

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри

_____ (підпис)
“ ____ ” _____ 2025 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування
(шифр та найменування спеціальності)
за освітньо-професійною програмою Фінанси, фінансовий менеджмент
та страхування
(назва програми)

на тему: **«ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СУБ'ЄКТА**
ГОСПОДАРЮВАННЯ»
(назва теми)

Виконавець:

здобувач освіти ЦЗФН 4 курсу 7 групи

Галина СИНИЦЯ

(ім'я та прізвище)

/підпис/

Науковий керівник:

ст.викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Павло БОНДАРЕНКО

(ім'я та прізвище)

/підпис/

Одеса - 2025

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СУБ`ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ.....	6
1.1. Сутність та компоненти фінансової безпеки суб`єкта господарювання	6
1.2. Формування фінансової безпеки суб`єкта господарювання у контексті антикризового управління.....	11
1.3. Цифрові інструменти мінімізації загроз фінансовій безпеці суб`єкта господарювання.....	16
РОЗДІЛ 2. МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «ЛЕТРО»	21
2.1. Аналіз фінансового стану ТОВ «ЛЕТРО».....	21
2.2. Аналіз фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».....	32
2.3. Економіко-математичне моделювання формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».....	39
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «ЛЕТРО».....	44
3.1. Інтегрований ризиковий потенціал ТОВ «ЛЕТРО».....	44
3.2. Рекомендації щодо формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».....	49
ВИСНОВКИ.....	51
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	53
ДОДАТКИ.....	57

ВСТУП

Актуальність теми дослідження фінансової безпеки суб'єкта господарювання зростає в умовах нестабільної економічної ситуації та глобальних викликів. У сучасному світі, де відбуваються швидкі зміни ринкових умов, технологічні інновації та соціальні зміни, фінансова безпека стає критично важливим фактором ефективного функціонування бізнесу. Суб'єкти господарювання повинні не лише ідентифікувати та управляти ризиками, а й розробляти стратегії для захисту своїх фінансових ресурсів, що дозволяє їм залишатися конкурентоспроможними та забезпечувати фінансову стійкість. Питаннями фінансової безпеки присвячено багато праць вітчизняних науковців В. Білоус, М. Тернушак, Л. Будник, О. Ронська, Л. Лісецька, К. Войтенко, В. Дроботенко, З. Гбур, Р. Палагусинець, О. Гончаренко, О. Дем'янчук, Ю. Дзюрах, Д. Лещенко, М. Крупка, О. Підхомний, Р. Гуменюк, Ю. Лупенко, Ю. Радіонов та інші.

Крім того, фінансова безпека відіграє важливу роль у формуванні довгострокових відносин з партнерами, інвесторами та клієнтами. Високий рівень фінансової стабільності та прозорості може сприяти залученню інвестицій та підвищенню довіри до суб'єкта господарювання. У цьому контексті, дослідження фінансової безпеки набуває важливості не лише для окремих суб'єктів господарювання, але й для розвитку національної економіки в цілому, оскільки стабільні суб'єкти господарювання сприяють економічному зростанню та соціальному розвитку регіонів. Таким чином, вивчення аспектів фінансової безпеки є актуальним і необхідним для забезпечення стійкості та розвитку бізнесу в умовах сучасних викликів.

Метою даної роботи є розробка практичних рекомендацій з формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

У процесі написання кваліфікаційної роботи вирішуються такі завдання:

- розглянути сутність та компоненти фінансової безпеки суб'єкта господарювання

- охарактеризувати формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання у контексті антикризового управління;
- охарактеризувати цифрові інструменти мінімізації загроз фінансовій безпеці суб'єкта господарювання;
- проаналізувати фінансовий стан ТОВ «ЛЕТРО»;
- проаналізувати фінансову безпеку ТОВ «ЛЕТРО»;
- змодельовати формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»;
- надати пропозицію впровадження інтегрованого ризикового потенціалу ТОВ «ЛЕТРО»;
- запропонувати рекомендації щодо формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

Об'єктом дослідження є процес фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

Предметом дослідження є економічні відносини, які забезпечують фінансову стабільність та здатність протистояти ризикам суб'єкта господарювання.

Методи дослідження. Горизонтальний аналіз, аналіз абсолютних і відносних показників, метод аналітичних коефіцієнтів, методи дедукції та індукції, метод узагальнення, метод фінансової безпеки Фішберна, методика ймовірності банкрутства В. Г. Коваленко, однофакторне та багатфакторне прогнозування моделі впливу на дохід суб'єкта господарювання.

Інформаційною базою дослідження складають наукові праці вітчизняних науковців з теорії фінансової безпеки та кризових явищ; законодавчі та нормативні акти України; показники річної фінансової звітності ТОВ «ЛЕТРО»; науково-методична література; матеріали періодичних видань.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (39 найменувань) і 3 додатки, містить 18 таблиць та 18 рисунків. Основний текст дослідження на 45 сторінках. Загальний обсяг

роботи становить 69 сторінок.

Публікації та апробація результатів дослідження. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано тези «Інновації в діяльності суб'єктів господарювання». Збірник матеріалів ІХ Студентської науково-практичної конференції факультету фінансів та банківської справи. *Стабілізація фінансово-економічної системи України. 2025. Одеса. ОНЕУ.*

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

1.1. Сутність та компоненти фінансової безпеки суб'єкта господарювання

Фінансова безпека суб'єктів господарювання, організацій і установ є критично важливим компонентом загальної системи економічної безпеки, охоплюючи всі аспекти діяльності суб'єктів господарювання. Вона займає провідне місце у фінансовому менеджменті, реалізуючи комплекс стратегічних і тактичних заходів, адаптованих до динамічних умов ведення бізнесу. Визначення фінансової безпеки варіюються в науковій літературі, що свідчить про існування дискусій серед дослідників. Певні науковці акцентують увагу на фінансовій безпеці суб'єктів господарювання, інші — на економічній безпеці, в той час як третя група пропонує інтегровані підходи, такі як «фінансово-економічна безпека». Загалом, фінансова безпека часто розглядається як одна зі складових загальної економічної безпеки.

Згідно з методикою оцінки економічної безпеки в Україні, фінансова безпека визначається як стан, що характеризує стабільне функціонування бюджетної, грошово-кредитної, банківської та валютної систем, а також фінансових ринків. Ця складова забезпечує їхню збалансованість та стійкість до внутрішніх і зовнішніх загроз, а також підтримує ефективне функціонування національної економіки і сприяє її розвитку.

Важливість глибокого вивчення цього поняття полягає в його здатності виявляти ключові ризики та формувати стратегії управління, які забезпечать стабільність і стійкість суб'єктів господарювання в умовах швидко змінюваного економічного середовища.

Неоднозначність терміну «фінансова безпека» підкреслює широкий спектр його інтерпретацій, що ілюструється даними, представленими в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Інтерпретації науковців фінансової безпеки

Науковці	Інтерпретації
В. Білоус і М. Тернушак [1]	Дослідження правових аспектів гарантування фінансової безпеки України в умовах післявоєнної відбудови є критично важливим для забезпечення економічної стабільності та сталого розвитку країни.
Л. Будник, О. Ронська та Л. Лісецька [2]	В рамках аналізу викликів фінансової системи держави в умовах воєнного стану були визначені механізми забезпечення фінансової стабільності через ефективну мобілізацію внутрішніх та зовнішніх фінансових ресурсів.
К. Войтенко та В. Дроботенко [3]	Розглянуто концептуальні підходи до забезпечення фінансової безпеки в умовах воєнного стану, акцентуючи увагу на інтеграції ризик-менеджменту та адаптації фінансових механізмів до нових викликів.
З. Гбур і Р. Палагусинець [4]	Досліджено специфічні аспекти фінансової безпеки України в умовах війни, з акцентом на необхідність реорганізації фінансової політики та ефективної мобілізації фінансових ресурсів для задоволення оборонних потреб.
О. Гончаренко [5]	Описано інституційні деформації фінансової системи України, викликані воєнними діями, з акцентом на їхній вплив на стабільність та ефективність фінансових інститутів.
О. Дем'янчук, Ю. Дзюрах і Д. Лещенко [6]	Проведено оцінювання рівня фінансової безпеки України в умовах сучасних викликів, акцентуючи увагу на критичних факторах, що впливають на її стабільність та стійкість.
Експерти Національного інституту стратегічних досліджень [7]	Вивчено трансформацію викликів і загроз фінансовій безпеці України в умовах тривалої війни, акцентуючи на зміні динаміки ризиків та необхідності адаптації фінансових стратегій.
М. Крупка, О. Підхомний і Р. Гуменюк [8]	Обґрунтовано економічний зміст фінансової безпеки держави з акцентом на стратегії залучення іноземних інвесторів як ключового елемента забезпечення стабільності та зростання економіки.
Ю. Лупенко та Ю. Радіонов [9]	Фокусувалися на забезпеченні фінансової безпеки в двох ключових етапах: у період військового конфлікту та під час наступного повоєнного відновлення, акцентуючи на необхідності комплексного підходу до стабілізації фінансової системи.

Продовження таблиці 1.1

У. Макаренко, М. Гоцій і Р. Драла [10]	Характеризували механізми забезпечення фінансової безпеки в умовах воєнного стану з акцентом на важливість цифровізації фінансових процесів для підвищення ефективності та прозорості фінансової системи.
М. Пасічний [11]	Окреслено специфіку забезпечення фіскальної безпеки держави в період війни, аргументуючи пріоритетні фінансові заходи для зміцнення фіскальної стійкості в умовах зростаючих ризиків та невизначеності.
Н. Ситник і Б. Кравченко, О. Сокирко та О. Зубенко [12-13]	Описано ключові загрози та виклики, що постають перед фінансовою безпекою держави в умовах війни, з акцентом на їхній вплив на стабільність економічної системи та соціальне благополуччя населення.
С. Штанцель [14]	Акцентував на фінансовій безпеці держави як об'єкті публічного управління, підкреслюючи важливість системного підходу до її забезпечення.

Джерело: побудовано автором на основі [1-14]

Дослідження різноманітних визначень фінансової безпеки свідчить про загальний консенсус: фінансова безпека суб'єкта господарювання розглядається як стан, що відображає його здатність протистояти внутрішнім і зовнішнім загрозам, а також забезпечує ефективне управління наявними фінансовими ресурсами. Виходячи з цієї спільної основи, було виконано узагальнення існуючих трактувань, що дозволило виокремити ключові компоненти фінансової безпеки, які детально представлені у таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Ключові компоненти фінансової безпеки суб'єктів господарювання

Компонента	Сутність
Функціональна	Забезпечення захисту фінансових інтересів підприємства від внутрішніх і зовнішніх загроз є комплексним процесом, що охоплює вміння ефективно виявляти ризики, своєчасно їх усувати та нейтралізувати їхній вплив.

Продовження таблиці 1.2

Статична	Фінансовий стан підприємства характеризується збалансованістю, стійкістю та стабільністю його функціонування, що відповідає визначеним стратегічним завданням. Цей стан є запорукою ефективної діяльності суб'єкта господарювання, адже він забезпечує не лише належний рівень ліквідності, але й здатність адаптуватися до змінюваних умов ринку.
Ресурсна	Здатність фінансової системи забезпечувати безперервний процес виробництва та відтворення критично важлива для функціонування суб'єкта господарювання. Це передбачає ефективне управління та оптимізацію обсягів матеріальних, трудових і фінансових ресурсів, необхідних для підтримання стабільного виробничого циклу.

Джерело: побудовано автором на основі узагальнення таблиці 1.1

Фінансова безпека суб'єкта господарювання репрезентує собою комплексну систему, що складається з низки внутрішніх характеристик, спрямованих на ефективне управління матеріальними, трудовими, інформаційними та фінансовими ресурсами. Згідно з визначенням, система є впорядкованою сукупністю елементів, між якими встановлюються специфічні взаємозв'язки. Враховуючи це, забезпечення фінансової безпеки можна розглядати як інтеграцію взаємопов'язаних елементів, підсистем, фінансових інструментів, механізмів і заходів, які націлені на вчасне виявлення та нейтралізацію кризових явищ, а також на підтримання стабільного і ефективного функціонування суб'єкта господарювання.

Система фінансової безпеки охоплює спеціалізовані органи, методичні підходи та практичні заходи, що гарантують захист фінансово-економічної діяльності суб'єкта господарювання від внутрішніх і зовнішніх загроз. Ця система включає в себе не лише фінансові інструменти для управління ризиками та захисту активів, але також і механізми прогнозування та оперативного реагування на зміни в зовнішньому середовищі та внутрішні проблеми. В

результаті, така інтеграція враховує всі аспекти, необхідні для забезпечення стійкості та стабільності господарської діяльності в довгостроковій перспективі.



Рис. 1.1 Система фінансової безпеки суб'єкта господарювання

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [15]

Фінансова безпека суб'єкта господарювання є складним і багатовимірним феноменом, котрий вимагає комплексного аналізу її функціональних складових. Дослідження фінансової безпеки через призму таких складових надає можливість здійснювати систематичний моніторинг факторів, що впливають на фінансовий стан суб'єкта господарювання та його здатність підтримувати стабільність. Це дозволяє не лише аналізувати основні фінансові показники, а й оцінювати процеси, що визначають ефективність використання ресурсів суб'єкта господарювання, а також розробляти конкретні стратегії і заходи, спрямовані на підвищення рівня фінансової безпеки. Дослідження економічних індикаторів, відповідно до яких оцінюється функціонування складових фінансової безпеки, стає основою для формування комплексного підходу до забезпечення стабільності в умовах зовнішніх і внутрішніх викликів.

Фінансова безпека, як система, має чітко визначені об'єкти та суб'єкти, що зумовлює її багатоаспектний характер. Об'єктами фінансової безпеки є не лише

матеріальні активи, а й інформаційні ресурси, права інтелектуальної власності та економічні інтереси підприємства. Суб'єкти, відповідальні за забезпечення фінансової безпеки, включають як внутрішні сторони, такі як власники, менеджери та працівники суб'єкта господарювання, так і зовнішні — державні органи, кредитори, а також фахівці з управління кризовими ситуаціями. Успішне управління системою фінансової безпеки вимагає індивідуального підходу до кожного суб'єкта господарювання.

1.2. Формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання у контексті антикризового управління

Ефективне стратегічне управління фінансовою безпекою є ключовим елементом, що дозволяє суб'єктам господарювання уникати кризових ситуацій і своєчасно реагувати на фінансові загрози. Це управління сприяє оптимізації структури активів і пасивів, підвищенню прибутковості та капіталізації. У сучасних умовах економічної нестабільності фінансова безпека виступає не тільки як інструмент збереження ресурсів. Ефективне стратегічне управління фінансовою безпекою є ключовим елементом, що дозволяє суб'єктам господарювання уникати кризових ситуацій і своєчасно реагувати на фінансові загрози. Це управління сприяє оптимізації структури активів і пасивів, підвищенню прибутковості та капіталізації. У сучасних умовах економічної нестабільності фінансова безпека виступає не тільки як інструмент збереження ресурсів суб'єктам господарювання, а й як основа його сталого розвитку. Спільно з цим, антикризове управління стає невід'ємною складовою фінансової безпеки, оскільки його завдання полягає у виявленні, аналізі та нейтралізації загроз.

Концепція антикризового управління включає комплекс методів і підходів, що забезпечують адаптацію суб'єктам господарювання до змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також зниження рівня ризиків. Основними

підходами до антикризового управління є превентивний, адаптивний і реактивний.

Превентивний підхід зосереджується на впровадженні механізмів раннього попередження криз, а також прогнозуванні потенційних загроз і розробці стратегій їх запобігання.

