

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра економічного аналізу
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
Волкова Н. А. _____
(підпис)

“ ____ ” _____ 20 ____ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття освітнього ступеня магістр

зі спеціальності 071 «Облік і оподаткування»
(шифр та найменування спеціальності)

за освітньою програмою «Аналіз бізнес процесів у підприємстві»
(назва освітньої програми)

на тему: «Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовим станом підприємства (на прикладі ТОВ «Альтраста»)»

Виконавець:

студентка факультету менеджменту,
обліку та інформаційних технологій
Кравець Дар'я Дмитрівна _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

кандидат економічних наук, доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Волкова Ніна Анатоліївна _____
(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Одеса 2019

АНОТАЦІЯ

Кравець Д. Д. «Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовим станом підприємства (на прикладі ТОВ «Альтраста »)».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 071 «облік та оподаткування»

за освітньою програмою «Аналіз бізнес процесів у підприємстві»
Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2019.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти характеристики категорії фінансового стану, проведено порівняння надання звітності між національними та міжнародними стандартами та надані основні показники, які характеризують підприємство; діючої практики обліку необоротних активів, оборотних активів, власного капіталу та поточних зобов'язань; проведено аудит фінансових ресурсів.; був проведений аналіз будівельної галузі України, аналіз стану та структури капіталу підприємства, фінансової звітності, платоспроможності підприємства та прибутковості капіталу.

Проаналізовано діяльність підприємства ТОВ «Альтраста», проведений аналіз її основних показників, які характеризують діяльність, визначен проаналізован фінансовий стан підприємства, вивчено головні особливості проведення обліку активів та пасивів підприємства.

Запропоновано провести переоцінку основних засобів не рідше одного разу на рік, де справедлива вартість суттєво відрізняється від балансової, запропоновано удосконалення документального оформлення обліку операції з дебіторами.

Ключові слова: фінансовий стан, ліквідність та платоспроможність, будівництво, рентабельність.

ANNOTATION

Kravets DD «Accounting and analytical support for managing the financial condition of an enterprise (on the example of LLC «Altrast»)».

Qualifying work on obtaining a bachelor's degree in the specialty 071 «accounting and taxation»

for the educational program «Business Process Analysis in Entrepreneurship».
Odessa National Economics University.– Odessa, 2019.

The work deals with the theoretical aspects of the characteristics of the financial condition category, compares the reporting between national and international standards and presents the main indicators that characterize the enterprise; current accounting practices for current assets, current assets, equity and current liabilities; financial resources audited; the analysis of the construction industry of Ukraine, the analysis of the state and structure of the capital of the enterprise, financial statements, solvency of the enterprise and profitability of capital.

Author analysis The activity of the enterprise of LLC “Altrasta”, the analysis of its main indicators characterizing the activity, the financial condition of the enterprise is analyzed, the main features of carrying out accounting of assets and liabilities of the enterprise are studied.

It is proposed to reevaluate fixed assets at least once a year, where the fair value is materially different from the carrying amount, and it is suggested to improve the documentation of the accounting of accounts receivable.

Keywords: financial condition, liquidity and solvency, construction, profitability.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	7
1.1. Характеристика фінансового стану як економічна категорія...	7
1.2. Інструментарій аналізу фінансового стану	12
1.3. Інформаційна база аналізу фінансового стану підприємства згідно ПСБО та МСБО.....	20
РОЗДІЛ 2. ОБЛІКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ ПІДПРИЄМСТВА	29
2.1. Облік необоротних активів.....	29
2.2. Облік оборотних активів.....	40
2.3. Облік власного капіталу та поточних зобов'язань.....	54
2.4. Аудит фінансових ресурсів.....	72
РОЗДІЛ 3. АНАЛІТИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ ПІДПРИЄМСТВА.....	85
3.1. Аналіз розвитку будівельної галузі.....	85
3.2. Аналіз стану та структури капіталу підприємства	93
3.3. Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності підприємства	98
3.4. Аналіз прибутковості капіталу.....	105
3.5. Пошук резервів росту ефективності використання фінансових ресурсів за допомогою економіко-математичного моделювання	109
ВИСНОВКИ.....	115
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	125
ДОДАТКИ.....	131

ВСТУП

Актуальність теми. Про актуальність обраної теми дипломної роботи свідчить складний фінансовий стан у всіх галузях економіки і значна кількість збиткових підприємств і організацій. Виходячи з цього, постає необхідність удосконалення системи обліку, аналізу та аудиту фінансового стану на підприємствах України.

