансових та управлінських рішень.

Кожен з використовуваних в Україні програмних продуктів для обліку має свої особливості, які відрізняють їх один від одного і дозволяють керівникам підприємств розглядати різні аспекти та здійснювати оптимальний вибір, враховуючи перспективи прийняття ефективних управлінських рішень та успішного ведення бухгалтерського обліку.

У сучасному світі, де технології постійно розвиваються, впровадження інформаційних систем стає необхідністю для підприємств у всіх галузях бізнесу. Одним з прикладів успішного впровадження таких систем є ТОВ "Компанія "ВЕРСІЯ". Це значний поштовх для підвищення ефективності управління і розвитку компанії. Один з найважливіших аспектів впровадження інформаційних систем - це автоматизація рутинних процесів, що дає змогу зменшити кількість помилок і підвищити точність даних.

Наприклад, впровадження системи управління взаємодією з клієнтами (CRM) дало змогу підвищити задоволення клієнтів компанії. Ця система зберігає інформацію про клієнтів, їхні замовлення, запити та історію спілкування. Таким чином, співробітники компанії можуть легко отримати доступ до потрібної інформації і забезпечити більш якісне обслуговування клієнтів. Завдяки цьому, зросла лояльність клієнтів і підвищилось число повторних замовлень.

Ще одна важлива система, що впроваджена в компанії "ВЕРСІЯ" - це система управління проектами (ERP). Ця система дозволяє ефективно керувати проектами, вести облік ресурсів і контролювати виконання завдань. Завдяки цьому, управлінці компанії мають повний контроль над проектами і можуть вчасно реагувати на зміни і відхилення в планах. Окрім того, система ERP сприяє зниженню витрат, оптимізації робочих процесів і підвищенню ефективності компанії в цілому.

Надаючи своїм клієнтам послуги з впровадження та підтримки інформаційних систем, компанія активно працює над вдосконаленням своїх процесів і сервісів. Впровадження інформаційних систем є ключовим фактором для підвищення ефективності управління. Такі системи допомагають здійснити ефективне планування, контроль, аналіз та прийняття рішень, що є ключовими аспектами в управлінні сучасним бізнесом.

Також можна врахувати інші аспекти, що стосуються впровадження інформаційних систем в ТОВ "Компанія "ВЕРСІЯ". Наприклад:

Безпека даних. Захисні механізми, такі як шифрування даних, захищений доступ та резервне копіювання, щоб забезпечити безпеку конфіденційної інформації.

Інтеграція з існуючими системами. Це системи, які можуть бути інтегровані з вже наявними системами. Дозволяє ефективно обмінюватися даними і співпрацювати з різними підрозділами компанії.

Автоматизація бізнес-процесів. Впровадження інформаційних систем може допомогти автоматизувати рутинні бізнес-процеси, що полегшує роботу співробітників і зменшує ймовірність людських помилок. Наприклад, це може бути автоматичне формування звітів, автоматизована обробка замовлень або система управління взаємодією з клієнтами.

Аналітика та звітність. Підприємство може отримувати більш точну та реальну інформацію про свою діяльність. Це дозволяє здійснювати аналіз ринку і власної ефективності, приймати обґрунтовані рішення і планувати подальші кроки.

Постійне оновлення та підтримка. Компанія повинна мати стратегію постійного оновлення і підтримки інформаційних систем. Вона може відстежувати новинки технологій та вносити необхідні зміни в системи для їх актуальності та ефективності.

Навчання та підтримка співробітників. Може включати організацію тренінгів, підготовку навчальних матеріалів і створення довідкової інформації. Крім того, компанія повинна мати механізми підтримки,

наприклад, службу технічної підтримки або спеціалізований відділ, який може допомогти співробітникам у вирішенні проблем чи незрозумілих ситуацій.

Комплексне врахування цих аспектів сприятиме успішному впровадженню інформаційних систем в ТОВ "Компанія "ВЕРСІЯ" і підтримці їх роботи в майбутньому. Враховуючи ці фактори, компанія може досягти покращення ефективності, зменшення витрат, підвищення якості обслуговування та інших бізнес-цілей.

Інформатизація процесів управління підприємством є загальнообов'язковим явищем. Технології вдосконалюються, а потреби споживачів стають все більш вибагливими. Отже для того щоб підприємство залишалось рентабельним та конкурентоспроможним, керівникам потрібно впроваджувати нові технології та модернізувати існуючі інформаційні системи.

Використовуючи сучасні технології, підприємства отримують можливість оцінити обсяг виробництва та узгодити з попитом у режимі реального часу, виявити нові канали збуту і розміщення, оптимізувати організаційну структуру, покращити якість обслуговування і цим забезпечити ефективну діяльність компанії.

3.3. Бюджетування грошових потоків та платіжний календар - сучасні елементи контролю ліквідності підприємства.

В умовах сучасного господарського середовища, де ліквідність підприємства є одним з ключових показників його стабільності та ефективності, бюджетування грошових потоків та платіжний календар стають невід'ємними елементами контролю ліквідності.

Бюджетування грошових потоків - це процес планування та контролю всіх грошових потоків, що входять та виходять з підприємства. Воно дозволяє оцінити стан ліквідності і забезпечити правильне управління грошовими

ресурсами. При цьому, бюджетування грошових потоків дозволяє прогнозувати майбутні платежі та забезпечувати вчасне погашення зобов'язань перед постачальниками, банками та іншими контрагентами [31].