Адаптивний підхід передбачає швидке пристосування до змін у бізнес-середовищі та пошук нових ринків і джерел фінансування.

Реактивний підхід акцентує увагу на реалізації заходів для виходу з уже існуючих кризових ситуацій, включаючи реструктуризацію боргів, зміну стратегії управління та оптимізацію фінансових ресурсів, а й як основа його сталого розвитку [16].

Концепція антикризового управління включає комплекс методів і підходів, що забезпечують адаптацію підприємств до змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також зниження рівня ризиків. Основними підходами до антикризового управління є превентивний, адаптивний і реактивний. Превентивний підхід зосереджується на впровадженні механізмів раннього попередження криз, а також прогнозуванні потенційних загроз і розробці стратегій їх запобігання. Адаптивний підхід передбачає швидке пристосування до змін у бізнес-середовищі та пошук нових ринків і джерел фінансування, тоді як реактивний підхід акцентує увагу на реалізації заходів для виходу з уже існуючих кризових ситуацій, включаючи реструктуризацію боргів, зміну стратегії управління та оптимізацію фінансових ресурсів [17].

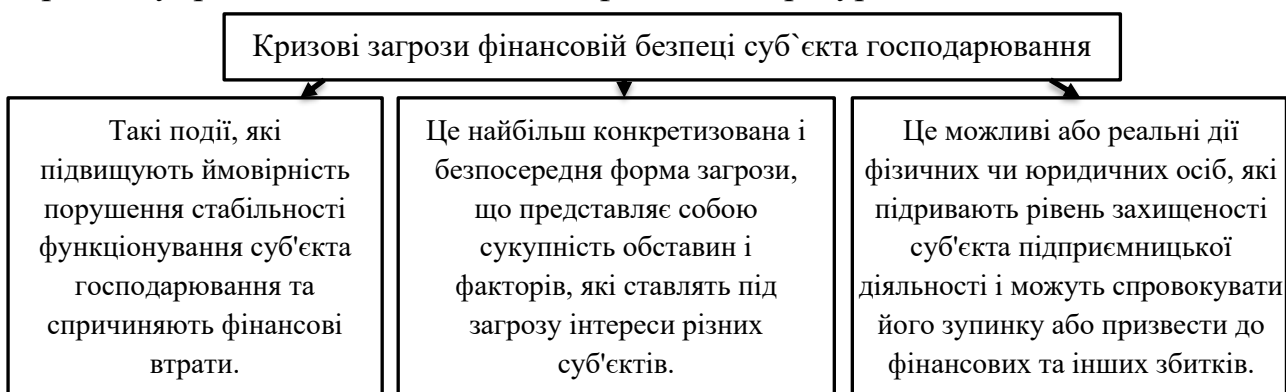


Рис. 1.2 Кризові загрози фінансовій безпеки суб'єкта господарювання

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [18-19]

Кризові загрози, які можуть впливати на фінансову безпеку суб'єктів господарювання, мають різноманітний характер і походження. До них належать макроекономічні чинники, такі як економічні спади, інфляційні процеси та коливання валютних курсів, а також галузеві ризики, зокрема зростання конкуренції та зменшення попиту на продукцію або послуги. Внутрішньо-організаційні проблеми, як-от неефективне управління фінансами, низька продуктивність праці та відсутність інноваційного розвитку, також суттєво підвищують вразливість суб'єктів господарювання. Крім цього, форс-мажорні обставини, зокрема природні катастрофи, епідемії та політична нестабільність, можуть призвести до значних фінансових втрат.

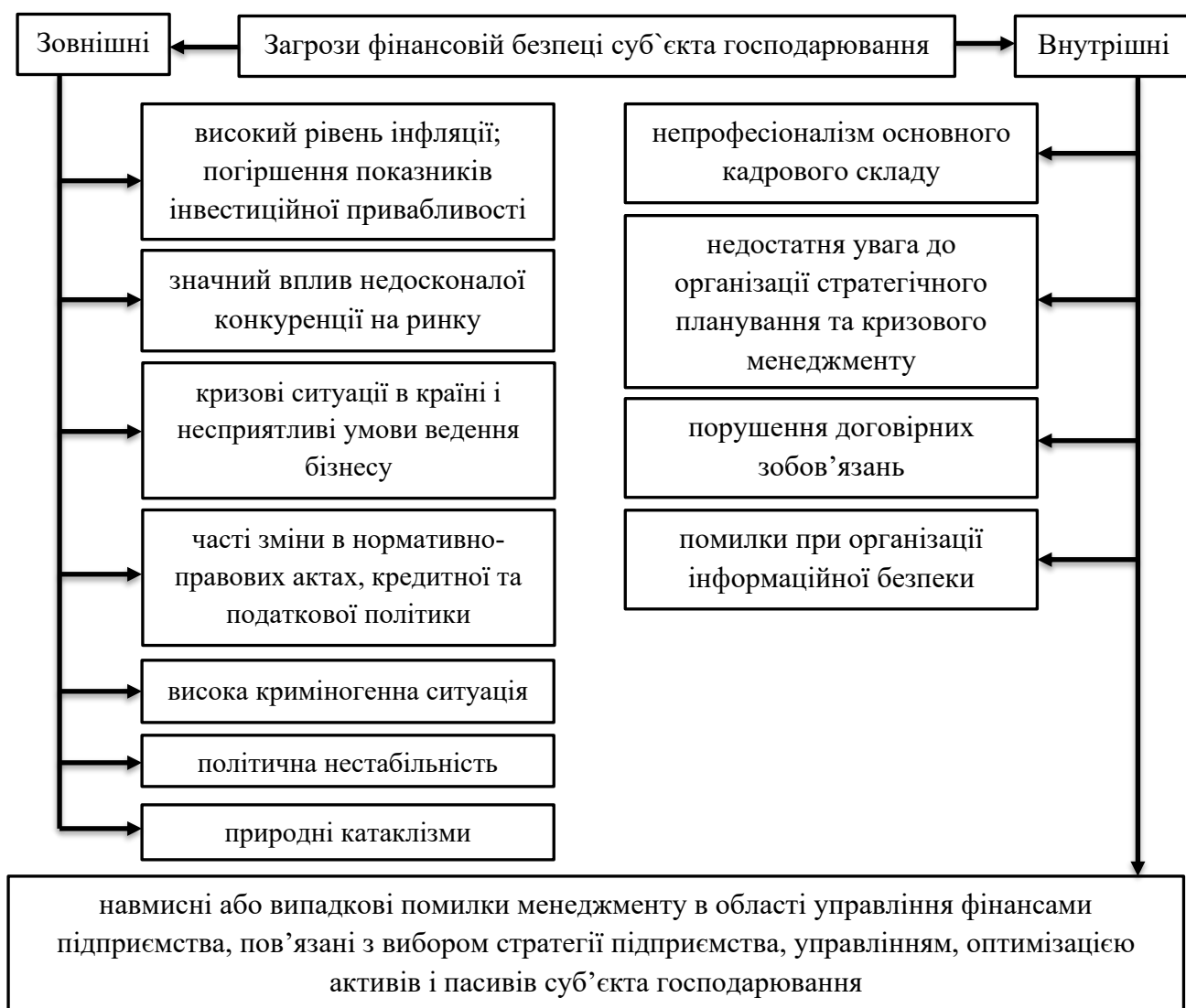


Рис. 1.3 Класифікація зовнішніх та внутрішніх загроз фінансові безпеці суб'єктам господарювання.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [19-24]

Вплив кризових загроз на фінансову безпеку суб'єктів господарювання варіюється від тимчасового зниження ліквідності та прибутковості до ризику повного припинення діяльності чи банкрутства. Враховуючи ці фактори, оцінка кризових загроз стає критично важливою для забезпечення фінансової безпеки. Це дозволяє суб'єктам господарювання своєчасно ідентифікувати потенційні ризики та розробляти дієві механізми їх нейтралізації. Використання систематичного підходу до аналізу загроз сприяє формуванню гнучкої стратегії управління ризиками.

Високий рівень	можуть суттєво погіршити ключові фінансові показники діяльності суб'єкта господарювання, що, в свою чергу, може призвести до зупинки його операційної діяльності або навіть ліквідації.
Значний рівень	Існує ймовірність завдання підприємству фінансових збитків, які суттєво вплинуть на основні фінансові показники та на перспективи його діяльності, причому такі загрози можуть бути нейтралізовані лише протягом тривалого часу.
Середній рівень	Подолання наслідків цих загроз вимагає певних фінансових ресурсів, проте процес їх усунення або компенсації може бути здійснений у стислі терміни.
Низький рівень	Ці фактори не чинять істотного впливу на стратегічні позиції підприємства чи його оперативну діяльність, а також зазвичай не потребують значних зусиль для їх пом'якшення.

Рис. 1.4 Класифікація загроз фінансовій безпеці суб'єктам господарювання за ступенем наслідків впливу.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [26]

Забезпечення фінансової безпеки в умовах військового стану вимагає впровадження комплексних антикризових заходів, що поєднують фінансово-економічні та організаційно-управлінські ініціативи. До фінансово-економічних заходів належать диверсифікація джерел доходів, оптимізація витрат, перегляд інвестиційної політики, реструктуризація боргових зобов'язань та підвищення ефективності фінансового контролю. Водночас організаційно-управлінські

заходи акцентуються на посиленні стратегічного планування, удосконаленні системи управління ризиками, підвищенні компетентності персоналу та зміцненні корпоративного управління. Важливими умовами ефективності реалізації антикризових заходів є своєчасність їх впровадження, адаптивність підприємства до змін у зовнішньому середовищі, а також здатність керівництва приймати швидкі і обґрунтовані рішення. Комплексний підхід до антикризового управління не лише дозволяє суб'єкту господарювання зберегти фінансову стабільність, але й зміцнити конкурентні позиції на ринку, підвищити довіру з боку інвесторів і партнерів та забезпечити сталий розвиток у перспективі.

<i>Довгострокові заходи</i>			
Стратегічне управління ризиками			
Моніторинг та прогнозування кризових ситуацій сприяють своєчасному прийняттю управлінських рішень.	<i>Короткострокові заходи</i>		
	Антикризове фінансове управління		
	Превентивний	Реактивний	Адаптивний
Застосування фінансових інструментів ризик-менеджменту, таких як страхування, хеджування та формування резервних фондів, сприяє ефективному управлінню ризиками.	На початкових стадіях процесу важливо здійснювати фінансовий моніторинг та формувати стратегії для мінімізації ризиків.	Використовується в умовах настання кризи та охоплює заходи з фінансової реструктуризації та стабілізації операційної діяльності.	Вимагає оперативної адаптації до зміни зовнішніх умов, коригування фінансової політики та трансформації бізнес-моделі суб'єкта господарювання.
Прогнозування фінансових ризиків є критично важливим для оперативного прийняття обґрунтованих управлінських рішень.			
<i>Кризові явища</i>			
<i>Ідентифікація загроз для фінансової безпеки суб'єкта господарювання</i>			
Система фінансової безпеки суб'єкта господарювання			

Рис. 1.5 Фінансова безпека суб'єкта господарювання у контексті антикризового управління.

Джерело: авторська розробка на основі узагальнення

Оцінка та системний моніторинг фінансових ризиків виступають ключовими елементами стратегічного управління суб'єкта господарювання, забезпечуючи своєчасне виявлення потенційних загроз і прийняття адекватних управлінських рішень. Процедура оцінки передбачає комплексний аналіз зовнішніх і внутрішніх факторів, що впливають на фінансовий стан, а також визначення рівня ризику, ймовірності його реалізації та можливих фінансових наслідків. Для цього застосовуються методи фінансового аналізу, статистичного моделювання, сценарного прогнозування та експертної оцінки, які дозволяють ґрунтовно оцінити ризиковий профіль суб'єкта господарювання. Системний моніторинг здійснюється на основі ключових фінансових показників — ліквідності, рентабельності, автономії та платоспроможності, які відображають поточний стан фінансової стійкості.

Інтеграція сучасних інформаційних технологій у процес моніторингу автоматизує збір і обробку даних, сприяючи підвищенню точності оцінок і оперативності управлінських рішень.

1.3. Цифрові інструменти мінімізації загроз фінансовій безпеці суб'єкта господарювання

Система управління фінансовою безпекою суб'єктів господарювання являє собою комплексно структурований набір взаємопов'язаних елементів, які функціонують як єдине ціле для забезпечення належного рівня фінансової стабільності. Продуктивність та ефективність фінансового управління суб'єкта господарювання у значній мірі залежать від узгодженості та інтеграції цих елементів.

Інформаційно-аналітична підтримка виступає ключовим компонентом такої системи управління фінансової безпеці суб'єкта господарювання, що забезпечує оперативне отримання та інтеграцію релевантних даних для прийняття стратегічно виважених управлінських рішень. Завдяки застосуванню передових аналітичних методик і технологій великі обсяги інформації

трансформуються у критично важливі знання, які дозволяють не лише ефективно ідентифікувати та мінімізувати ризики, а й суттєво підвищувати ефективність внутрішніх бізнес-процесів.

Інформаційне забезпечення розглядається як комплексна система інтегрованих інформаційних ресурсів, методологічних підходів, інноваційних технологій та технічних інструментів, що оптимізують процеси збору, обробки, зберігання і передачі даних, забезпечуючи цілісність та своєчасність інформаційного потоку в управлінській діяльності [26].

Взаємодія між суб'єктом і об'єктом управління забезпечує цілісність та сталість функціонування управлінської системи фінансової безпеці суб'єкта господарювання, що реалізується через ефективне інформаційне забезпечення, структуроване за якісними характеристиками, джерелами надходження та функціональною спрямованістю. Джерела інформації поділяються на зовнішні та внутрішні, причому зовнішні охоплюють нормативно-правові акти, офіційні статистичні дані, аналітичні матеріали міжнародних рейтингів, результати науково-дослідних і маркетингових досліджень, а також інформацію про інноваційні розробки, що забезпечує організації доступ до актуальних галузевих і ринкових тенденцій. Внутрішня інформація формується на основі двох ключових блоків: облікових даних (фінансової, статистичної, податкової звітності) та позаоблікових матеріалів, таких як стратегічні плани, плани інноваційного розвитку, аудиторські звіти, внутрішні накази і протоколи, які разом формують комплексну інформаційну базу для аналізу та прийняття управлінських рішень [27].

Аналітика, як ключовий аспект інформаційно-аналітичної діяльності, функціонує як методологічний інструмент, що перетворює дані в наукові знання шляхом їх систематичної обробки та аналізу. У рамках інформаційно-аналітичного забезпечення аналітичні процеси формують структуровану взаємодію між суб'єктом і об'єктом управління, дозволяючи встановити ефективні прямі та зворотні канали комунікації [28].

Інформаційне забезпечення виступає фундаментом ефективної інформаційно-аналітичної діяльності, що трансформує розмаїття зібраних даних у структуровані аналітичні продукти, необхідні для прийняття обґрунтованих стратегічних та тактичних рішень. Цей комплексний процес включає систематичний збір, обробку, аналіз та інтерпретацію інформації, яка підтримує управлінські функції й сприяє підвищенню їх оперативності та якості.

Для реалізації інформаційно-аналітичної підтримки у сфері економічної безпеки сучасні суб'єкти господарювання активно інтегрують широкий арсенал інструментів і технологій, орієнтованих на автоматизацію збору, обробки та аналізу даних задля створення аналітичної продукції високої точності. Оперативні аналітичні методи, такі як релевантний, маржинальний, CVP-аналіз та інструменти оперативного ціноутворення, забезпечують безперервний моніторинг та швидке реагування на зміни внутрішніх і зовнішніх факторів, оптимізуючи поточні бізнес-процеси. Водночас стратегічні інструменти, зокрема SWOT та PESTEL-аналізи, дозволяють виявляти довгострокові ризики [29].