Фінансовий стан – це найважливіша характеристика економічної діяльності підприємства в зовнішній середовищі. Воно визначає конкурентоздатність підприємства, його потенціал у діловому співробітництві, оцінює, у якому ступені гарантовані економічні інтереси самого підприємства і його партнерів по фінансовим і іншим відносинам. Тому можна вважати, що основна задача аналізу фінансового стану – показати стан підприємства для внутрішніх та зовнішніх споживачів, кількість яких при розвитку ринкових відносин значно зростає. Зовнішніх користувачів фінансової інформації можна розбити на дві великі групи:

- особи й організації, що мають безпосередній фінансовий інтерес – засновники, акціонери, потенційні інвестори, постачальники і покупці продукції (послуг), різні кредитори, працівники підприємства, а також держава, насамперед в особі податкових органів.
- користувачі, що мають непрямий (опосередкований) фінансовий інтерес, – аудиторські і консалтингові фірми, органи державного управління, різні фінансові інститути, законодавчі органи й органи статистики, преса й інформаційні агентства.

Проблеми обліку фінансових результатів у сучасних умовах висвітлювались у працях А. Сміт, Д. Рікардо, А. Бабо, Ф. Найт, К. Маркс, Дж. Б. Кларк, Л. Вальрас, С. Фішер, Дж. М. Кейнс, Т. Веблен, Дж. Гобсон, Й. Шумпетер, Р. Гордон, Дж. Міль, П. Самуельсон та вітчизняних – С. Ф. Покропивний, Волкова Н. А., В. І. Іващенко, В. О. Мец, Волчек Р. М.,

О. О. Орлов, Коляда А. Л., А. М. Поддєрьогін, І. А. Бланк, Г. О. Примек, М. Я. Коробов, М. М. Чепурін та інші.

Дослідження проблеми фінансового стану актуальне, оскільки від наявності на підприємстві власних ресурсів залежить його ефективна діяльність та майбутній розвиток. Облік фінансового стану є однією з важливих ділянок роботи бухгалтера. Він формує інформацію щодо ліквідності, ділової активності, фінансової стійкості, наявності на ньому грошових коштів в достатньому розмірі для забезпечення безперервної діяльності підприємства. Вказані нами причини обумовлюють актуальність теми дипломного дослідження.

Мета і завдання дипломної роботи. Метою дипломної роботи є теоретичне та практичне дослідження особливостей організації і методики обліку, аналізу та аудиту фінансового стану підприємства в сучасних умовах господарювання. Для досягнення поставленої мети і вирішення наукових та практичних задач необхідно:

- розглянути економічну сутність та зміст фінансового стану;
- порівняти методику складання фінансової звітності згідно МСФЗ та НПСБО;
- розглянути особливості інструментарію аналізу фінансового стану підприємства;
- охарактеризувати методику обліку та аудиту фінансового стану на прикладі ТОВ «Альтраста»;
- висвітлити недоліки та рекомендації щодо ведення обліку оборотних, необоротних активів, власного та позикового капіталів на ТОВ «Альтраста»;
- провести внутрішній аудит фінансових ресурсів та аналіз фінансового стану ТОВ «Альтраста»;
- проаналізувати стан підприємства в розрізі його ліквідності, платоспроможності та рентабельності (збитковості);
- здійснити моделювання рентабельності (збитковості) оборотного капіталу досліджуваного підприємства.

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єктом дослідження є сучасна система бухгалтерського обліку, аналізу і аудиту фінансового стану на підприємстві на прикладі ТОВ «Альтраста».

Предметом дослідження є сукупність теоретичних питань, загальних принципів, методичних і практичних завдань, пов'язаних з організацією, веденням і реалізацією ефективного обліку, аналізу і аудиту фінансового стану підприємства.

Методи дослідження. Теоретичною основою дипломної роботи стали загальнонаукові принципи проведення комплексних досліджень. Для вирішення практичних завдань, застосовано широке коло методів: економіко-математичне моделювання, аналіз та синтез під час вивчення діючого законодавства та економічної літератури, методи фінансово-економічного аналізу тощо.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі й нормативні документи з питань бухгалтерського обліку, аудиту та аналізу фінансового стану діяльності підприємства, наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених з цих питань, періодичні видання з питань економіки, бухгалтерського обліку, аудиту й аналізу. Також була використана фінансова звітність та документи первинного, аналітичного і синтетичного обліку. Дослідження проводяться на основі матеріалів ТОВ «Альтраста».

Публікації та апробація результатів дослідження. Результати наукових досліджень обговорювалися на таких науково -практичних конференціях: IV Міжнародної конференції: напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації, (Одеса, 2018 р.), V Міжнародна конференція. Ч.1.: напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації, (Одеса, 2019); V Міжнародна конференція. Ч.2.: напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації, (Одеса, 2019);

ВИСНОВКИ

Виходячи зі змісту визначення фінансового стану, можна зробити наступний основоположний висновок про те, що фінансовий стан підприємства виражається в: раціональності структури активів і пасивів, тобто коштів підприємства та їх джерел; ефективності використання майна та рентабельності продукції; ступеня його фінансової стійкості; рівень ліквідності і платоспроможності підприємства.