Одним з інструментів - є платіжний календар. Це документ, який містить перелік необхідних майбутніх платежів за певний період, зазначаючи дату сплати, суму платежу, а також контрагента, до якого необхідно здійснити оплату. Платіжний календар дозволяє забезпечити належний контроль над зобов'язаннями підприємства та своєчасно виконувати платежі, уникаючи прострочень та покарань у вигляді пені. Це особливо важливо в умовах конкурентного ринку, де штрафи та пені можуть негативно вплинути на репутацію підприємства та його фінансову стійкість.

Ефективне управління грошовими потоками забезпечує фінансову стійкість підприємства під час його операцій, шляхом раціонального балансування обсягів надходжень та витрат грошових коштів, а також їхню взаємосинхронізацію в часі. Одним з механізмів, який сприяє контролю над ліквідністю компанії та ефективному використанню грошових коштів, є платіжний календар. Платіжний календар є стратегічним планом для управління грошовим потоком у короткостроковій перспективі, відображаючи всі аспекти діяльності компанії та узгоджений з керівництвом в межах визначених лімітів та можливостей підприємства. Зазначена дефініція підкреслює, що планування грошових потоків для підприємства - це складне завдання, яке включає визначення можливих приходів і витрат з поденною (або щотижневою) розбивкою та здійснюється з урахуванням контролю за лімітами в межах різних статей бюджету грошових потоків для різних підрозділів - центрів фінансової відповідальності [32].

Інструмент управління, яким є платіжний календар, повинен бути інтегрованим у загальну систему фінансового управління, а не функціонувати відокремлено. Для успішної впровадження платіжного календаря у компанії, слід провести аналіз системи бюджетування грошових потоків в цілому. Спершу необхідно відповісти на питання: як формуються бюджети, які

аналітичні розрізи використовуються, які терміни, хто відповідає за різні статті бюджету, і наскільки ефективна і актуальна існуюча система планування. Оскільки платіжний календар є невід’ємною частиною бюджету грошових потоків, неправильний підхід до планування може призвести не лише до відсутності результатів, але й до негативного впливу на весь фінансовий процес [33].

Розглянемо весь ланцюг впровадження в компанії такого інструменту, як платіжний календар (див. рис. 3.2.).



Рис. 3.2. Схема впровадження платіжного календаря

Джерело: побудовано автором на основі [33]

Як бачимо, схему впровадження можна розділити на три основні блоки, кожен з яких включає окремі етапи.

1 Бюджетування: На етапі розробки структури бюджету руху грошових коштів (БРГК) визначається основний розріз лімітоутворюючих аналітик, що включає різні види діяльності. Наприклад, у сфері страхування окремо виділяється страхова діяльність. Чистий грошовий потік (ЧГП) розраховується для кожного виду діяльності як різниця між надходженнями і виплатами. Аналітики, такі як ЦФВ, статті БРГК, сценарії, а також розрахункові рахунки і контрагенти, використовуються для планування, і рівень аналітик повинен бути повним, але не надто громіздким [34].

2 Регламентація та визначення правил формування: На цьому етапі створюється єдина логічно-цілісна система взаємозв'язків між надходженнями і виплатами щодня (тиждень). Виплати здійснюються за заявкою на виплату ГК, і розробляються правила для її проходження, затвердження або відхилення, порядок формування реєстрів платежів, розстановка пріоритетів платежів, а також перелік звітів і порядок їхнього відображення рухів ГК за заявкою. Окремо розглядаються надходження і коригування залишків ГК, і всі ці правила та принципи регламентуються положеннями, що забезпечують однакове розуміння системи всіма учасниками процесу [35].

3 Автоматизація: Задачами цього етапу є безпосередньо автоматизація регламентів, які були описані раніше. Під час цього етапу важливо детально вивчити структуру баз даних підприємства. Багато компаній мають розподілені офіси з власними локальними базами. Дуже часто для оперативного обліку використовуються спеціалізовані рішення, а структура задіяних баз даних може відрізнитися.

Таким чином, на етапі автоматизації платіжного календаря необхідно аналізувати всі необхідні джерела даних та, при необхідності, адаптувати використовувані системи, з яких буде отримуватися інформація для системи управління грошовими потоками. Також важливо розробити схему обміну даними, забезпечити безпечний доступ до системи та передачу інформації. Під час створення форм для введення даних слід враховувати повноту інформації, що вводиться, забезпечити зручний та зрозумілий інтерфейс для користувачів.

Необхідно також ретельно продумати ролі та рівні доступу до окремих форм і реквізитів. Нарешті, провести внутрішнє ознайомлення працівників компанії з новою системою та розробити інструкції для користувачів [36].