У контексті цифрової трансформації традиційні методи інформаційно-аналітичної підтримки дедалі більш втрачають релевантність, поступаючись інноваційним технологіям, які поєднують автоматизацію процесів, можливості прогнозування та аналіз BigData у режимі реального часу.

Таблиця 1.3

Інноваційні технології інформаційно-аналітичної підтримки
фінансової безпеки суб'єкта господарювання

Інноваційна технологія	Інтерпретація	Інформаційне забезпечення
Системи управління ризиками	Комплексна ідентифікація та оцінка ризиків із розробкою і впровадженням превентивних стратегій їх мінімізації.	MetricStream, Resolver
CRM-системи	Керують взаємодією з клієнтами, аналізують їх поведінку та сегментацію, одночасно інтегруючи клієнтські дані в загальну систему управлінського обліку.	Salesforce, HubSpot, Zoho CRM

Продовження таблиці 1.3

BI-інструменти	Надають можливості для глибокого аналізу та візуалізації даних, сприяють створенню інтерактивних звітів, прогнозуванню ризиків і прийняттю обґрунтованих управлінських рішень.	Tableau, Power BI, Qlik
ERP-системи	Інтегрують інформацію з усіх підрозділів суб'єкта господарювання, автоматизують управління ключовими ресурсами та забезпечують високий рівень прозорості й контролю діяльності.	SAP, Oracle, Microsoft Dynamics
BigData	Здійснюють комплексний аналіз великих масивів структурованих і неструктурованих даних з метою виявлення загроз і прогнозування стратегічних тенденцій розвитку.	Hadoop, Cloudera, Google BigQuery
ШІ та машинне навчання	Інтегрують автоматизовану обробку даних та аналіз закономірностей для підвищення ефективності й оперативності управлінських рішень.	IBM Watson, TensorFlow, Amazon SageMaker

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [30-31]

Впровадження сучасних інформаційно-аналітичних інструментів в управлінні фінансової безпекою промисловими суб'єктами господарювання забезпечує суттєві конкурентні переваги:

1) Оперативність і точність управлінських рішень сталими засобами досягнення успіху організацій. Інструменти, такі як ERP- та BI-системи, надають миттєвий доступ до актуальної інформації з різних підрозділів, що забезпечує прийняття обґрунтованих рішень у найстисліші терміни. Використання технологій BigData та штучного інтелекту підсилює точність прогнозування ризиків, а також дає можливість детального аналізу ринкових трендів і споживчої поведінки.

2) Підвищення прозорості та контроль над процесами є важливими складовими ефективного управління. Автоматизація бізнес-процесів за допомогою ERP-систем створює єдину інформаційну базу для моніторингу всіх ключових показників діяльності підприємства. Впровадження CRM-систем

покращує контроль і управління взаємодією з клієнтами та постачальниками, суттєво зменшуючи ризики порушення договірних зобов'язань.

3) Оптимізація внутрішніх бізнес-процесів стає ключовим фактором підвищення ефективності суб'єктів господарювання. Завдяки автоматизації рутинних операцій, таких як облік, управління персоналом та логістика, працівники можуть зосередитися на стратегічних завданнях, що сприяє розвитку інноваційних ідей та підвищенню конкурентоспроможності. Інтеграція різних інформаційних систем дозволяє усунути дублювання даних і зменшити ризики помилок, пов'язаних із людським фактором.

4) Зниження ризиків є важливим аспектом стратегічного управління суб'єкта господарювання. Системи управління ризиками активно ідентифікують потенційні загрози, оцінюють їхній вплив і розробляють превентивні заходи, що забезпечує організаціям можливість своєчасної реакції на виклики. Аналіз даних у режимі реального часу дозволяє оперативно реагувати на зміни в ринковому чи внутрішньому середовищі, запобігаючи виникненню кризових ситуацій.

5) Підвищення конкурентоспроможності суб'єктів господарювання базується на потужних аналітичних платформах, які відкривають нові можливості для зростання, дозволяють прогнозувати ринкові тренди та ефективно адаптуватися до динаміки зовнішнього середовища.

6) Підтримка стратегічного планування є критично важливим аспектом ефективного управління підприємством. ВІ-інструменти надають можливість детального аналізу історичних даних і моделювання різних сценаріїв розвитку, що сприяє формуванню обґрунтованих довгострокових стратегій. Інтеграція технологій штучного інтелекту та машинного навчання дозволяє оптимізувати ресурсний розподіл відповідно до прогнозних показників.

Раціональне впровадження інноваційних інформаційно-аналітичних систем становить фундаментальний чинник забезпечення фінансовій безпеки суб'єктів господарювання.

РОЗДІЛ 2

МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «ЛЕТРО»

2.1 Аналіз фінансового стану ТОВ «ЛЕТРО»

Точність визначення фінансового стану суб'єкта господарювання є підґрунтям для вибору адекватних аналітичних інструментів оцінки, оскільки це поняття необхідно досліджувати через призму відтворювального процесу та інтеграції в ринкові механізми, що охоплює широкий спектр економічних відносин, пов'язаних із формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів, капіталу та доходів, істотно впливаючи на його конкурентоспроможність, інвестиційну привабливість та здатність адаптуватися до змінюваних умов зовнішнього середовища.

На першому етапі проведемо аналіз активів та пасивів ТОВ «ЛЕТРО» для перевірки забезпечення оптимальних умов для ефективної фінансової діяльності та підтримки успішної господарської діяльності.

Таблиця 2.1

Динаміка оборотних активів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Показник	2021	2022	2023	2024	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023	
					тис. грн.	%	тис. грн.	%
Оборотні активи	1918,9	1759,9	1492,4	1350,1	-267,5	84,80%	-142,3	90,47%
Запаси	1826,8	1724,2	1466,1	1326,9	-258,1	85,03%	-139,2	90,51%
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	62,3	30,6	22,1	22,1	-8,5	72,22%	0	0,00%
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0,8	2,4	3,6	0,3	1,2	150,00%	-3,3	8,33%
Гроші та їх еквіваленти	29	2,7	0,6	0,8	-2,1	22,22%	0,2	133,33%

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Обсяг оборотних активів ТОВ «ЛЕТРО» знизився з 1918,9 тис. грн. у 2021 році до 1350,1 тис. грн. у 2024 році. В особливості, запаси, які відображають ефективність управління ресурсами, також демонструють зниження з 1826,8 тис. грн. до 1326,9 тис. грн. за той же період. Показники свідчать про труднощі з реалізацією продукції та недостатніми обсягами виробництва, можлива негативна динаміка ліквідності ТОВ «ЛЕТРО».

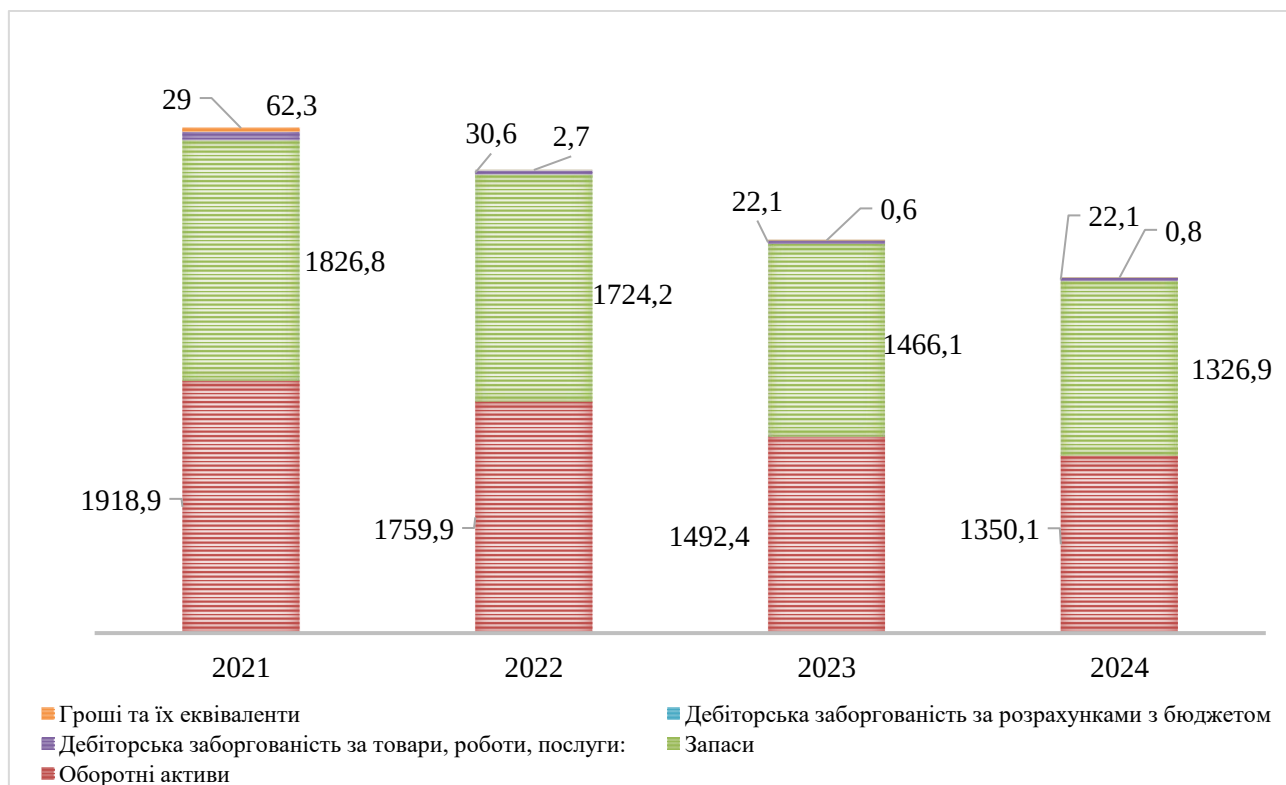


Рис. 2.1 Динаміка оборотних активів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.1

Критичним моментом є динаміка грошових коштів та їх еквівалентів, які впродовж досліджуваного періоду впали до мінімальних показників, зокрема, з 29 тис. грн. у 2021 році до лише 0,8 тис. грн. у 2024 році. Це свідчить про потенційні ризики ліквідності та вимагає термінового реагування з боку управлінського апарату.

Далі проведемо аналіз динаміки необоротних активів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р. у табл. 2.2.

Таблиця 2.2

Динаміка необоротних активів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Показник	2021	2022	2023	2024	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023	
					тис.грн.	%	тис.грн.	%
Необоротні активи	634,4	349,8	12,5	12,5	-337,3	3,6%	0	0,0%
Основні засоби:	634,4	349,8	12,5	12,5	-337,3	3,6%	0	0,0%
первісна вартість	1591,3	1591,3	596,4	596,4	-994,9	37,5%	0	0,0%
знос	956,9	1241,5	583,9	583,9	-657,6	47,0%	0	0,0%

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Якщо в 2021 році загальний обсяг необоротних активів ТОВ «ЛЕТРО» становив 634,4 тис. грн., то вже у 2023 році він знизився до 12,5 тис. грн., залишаючись на цьому ж рівні у 2024 році. Основні засоби, які становлять основу необоротних активів, також зазнали суттєвих втрат, з 634,4 тис. грн. у 2021 році до 12,5 тис. грн. у 2023 та 2024 роках. Зниження первісної вартості основних засобів із 1591,3 тис. грн. до 596,4 тис. грн. свідчить про значне зношення основних фондів підприємства, оскільки знос цих активів у 2022 році досягнув 1241,5 тис. грн.

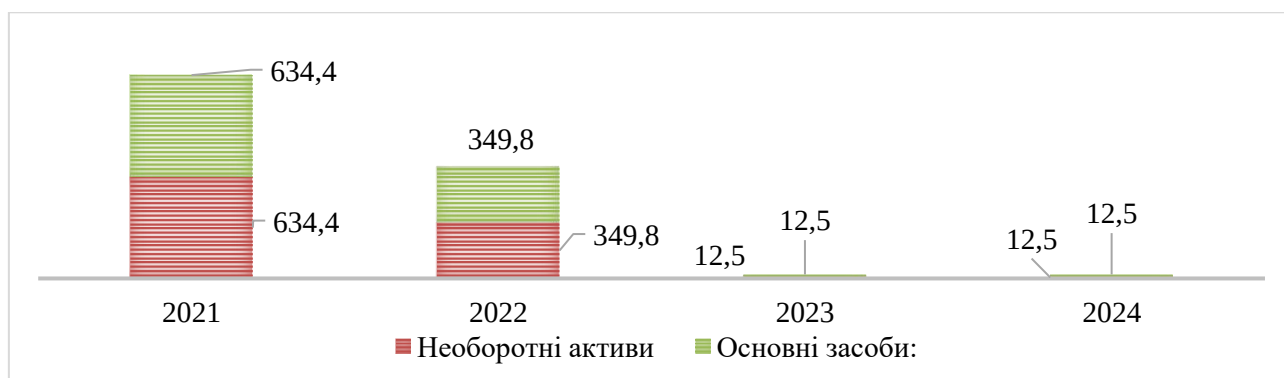


Рис. 2.2 Динаміка необоротних активів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.2

Є потреба термінового оцінювання інвестиційної політики та стратегій оновлення основних засобів.

Таблиця 2.3

Динаміка пасивів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Показник	2021	2022	2023	2024	Відхилення 2023/2022		Відхилення 2024/2023	
					тис.грн.	%	тис.грн.	%
Власний капітал	2506,9	2086,8	1685,1	1320,0	-401,70	80,8%	-365,10	78,3%
Нерозподілений прибуток	1316,1	1120,3	828,3	463,2	-292,00	73,9%	-365,10	55,9%
Позиковий капітал	46,4	22,9	24,2	42,6	1,30	105,7%	18,40	176,0%
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	13,8	7,8	10,7	23,6	2,90	137,2%	12,90	220,6%
Кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом	29,7	4,5	3,9	7,8	-0,60	86,7%	3,90	200,0%
Кредиторська заборгованість зі страхування	1,7	2,4	1,5	2,4	-0,90	62,5%	0,90	160,0%
Кредиторська заборгованість зі страхування	1,2	8,2	8,1	8,8	-0,10	98,8%	0,70	108,6%

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Загальний обсяг власного капіталу ТОВ «ЛЕТРО» знизився з 2506,9 тис. грн. у 2021 році до 1320,0 тис. грн. у 2024 році. Зниження капіталу є наслідком зменшення нерозподіленого прибутку, який скоротився майже вдвічі — з 1316,1 тис. грн. у 2021 році до 463,2 тис. грн. у 2024 році. Низькі результати фінансової діяльності ТОВ «ЛЕТРО» негативно впливають на його фінансову стійкість та можливості для подальшого розвитку.