Неефективність використання фінансових ресурсів призводить до низької платоспроможності підприємства і, як наслідок, до можливих перебоїв у постачанні, виробництві та реалізації продукції; до невиконання плану прибутку, зниження рентабельності підприємства, до загрози економічних санкцій.

Основними завданнями аналізу фінансового стану є: дослідження рентабельності та фінансової стійкості підприємства; дослідження ефективності використання майна (капіталу) підприємства, забезпечення підприємства власними оборотними коштами; об'єктивна оцінка динаміки та стану ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства; оцінка становища суб'єкта господарювання на фінансовому ринку та кількісна оцінка його конкурентоспроможності; аналіз ділової активності підприємства та його становища на ринку цінних паперів; визначення ефективності використання фінансових ресурсів

Аналізу фінансового стану підлягають основні статті балансу та інші матеріали обліку та фінансової звітності, вивчається раціональність формування й використання власних, запозичених та залучених коштів, відповідність сум власних оборотних коштів потребам у них, обсяг формування та виконання плану одержання прибутку.

Основними завданнями аналізу фінансового стану є: дослідження рентабельності та фінансової стійкості підприємства; дослідження ефективності використання майна (капіталу) підприємства, забезпечення підприємства власними оборотними коштами; об'єктивна оцінка динаміки та стану ліквідності,

платоспроможності та фінансової стійкості підприємства; оцінка становища суб'єкта господарювання на фінансовому ринку та кількісна оцінка його конкурентоспроможності; аналіз ділової активності підприємства та його становища на ринку цінних паперів; визначення ефективності використання фінансових ресурсів.

Для оцінки реального рівня ліквідності підприємства необхідно провести аналіз ліквідності балансу. Для визначення ефективності використання оборотних активів підприємства існують показники ділової активності, які є частиною аналізу фінансового стану підприємства.

Рентабельність є одним із головних вартісних показників ефективності виробництва, який характеризує рівень віддачі активів і ступінь використання капіталу у процесі виробництва. Аналіз рентабельності підприємства дозволяє визначити ефективність вкладення коштів у підприємство та раціональність їхнього використання.

Коефіцієнт рентабельності активів розраховується як відношення чистого прибутку підприємства до середньорічної вартості активів і характеризує ефективність використання активів підприємства.

Коефіцієнт рентабельності власного капіталу розраховується як відношення чистого прибутку підприємства до середньорічної вартості власного капіталу і характеризує ефективність вкладення коштів до даного підприємства.

Коефіцієнт рентабельності діяльності розраховується як відношення чистого прибутку підприємства до чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) і характеризує ефективність господарської діяльності підприємства.

Коефіцієнт рентабельності продукції розраховується як відношення прибутку від реалізації продукції (робіт, послуг) до витрат на її виробництво та збут і характеризує прибутковість господарської діяльності підприємства від основної діяльності.

Для підтримання стійкого фінансового стану слід систематично проводити його аналіз та оцінку з метою своєчасного виявлення та вжиття заходів щодо

запобігання поширення негативних тенденцій у фінансовій діяльності підприємства.

Для суб'єктів малого підприємництва, згідно ПСБО 25 «Спрощена фінансова звітність» держава дала можливість скласти спрощений фінансовий звіт, який складається з форми 1-м «Баланс», або «Звіт про фінансовий стан» та форми 2-м «Звіт про фінансові результати».

Баланси різних країн мають низку відмінностей. Важливим є і виділення відмінностей в балансах за національними і міжнародними стандартами, тому що в Україні мають застосування і перші, і другі.

Формування фінансового результату діяльності підприємств регламентується декількома національними стандартами обліку, основними серед яких є НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО 15 «Дохід», П(С)БО 16 «Витрати», П(С)БО 17 «Податок на прибуток». У міжнародній практиці відображення доходів, витрат і фінансових результатів регулюється МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів», МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» та галузевий МСБО (IAS) 11 «Будівельні контракти». Для відображенні даної інформації існує Форма 3 «Рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів – звіт, який відображає надходження і вибуття грошових коштів протягом звітного періоду в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Альтраста» – це будівельна компанія, що дає можливість знайти все необхідне для будівництва та облаштування оселі в одному місці. Директором ТОВ «Альтраста» є Нікіфоров Анатолій Андрійович. Основні види діяльності, та інша узагальнена інформація наведена в наказі про облікову політику.