Припустимо, що компанія діє на всій території України і має розгалужену структуру з центральними офісами та точками продажів. Вже існує система бюджетування, і грошові потоки піддавались певному контролю. Проте ця система не відповідала всім потребам компанії. Отримання інформації з різних облікових систем стало складним процесом, а кожен підрозділ (філія) мав власний підхід до заповнення звітних форм. Людський фактор також виявився суттєвим. Усе це ускладнювало отримання повної інформації про стан підприємства та аналіз наявних даних, і, більше того, порушувало надійність цих даних. На основі цих умов компанія прийшла до висновку, що система управлінського обліку повинна бути єдиною, інформація – однорідною, дані повинні вводитися відповідно до чітко визначених правил, а грошові потоки повинні проходити систему контролю в оперативному режимі [37]. Таким чином, виникла потреба в створенні централізованого управління грошовими потоками, перегляді внутрішніх регламентів і впровадженні більш вдосконаленої системи управління.

Для ефективного управління грошовими потоками менеджмент компанії визначив конкретні вимоги до автоматизованої системи управління:

- Створити електронні облікові документи платіжної системи, такі як заявки на оплату та їхні реєстри.
- Формувати електронну звітність, необхідну для контролю над виконанням платежів.
- Реалізувати відповідні процедури погоджень і затверджень, таких як бюджети, заявки на оплату тощо.
- Розмежовувати права доступу до фінансової інформації для працівників компанії різних рівнів відповідальності.
- Забезпечити гнучкість при налаштуванні системи, щоб співробітники мали можливість налаштовувати програмне забезпечення [38].

Для успішного впровадження автоматизованої системи найбільш важливим є етап регламентації. На цьому етапі розробляються правила, за якими система буде функціонувати, і вони детально описують всі бізнес-процеси управління грошовими потоками. Ці правила закріплюються у відповідних документах, таких як "Положення про платежі в Компанії". Документ визначає принципи формування реєстрів або заявок на виплату, порядок узгодження платежів, строки виконання завдань, а також обов'язки та повноваження працівників, які відповідають за узгодження та затвердження. Для зручності користувачів певні реквізити форми автоматично заповнювалися на основі вибраних параметрів. Крім того, введено контроль лімітів в розрізі встановлених аналітик, а реквізит "Документ-підстава" мав посилання на електронний архів підприємства, де зберігалися відскановані копії документів, що служили підставою для здійснення платежів (наприклад, рахунки-фактури, договори тощо).

Дуже зручно та інформативно те, що до заявок можна прикріпити файл-зразок відсканованого документа, на підставі якого здійснювався платіж [39].

Після подання документу автоматично розпочинається процес узгодження заявки на грошовий переказ згідно з правилами, описаними у Положенні. Кожен учасник отримує повідомлення про необхідність виконати певні (регламентовані) дії для затвердження цієї заявки. Заявник може у будь-який момент увійти в систему і перевірити, на якому етапі знаходиться затвердження заявки, а також скільки часу залишилося у виконавця для завершення завдання.

З метою зменшення обсягу обігу документів, ланцюг узгодження платежів розділено відповідно до статей грошового обігу. Платежі, які не вимагали особливого узгодження або були обов'язковими (податки, післяплати за документами постачальників тощо), після подання заявки на грошовий переказ або відображення отримання постачальника без затвердження, одразу потрапляли до реєстру платежів. Інші платежі узгоджувалися та затверджувалися на всій гілці затвердження. У сформованих

реєстрах платежів встановлювалися пріоритети згідно з правилами, описаними у Положенні, та датами оплати. Під час проведення (затвердження) реєстрів відповідні записи відображалися в платіжному календарі.

Платіжний календар може мати різний вигляд і ступінь деталізації, але обов'язково містить дані про надходження та виплати, а також залишки грошового обігу з розбивкою за днями. Отриманий звіт "Платіжний календар" надає можливість фінансовому директору заздалегідь виявити ймовірні розриви або надлишки грошового обігу та оперативно перепланувати платежі [40].

Під час розроблення системи і форм звітності також було налаштовано звіт, який дозволяв аналізувати стан заявок на грошовий переказ (оплачені\неоплачені) та загальну кількість поданих заявок в компанії.

Ефективність впровадження та використання інструмента, такого як платіжний календар, буде залежати від коректності та оптимальності розробленої архітектури процесу. Це підкреслює важливість етапу регламентації, який не менш важливий, ніж етап автоматизації системи. Лише дотримання всіма співробітниками установлених регламентів та спільне розуміння системи управління грошовими потоками приведе до результату. Інформація повинна бути структурована згідно єдиною системою правил для всієї компанії [41].

Впровадження управлінського інструменту, такого як Платіжний календар, дозволяє досягти наступних цілей:

1 Система надає можливість прогнозувати приплив і відтік грошових коштів, що дозволяє:

- контролювати виконання фінансових планів і передбачати нестачу або надлишок грошових коштів ще до їх виникнення;
- у випадку виявлення відхилень аналізувати ситуацію та приймати оптимальні рішення.

2 Централізоване управління грошовими потоками дозволяє:

- ефективно розподіляти грошові ресурси між філіями та підприємствами компанії;
- своєчасно погашати зобов'язання перед кредиторами;
- отримувати кредити на більш вигідних умовах для фінансування роботи дочірніх підприємств та для інвестиційних цілей;
- інвестувати вільні грошові кошти з метою отримання доходу (депозити, цінні папери).