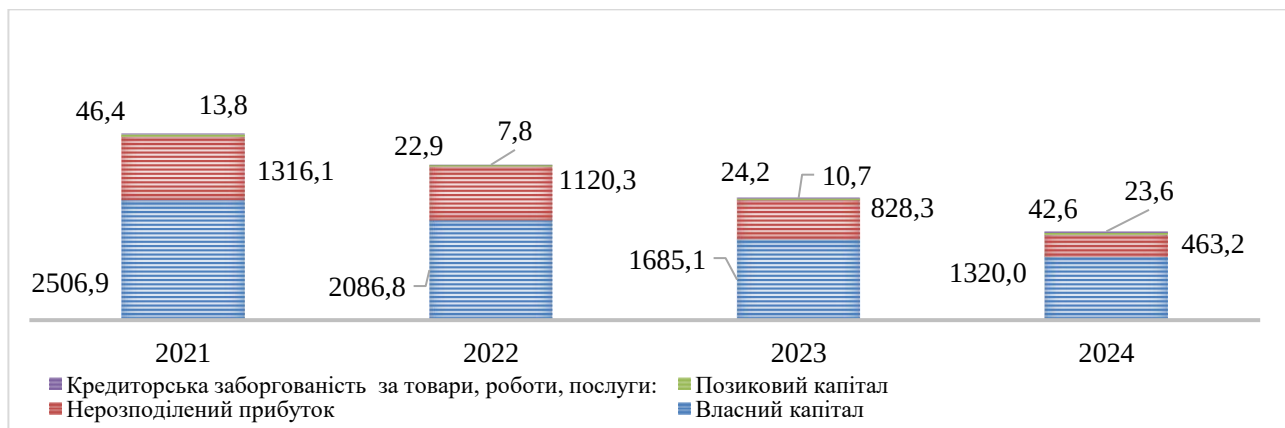


Рис. 2.3 Динаміка пасивів ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.3

Позиковий капітал демонструє коливання: у 2021 році він становив 46,4 тис. грн., у 2022 році зменшився до 22,9 тис. грн., а в 2023 і 2024 роках зазнав коливань, що є наслідком змін умов фінансування. ТОВ «ЛЕТРО» вдається до короткострокового фінансування для покриття поточних потреб, що, у свою чергу, впливає на його ліквідність.

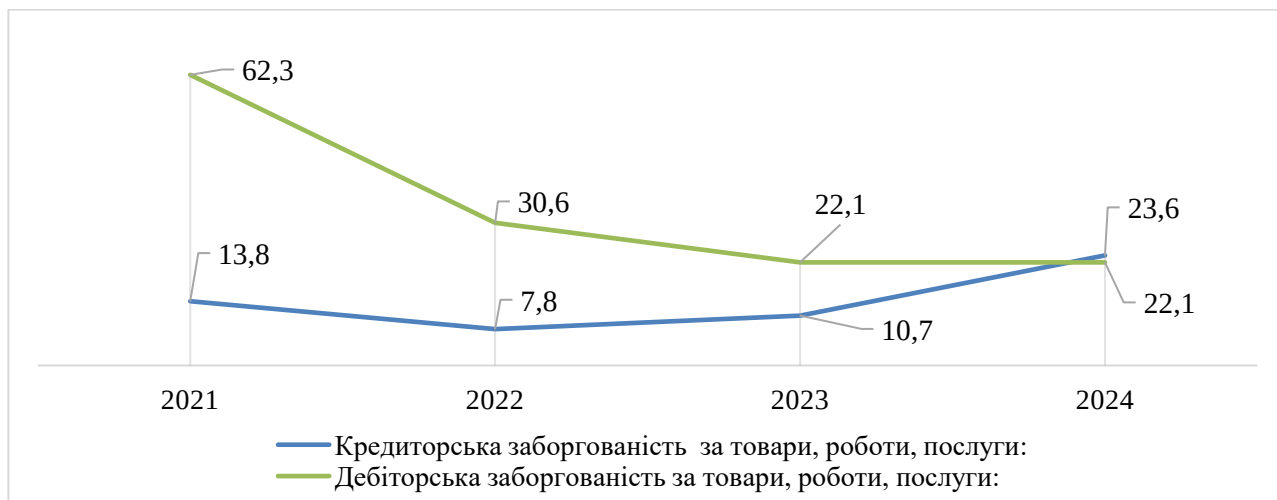


Рис. 2.4 Динаміка дебіторської та кредиторської заборгованостями ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиць 2.2-2.3

Дебіторська заборгованість за товарами, роботами та послугами знизилася з 62,3 тис. грн. у 2021 році до 22,1 тис. грн. у 2024 році, однак цей показник демонструє стабільність у останньому році, що може вказувати на оптимізацію процесів продажу.

Кредиторська заборгованість за товарами, роботами та послугами ТОВ «ЛЕТРО» демонструє динаміку, що викликає занепокоєння, зростає з 13,8 тис. грн. у 2021 році до 23,6 тис. грн. у 2024 році. Актуальним є також зростання кредиторської заборгованості з розрахунків з бюджетом, що може свідчити про проблеми з виконанням фінансових зобов'язань.

Менеджерам необхідно зупинити падіння власного капіталу й забезпечити стабільну фінансову діяльність у майбутньому. Зокрема, важливо

перепроєктувати баланс доходів і затрат, а також розглянути можливості нарощення прибутковості через підвищення ефективності управління активами.

У сучасних умовах ведення бізнесу в Україні аналіз ліквідності суб'єктів є одним із ключових аспектів фінансового менеджменту, другий етап:

Таблиця 2.4

Динаміка ліквідності ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Назва показника	2021	2022	2023	2024	2022-2020	2023-2022	2024-2023
Коефіцієнт поточної ліквідності (КПЛ)	41,356	37,929	32,164	29,097	-3,427	-5,765	-3,067
Коефіцієнт швидкої ліквідності (КШЛ)	1,985	0,769	0,567	0,500	-1,216	-0,203	-0,067
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАЛ)	0,625	0,058	0,013	0,017	-0,567	-0,045	0,004
Коефіцієнт ліквідності товарно-матеріальних цінностей (КЛТМЦ)	39,371	37,159	31,597	28,597	-2,211	-5,563	-3,0
Коефіцієнт ліквідності дебіторської заборгованості (КЛДЗ)	1,343	0,659	0,476	0,476	-0,683	-0,183	0,0

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

На прикладі наведених значень видно, що коефіцієнт поточної ліквідності з 2021 по 2024 роки демонструє значне зниження, що говорить про погіршення фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО». Зокрема, якщо в 2021 році цей показник був на рівні 41,356, то до 2024 року він знизився до 29,097. Ми бачимо потенційні проблеми в управлінні оборотними активами, що може призвести до труднощів у виконанні зобов'язань перед постачальниками і кредиторами.

Коефіцієнт швидкої ліквідності, з одного боку, торкається більш критичних аспектів ліквідності, оскільки враховує лише найбільш ліквідні активи. Тут спостерігаємо подібну тенденцію: падіння цього показника із 1,985 у 2021 році до 0,5 у 2024 році у ТОВ «ЛЕТРО» є зростаючий ризик недостатності ресурсів для покриття короткострокових зобов'язань без продажу запасів. Коефіцієнти абсолютної ліквідності та ліквідності товарно-матеріальних цінностей підтверджують цю тенденцію, особливо впродовж останніх років,

коли ТОВ «ЛЕТРО» стала менш здатною до виконання своїх фінансових зобов'язань.

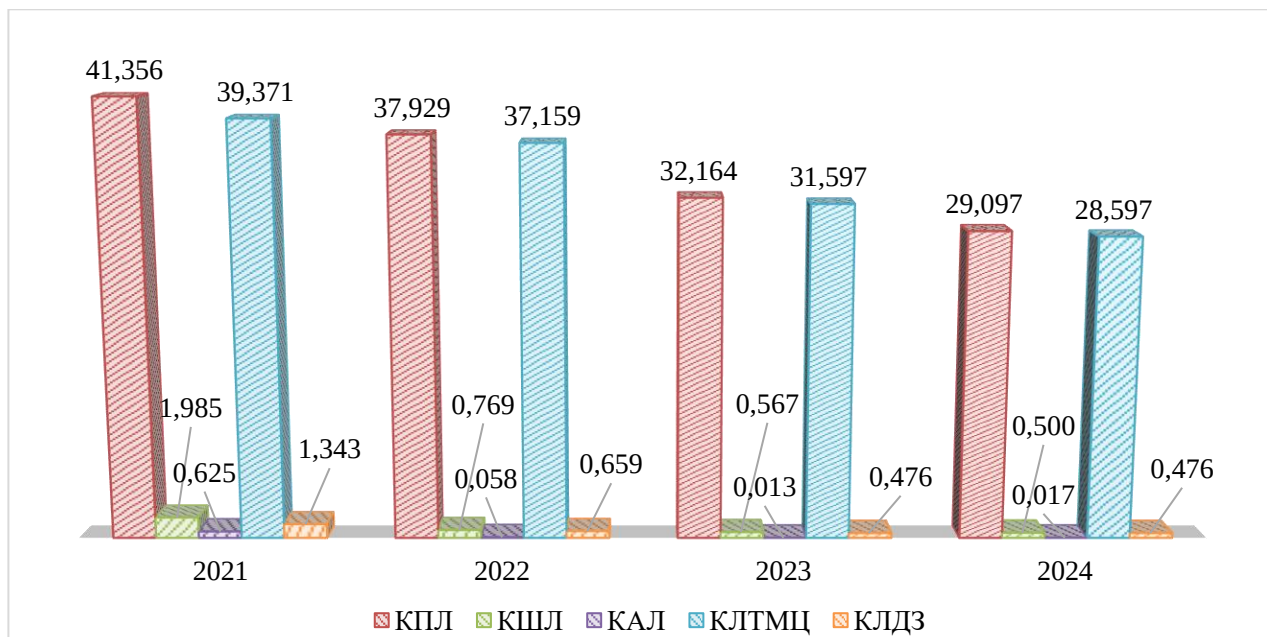


Рис. 2.5 Динаміка ліквідності ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.4

Зниження цих показників вказує на зростаючі фінансові ризики, що потребують термінового втручання менеджменту і перегляду стратегії управління активами.

На третьому етапі розглянемо платоспроможність ТОВ «ЛЕТРО» у таблиці 2.5.

Платоспроможність суб'єкта господарювання є критично важливим показником його фінансової стабільності та стійкості, адже вона визначає здатність суб'єкта господарювання своєчасно і в повному обсязі виконувати зобов'язання перед кредиторами та іншими партнерами. Основними елементами, що формують цю характеристику, є адекватний обсяг ліквідних активів, зокрема грошових коштів на рахунках, а також ефективне управління дебіторською і кредиторською заборгованістю, що виключає наявність прострочених платежів. При цьому необхідно враховувати не лише кількісні, але й якісні аспекти

платоспроможності, такі як нагромадження резервних фінансових ресурсів та динаміка грошових потоків.

Таблиця 2.5

Динаміка платоспроможності ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Назва показника	2021	2022	2023	2024	2022-2020	2023-2022	2024-2023
Коефіцієнт забезпеченості оборотними активами (КЗОА)	0,752	0,834	0,873	0,991	0,083	0,039	0,118
Коефіцієнт загальної платоспроможності (КЗП)	55,028	45,468	36,838	29,366	-9,560	-8,629	-7,472
Коефіцієнт оцінки довгострокової платоспроможності (КОДП)	0,253	0,140	0,005	0,005	-0,114	-0,135	0,000
Коефіцієнт відновлення (КВ)	0,121	-0,560	-23,360	-29,208	-0,681	-22,800	-5,848
Частка кредиторської заборгованості у власному капіталі (ЧКЗ/К)	0,006	0,004	0,006	0,018	-0,002	0,003	0,012
Коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами (КСЧОА)	0,747	0,832	0,871	0,991	0,085	0,039	0,119

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Коефіцієнт забезпеченості оборотними активами демонструє стабільне зростання — від 0,752 у 2021 році до 0,991 у 2024 році, йде покращення фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО», тобто є надійне покриття своїх короткострокових зобов'язань. Позитивна динаміка цього коефіцієнта вказує на ефективне управління оборотними активами, що суттєво знижує ризики неплатоспроможності.

На фоні позитивних зрушень у забезпеченості оборотними активами спостерігається негативна динаміка коефіцієнта загальної платоспроможності, який знизився з 55,028 у 2021 році до 29,336 у 2024 році. Таке падіння означає, що ТОВ «ЛЕТРО» все більше стикається з викликами у виконанні своїх фінансових зобов'язань по відношенню до загальних активів. Зниження показника загальної платоспроможності посилюється скороченням коефіцієнта оцінки довгострокової платоспроможності до 0,005 в обох останніх роках, що викликає серйозні занепокоєння з приводу довгострокових фінансових зобов'язань.

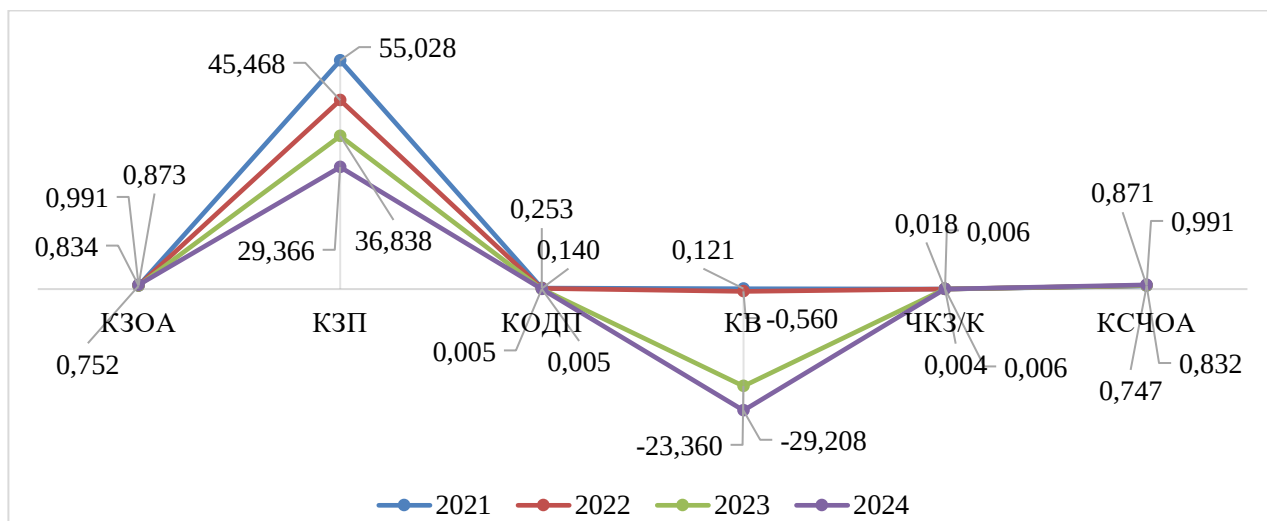


Рис. 2.6 Динаміка платоспроможності ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.5

Ще однією важливою тенденцією є значне зниження коефіцієнта відновлення, який показує негативні значення у 2022-2024 роках, доходючи до -29,208 у 2024 році. ТОВ «ЛЕТРО» не лише не генерує прибуток, а й зазнає великих фінансових втрат, що може поставити під загрозу його подальшу діяльність.

Частка кредиторської заборгованості у власному капіталі залишалася на низькому рівні, коливаючись між 0,004 та 0,018, вказуючи на те, що ТОВ «ЛЕТРО» показує низький рівень залежності від зовнішніх запозичень. Натомість коефіцієнт співвідношення чистих оборотних активів із чистими активами демонструє стійке зростання, що свідчить про поступове поліпшення фінансової структури ТОВ «ЛЕТРО».

Хоча динаміка деяких показників є позитивною, ТОВ «ЛЕТРО» потребує термінового перегляду своєї стратегії управління.

На четвертому етапі, проведемо аналіз динаміки фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО» у таблиці 2.6.

Фінансова стійкість суб'єкта господарювання є критично важливим показником його загального фінансового стану, що визначає здатність уникати

кризових ситуацій і забезпечувати стабільне. Оптимальний рівень фінансової стійкості слід не лише визначити, але й регулярно оцінювати, враховуючи зміни в зовнішньому середовищі та внутрішніх процесах. У умовах військового стану особливо важливо зрозуміти ключові фактори, що впливають на фінансову стійкість, і розробити методичні підходи до її оцінки, які дозволять суб'єкту господарювання адекватно реагувати на виклики та підтримувати свої конкурентні переваги. Аналізуючи ці аспекти, суб'єкти господарювання можуть більш ефективно управляти фінансовими ризиками та формувати стратегії розвитку.