Предметом діяльності ТОВ «Альтраста» є: гуртова та роздрібна торгівля будівельними матеріалами; торгівля продукцією виробничо-технічного призначення; надання послуг з доставки; комплектація об'єктів будівництва; виробництво будівельних матеріалів.

Для суб'єктів малого підприємництва, згідно ПСБО 25 «Спрощена

фінансова звітність» держава дала можливість скласти спрощений фінансовий звіт, який складається з форми 1-м «Баланс» та форми 2-м «Звіт про фінансові результати».

Форма 1 «Баланс» складається з таких частин: необоротні активи, оборотні активи та необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття.

При складанні балансу на ТОВ «Альтраста» відображаються наступні елементи необоротних активів: незавершені капітальні інвестиції, які на початок року склали 99,1 тис.грн (але на кінець 2018 р. їх вже не було) та основні засоби, які на кінець 2018 року склали 414,3 тис. грн. Також, є такі статті як довгострокові біологічні активи, довгострокові фінансові інвестиції, інші необоротні активи, але суми цих статей у 2017 та 2018 рр. дорівнювали нулю.

Узагальнення інформації про наявність та рух основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та зносу необоротних активів, а також для відображення капітальних і фінансових інвестицій призначений Журнал №4 (за кредитами рахунків 10, 11, 12, 13, 14, 15, 18, 19, 35).

На ТОВ «Альтраста» порядок відображення в бухгалтерському обліку операцій з вибуття основних засобів регулюється П(С)БО 7 «Основні засоби», П(С)БО 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» та Методичними рекомендаціями з бухгалтерського обліку основних засобів.

Проаналізувавши ведення обліку на ТОВ «Альтраста» було виявлені наступні проблеми: своєчасно не проводиться переоцінка основних засобів, що є відхиленням від положень МСБО 16; на балансі обліковуються основні засоби, що повністю амортизовані, але продовжують використовуватися в господарській діяльності.

Окреслені проблеми можуть бути вирішені через розроблення та впровадження низки рішень. Необхідно: провести переоцінку основних засобів, зокрема тих активів, де справедлива вартість суттєво відрізняється від

балансової; проводити переоцінку основних засобів не рідше одного разу на рік для основних засобів, що зазнають значних, але не постійних змін справедливої вартості. Для об'єктів основних засобів, що зазнають незначних змін справедливої вартості, проводити переоцінку кожні три або п'ять років відповідно до вимог МСБО і про що необхідно зазначити в обліковій політиці.

Облік виробничих запасів на підприємствах, в організаціях та в інших юридичних особах всіх форм власності (крім бюджетних установ) регулюється Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку (далі П(С)БО) 9 «Запаси», затвердженим наказом Мініфіну від 20.10.99 р. № 246 [30].

На більшості підприємств, що здійснюють виготовлення продукції, наприкінці звітного періоду є залишки продукції, обробка якої або не завершена, або вона не пройшла випробування, приймання чи комплектацію згідно з умовами договорів із замовниками, оскільки не відповідає технічним умовам і стандартам. Така продукція належить до незавершеного виробництва, залишок її на кінець звітного періоду відображають як дебетове сальдо рахунку 23 «Виробництво». За дебетом рахунку 23 відображаються прямі матеріальні, трудові та інші прямі витрати, а також розподілені загальновиробничі витрати і витрати від браку продукції (робіт, послуг) з технологічних причин, за кредитом – вартість фактичної виробничої собівартості завершеної виробництвом готової продукції (у дебет рахунків 26, 27), вартість виконаних робіт, послуг (у дебет рахунку 90), собівартість виготовлених у допоміжних (підсобних) виробництвах виробів, робіт, послуг (інструменту, енергії, ремонтно-транспортних послуг тощо).

Вагомою частиною запасів є готова продукція. Вона відображається на рахунку 26, який призначено для узагальнення інформації про наявність та рух готової продукції підприємства. За дебетом рахунку 26 відображається надходження готової продукції власного виробництва за фактичною виробничою собівартістю або за нормативною вартістю. Собівартість реалізованої готової продукції визначається за методами оцінки вибуття запасів.

ТОВ «Альтраста» майже не використовує готівку, але згідно їх плану

рахунків існує рахунок 30 «Готівка». Він активний та має наступні субрахунки: 301 «Готівка в національній валюті» та 302 «Готівка в іноземній валюті». Так як цей рахунок є активним, то за дебетом відображається надходження готівки до каси, а за кредитом – виплата з неї. На підприємстві рахунок 302 не використовується.

Оскільки на ТОВ «Альтраста» застосовується автоматизована форма обліку касових операцій касова книга ведеться і в автоматичному режимі. Звідти всі дані автоматично реєструються в журналі обліку господарських операцій.