Найсуттєвішим показником фінансового благополуччя підприємства і передумовою досягнення високих результатів його діяльності є ефективна організація грошових потоків. Усі завдання, пов'язані з управлінням грошовими потоками, встановленням платіжної дисципліни та створенням прогнозного Платіжного календаря, можна успішно реалізувати за допомогою програмного продукту АВМ Finance [42].

Переваги полягають у можливості забезпечити платежі без затримок та прострочень, ефективніше управляти грошовими ресурсами, визначити необхідні джерела фінансування та планувати інвестиційні проекти. Крім того, ці інструменти покращують передбачуваність фінансового стану підприємства та забезпечують можливість швидко реагувати на можливі ризики та зміни у зовнішньому середовищі [43]. Для ТОВ "Компанія "ВЕРСІЯ" використання бюджетування грошових потоків та платіжного календаря є важливою складовою управління ліквідністю. За допомогою цих інструментів підприємство може спланувати свої платежі та заздалегідь забезпечити необхідний обіг коштів, зменшити ризик нестачі грошових ресурсів, швидко реагувати на зміни, визначити пріоритети в розподілі фінансових ресурсів, здійснювати потрібні корекції у планах та стратегіях компанії, запобігти затримкам у виконанні зобов'язань та забезпечити стабільну функціонуючу фінансову позицію. Крім того, бюджетування грошових потоків та платіжний календар допомагають підприємству виявляти можливі проблеми з ліквідністю та вчасно вживати заходів для їх вирішення. Це може включати перегляд умов контрагентів, перерозподіл фінансових

ресурсів, пошук додаткових джерел фінансування або виконання ефективних кредитних стратегій.

ВИСНОВКИ

Діагностика фінансового стану підприємства є важливим елементом управління підприємством та визначення ефективності його діяльності. Для уникнення та попередження негативних кризових явищ на підприємстві необхідно систематично здійснювати оцінку фінансового стану підприємства. Адже для ведення ефективної господарської діяльності необхідне організоване, якісне, своєчасне та ефективне управління.

Дослідженням питань щодо визначення сутності поняття фінансового стану займалися чимало вітчизняних та зарубіжних науковців, проте єдиного визначення сутності поняття і досі немає.

Також було виділено основні етапи діагностики, що є основою для оцінки та прогнозу фінансового стану підприємства. Адже така діагностика полягає у повному аналізі та результатів діяльності підприємства. При чому підприємство вважається ефективним якщо воно раціонально використовує фінансові ресурси, вчасно розраховується за зобов'язаннями та є рентабельним.

Діагностика фінансового стану передбачає не лише використання різних методів та прийомів аналізу, але й дотримання певних принципів. Основними загальноприйнятими принципами діагностики фінансового стану є своєчасність, науковість, комплексність, точність, об'єктивність, автентичність та ефективність. Разом із дотриманням принципів діагностики фінансового стану важливо неухильно дотримуватися законів логіки. Основними формами осмислення діагностики фінансового стану є визначеність, несуперечність, послідовність та обґрунтованість.

Серед усіх досліджених нами методів діагностики фінансового стану найбільш поширеним є аналіз фінансового стану підприємства на основі використання фінансових коефіцієнтів та показників, адже саме вони мають високу точність результатів, за умови правильної їх інтерпретації.

Для дослідження фінансового стану було обрано п'ять груп показників, зокрема показники майнового стану,

показники ліквідності та платоспроможності, показники фінансової стійкості, показники рентабельності, показники ділової активності. З метою отримання реальних висновків про фінансовий стан підприємств на основі вище наведених показників отримані значення порівнюються до нормативних та середніх.

Головною метою будь-якого комерційного підприємства є досягнення цілей, визначених його власниками, які переважно зорієнтовані на генерацію прибутку. Падіння власного капіталу на 54,6% у період з 2021 по 2022 роки свідчить як про неефективність досягнення таких цілей, так і про ослаблення фінансового потенціалу ТОВ "Компанія Версія". Проблемою залишається від'ємний обсяг залученого капіталу власників.

В 2021 р. ТОВ «Компанія Версія» сформувало обсяг виручки в розмірі 50 549,9 тис. грн.

На кінець досліджуваного періоду (2022 р.) виручка складає 42 249 тис. грн., що на 16,42% менше, ніж на початок аналізу. Це свідчить про неефективність підприємства в умовах економічної складності, невикористання наявних конкурентних переваг і неспроможність задовольняти потреби свого цільового сегмента ринку. Така ситуація призводить до того, що у підприємства залишається обмежено фінансових ресурсів для покриття постійних і змінних витрат, стимулювання ефективних працівників, погашення фінансових зобов'язань та вирішення інших операційних та стратегічних завдань.

Кінцевий фінансовий результат діяльності підприємства визначає його здатність створювати додану вартість і утримувати стійке ринкове положення за рахунок виконання якісних бізнес-процесів. Чистий прибуток формується впливом усіх управлінських рішень, прийнятих протягом аналізованого періоду, а також об'єктивних зовнішніх і внутрішніх процесів. ТОВ "Компанія Версія" зафіксувало чистий збиток у розмірі 169 486 тис. грн. у 2021 р.

Позитивна динаміка показника ТОВ "Компанія Версія" (приріст на 230 518,8 тис. грн.) свідчить про здатність привертати капітал власників і стійке функціонування на ринку протягом тривалого періоду.