Таблиця 2.6

Динаміка показників фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р.

Назва показника	2021	2022	2023	2024	2022-2020	2023-2022	2024-2023
Коефіцієнт фінансової стійкості (КФС)	0,982	0,989	0,986	0,969	0,007	-0,003	-0,017
Коефіцієнт фінансової автономії (КФА)	0,982	0,989	0,986	0,969	0,007	-0,003	-0,017
Коефіцієнт фінансової залежності (КФЗ)	0,982	0,989	0,986	0,969	0,007	-0,003	-0,017
Коефіцієнт фінансового ризику (КФР)	0,982	0,989	0,986	0,969	0,007	-0,003	-0,017
Коефіцієнт маневреності власного капіталу (КМВК)	0,475	0,463	0,508	0,649	-0,012	0,045	0,141
Коефіцієнт покриття запасів (КПЗ)	1,050	1,021	1,018	1,017	-0,030	-0,003	0,0
Коефіцієнт загальної заборгованості (КЗЗ)	0,982	0,989	0,986	0,969	0,007	-0,003	-0,017
Коефіцієнт співвідношення власного і залученого капіталу (КСВЗК)	54,028	91,127	69,632	30,986	37,099	-21,494	-38,646

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Протягом 2021-2024 років спостерігається коливання показника фінансової стійкості, що вказує на незначні зміни в структурі капіталу та зобов'язань. Значення цього коефіцієнта на рівні від 0,989 до 0,969 свідчить про позитивну фінансову стійкість ТОВ «ЛЕТРО», однак складнощі в досягненні нормативу може свідчити про потребу в подальшому моніторингу фінансових ризиків.

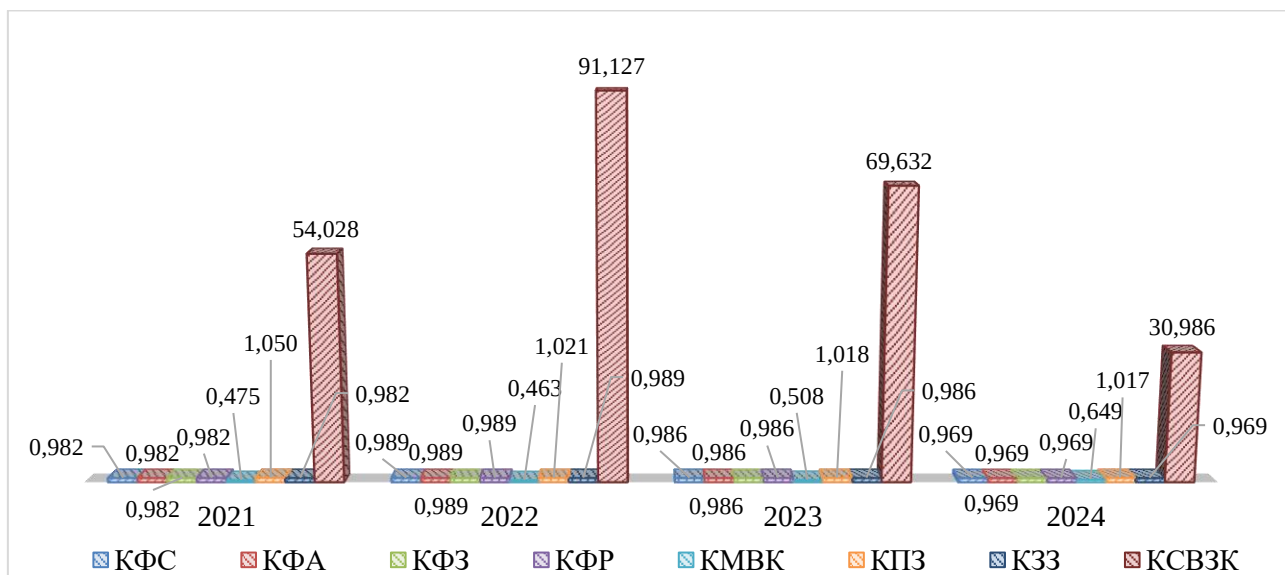


Рис. 2.7 Динаміка показників фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.6

Коефіцієнт маневреності власного капіталу демонструє позитивну динаміку, зростаючи з 0,475 у 2021 році до 0,649 у 2024 році. Це свідчить про підвищення гнучкості ТОВ «ЛЕТРО» в управлінні власними ресурсами, що є позитивним знаком для інвесторів та кредиторів. Значення коефіцієнта покриття запасів, яке залишається в межах 1,017-1,05, вказує на задовільний рівень здатності ТОВ «ЛЕТРО» покривати оборотні активи, проте тривожне наближення цього показника до одиниці може сигналізувати про зниження запасів.

Коефіцієнт співвідношення власного і залученого капіталу показує значні коливання, від 91,127 у 2022 році до 30,986 у 2024 році, що свідчить про суттєві зміни у фінансовій структурі ТОВ «ЛЕТРО» протягом зазначених років. Такі варіації вказують на зміни в умовах зовнішнього фінансування. Високий показник у 2022 році може свідчити про високий рівень заборгованості, тоді як зниження в 2024 році вказує на оптимізацію капітальної структури.

Після проведення всебічного аналізу фінансових показників ТОВ «ЛЕТРО» можна з упевненістю визначити тип фінансової стійкості. Унікальна

ситуація, коли всі запаси суб'єкта господарювання повністю покриваються власними коштами, дозволяє стверджувати про наявність високого рівня фінансової автономії та незалежності. Тоді робимо висновок, що трикомпонентний показник фінансової стійкості має вигляд:

$$S = \{1, 1, 1\}$$

Таблиця 2.7

Трикомпонентний показник фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО»

за 2021-2024 р.р.

Показник	2021	2022	2023	2024
Запаси	1826,8	1724,2	1466,1	1326,9
Власний капітал	2506,9	2086,8	1685,1	1320,0
Робочий капітал	2506,9	2086,8	1685,1	1320,0
Валюта балансу	2553,3	2109,7	1709,3	1362,6
S1	680,1	362,6	219,0	-6,9
S2	680,1	362,6	219,0	-6,9
S3	726,5	385,5	243,2	35,7
$S = \{S1, S2, S3\}$	$\{1, 1, 1\}$	$\{1, 1, 1\}$	$\{1, 1, 1\}$	$\{0, 0, 1\}$

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Трикомпонентний показник фінансової стійкості $S = \{1, 1, 1\}$ ТОВ «ЛЕТРО» у період з 2021 по 2023 р.р. свідчить про здатність забезпечувати своє функціонування без залежності від зовнішніх джерел фінансування, однак у 2024 році трикомпонентний показник змінився - $S = \{0, 0, 1\}$, це означає, що ТОВ «ЛЕТРО» у нестійкому чи передкризовому фінансовому стані.

2.2 Аналіз фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»

У науковій літературі існує різноманіття підходів до визначення фінансової безпеки суб'єкта господарювання та її ключових складових, що підкреслює багатогранність цього поняття. Серед них особливо виокремлюється

індикаторний підхід, який ґрунтується на розрахунку показників і коефіцієнтів, що відображають основні аспекти діяльності підприємства. Цей метод передбачає порівняння отриманих значень із нормативними показниками, що дозволяє швидко і ефективно ідентифікувати негативні тенденції в роботі суб'єкта господарювання. Завдяки своїй простоті та невеликим часовим витратам, цей підхід є популярним; однак він стикається з викликами у встановленні адекватних нормативних значень. Останні часто не враховують унікальні характеристики суб'єкта господарювання та динаміку змін, що може істотно вплинути на точність оцінки фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

Для аналізу фінансової безпеки було обрано 13 ключових відносних показників [36], які охоплюють важливі аспекти діяльності суб'єкта господарювання, такі як платоспроможність, ліквідність, рентабельність, ділова активність та майновий стан. При їх виборі враховувалися критерії значущості, інформативності та простоти розрахунку. Ці показники забезпечують комплексну оцінку фінансової безпеки суб'єкта господарювання, при цьому кожен з показників уявляє собою ідентифікатором, тобто зростання показника буде показувати покращення фінансової безпеки суб'єкта господарювання, зниження показника навпаки.

З урахуванням висновків аналізу фінансового стану, проведемо загальний комплексний аналіз фінансової безпеки, для того, щоб виявити кризові явища та наскільки вони критичні для ТОВ «ЛЕТРО» у табл. 2.8.

Таблиця 2.8

Вплив показників фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р.

Показник	2021	2021	2022		2023		2024	
	Значення	Вплив	Значення	Вплив	Значення	Вплив	Значення	Вплив
Коефіцієнт придатності основних засобів (КПОЗ)	2,76	0,05	2,58	0,05	50,05	0,57	41,44	0,55

Продовження таблиці 2.8

Коефіцієнт покриття (КП)	41,36	0,78	37,93	0,78	32,16	0,36	29,10	0,39
Співвідношення оборотності дебіторської і кредиторської заборгованості (СОДКЗ)	2,44	0,05	4,30	0,09	2,85	0,03	1,29	0,02
Коефіцієнт швидкої ліквідності (КШЛ)	1,98	0,04	0,77	0,02	0,57	0,01	0,50	0,01
Коефіцієнт фінансової стійкості (КФС)	0,98	0,02	0,99	0,02	0,99	0,01	0,97	0,01
Коефіцієнт маневреності власного капіталу (КМВК)	0,48	0,01	0,46	0,01	0,51	0,01	0,65	0,01
Коефіцієнт зміни оборотності оборотних коштів (КЗООК)	1,12	0,02	0,92	0,02	0,85	0,01	0,90	0,01
Коефіцієнт зміни валюти балансу (КЗВБ)	1,05	0,02	0,83	0,02	0,81	0,01	0,80	0,01
Рентабельність власного капіталу (РВК)	0,03	0,00	-0,09	0,00	-0,17	0,00	-0,28	0,00
Рентабельність активів (РА)	0,03	0,00	-0,09	0,00	-0,17	0,00	-0,27	0,00
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАЛ)	0,63	0,01	0,06	0,00	0,01	0,00	0,02	0,00
Рентабельність продажу (РП)	-0,22	0,00	-0,47	-0,01	-0,70	-0,01	-0,47	-0,01
Коефіцієнт зміни чистого прибутку (КЗЧП)	0,51	0,01	-2,55	-0,05	-1,49	-0,02	-1,25	-0,02

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Для забезпечення фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» впроваджуємо метод експертної оцінки показників, присвоюючи їм ранги залежно від їх значущості.

Рангову систему слід регулярно переглядати з урахуванням змін фінансових умов, специфіки галузі та стратегічних цілей суб'єкта господарювання, що дозволить адаптувати оцінку до динаміки зовнішнього середовища та внутрішніх вимог.

Вагове значення показників оцінки фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» визначимо за допомогою методу Фішберна, який ґрунтується на їхньому ранжуванні. Цей метод забезпечує об'єктивний підхід до аналізу впливу кожного показника, дозволяючи розрахувати вагові коефіцієнти та отримати більш точну картину фінансової безпеки суб'єкта господарювання [37]:

$$W_i = \frac{2(m-i+1)}{m(m+1)} \quad (2.1)$$

де: W_i – вплив показника в інтегральному показнику;

i – ранг показника;

m – загальна кількість показників.

Інтегральний показник фінансової безпеки суб'єкта господарювання розраховується за формулою:

$$I_f S = \sum_{i=1}^m W_i * K_i \quad (2.2)$$

Де: $I_f S$ – інтегральний показник фінансової безпеки;

W_i – вплив показника в інтегральному показнику;

K_i – значення показника.

Таблиця 2.9

Інтерпретація інтегрального показника фінансової безпеки
суб'єкта господарювання

Загроза фінансовій безпеці	Значення	Інтерпретація
Низький рівень	$1,17 < I_f S$	ефективно відповідає на зовнішні та внутрішні загрози
Середній рівень	$0,93 < I_f S < 1,17$	успішно долає зовнішні та внутрішні загрози
Значний рівень	$0,56 < I_f S < 0,93$	в змозі протистояти зовнішнім і внутрішнім загрозам, що ставить під сумнів його ефективність у майбутньому.

Продовження таблиці 2.9

Високий рівень	$I_f S < 0,56$	Нездатність протистояти зовнішнім та внутрішнім загрозам суттєво підвищує ризик втрати платоспроможності та банкрутства.
----------------	----------------	--

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [37; Рис. 1.4]

Таблиця 2.10

Динаміка інтегрального показника сформованої фінансової безпеки

ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р.

Показник	2021	2022	2023	2024
Інтегральний показник	1,01	0,94	0,98	0,98

Джерело: побудовано автором самостійно на основі табл. 2.8-2.9

Можемо зробити висновок, що загрози фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» знаходяться на середньому рівні та суб'єкт господарювання успішно долає зовнішні та внутрішні загрози.

Вважаємо доцільним, згідно нашого рис. 1.5, додатково провести загальний аналіз фінансової санації для визначення необхідності введення антикризового управління.

Для визначення нижньої точки незворотності можна використовувати наступну формулу:

$$L_CR = C / (1 - CR) \quad (2.3)$$

де: L_CR — рівень збитків, при якому санація стає неможливою;

C — розмір поточних зобов'язань;

CR — коефіцієнт відновлення (розмір можливих реінвестицій або відновлення оборотного капіталу).

Для визначення верхньої точки незворотності, яка може бути визначена за рівнями боргу та ліквідності:

$$D_max = E / (1 - D/E) \quad (2.4)$$

де: D_max — максимально допустимий рівень боргового навантаження;

Е — обсяг власного капіталу;

D/E — допустимий рівень заборгованості до власного капіталу (боргове співвідношення).

Для оцінки чутливості можна використовувати наступну формулу:

$$\text{Зміна ROI} = (\text{Зміна доходу} - \text{Зміна витрат}) / \text{Початкові інвестиції} * 100\% \quad (2.5)$$

Таблиця 2.11

Показники діагностики фінансової санації ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р.

Назва показника	2021	2022	2023	2024
Нижня точка незворотності (L_CR)	41,44	24,97	28,54	47,09
Верхня точка незворотності (D_max)	2554,18	2109,95	1709,65	1364,02
Зміна ROI	229,00	-305,50	-107,40	-285,20

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

Нижня точка незворотності демонструє зниження з 41,44 у 2021 році до 24,97 у 2022 році, після чого спостерігається деяке підвищення до 28,54 у 2023 році, з подальшим зростанням до 47,09 у 2024 році. Верхня точка незворотності також показує схильність до зниження, з 2554,18 у 2021 році до 2109,95 у 2022 році, 1709,65 у 2023 році та 1364,02 у 2024 році. Це відображає загальну тенденцію до зменшення запасу фінансової стійкості ТОВ «ЛЕТРО».