Придбання (надходження) еквівалентів грошових коштів та поточних фінансових інвестицій відображається за дебетом рахунка 35 «Поточні фінансові інвестиції», а за кредитом – зменшення їх вартості та вибуття.

Дебіторська заборгованість – це один із важливих елементів грошового потоку на ТОВ «Альтраста». Ріст цього показника теоретично збільшує активи підприємства, але по факту – грошей на балансі, які можна вкласти у розширення виробництва, або для розрахунку з кредиторами у нього не має. Для обліку товарної дебіторської заборгованості ТОВ «Альтраста» використовується рахунок 36 «Розрахунки з покупцями і замовниками». Рахунок 36 активний, балансовий, призначений для обліку розрахунків. На ньому відображається узагальнення інформації про розрахунки з покупцями та замовниками за відвантажену продукцію, товари, виконані роботи та надані послуги.

Власний капітал характеризує загальну вартість засобів підприємства, що належать йому на праві власності і використовуваних їм для формування певної частини активів. Ця частина активу, сформована за рахунок інвестованого в них власного капіталу, являє собою чисті активи підприємства.

Власний капітал включає в себе різні, за своїм економічним змістом, принципи формування і використання джерела фінансових ресурсів: зареєстрований, додатковий, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

Для обліку та узагальнення інформації про стан і рух зареєстрованого капіталу підприємства відповідно до законодавства і установчих документів призначено рахунок 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», за кредитом якого

відображається збільшення зареєстрованого капіталу, а також надходження внесків до оголошеного, але ще не зареєстрованого статутного капіталу, за дебетом – його зменшення (вилучення).

Нерозподілені прибутки (непокриті збитки) є складовою частиною власного капіталу, що залишається у підприємства після виплати доходів власникам та формування резервного капіталу. Облік нерозподілених прибутків чи непокритих збитків поточного та минулих років, а також використаного в поточному році прибутку ведеться на рахунку 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)», за кредитом якого відображається збільшення прибутку від усіх видів діяльності, за дебетом – збитки та використання прибутку.

На ТОВ «Альтраста» велику частину пасиву займає позиковий капітал. Одним із елементів позикового капіталу є довгострокові зобов'язання, які обліковуються на 5му класі рахунків.

Рахунки 6ого класу призначені для обліку даних та узагальнення інформації про зобов'язання, які будуть погашені у звичайному ході операційного циклу підприємства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Основними помилками, що були виявлені під час проведення внутрішнього аудиту ТОВ «Альтраста» є наступні: незадовільна організація складського господарства; завищення собівартості придбаних матеріалів; порушення правил приймання вантажів; нераціональне витрачання матеріалів на виробництво; порушення норм і лімітів відпуску; порушення порядку проведення інвентаризації; помилки у визначенні сум уцінок, дооцінок запасів та їх відображення в обліку; незадовільне ведення бухгалтерського обліку.

При внутрішньому аудиті були виявлені наступні помилки: ТОВ «Альтраста», порушуючи методику обліку, передбачену П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», не визначає резерву сумнівних боргів та показує дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за первісною вартістю, чим завищує свої активи; – помилки при оформленні первинних документів щодо розрахунків з підзвітними особами; – видача коштів

працівникам, які не відзвітувалися про попередньо отримані суми коштів; – помилки при відображенні кореспонденції рахунків; – несвоєчасне подання звітів підзвітними особами; – використання коштів не по цільовому призначенню; – порушення синтетичного та аналітичного обліку таких операцій.

Після проведення внутрішнього аудиту на ТОВ «Альтраста» були виявлені наступні помилки: відсутні договори про матеріальну відповідальність з робітниками; знайдені помилки при відображенні господарських операціях; виявлені математичні помилки при розрахунку показників; відсутнє призначення платежу на деяких переказах; невірно розрахований податок на прибуток.

Будівельний ринок України має тенденцію до поступового збільшення реалізації будівельної продукції за період 2016-2018 років. Важлива роль, яка відведена будівництву, вимагає ретельного його забезпечення всіма необхідними ресурсами: людськими, матеріальними, енергетичними, інформаційними.

Проаналізувавши дані структури об'єктів фінансування за 2017-2018 рр. можна зробити висновок, що найбільшу питому вагу складають оборотні активи, які складають 99,8% всіх активів підприємства. Серед них, найбільшу частину займає дебіторська заборгованість, яка збільшилася порівняно з попереднім роком на 61946,8 тис. грн, або на 151,9% і складає 60% всіх оборотних активів. Потім йдуть запаси, які теж збільшилися у 2018 р. порівняно з 2017 р. на 8359,8 тис. грн, або на 14,7% и займають 38% всіх оборотних активів. І ще одним елементом оборотних коштів є інші оборотні активи, які збільшилися на 12,7% у звітному році порівняно з попереднім і займають майже 1% усієї суми оборотних активів. Грошові кошти у структурі оборотних активів майже нічого не займають, також спостерігається негативна тенденція до їх зменшення у 2018 році, порівняно з 2017 р. на 291,6 тис. грн, або на 3,7%. Необоротні активи займають лише 0,2% усіх активів і складаються тільки з основних засобів. Але їх кількість в 2018 році значно зменшилися на 35,3 тис.грн, або на 8% порівняно з 2017 роком. Проаналізувавши джерела фінансування об'єктів можна зробити висновок, що найбільшу питому вагу займають позикові кошти, які складають