Одночасне зниження чистого доходу ТОВ "Компанія Версія" і збільшення обсягу запасів свідчать про використання неефективних методик та недостатню увагу до можливостей звільнення фінансових ресурсів, які затримані в запасах. В результаті такі ресурси залишаються невикористаними в альтернативних напрямках. Загалом, ефективність управління запасами зменшилася в 2021-2022 роках.

Дебіторська заборгованість ТОВ «Компанія Версія» здійснила 0,23 оборотів в рік, а період інкасації заборгованості дорівнює 1 549,46 днів.

У 2022 році клієнти та інші дебітори користувалися коштами компанії протягом коротшого періоду (1 549,46 днів), порівняно з тим періодом, протягом якого підприємство утримувало частину оборотного капіталу від постачальників та інших партнерів при формуванні кредиторської заборгованості (10 149,32 днів). Якщо це не впливає на відносини з постачальниками негативно, то рекомендовано продовжувати таку політику.

Індикатор рентабельності активів ТОВ "Компанія Версія" показує, що за 2022 рік на кожну гривню, яка використовується для фінансування активів компанії, було зароблено чистого прибутку у розмірі 30,76 копійок.

Рівень прибутковості активів перевищує інфляцію у країні, що свідчить про реальне зростання вартості активів, втілених у господарський процес підприємства. Таким чином, управління може ефективно використовувати обмежені фінансові ресурси для досягнення цілей зростання та розвитку підприємства.

Основними чинниками при формуванні рентабельності активів були чистий фінансовий результат та середньозважена вартість активів.

Збільшення чистого прибутку ТОВ «Компанія Версія» з тис. грн. до 61 032,8 тис. грн. і скорочення суми активів з 210 832,5 тис. грн. до 185 972,3 тис. грн. дозволили досягти зростання рентабельності активів в 2021 - 2022 рр.

Для підприємства є надзвичайно важливим мати можливість формування необхідних запасів матеріальних ресурсів, які потім використовуються у виробничому процесі та при наданні послуг. У випадку неподачі матеріалів може виникнути загроза не тільки виконанню виробничої програми, але і іміджу ТОВ "Компанія Версія". Низьке значення показника забезпечення запасів власними обіговими коштами (-4083% в 2022 р.) свідчить про значний ризик виникнення таких перебоїв. Крім того, спостерігається зниження ризику формування недостатнього запасу матеріалів, сировини та інших ресурсів протягом періоду 2021-2022 рр., що може призвести до тимчасової зупинки операційної діяльності ТОВ "Компанія Версія". Це вказує на збільшення частки власних обігових коштів у запасах на 4,9%.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Непочатенко О.О., Мельничук Н.Ю. Фінанси підприємств. 2013. 504 с. URL: <http://surl.li/cziyh> (дата звернення 15.11.2023)
2. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств. 2000. 406 с. URL: http://univer.nuczu.edu.ua/tmp_metod/522/Finansi_pidpriemstv_.pdf (дата звернення 15.11.2023)
3. Мішура В.Б. Спіцин В.Є. Економічна сутність, аналіз та оцінка фінансового стану підприємства. 2017. С.121-126.
4. Черниш С.С. Діагностика фінансового стану підприємства. 2010. С.111-114.
5. Савицька Г.В., Градова А.В. Економічний аналіз діяльності підприємства. 2014. 654 с.
6. Гуменюк О.О. Особливості проведення аналізу фінансового стану підприємства. 2016. № 7-8. С. 147-152.
7. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства. 2000. 354 с.
8. Добрянська А. Н., Поліщук С. Т. Бухгалтерський баланс та його аналіз. 2015. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?Op=1&z=4367> (дата звернення 18.11.2023)
9. Румик І.І., Вальчук В.Д. Фінансові ресурси підприємства: поняття та джерела формування. Держава, регіони, підприємництво: інформаційні, суспільно-правові, соціально-економічні аспекти розвитку: матеріали міжнародної конференції (м. Київ, 21-22 листопада 2019 р.). - К.: Університет "КРОК", 2019. С. 9-11. URL: https://library.krok.edu.ua/media/library/category/materiali-konferentsij/2019-11-22-21_1_materiali-%D1%81onference-krok.pdf (Дата звернення 18.11.2023).
10. Міністерство фінансів України. Фонд державного майна України. Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового

- стану підприємств, що підлягають приватизації. Від 26.01.2001 р. №49/121 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0121-01#Text> (дата звернення 15.11.2023)
11. Державна податкова адміністрація України. Методичні рекомендації щодо аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій №759/10/20-2117. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/view/GDPI1722?An=41> (дата звернення 15.11.2023)
12. Яцух О.О., Захарова Н.Ю. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. 2018. №3. С.173-180.
13. Теленкова Д.Г., Матвійчук В.І. Діагностика фінансового стану підприємства. 2016. №8. С. 203-207.
14. Піскунов О.Г. Еволюція підходів до комплексної оцінки фінансового стану підприємства. Економічний вісник Національного технічного університету України «КПІ». 2009. № 6. С. 80-88.
15. Хотомлянський О. Л. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства. Фінанси України. 2007. № 1. С. 111–117.
16. Черниш С.С. Економічна діагностика підприємств. Діагностика фінансового стану підприємства. С. 111-113. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/11938/3/111.pdf> (дата звернення 18.11.2023)
17. Кравчук О. М., Лещук В. П. Фінансова діяльність суб'єктів підприємництва. 2009. С. 150-151. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/153584847.pdf> (дата звернення 18.11.2023)
18. Готра В.В., Ріпич В.В, Дячок А. В. Діагностика фінансового стану підприємства та шляхи його покращення. 2017. С. 219-223. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/8_ukr/38.pdf (дата звернення 18.11.2023)
19. Історія компанії. URL: <https://www.versiya.com/ua/history.html>