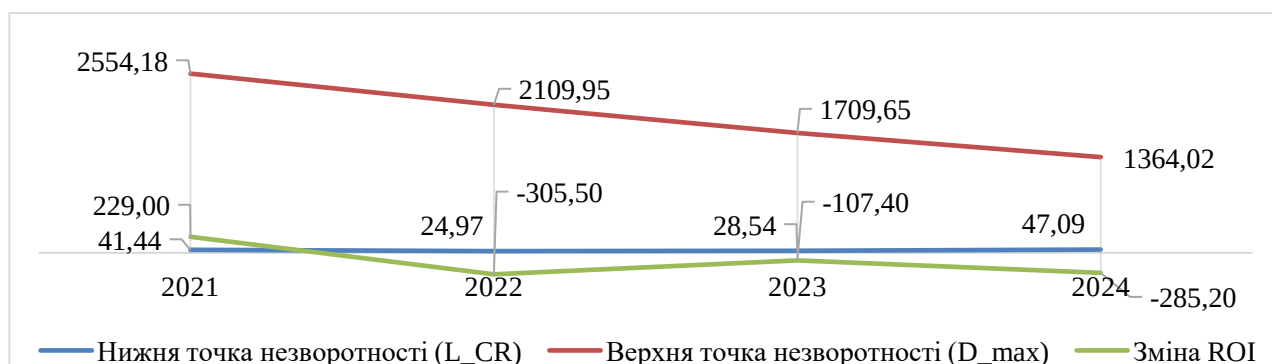


Рис. 2.8 Динаміка показників діагностики фінансової санації ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р., тис. грн.

Джерело: побудовано автором самостійно на основі таблиці 2.11

Зміна показника ROI (Return on Investment) протягом зазначених років є досить нестабільною. У 2021 році ROI становить 229, проте у 2022 році

спостерігається значне зниження на рівні -305,5, що вказує на негативний вплив на інвестиційну ефективність. Аналогічні тенденції продовжуються у 2023 та 2024 роках, з показниками -107,4 та -285,2 відповідно. ТОВ «ЛЕТРО» стикається з викликами в досягненні бажаних фінансових результатів.

Останній крок, проведемо аналіз на ймовірність банкрутства за допомогою моделі В. Г. Коваленко.

Універсальна дискримінантна функція (УДФ) — це модель, яка використовується для оцінки ймовірності банкрутства суб'єкта господарювання. Цю концепцію розробив В. Г. Коваленко. Основною метою УДФ є прогнозування фінансової неспроможності суб'єктів господарювання на основі фінансових показників.

Дискримінантний показник (Z) визначається за формулою:

$$Z = a_1 * X_1 + a_2 * X_2 + a_3 * X_3 + a_4 * X_4 + a_5 * X_5 \quad (2.6)$$

де:

Z — дискримінантний показник;

a₁, a₂, a₃, a₄, a₅ — показники впливу;

X₁, X₂, X₃, X₄, X₅ — коефіцієнти, що визначаються в рамках моделі.

Таблиця 2.12

Прогноз ймовірності банкрутства ТОВ «ЛЕТРО» за 2021-2024 р.р.

Назва показника	2021	2022	2023	2024	Показники "a"	Прогноз 2025
Коефіцієнт ліквідності (X1)	41,36	37,93	32,16	29,10	0,39	11,27
Коефіцієнт рентабельності (X2)	0,03	-0,09	-0,17	-0,27	0,00	0,00
Коефіцієнт ефективності використання активів (X3)	0,03	-0,09	-0,17	-0,27	0,01	0,00
Коефіцієнт фінансової стабільності (X4)	41,36	37,93	32,16	29,10	0,01	0,38
Коефіцієнт обертання активів (X5)	0,69	0,43	0,37	0,38	0,01	0,00

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [32-35]

$$Z = 11,65 > 0$$

Згідно моделі В. Г. Коваленко, ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 році має низьку ймовірність банкрутства.

2.3 Економіко-математичне моделювання формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»

Економіко-математичне моделювання фінансової безпеки суб'єкта господарювання не лише інтегрує різноманітні аспекти фінансової діяльності, а й дозволяє зосередити увагу на ключових показниках, що відображають фінансову стійкість суб'єкта господарювання. Наприклад, моделювання ліквідності забезпечує можливість оцінити спроможність суб'єкта господарювання виконувати свої зобов'язання у короткостроковій перспективі, що є критично важливим для уникнення фінансових криз. Водночас оцінка платоспроможності показує, наскільки суб'єкт господарювання здатен погасити свої борги в довгостроковій перспективі, що дозволяє формувати відповідну стратегію боргового менеджменту. З іншого боку, інвестиційна привабливість, оцінювана через економіко-математичні моделі, допомагає не лише залучати капітал, але й виявляти найкращі напрямки інвестицій, з урахуванням співвідношення ризику та доходності.

Економіко-математичні моделі надають можливість здійснювати сценарний аналіз, який є важливим для прогнозування фінансових наслідків різних управлінських рішень. Це особливо актуально на сучасному етапі, коли глобальні економічні виклики, такі як зміна політичної ситуації, коливання валютних курсів або енергетичні кризи, вимагають гнучкості та адаптивності в управлінні фінансами. Застосування таких моделей дозволяє не лише ідентифікувати потенційні загрози, а й розробити механізми їх нейтралізації, підвищує надійність суб'єкта господарювання в очах інвесторів і партнерів. Тобто, економіко-математичне моделювання є потужним інструментом для формування стратегії фінансової безпеки, що позначається на загальному успіху суб'єкта господарювання в умовах високої конкуренції та постійних змін.

Наведемо дані для економіко-математичного моделювання фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО», використаємо більш впливові 8 коефіцієнтів з таблиці 2.8.

Таблиця 2.13

Вихідні дані для розрахунку економіко-математичної моделі формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» у 2021-2024 р.р.

	Y	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8
2021	1,252	2,762	41,36	2,44	1,98	0,48	0,98	1,12	1,05
2022	0,514	2,576	37,93	4,30	0,77	0,46	0,99	0,92	0,83
2023	0,694	50,048	32,16	2,85	0,57	0,51	0,99	0,85	0,81
2024	0,828	41,440	29,10	1,29	0,50	0,65	0,97	0,90	0,80

Джерело: побудовано автором на основі табл. 2.8

Де

Y – темп росту доходу;

X1 – коефіцієнт придатності основних засобів;

X2 – коефіцієнт покриття;

X3 – співвідношення оборотності дебіторської і кредиторської заборгованості;

X4 – коефіцієнт швидкої ліквідності;

X5 - коефіцієнт фінансової стійкості;

X6 - коефіцієнт маневреності власного капіталу;

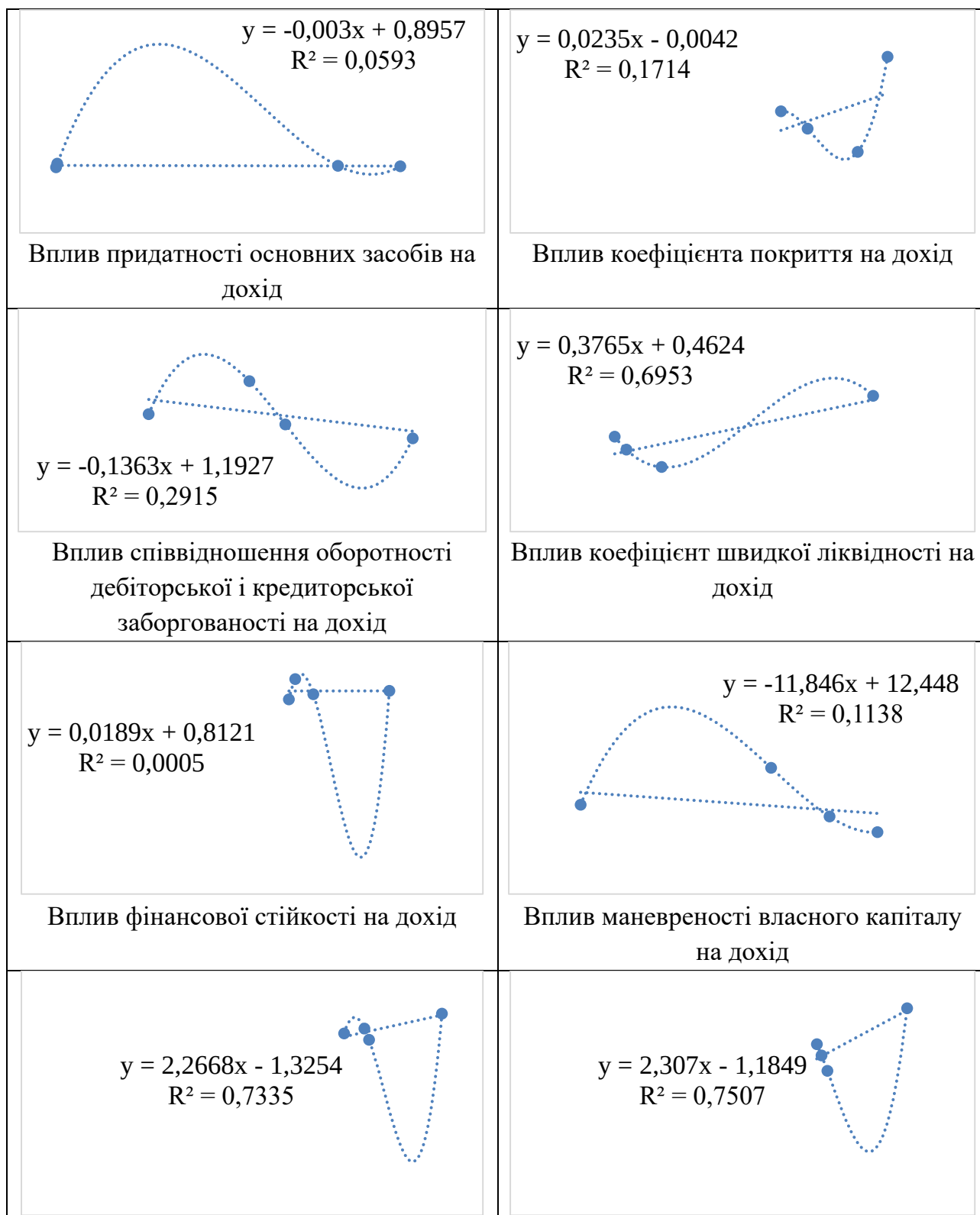
X7 - коефіцієнт зміни оборотності оборотних коштів;

X8 - коефіцієнт зміни валюти балансу.

Однофакторні моделі впливають на доходи малого підприємства шляхом спрощення та систематизації аналізу його фінансових показників, що дозволяє чітко визначити ключові фактори, що впливають на прибутковість. Використання таких моделей, як, наприклад, модель залежності доходу від обсягу продажів або витрат, надає підприємцям можливість здійснювати обґрунтовані прогнози щодо майбутніх доходів у зв'язку з варіаціями в окремих

параметрах. Це дозволяє малим підприємствам не лише оперативно реагувати на зміни в ринковому середовищі, але й ефективно планувати бюджети, оптимізувати структуру витрат і максимізувати прибуток.

Графічне зображення впливу коефіцієнтів за однофакторною моделлю надано на рис. 2.9:



Вплив зміни оборотності оборотних коштів на дохід	Вплив зміни валюти балансу на дохід
---	-------------------------------------

Рис. 2.9 Вплив коефіцієнтів на дохід ТОВ «ЛЕТРО» у 2024 р.

Джерело: побудовано автором на основі таблиці 2.13

Відповідно до однофакторних моделей, для розробки багатофакторної моделі буде використано найбільш впливові показники, такі як X4, X7 та X8, шляхом аналізу їх впливу за допомогою функції «Регресія» в MS Excel, що дозволить більш точно оцінити комплексний ефект на залежну змінну.

Таблиця 2.14

Багатофакторна модель формування фінансової безпеки

ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 р.

SUMMARY OUTPUT								
Regression Statistics								
Multiple R	0,88							
R Square	0,92							
Adjusted R Square	65535							
Standard Error	0							
Observations	4							
ANOVA								
	df	SS	MS	F	Significance F			
Regression	3	0,296184	0,09872	#ЧИСЛО!	#ЧИСЛО!			
Residual	0	0	65535					
Total	3	0,296184						
	Coefficients	Standard Error	t Stat	P-value	Lower 95%	Upper 95%	Lower 95,0%	Upper 95,0%
Y-пересечення	-15,7013	0	65535	#ЧИСЛО!	-15,7013	-15,7013	-15,7013	-15,7013
Змінна X 4	-3,4191	0	65535	#ЧИСЛО!	-3,4191	-3,4191	-3,4191	-3,4191
Змінна X 7	2,9546	0	65535	#ЧИСЛО!	2,9546	2,9546	2,9546	2,9546
Змінна X 8	19,64009	0	65535	#ЧИСЛО!	19,64009	19,64009	19,64009	19,64009

$$Y = -15,7013 - 3,4191X_4 + 2,9546X_7 + 19,64009X_8$$

$$R^2 = 0,92$$

Прогнозна оцінка доходу ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 році на основі багатофакторної моделі = 0,918.

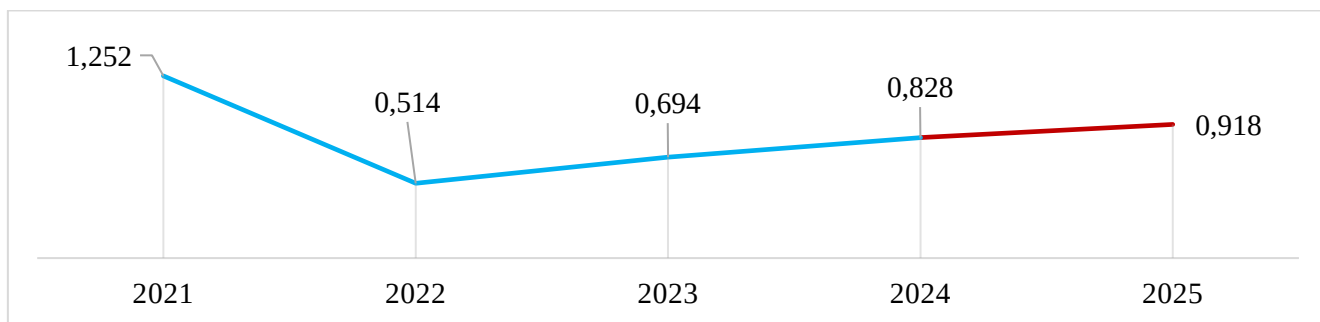


Рис. 2.12 Прогнозна модель доходів ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 р.

Джерело: побудовано автором на основі таблиці 2.14

Аналіз показників багатофакторної моделі доходу ТОВ «ЛЕТРО» за період з 2021 по 2025 роки вказує на наявність значних коливань, що вимагає детального розгляду обставин, які вплинули на таку динаміку. У 2021 році темпи доходів ТОВ «ЛЕТРО» досягли найвищого рівня — 1,252, проте у 2022 році спостерігається різке зниження до 0,514. Цей спад наслідок зовнішніх факторів, таких як військовий стан та зменшення споживчого попиту. Тому було критично важливо провести аналіз фінансової безпеки для виявлення причин цього падіння.

Починаючи з 2023 року, ми спостерігаємо поступове зростання доходів, що свідчить про відновлення бізнесу і нових підходів апарату управління. Підвищення доходу до 0,694 у 2023 році, 0,828 у 2024 році та 0,918 у 2025 році вказує на позитивну тенденцію, яка може бути пов'язана з удосконаленням управлінських рішень та поліпшенням маркетингових стратегій.

Вважаємо, що для забезпечення стабільного зростання важливо зосередити увагу на контролі витрат і підвищенні ефективності операційної діяльності та ділової активності.

У цілому, результати багатофакторного моделювання доходу ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 році показав, що є основа для формування стратегій, що сприятимуть покращенню фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «ЛЕТРО»

3.1 Інтегрований ризиковий потенціал ТОВ «ЛЕТРО»

У попередньому розділі, ми переконалися в тому, що управлінський персонал ТОВ «ЛЕТРО» балансує таким чином, щоб мати рівень не нижчий від середньої фінансової стійкості і взагалі фінансова стійкість стала як головний фактор фінансової безпеки, при цьому, наше багатофакторне моделювання показало, що вплив швидкої ліквідності, оборотності оборотних коштів та валюти балансу мають більш серйозний вплив на фінансовий стан та дохід. Тобто потрібен контроль витрат та підвищення операційної діяльності.