105% всіх пасивів підприємства. Серед них превалюють інші поточні зобов'язання, які складають майже 60% всіх позикових коштів, та у 2018 р. збільшилися на 67442,6 тис. грн, або на 169,2%. На другому місці йдуть довгострокові зобов'язання, їх питома складає 39%, що 13709 тис. грн більше, ніж у попередньому році, а потім – внутрішні поточні зобов'язання, які становлять лише 0,6% всього позикового капіталу та, які, у звітньому році зменшилися на 1970,5 тис. грн, або на 63%. Якщо подивитися на вартість власних джерел, то можна побачити, що їх питома вага складає лише 5% всіх пасивів. І найбільшу питому вагу власних коштів складає непокритий збиток, який збільшився на 9116 тис. грн порівняно з попереднім роком і складає 100% всіх власних джерел фінансування. Можна зробити висновок, що підприємство проводить фінансування свого виробництва за рахунок позикових коштів, а це впливає на його автономність, тобто залежність інших кредиторів. Від'ємне значення власного капіталу свідчить про те, що ТОВ «Альтраста» не має можливість самостійно вести свою діяльність.

Проаналізувавши платоспроможність підприємства можна сказати, що воно не дуже ліквідне, але платоспроможне. Можна побачити тенденцію до роста коефіцієнтів швидкої та загальної ліквідності на 79,268 і на 119,2, відповідно, які відповідають рекомендованим значенням.

А, якщо, подивитися на коефіцієнт абсолютної ліквідності, то можна побачити зовсім його спад, тобто, у звітньому році він зменшився на 0,007. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яку частину короткострокових зобов'язань підприємство може погасити найближчим часом, не чекаючи виплат дебіторської заборгованості та реалізації інших активів.

Як можна побачити з аналізу, ТОВ «Альтраста» не має високоліквідних коштів і не може покрити всі свої зобов'язання. Коефіцієнт швидкої ліквідності показує, яку частину поточних зобов'язань підприємство спроможне погасити за рахунок найбільш ліквідних оборотних коштів, тобто грошей та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій.

Цей показник показує платіжні можливості підприємства щодо погашення поточних зобов'язань, і, як можна побачити, ТОВ «Альтраста» може покрити свої зобов'язання власними коштами, але, потрібно дочекатися виплат від усіх дебіторів, які в звітному році вирости ще, і ця тенденція, до росту дебіторської заборгованості, продовжується.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує здатність підприємства забезпечити свої короткострокові зобов'язання з найбільш легко реалізованої частини активів – оборотних коштів. Оскільки, поточні зобов'язання підприємства погашаються, в основному, за рахунок поточних активів, для забезпечення нормального рівня ліквідності необхідно, щоб вартість поточних активів перевищувала суму поточних зобов'язань.

Проаналізувавши тип фінансової стійкості ТОВ «Альтраста» можна сказати, що підприємство знаходиться у кризовому стані. Даний висновок був зроблений через те, що сума власних оборотних коштів, дебіторської заборгованості та короткострокових кредитів менше вартості запасів. Можна сказати, що на підприємстві існує нестача 0,062 грн коштів на 1 грн запасів.

Проаналізувавши дані таблиці коефіцієнтів фінансової стійкості можна зробити висновок, що підприємство не автономне, тобто залежить від інших кредиторів. Про це свідчить коефіцієнт автономії, який менше рекомендованого значення і складає 0,054, що на 0,053 менше, ніж в попередньому році.

Проаналізувавши дані таблиці прибутковості капіталу можна сказати, що сума чистого збитку збільшилася на 14502,7 тис. грн, або на 130,1%. На такий результат вплинуло зменшення таких факторів як, вартість основного капіталу, яка зменшилася на 85,5%, а вартість позикового капіталу збільшилася на 16%.

На ТОВ «Альтраста» ми провели регресійний аналіз, тобто визначили вплив факторів на результативний показник – рентабельність (збитковість) оборотного капіталу. Після аналізу факторів, ми дійшли висновку, що основними впливовими факторами на рентабельність (збитковість) оборотного капіталу є коефіцієнт дебіторської заборгованості, віддача основних засобів та матеріаломісткість.