20. Активи підприємства та їхній аналіз. 2011. URL: https://osvita.ua/vnz/reports/gov_reg/17899/
21. Кузьмінський В. З. Робочий зошит для практичного тренінгу з дисципліни «Фінансовий аналіз» - 2019. – 57-64 с.
22. Клієнти. URL: <http://www.versiya.com/ua/clients.html>
23. Рішення. URL: <http://www.versiya.com/ua/solutions-projects.html>
24. Юрчук Н. П. Інформаційні системи в управлінні діяльністю підприємства. Агросвіт. 2015. С. 53–58. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/19_2015/12.pdf (дата звернення 26.11.2023).
25. Ромашко С. М. Інформаційні системи в менеджменті. 2007. 49 с.
26. Указ Президента України Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 28 квітня 2017 року «Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» від 15 травня 2017 року № 133/2017. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/133/2017#Text> (дата звернення 26.11.2023).
27. MASTER: Бухгалтерія. URL: www.masterbuh.com (дата звернення 26.11.2023).
28. ТОП-10 програм, які полегшують життя бухгалтеру. URL: <https://www.golovbukh.ua/article/9463-top-10-program-yak-polegshuyut-jittyabuhgalteru> (дата звернення 26.11.2023).
29. Кривецький І. Альтернатива 1С в Україні: огляд українських та іноземних аналогів. URL: <https://www.oneservice-consulting.com/alternatyva-1c-v-ukraini-ogljad-ukrainskyh-ta-inozemnyh-analogiv> (дата звернення 26.11.2023).
30. Пономарьова Т. В., Матюшко М. М. Аналіз програмних продуктів, які використовуються для автоматизації бухгалтерського обліку суб'єктами підприємницької діяльності. Соціальна економіка. 2021. С. 148–156.
31. Ткачук І.В. Планування і бюджетування грошових потоків сільськогосподарських підприємств у програмних продуктах компанії

- «sap». URL: <https://magazine.faaf.org.ua/planuvannya-i-byudzhetyvannya-groshovih-potokiv-silskogospodarskih-pidpriemstv-u-sap.html> (дата звернення 30.11.2023)
32. Пітюлич М.М., Стегура В.В. Управління грошовими потоками на підприємстві. 2012. С. 1-6. URL: <http://tinyurl.com/ywzln3vy> (дата звернення 30.11.2023)
33. Литвин І. С. Шляхи удосконалення системи управління грошовими потоками. Інвестиції: практика і досвід. 2017. С. 51–56
34. Єрешко Ю. О. Бюджетування – інструмент оптимізації грошових потоків підприємства. 2010. С. 100–105
35. Майборода О.В. Оптимізація фінансових потоків промислового підприємства: теоретичні аспекти питання. Економіка розвитку. 2012. 110 с.
36. Сергеева О. Р. Сутність та основні аспекти управління грошовими потоками підприємства. 2017. С. 107-110. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2017_12\(2\)_24](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2017_12(2)_24) (дата звернення 30.11.2023)
37. Нагайчук В.В. Управління грошовими потоками підприємства. 2014. С. 245–249.
38. Семенова, С. М. Систематизація поглядів на проблеми управління грошовими потоками підприємств. 2012. С. 106–110.
39. Бондарчук В.А. Сутність і доцільність розробки системи упаравління грошовими потоками підприємства 656 с. URL: <http://www.vtei.com.ua/doc/vupysk32.pdf#page=656> (дата звернення 30.11.2023)
40. Цемрюк, А. С. Проблеми управління грошовими потоками на вітчизняних підприємствах в умовах експортно-імпортої діяльності. 2014. С. 153-154
41. Корнева Н.О., Барабан Т.В. Системний підхід до управління грошовими потоками підприємств. 2018. С. 298-302

42. Функції системи управління фінансами ABM Finance. URL: <https://abmcloud.com/uk/abm-soft/abm-finance/> (дата звернення 04.12.2023)
43. Сердюков К.Г., Тимчук Х.С. Управління грошовими потоками підприємства. 2019. С. 522-527. URL: http://www.easterneurope-bm.in.ua/journal/21_2019/80.pdf (дата звернення 30.11.2023)

ДОДАТКИ

Додаток 1

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	Код
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Версія"	за СДРНОУ	2023 01 01
Територія м. Київ	за КАТОГТГ	37396448
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОІФІГ	UAB00000000479391
Вид економічної діяльності Виробництво кондитерських і цукеркарських устаткування	за КВЕД	240
Середня кількість працівників, осіб 33		26.20
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком		
Адреса, телефон проспект Павла Тичини, буд. 4, ДНІПРОДСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 02098		2998505

1. Баланс на 31 грудня 2022 р.