Оскільки наше завдання полягає у тому, щоб підвищити фінансову безпеку, зробимо на основі синергетичного ефекту управління ризиками та ризик-менеджменту та назовемо «інтегрований ризиковий потенціал».

Специфіка системи управління ризиками виявляється у впливі чинників фінансової безпеки на ключові аспекти стабільності суб'єкта господарювання, його здатності адаптуватися до зовнішніх змін та загальної економічної стійкості. Ці чинники створюють особливе функціональне середовище, в якому ресурсний потенціал суб'єкта господарювання перетворюється на упорядкований фінансовий результат, при цьому важливо зберігати мінімальний рівень зовнішніх негативних впливів. Ці фактори є динамічними, оскільки постійно підлягають змінам в результаті впливу різноманітних економічних, фінансових, організаційних та правових умов.

На практиці реалізація чинників, що впливають на фінансову безпеку суб'єкта господарювання, вимагає комплексного підходу до ідентифікації ендогенних і екзогенних змінних. Це зумовлює необхідність застосування новітніх методів системного аналізу і прогнозування в області фінансів. Дія цих факторів може бути представлена через важливі індикатори, такі як вартість

капіталу, структура витрат, ліквідність, прибутковість, обіговість активів і фінансовий важіль. Ці показники забезпечують основу для оцінки рівня фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

Принципи фінансової безпеки функціонують на основі інтеграції та гармонізації різних чинників, що взаємодіють у рамках єдиної економічної системи. Це означає, що зміни в одному з елементів можуть викликати реакцію в інших, що підкреслює важливість системного підходу. Одночасно, адаптивність є ключовою для швидкої реакції на зміну зовнішніх умов і передбачає створення механізмів для ефективного саморегулювання суб'єкта господарювання. Багатогранність цих чинників вимагає обліку кількох детермінант впливу, що дозволяє уникати спотворення ризикових оцінок і приймати зважені управлінські рішення. В умовах сучасного фінансового середовища також зростає значення раціонального використання ресурсів і оптимізації витрат, які сприяють формуванню довгострокової фінансової стабільності суб'єкта господарювання, з огляду на вартісно-орієнтовані стратегії управління.

Синергетична інтеграція між характеристиками витрат та стратегіями управління ризиками сприяє формуванню стабільних фінансових контурів суб'єкта господарювання, спираючись на принципи нелінійної взаємодії внутрішніх ресурсів і адаптивного реагування на зовнішні загрози. Витратна структура, яка змінюється в залежності від внутрішніх і зовнішніх факторів, виходить за межі традиційної ролі пасивного елементу калькуляції й стає активним чинником у фінансовій архітектурі. Динамічні показники витрат, такі як маржинальність, частка постійних і змінних витрат, а також темпи зростання операційних витрат, формують фундамент для створення стійкої системи, здатної протистояти фінансовим ризикам.

Стратегічне управління ризиками, інтегроване у загальну фінансову парадигму, надає можливість розглядати коливання витратних показників як ключові індикатори для прогнозування і розробки превентивних стратегій. У рамках цієї синергетичної співпраці два компоненти забезпечують

функціонування єдиної системи фінансової безпеки: зміни у витратах активізують точки управлінської реакції, тоді як механізми ризик-менеджменту створюють необхідні регуляторні імпульси для підтримки балансу фінансових потоків. Такий комплекс підходить до управління витратами і ризиками та забезпечує суб'єкту господарювання стійкість та адаптивність до умов динамічного ринку.

Таблиця 3.1

Інтегрований ризиковий потенціал

Точки управлінської реакції витратами	Регуляторні імпульси системи ризик-менеджменту
Перевищення встановлених норм операційних витрат	Запровадження сценарного моделювання сприяє вдосконаленню управління витратними потоками
Непропорційне співвідношення між постійними і змінними витратами	Запуск механізмів внутрішнього перерозподілу ресурсів забезпечує ефективніше їх використання.
Скорочення маржинальності продукції	Використання адаптивного бюджетування в умовах ризику сприяє більш ефективному управлінню фінансами
Нестабільність цін закупівельних індикаторів	Створення резервів страхування для відшкодування витрат є важливим аспектом фінансового управління
Дестабілізація грошових потоків	Впровадження системи превентивного контролінгу забезпечує проактивне управління ризиками та підвищує ефективність організаційних процесів.
Високий рівень непродуктивних витрат	Введення процедури фінансово-економічного аудиту
Зростання витрат відбувається швидшими темпами	Впровадження фінансових стратегій для подолання кризових ситуацій

Джерело: побудовано автором самостійно на основі [38]

Інтегрований ризиковий потенціал, який виникає в процесі інтеграції фінансових контурів, генерує нові можливості для стабільності, підвищуючи рівень саморегуляції та внутрішньої узгодженості. Це дає змогу суб'єктам

господарювання ефективно адаптуватися до умов кризи, формуючи нову якість фінансової стійкості. Основною метою цієї стійкості є не просто збереження існуючих показників, а досягнення системної координації різноманітних факторів. Адекватними інструментами в цьому процесі є методи контролінгу й моделювання, що дозволяють зрозуміти, як структурні зміни в витратах впливають на ризики, перетворюючи їх із загроз у керовані елементи фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

Варіативність вартісних параметрів інтегрованого ризикового потенціалу вимагає особливої уваги, оскільки вони є чутливими до різних зовнішніх і внутрішніх впливів. Вартісні показники не можуть бути оцінені ізольовано, адже вони є динамічними компонентами, що взаємодіють у фінансово-ресурсному, операційному та інституційному середовищі суб'єкта господарювання. Це вимагає вдосконалення методичних підходів до їх оцінювання та актуалізації. У рамках адаптивного управління важливо, щоб кожен варіативний показник слугував індикатором не лише внутрішньої ефективності, а й здатності суб'єкта господарювання реагувати на екзогенні чинники.

Важливо враховувати багатофакторний характер впливу на фінансову безпеку, що передбачає одночасний аналіз інституційної кон'юнктури, макроекономічної волатильності, трансакційної невизначеності та інших чинників. У цих умовах індикативна валідація виступає ключовим інструментом для визначення потенційних загроз деструкції фінансової безпеки. Вона ґрунтується на моніторингу порогових значень і динамічних трендів, що є основою для проактивного управління фінансовою безпекою суб'єкта господарювання.

Перевищення оптимального рівня витратної маржинальності може слугувати тригером для негативних трансформацій у системі. Для цього доцільно використовувати логіко-аналітичну трансформацію, щоб виявити латентні проблеми у співвідношенні витрат і прибутковості. Такий підхід дозволяє структурувати ризики і виявити критичні точки, що можуть загрожувати фінансовій стійкості суб'єкта господарювання.

У практиці критичні точки чутливості виявляються, коли відбувається розрив між граничним доходом і питомими витратами. Це призводить до зниження операційної ефективності та зменшення позитивного впливу від використання ресурсів. Надмірне зростання витрат без відповідного збільшення маржинального прибутку створює потенційну загрозу для інституційної стійкості суб'єкта господарювання перед екзогенними шоками, такими як ринкова турбулентність і девальвація.

У процесі аналізу фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» виявлено, що підвищення маржинальності понад оптимальні рівні веде до ослаблення буферних механізмів фінансової адаптації, що в свою чергу знижує його здатність до стратегічної реакції на ризики. Це викликає дестабілізацію балансу між інтегральним ризиковим потенціалом доходу і витратною адаптивністю, що ускладнює акумуляцію ресурсів для протидії зовнішнім ризикам.

Надмірна маржинальність ТОВ «ЛЕТРО» може свідчити про неефективну концентрацію ресурсів і деформацію цінової політики, що порушує внутрішню стабільність. Як наслідок, знижується гнучкість у проведенні антикризових заходів і сповільнюється адаптація до змін у зовнішньому середовищі, що збільшує ризик фінансових проблем.

Виявлені критичні моменти ТОВ «ЛЕТРО» повинні бути враховані в системі ризик-індикаторів для своєчасного реагування і прийняття управлінських рішень.

У умовах військового стану виникає необхідність розробки багаторівневого організаційно-економічного механізму для оптимізації вартісних чинників, що сприятиме забезпеченню фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО». Цей механізм, тобто інтегральний ризиковий потенціал має включати адаптивні підсистеми, що займаються аналітичною рефлексією, ризик-орієнтованим управлінням і стратегічною реконфігурацією в умовах військового стану.

Архітектура інтегрального ризикового потенціалу повинна ґрунтуватися на концептуальних основах, таких як когнітивна інтерпретація і синергетика, а

також на виявленні маржинальних деформацій у процесах формування вартості. Це дозволить забезпечити комплексну реакцію фінансових систем на внутрішні та зовнішні дестабілізуючі чинники.

Параметрична аналітика змін витрат	Стратифікативна аналітика ресурсів	Валідація маржинальних відхилень	Ідентифікація точок фінансової чутливості
<i>Підсистема діагностики кризових явищ</i>			
Інтегральний ризиковий потенціал ТОВ «ЛЕТРО»			
<i>Автоматизована система антикризового управління</i>	<i>Підсистема ризик-менеджменту</i>	<i>Підсистема управлінського контролю</i>	
Аналіз і візуалізація витрат ТОВ «ЛЕТРО»	Встановлення регламенту для змін системи	Виправлення внутрішніх проблем	Забезпечення фінансової стійкості

Рис. 3.1 Впровадження інтегрального ризикового потенціалу та посилення фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

Пропонований інтегральний ризиковий потенціал є складною системою взаємопов'язаних функціональних блоків, що спрямовані на уніфікацію інструментів для індикативного скринінгу та корекції вартісно-чутливих кризових зон. Його впровадження допоможе ТОВ «ЛЕТРО» зменшити вплив фінансової ентропії та забезпечити високу ресурсно-економічну стійкість в умовах ринкових ризиків.

Цей механізм буде ключовим елементом проактивного управління вартісною складовою фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» у майбутньому.

3.2. Рекомендації щодо формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»

Далі ми надаємо свої рекомендації, на основі проведеного нами аналізу формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»:

1) Провести поглиблений аналіз структури капіталу ТОВ «ЛЕТРО» для визначення оптимального співвідношення власного і залученого фінансування. Це дозволить знизити фінансові ризики та поліпшити фінансову безпеку.

2) Впровадити ефективні методи управління оборотними активами, зокрема посилити контроль над запасами.

3) Запровадити регулярний моніторинг та оцінку фінансових ризиків, що включає аналіз як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Це дозволить своєчасно виявляти загрози та розробляти відповідні стратегії їх подолання.

4) Реалізувати концепцію синергетичного управління ризиками, яка передбачає інтеграцію всіх аспектів ризик-менеджменту «Інтегрального ризикового потенціалу». Це допоможе створити єдину платформу для управління ризиками і підвищить фінансову стабільність.

Для реалізації 4 пункту рекомендацій потрібно:

5) Реалізувати систему автоматизації обліку: QuickBooks - це одна з найпопулярніших бухгалтерських програм для малого бізнесу. Вона проста у використанні, пропонує різноманітні функції для управління фінансами, включаючи облік доходів та витрат, генерацію звітів і управління рахунками.

6) За допомогою безкоштовної CRM-системи HubSpot створити децентралізовані реєстри, які дозволять відстежувати всі транзакції й укладені контракти в реальному часі, зменшуючи ризик шахрайства та підвищуючи довіру з боку клієнтів.

7) Запровадити безкоштовну систему бізнес-аналітики Tableau Public, яка дозволяє створювати візуалізації даних.

8) За допомогою інструменту для управління проєктами Trello реалізувати підсистему управлінського контролю.

Це дозволить зменшити вплив фінансової ентропії та забезпечити високу ресурсно-економічну стійкість в умовах ринкових ризиків.

ВИСНОВКИ

На основі проведеного аналізу фінансових коефіцієнтів можна зробити висновок, що:

1) Фінансова безпека суб'єкта господарювання є складним і багатовимірним феноменом, котрий вимагає комплексного аналізу її функціональних складових. Дослідження фінансової безпеки через призму таких складових надає можливість здійснювати систематичний моніторинг факторів, що впливають на фінансовий стан суб'єкта господарювання та його здатність підтримувати стабільність;

2) Оцінка та системний моніторинг фінансових ризиків виступають ключовими елементами стратегічного управління суб'єкта господарювання, забезпечуючи своєчасне виявлення потенційних загроз і прийняття адекватних управлінських рішень. Процедура оцінки передбачає комплексний аналіз зовнішніх і внутрішніх факторів, що впливають на фінансовий стан, а також визначення рівня ризику, ймовірності його реалізації та можливих фінансових наслідків;

3) Інтеграція сучасних інформаційних технологій у процес моніторингу автоматизує збір і обробку даних, сприяючи підвищенню точності оцінок і оперативності управлінських рішень.

4) ТОВ «ЛЕТРО» загалом зберігає задовільний рівень фінансової стійкості, проте потребує уваги деякі аспекти структури капіталу і управління оборотними активами. Високі значення коефіцієнтів фінансової стійкості, автономії та співвідношення власного і залученого капіталу свідчать про переважання власних джерел фінансування, що знижує фінансові ризики та підвищує здатність ТОВ «ЛЕТРО» витримувати зовнішні економічні кризи. Водночас коливання коефіцієнтів маневреності капіталу і покриття запасів вказують на необхідність оптимізації управління ресурсами та підтримки ліквідності на належному рівні.

5) Зростаючий коефіцієнт маневреності власного капіталу позитивно характеризує гнучкість підприємства у використанні власних коштів, що є важливою перевагою для адаптації до мінливих ринкових умов, однак тривожне зниження коефіцієнта покриття запасів сигналізує про потенційне звуження фінансової подушки безпеки, що потребує посилення контролю за запасами та оборотними активами.

6) Значні коливання у співвідношенні власного і залученого капіталу свідчать про активні зміни в стратегії фінансування, що з однієї сторони дозволяють коригувати структуру капіталу, а з іншої – можуть підвищувати ризики у разі неефективного управління борговими зобов'язаннями.

7) Багатофакторна модель формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 р. надає увагу, що для забезпечення стабільного зростання важливо зосередити увагу на контролі витрат і підвищенні ефективності операційної діяльності та ділової активності.

8) Для покращення фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» необхідно ввести систему синергетичного ефекту управління ризиками та ризик-менеджменту, якій ми далі назву «інтегрований ризиковий потенціал».

Отже, ТОВ «ЛЕТРО» має стабільну фінансову основу, але для забезпечення довгострокової фінансової стійкості та підвищення конкурентоспроможності необхідно продовжувати удосконалювати політику управління капіталом, гнучко реагувати на зміни ринкової кон'юнктури, а також посилити контроль над запасами і заборгованістю. Такий системний підхід дозволить знизити фінансові ризики та забезпечити стійкий розвиток у майбутньому.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Білоус В., Тернушак М. Правові гарантії фінансової безпеки з надання допомоги Україні після війни. *Економіка. Фінанси. Право*. 2022. № 8. С. 5–9.
2. Будник Л., Ронська О., Лісецька Л. Фінансова безпека держави в умовах воєнного стану. *Галицький економічний вісник*. 2022. № 4 (77). С. 138–147.
3. Войтенко К., Дроботенко В. Фінансова безпека в умовах воєнного стану. *Публічне управління: концепції, парадигма, розвиток, удосконалення*. 2023. Вип. 5. С. 18–26.
4. Гбур З., Палагусинець Р. Особливості фінансової безпеки України в умовах воєнного стану. *Публічне управління: концепції, парадигма, розвиток, удосконалення*. 2023. Вип. 4. С. 31–40.
5. Гончаренко О. Фінансова безпека України та особливості її інституційних деформацій. *Науковий вісник Сіверщини. Серія «Освіта. Соціальні та поведінкові науки»*. 2023. № 1. С. 68–81.
6. Дем'янчук О., Дзюрах Ю., Лещенко Д. Оцінка рівня фінансової безпеки України. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. Серія «Економіка». 2024. № 32. С. 75–80.
7. Економічна безпека України в умовах довготривалої війни : експертно-аналітична доповідь / за заг. ред. Я. Жаліла. Київ : НІСД, 2024. 71 с.
8. Крупка М., Підхомний О., Гуменюк Р. Економічний зміст поняття фінансової безпеки в системі залучення іноземних інвесторів в Україну. *Фінанси України*. 2023. № 11. С. 22–33.
9. Лупенко Ю., Радіонов Ю. Фінансова безпека в умовах війни і в період повоєнного відновлення України. *Економіка України*. 2024. № 10. С. 45–65.
10. Макаренко У., Гоцій М., Драла Р. Фінансова безпека України в умовах воєнного стану. *Ефективна економіка*. 2024. № 6. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/4038/4073> (дата звернення: 29.04.2025).