Список використаних джерел

1. Крамаренко Г. О. Фінансовий менеджмент: Центр учбової літератури, 2009. 520 с.
2. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: Центр учбової літератури, 2011. 328 с.
3. Білик М. Д. Сутність і оцінка фінансового стану підприємств. *Фінанси України*. 2005. № 3. С. 117-128.
4. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента: Ника-Центр: Эльга, 1999. Т. 2. 591 с.
5. Бойчик І. М. Економіка підприємства: навч. Посіб.: Атіка, 2004. 480 с.
6. Дем'яненко М. Я. Фінансовий словник-довідник: ІАЕУААН, 2003. 507 с.
7. Коломієць Н. О. Методологічні аспекти оцінки фінансового стану як основи ефективного управління підприємством [Електроний ресурс]. URL: <http://journals.uran.ua/index.php/wissn021/article/viewFile/99627/94703>. (дата звернення: 12.09.2019).
8. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств: навч. посіб. 3-тє вид. перероб. і допов. К.: Знання, 2002. 378 с.
9. Крамаренко Г. О. Фінансовий аналіз : [підручник]: Центр учбової літератури, 2008. 392 с.
10. Павленко О. І. Вдосконалення механізму оцінки фінансового стану підприємства. *Бізнес - навігатор*. 2010. № 2(19). С. 72–78.
11. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств : навч. Посіб: КНЕУ, 2000. 406 с.
12. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие, 7-е изд., испр.: Новое издание, 2002. 704 с.
13. Томілін О. О. Сутність та оцінка фінансового стану сільськогосподарського підприємства [Електроний ресурс]. URL: <http://global-national.in.ua/archive/14-2016/115.pdf>. (дата звернення: 12.09.2019).
14. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз : [підручник]: Центр учбової літератури,

2008. 566 с.
15. Мних Є.В. Фінансовий аналіз: підручник: КНТЕУ, 2014. 536 с.
 16. Кравець Д. Д. Аналіз підходів до поняття грошового потоку. Напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації: матеріали V Міжнародної студентської науково-практичної конференції. м. Одеса: ОНЕУ, 2019. С. 76-78.
 17. Волкова Н. А. Аналітичне забезпечення оцінки фінансових активів підприємства. Вісник соц.- ек. дослід.: зб. наук. Праць; за ред. М. І. Зверькова (голов. Ред.). Одеса : ОНЕУ. 2016. С. 277.
 18. Волчек Р. М. Канонічні кореляції як аналітичний інструмент управління фінансовим станом підприємств харчової промисловості. Економіка АПК. 2012. № 11. С. 69-78.
 19. Коляда А. Л. Практикум з дисципліни «аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень» для студентів IV курсу денної форми навчання спеціальності «Облік і оподаткування». Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2018 р. С. 15-15.
 20. Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS) URL: zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010. (дата звернення: 14.09.2019).
 21. Про затвердження положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність» URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00>. (дата звернення: 23.09.2019).
 22. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n147>. (дата звернення: 29.09.2019).
 23. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Офіц. текст із змін. станом на 1 січня 2012 р. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_019. (дата звернення: 02.10.2019).

24. Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 13 «Фінансові інструменти» Офіц. текст із змін. станом на 27.06 2013 р URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1050-01>. (дата звернення: 10.10.2019).
25. Офіційний сайт промислово-будівельної групи «Интострой» URL: <http://intostroy.com/> (дата звернення: 13.10.2019).
26. Фінансовий аналіз : навч. посіб. за заг. ред Т. Д. Косової, І. В. Сіменко: Центр учб. л-ри, 2013. С. 358-358.
27. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99/para449> (дата звернення: 16.10.2019)
28. Про затвердження Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби» затверджено наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92, (із змінами та доповненнями) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00> (дата звернення: 18.10.2019).
29. Про затвердження Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» затверджено наказом Міністерства фінансів України від 25.02.2000 р. № 39, URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z105403>. (дата звернення: 19.10.2019).
30. Про затвердження Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси» затверджено наказом Міністерства фінансів України від 20.10.1999 р. № 246, (із змінами та доповненнями) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>. (дата звернення: 20.10.2019).
31. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 (МСБО 2) Запаси URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021. (дата звернення: 23.10.2019).

32. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» затверджено наказом Міністерства фінансів України від 31.12.2000 р. № 318, (із змінами та доповненнями). Офіційний веб-сайт Верховної Ради України URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0027-00>. (дата звернення: 26.201.2019).
33. Галузеві та спеціалізовані продукти. URL: <http://1c.ua/ua/v8/prod-ua/43414/>. (дата звернення: 23.10.2019).
34. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні № 148 від 29.12.2017 р. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>. (дата звернення: 12.10.2019).
35. Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, затверджене наказом МФУ від 02.09.2014 № 879. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14>. (дата звернення: 26.10.2019).
36. Корягін М. В. Класифікація грошових коштів. Матеріали IV-ої Міжнародної наукової конференції «Развитие бухгалтерского учета и контроля в контексте европейской интеграции». Житомир-Краматорск (19-20 мая 2010 г.). С.146-152.
37. Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку податку на додану вартість № 141 від 01.07.1997 р. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>. (дата звернення: 24.10.2019).
38. Волкова Н. А. Аналіз використання власного капіталу на підприємстві, Глобальні та національні проблеми економіки, електронне наукове видання, випуск 14, Миколаївський національний університет ім. В.О. Сухомлинського, Миколаїв, 2016, с. 918-922.
39. Волкова Н. А. Собственный капитал как основа эффективного функционирования предприятия. Проблемы реформирования бухгалтерского учета и налогообложения в современной экономике, г. Тверь. Тверской гос.ун-т, 2017. с.160-163.

40. Марушко Н.С. Деякі аспекти організації обліку залученого капіталу. Науковий вісник НЛТУ України. Збірник науково-технічних праць 2008. Вип. 18, с. 150-160
41. Літвінчук І. Позика фізособі: особливості надання та відображення в обліку. *Інтерактивна бухгалтерія*. 2016. № 127.
42. Югас Е.Ф. Значення дебіторської та кредиторської заборгованостей в умовах ринкових відносин. *Науковий вісник Ужгородського університету: Серія: Економіка*, ред. кол.: В.П. Мікловда, В.І. Ярема, В.О. Приходько та ін. Ужгород: Видавництво УжНУ "Говерла", 2014. Вип. 2 (43). С. 201-205.
43. Гарасим П. М. Фінансовий, управлінський і податковий облік у господарських товариствах. Тернопіль. *Економічна думка*, 2003. 480 с.
44. Аудит: підручник. Г. М. Давидов; за ред.: Г. М. Давидова, М. В. Кужельного. 2-ге вид., перероб. і доп. К.: Знання, 2009. 495 с.
45. Ступнікер Г.Л. Щодо перспектив розвитку діяльності будівельних підприємств України. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2016. Вип. 1 (01). С. 86-90
46. Building and construction URL: http://www.make-it-ingermany.com/en/for-qualified-professionals/working/industry_profiles/building-and-construction. (дата звернення: 23.10.2019).
47. Державна служба статистики України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>. (дата звернення: 28.10.2019).
48. Норкіна Т.П. Удосконалення управління інноваційним розвитком підприємств будівельної галузі. *Економіка будівництва і міського господарства*. 2013. Т. 9, № 1. С. 55-62
49. Чорна М.В. Стратегічні напрями інноваційної діяльності підприємств будівельної галузі. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. 2012. Вип. 1 (1). С. 210-216.
50. Якименко О.В. Напрями інноваційної політики розвитку підприємств будівельного комплексу України. *Економіка та управління*

- підприємствами машинобудівної галузі: проблеми теорії та практики. № 5 (29). С. 77-87.*
51. Якименко О.В. Вплив інноваційного потенціалу на розвиток будівельних підприємств. Збірник наукових праць ВНАУ. Серія: *Економічні науки*. 2013. № 4 (81). С. 316-325.
52. Кравець Д. Д. Аналіз будівельної галузі. Напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації: матеріали V Міжнародної студентської науково-практичної конференції. Одеса: ОНЕУ, 2019. С. 98-102.
53. Кравець Д. Д. Управлінський аналіз фінансових результатів підприємства ПБГ «Інтобуд». Напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації: матеріали V Міжнародної студентської науково-практичної конференції. Одеса: ОНЕУ, 2019. С. 408-412.
54. Волкова Н. А. Сутність бізнес-процесів підприємств АПК. Соціальні трансформації у кризовий період: матеріали II науково-практичної конференції. Вінниця: ТОВ «Нілан-ЛТД», 2019. С. 83.
55. Кравець Д. Д. Аналіз стабільності ПБГ «Інтобуд» в рамках побудови стратегічної карти підприємства. Напрямки розвитку обліку, контролю та економічного аналізу в умовах глобалізації: матеріали V Міжнародної студентської науково-практичної конференції. Одеса: ОНЕУ, 2019. С. 413-417.
56. Теоретико-методичні засади дослідження бізнес-процесів у підприємстві: монографія. Н. А. Волкова, Р. М. Волчек, О. М. Гайдаєнко [та ін.]. Одеса: ППЦ «Белка». 2019. 169 с.
57. Зверяков М. И. Об изменении модели экономического развития. *Экономика Украины*. 2015. №6. С. 41-50.