Актив	Код рядка	Форма № 1-м Код за ДКУД 1801000	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	936,1	789,5
Первісна вартість	1001	7 231,4	7 231,4
Накопичена амортизація	1002	(6 295,3)	(6 441,9)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	84,0	158,8
первісна вартість	1011	5 367,3	4 989,9
знос	1012	(5 283,3)	(4 831,1)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 020,1	948,3
II. Оборотні активи			
Запаси :	1100	6 803,5	11 775,8
у тому числі готова продукція	1103	6 546,8	11 689,9
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	180 829,8	144 793,7
Дебиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2,4	665,9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебиторська заборгованість	1155	17 192,1	20 199,7
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 948,4	7 518,3
Витрати майбутніх періодів	1170	3,0	1,6
Інші оборотні активи	1190	33,2	69,0
Усього за розділом II	1195	209 812,4	185 024,0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	210 832,5	185 972,3

Продовження додаток 1

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	458,0	458,0
Додатковий капітал	1410	278,1	278,1
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(311 150,6)	(480 636,4)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	(310 414,5)	(479 900,3)
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	518 976,9	663 439,1
розрахунками з бюджетом	1620	1 618,5	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	0,5	-
розрахунками з оплати праці	1630	2,0	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	608,9	2 337,8
Усього за розділом III	1695	521 206,8	665 776,9
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	210 832,5	185 972,3

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2022 р.

Форма № 2-м Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	50 549,9	42 249,0
Інші операційні доходи	2120	17 670,8	50 221,1
Інші доходи	2240	64,4	200,3
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	68 285,1	92 670,4
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(27 059,9)	(20 999,1)
Інші операційні витрати	2180	(210 711,2)	(10 638,5)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(237 771,1)	(31 637,6)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(169 486,0)	61 032,8
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	(169 486,0)	61 032,8



Керівник

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

ЕП ШІПОВ
Костянтин
Едуардович
Соловйов
Людмила

ШІПОВ Костянтин Едуардович

(ініціали, прізвище)

Олександрів

ФЕДОРОВА Людмила Олександрівна

(ініціали, прізвище)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАНСІСТЕМС"
01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 15, офіс
22

Типова форма № М-2

підприємство-одержувач і його адреса
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 43518518
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛАНСІСТЕМС"
01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 15, офіс
22

підприємство-платник і його адреса
рахунок UA133003460000026006094806601
МФО 300346 АТ "СЕНС БАНК"
(найменування банку)

Довіреність дійсна до
5 травня 2023 р.

ДОВІРЕНІСТЬ № 77

Дата видачі 26 квітня 2023 р.

Видано Інженер-електронік Федоров Олег Леонідович
(посада, прізвище, ім'я, по батькові)

Документ, що засвідчує особу Паспорт
серія СН № 642499 від 18 листопада 1997 р.
Виданий Ватутінським РУГУ МВС України в місті Києві

(ким виданий документ)
На отримання від Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "ВЕРСІЯ"
(найменування організації постачальника)

цінностей за Рахунок № Сч-00113 від 26.04.2023 р.
(N і дата наряду)

Перелік цінностей, які належить отримати:

NN п/п	Найменування цінностей	Одиниця виміру	Кількість (прописом)
1	Персональний комп'ютер	шт	Один

Підпис _____ засвідчую

(співпідпису особи, що одержала довіреність)

Керівник підприємства ВЛАДИСЛАВ ЗАСКОКА

Головний бухгалтер _____

Місце печатки

Видаткова накладна № В-00171 від 27 квітня 2023 р.

Постачальник: ТОВ "Компанія "Версія"
 н/р UA70380366000026004010000762 у банку АТ "Кредит Європа Банк",
 02096, м. Київ, проспекти Тичини, будинок 4, тел.: (044) 299-85-05,
 код за ЄДРПОУ 37396448, ПІН 373964426533, № свід. 100315592

Покупця: Товариство з обмеженою відповідальністю "КЛАНСІСТЕМ"
 Тел.: +38 (050) 2175303

Договір: Договір купівлі-продажу № 260423/1-ПТ від 26.04.2023

Рахунок: Рахунок на оплату покупцю № Сч-00113 від 26 квітня 2023 р.

№	Товари (роботи, послуги)	Опис	Кількість	Ціна без ПДВ	Сума без ПДВ
1	Персональний комп'ютер	Персональний комп'ютер у складі: Системний блок Intel Core i5-11400/16GB/SSD512GB/Video з 2-ма виходами для підключення 2-х моніторів/Win10Pro/Eset. Центральний процесор Intel Core i5-11400 6C/12T 2.6GHz 12Mb LGA1200 85W Box. Пам'ять DDR4 2668 8GB Kingston-2шт. Материнська плата ASUS PRIME H510M-R-SI з 1200 H510 2xDDR4 HDMI DVI VGA mATX. Накопичувач SSD Kingston 2.5" 512GB SATA. Концентратор Defender 7 ports USB 2.0 з БЖ. Корпус 500W ATX Gamemax. Комплект Genius Smart KM-8200 WL Black Ukr. Миша Trust GXT 131 Range WL ECO Black. ПЗ Win Pro 10 64 Bit UA. ПЗ ESET PROTECT Entry 1 пік. Кабель AM/BM USB 2.0, 3 м. Кабель DVI, 1.8 м. Подовжувач AM/AF, USB 2.0, 1.8 м. Мережевий фільтр, 5 розеток, 1.8 м. Мережевий фільтр, 5 розеток, 4.5 м. БФП А4 ч/б Xerox B225. Тонер картридж Xerox 8225/B230/B235 Black-3шт. Монітор 23.8" Philips 243V7QDAB/00 IPS D-Sub, DVI, HDMI-2шт. Дзеркало безпребійного живлення Poweroom RPT-1000A. Цифрова клавіатура Genius Numrad 100 USB. Електронний ключ зберігання даних SecureToken 337P 10-2шт. Зчитувач документів ATOM ADR300. Зчитувач відбитків пальців DERMALOG ZF 1. Планшет для підпису LCD Signature Pad signotec Galpha ERT.	1 шт	302 820,00	302 820,00

Разом: 302 820,00
 ПДВ 20%: 60 564,00
 Всього із ПДВ: 363 384,00

Всього набірників 1, на суму 363 384,00 грн.

Триста шістдесят три тисячі триста вісімдесят чотири гривні 00 копійок

У т.ч. ПДВ 20%: Шістдесят тисяч п'ятсот шістдесят чотири гривні 00 копійок

це складання, м. Київ

Від постачальника

Менеджер в області торгівлі Базилев Юрій Геннадійович
 тел. 37396448

* Відповідає за здійснення господарських операцій і правильність оформлення

Отримав(ла)

Інженер-електрофі Федоров Олег Леонідович

За довіреністю

№ 77 від 28.04.2023

У разі зміни ціни рахунку означає погодження з умовами поставки товарів. Повідомлення про оплату є обов'язковим, в іншому випадку не гарантується наявність товарів на складі. Товар відпускається за фактом надходження коштів на пір Постачальника, самовивозом, за наявності довіреності та паспорту.

Зразок заповнення платіжного доручення

Одержувач	ТОВ "Компанія "Версія"	КРЕДИТ рах. N
Код	37396448	UA70380366000026004010000762
Банк одержувача	АТ "Кредит Європа Банк"	

Рахунок дійсний протягом 5 днів.

Рахунок на оплату № Сч-00113 від 26 квітня 2023 р.

Постачальник: ТОВ "Компанія "Версія"

п/р UA70380366000026004010000762 у банку АТ "Кредит Європа Банк",
02096, м. Київ, проспект Тичини, будинок 4, тел.: (044) 299-65-05,
код за ЄДРПОУ 37396448, ІПН 373964426533, № свід. 100315592

Покупець: Товариство з обмеженою відповідальністю "КЛАНСІСТЕМС"

Тел.: +38 (050) 2175303

Договір: Договір купівлі-продажу № 260423/1-ПТ від 26.04.2023

№	Товари (роботи, послуги)	Опис	Кількість	Ціна без ПДВ	Сума без ПДВ
1	Персональний комп'ютер	Персональний комп'ютер у складі: Системний блок Intel Core i5-11400/16GB/SSD512GB/Video з 2-ма виходами для підключення 2-х моніторів/Win10Pro/Eset. Центральний процесор Intel Core i5-11400 6C/12T 2.6GHz 12Mb LGA1200 65W Box Пам'ять DDR4 2666 8GB Kingston-2шт. Материнська плата ASUS PRIME H510M-R-SI s1200 H510 2xDDR4 HDMI DVI VGA mATX Накопичувач SSD Kingston 2.5" 512GB SATA Концентратор Defender 7 ports USB 2.0 з 5W Корпус 500W ATX Gamemax Комплект Genius Smart KM-8200 WL Black Ukr Миша Trust GXT 131 Rapoo WL ECO Black ПЗ Win Pro 10 64 Bit UA ПЗ ESET PROTECT Entry 1 рік. Кабель AM/BM, USB 2.0, 3 м. Кабель DVI, 1.8 м. Подовжувач AM/AF, USB 2.0, 1.8 м, Мережевий фільтр, 5 розеток, 1.8 м. Мережевий фільтр, 5 розеток, 4.5 м. БФП А4 ч/б Xerox B225 Тонер картридж Xerox B225/B230/B235 Black-3шт. Монитор 23.8" Philips 243V7QDAB/00 IPS D-Sub, DVI, HDMI-2шт. Джерело безперебійного живлення Powercom RPT-1000A Цифрова клавіатура Genius Numpad 100 USB Електронний ключ зберігання даних SecureToken 337F 16-2шт. Зчитувач документів ATOM ADR300 Зчитувач відбитків пальців DERMALOG ZF1 Пленшет для підпису LCD Signature Pad signotec Gamma ERT	1 шт	302 820,00	302 820,00

Разом: 302 820,00
ПДВ 20%: 60 564,00
Всього із ПДВ: 363 384,00

Всього надіслано: 1, на суму 363 384,00 грн.

Триста шістьдесят три тисячі триста вісімдесят чотири гривні 00 копійок
У т.ч. ПДВ 20%: Шістьдесят тисяч п'ятсот шістьдесят чотири гривні 00 копійок

Виписав(ла):



Менеджер в оптовій торгівлі Базилев Юрій Геннадійович