11. Пасічний М. Фіскальна безпека держави в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 6. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3975/3901> (дата звернення: 29.04.2025).
12. Ситник Н., Кравченко Б. Фінансова безпека держави: загрози та виклики в умовах війни. *Modern economics*. 2024. № 44. С. 181–189.
13. Сокирко О., Зубенко О. Основні загрози фінансової безпеки України в умовах війни. *Інтернаука* : міжнародний науковий журнал. Серія «Економічні науки». 2023. № 4 (2). С. 40–48.
14. Штанцель С. Фінансова безпека держави як об'єкт публічного управління: теоретичні та методологічні підходи. *Інвестиції: практика та досвід*. 2024. № 13. С. 193–199.
15. Крючко Л. С. Теоретичні засади фінансової безпеки підприємства. *Інвестиції : практика та досвід*. 2013. № 15. С. 49–52.
16. Чугунов, І. Я., Павелко, А. В., Канєва, Т. В. за заг. ред. Мазаракі, А. А. Державне фінансове регулювання економічних перетворень: Монографія. К.: Київський національний торговельно-економічний університет. 2015
17. Васильєва, Л. М., Земляний, М. С. Управління ризиками в контексті стратегії антикризового управління. *Economics*. (6). 2023. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.10327777> (дата звернення: 29.04.2025)
18. Кузенко Т.Б. Управління фінансовою безпекою підприємства: методичний аспект. Т. Б. Кузенко, Н. В. Сабліна, О. Ю. Литовченко. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2010. № 29. С. 119–123.
19. Матвійчук Л.О. Концептуальні аспекти фінансової безпеки підприємства. *Економічний вісник Донбасу*. № 4 (18). 2009. С. 133– 136.
20. Ляліна Н.С. Діагностика фінансового стану підприємства / Н. С. Ляліна, Р. М. Шелудько, Л. В. Шелудько. *Вісник Харківського національного аграрного університету ім. В. В. Докучаєва. Сер. : Економічні науки*. 2015. №6. С.118–124.
21. Васильчак С.В., Процикевич Н.В. Управління фінансовою безпекою

- підприємства. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2011. Вип. 21.18. С. 149–153.
22. Іванюта Т.М., Заїчковський А.О. Економічна безпека підприємства: навч. посіб. К. : Центр учбової літератури, 2009. С. 256.
 23. Штембуляк Д. О. Фінансова безпека як основний інструмент забезпечення економічної безпеки підприємства. *Вісник ХНУ. Економічні науки*. 2012. № 6. С.157–160.
 24. Портнова Г.О., Антоненко В.М. Фінансова безпека підприємств: сучасні погляди щодо сутності та оцінки. *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України*. 2012. № 1. С. 345–355.
 25. Горячева К.С. Механізм управління фінансовою безпекою підприємства. К., 2006. 174 с.
 26. Хвальчик І. Л., Волощук Л. О. Сутність інформаційно-аналітичного забезпечення управління підприємством. *ECONOMICS: time realities*. № 1 (47). 2020. С. 84–90.
 27. Кононенко Ж. А., Ходаківська Л. О., Грибовська Ю. М. Економічна інформація як інструмент управління підприємством. *Modern Economics*. № 19. 2020. С. 83–87.
 28. Палій С. Сучасні тенденції розвитку інформаційно-аналітичного забезпечення у контексті прийняття ефективних управлінських рішень (на прикладі органів державної влади України). *Український журнал з бібліотекознавства та інформаційних наук*. № 10. 2022. С. 166–174.
 29. Пуцентайло П., Гуменюк О. Інформаційне забезпечення аналітичної діяльності в управлінні підприємством. *Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації*. Вип. 1-2. 2019. С. 74–82.
 30. Замлинський В. А., Щуровська А. Ю., Замлинська О. В. Особливості та характеристики Business Intelligence (BI)-систем як інструменту підвищення ефективності діяльності компанії. *Український журнал прикладної економіки та техніки*. № 1. 2023. DOI:

- <https://doi.org/10.36887/2415-8453-2023-1-8> (дата звернення: 30.04.2025)
31. Шматковська Т. О., Стащук О. В., Дзямулич М. І. Великі дані та бізнес-моделювання економічних систем. *Ефективна економіка*. № 5. 2021. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8906> (дата звернення: 30.04.2025)
 32. Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» за 2021 рік. URL: https://clarity-project.info/edr/33087413/yearly-finances?current_year=2021 (дата звернення: 02.05.2025)
 33. Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» за 2022 рік. URL: https://clarity-project.info/edr/33087413/yearly-finances?current_year=2022 (дата звернення: 02.05.2025)
 34. Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» за 2023 рік. URL: https://clarity-project.info/edr/33087413/yearly-finances?current_year=2023 (дата звернення: 02.05.2025)
 35. Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» за 2024 рік. URL: https://clarity-project.info/edr/33087413/yearly-finances?current_year=2024 (дата звернення: 02.05.2025)
 36. Хрущ Н. А., Ваганова Л. В. Методичні підходи до оцінки рівня економічної безпеки підприємства. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2012. № 2. Т. 2. С. 65–68.
 37. Феценко О.П. Розрахунок показників фінансового стану господарських товариств з урахуванням нових форм фінансової звітності. *Бізнес Інформ*. 2016. № 2. С. 229–236.
 38. Шматковська Т. О., Оліферчук К. С. До проблематики формування та оцінювання фінансово-економічної безпеки в системі управління підприємством. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2015. №5. С. 641–643.
 39. Система корпоративного фінансового управління в Україні: теорія та практика: монографія / За ред. д-ра екон. наук Баранової В. Г. Одеса: електронне видання, 2024. С. 147-160.

ДОДАТКИ

Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» у 2021 р., тис.грн.

Фінансова звітність за 2021 рік

2024 рік 2023 рік 2022 рік **2021 рік** [Завантажити як PDF](#)

Дата звіту	19.04.2022
Період	2021 рік, 12 міс
Бухгалтер	Трескот Світлана Федорівна
КАТОТГ	UA46120110020052602
Кількість працівників	6

Фінансова звітність малого підприємства

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	0.00	0.00
первісна вартість	1001	0.00	
накопичена амортизація	1002	0.00	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	
Основні засоби:	1010	956.90	634.40
первісна вартість	1011	1 591.30	1 591.30
знос	1012	634.40	956.90
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0.00	
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	956.90	634.40
II. Оборотні активи Запаси:	1100	1 667.00	1 826.80
у тому числі готова продукція	1103	6.90	16.60
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	32.30	62.30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	10.40	0.80
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0.00	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	

Таблиця А.2

Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	4.20	29.00
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	
Інші оборотні активи	1190	0.00	
Усього за розділом II	1195	1 713.90	1 918.90
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	2 670.80	2 553.30

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	110.00	110.00
Додатковий капітал	1410	1 251.10	1 080.80
Резервний капітал	1415	0.00	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 239.20	1 316.10
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Усього за розділом I	1495	2 600.30	2 506.90
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0.00	
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	
III. Поточні зобов'язання Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	
товари, роботи, послуги	1615	25.00	13.80
розрахунками з бюджетом	1620	16.10	29.70
у тому числі з податку на прибуток	1621	0.00	
розрахунками зі страхування	1625	7.20	1.70
розрахунками з оплати праці	1630	22.20	1.20
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	0.00	
Усього за розділом III	1695	70.50	46.40
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
Баланс	1900	2 670.80	2 553.30

Таблиця А.3

Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 752.10	1 399.40
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1 603.40	1 479.70
Інші операційні доходи	2120		0.00
Інші операційні витрати	2180	8.70	19.40
Інші доходи	2240		0.00
Інші витрати	2270	63.10	50.50
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	1 752.10	1 399.40
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	1 675.20	1 549.60
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	76.90	-150.20
Податок на прибуток	2300		0.00
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	76.90	-150.20

Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» у 2022 р., тис.грн.

Фінансова звітність за 2022 рік

2024 рік 2023 рік 2022 рік 2021 рік

Завантажити як PDF

Дата звіту	26.01.2023
Період	2022 рік, 12 міс
Бухгалтер	Трескот Світлана Федорівна
КАТОТГГ	UA46120110020052602
Кількість працівників	5

Фінансова звітність малого підприємства

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	0.00	0.00
первісна вартість	1001	0.00	
накопичена амортизація	1002	0.00	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	
Основні засоби:	1010	634.40	349.80
первісна вартість	1011	1 591.30	1 591.30
знос	1012	956.90	1 241.50
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0.00	
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	634.40	349.80
II. Оборотні активи Запаси:	1100	1 826.80	1 724.20
у тому числі готова продукція	1103	16.60	51.60
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	62.30	30.60
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0.80	2.40
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0.00	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	

Таблиця Б.2

Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	29.00	2.70
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	
Інші оборотні активи	1190	0.00	
Усього за розділом II	1195	1 918.90	1 759.90
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	2 553.30	2 109.70

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	110.00	110.00
Додатковий капітал	1410	1 080.80	856.50
Резервний капітал	1415	0.00	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 316.10	1 120.30
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Усього за розділом I	1495	2 506.90	2 086.80
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0.00	
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	
III. Поточні зобов'язання Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	
товари, роботи, послуги	1615	13.80	7.80
розрахунками з бюджетом	1620	29.70	4.50
у тому числі з податку на прибуток	1621	0.00	
розрахунками зі страхування	1625	1.70	2.40
розрахунками з оплати праці	1630	1.20	8.20
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	0.00	
Усього за розділом III	1695	46.40	22.90
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
Баланс	1900	2 553.30	2 109.70

Таблиця Б.3

Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	901.20	1 752.10
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1 058.00	1 603.40
Інші операційні доходи	2120		0.00
Інші операційні витрати	2180	6.90	8.70
Інші доходи	2240		0.00
Інші витрати	2270	32.10	63.10
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	901.20	1 752.10
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	1 097.00	1 675.20
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	-195.80	76.90
Податок на прибуток	2300		0.00
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	-195.80	76.90

Додаток В
Таблиця В.1

Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» у 2023 р., тис.грн.

Фінансова звітність за 2023 рік

2024 рік

2023 рік

2022 рік

2021 рік

 Завантажити як PDF

Дата звіту	08.03.2024		
Період	2023 рік, 12 міс		
Бухгалтер	Трескот Світлана Федорівна		
КАТОТТГ	UA46120110020052602		
Кількість працівників	5		

Фінансова звітність малого підприємства

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	0.00	0.00
первісна вартість	1001	0.00	
накопичена амортизація	1002	0.00	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	
Основні засоби:	1010	349.80	12.50
первісна вартість	1011	1 591.30	596.40
знос	1012	1 241.50	583.90
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0.00	
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	349.80	12.50
II. Оборотні активи Запаси:	1100	1 724.20	1 466.10
у тому числі готова продукція	1103	51.60	48.70
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	30.60	22.10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	2.40	3.60
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0.00	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	

Таблиця В.2

Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	2.70	0.60
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	
Інші оборотні активи	1190	0.00	
Усього за розділом II	1195	1 759.90	1 492.40
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	204.40
Баланс	1300	2 109.70	1 709.30

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	110.00	110.00
Додатковий капітал	1410	856.50	746.80
Резервний капітал	1415	0.00	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 120.30	828.30
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Усього за розділом I	1495	2 086.80	1 685.10
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0.00	
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	
III. Поточні зобов'язання Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	
товари, роботи, послуги	1615	7.80	10.70
розрахунками з бюджетом	1620	4.50	3.90
у тому числі з податку на прибуток	1621	0.00	
розрахунками зі страхування	1625	2.40	1.50
розрахунками з оплати праці	1630	8.20	8.10
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	0.00	
Усього за розділом III	1695	22.90	24.20
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
Баланс	1900	2 109.70	1 709.30

Таблиця В.3

Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	625.60	901.20
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	889.80	1 058.00
Інші операційні доходи	2120		0.00
Інші операційні витрати	2180	5.10	6.90
Інші доходи	2240		0.00
Інші витрати	2270	22.70	32.10
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	625.60	901.20
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	917.60	1 097.00
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	-292.00	-195.80
Податок на прибуток	2300		0.00
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	-292.00	-195.80

Додаток Г
Таблиця Г.1

Річна фінансова звітність ТОВ «ЛЕТРО» у 2024 р., тис.грн.

Фінансова звітність за 2024 рік

2024 рік

2023 рік

2022 рік

2021 рік

 Завантажити як PDF

Дата звіту	06.03.2025		
Період	2024 рік, 12 міс		
Бухгалтер	Трескот Світлана Федорівна		
КАТОТТГ	UA46120110020052602		
Кількість працівників	4		

Фінансова звітність малого підприємства

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	0.00	0.00
первісна вартість	1001	0.00	
накопичена амортизація	1002	0.00	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.00	
Основні засоби:	1010	12.50	12.50
первісна вартість	1011	596.40	596.40
знос	1012	583.90	583.90
Довгострокові біологічні активи	1020	0.00	
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0.00	
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	12.50	12.50
II. Оборотні активи Запаси:	1100	1 466.10	1 326.90
у тому числі готова продукція	1103	48.70	101.40
Поточні біологічні активи	1110	0.00	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	22.10	22.10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	3.60	0.30
у тому числі з податку на прибуток	1136	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0.00	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	

Таблиця Г.2

Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	0.60	0.80
Витрати майбутніх періодів	1170	0.00	
Інші оборотні активи	1190	0.00	
Усього за розділом II	1195	1 492.40	1 350.10
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	204.40	
Баланс	1300	1 709.30	1 362.60

Пасив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного року, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	110.00	110.00
Додатковий капітал	1410	746.80	746.80
Резервний капітал	1415	0.00	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	828.30	463.20
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Усього за розділом I	1495	1 685.10	1 320.00
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0.00	
Короткострокові кредити банків	1600	0.00	
III. Поточні зобов'язання Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	
товари, роботи, послуги	1615	10.70	23.60
розрахунками з бюджетом	1620	3.90	7.80
у тому числі з податку на прибуток	1621	0.00	
розрахунками зі страхування	1625	1.50	2.40
розрахунками з оплати праці	1630	8.10	8.80
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	0.00	
Усього за розділом III	1695	24.20	42.60
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
Баланс	1900	1 709.30	1 362.60

Таблиця Г.3

Звіт про фінансові результати

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	518.00	625.60
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1 067.40	889.80
Інші операційні доходи	2120	207.50	0.00
Інші операційні витрати	2180	4.40	5.10
Інші доходи	2240		0.00
Інші витрати	2270	18.80	22.70
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	725.50	625.60
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	1 090.60	917.60
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	-365.10	-292.00
Податок на прибуток	2300		0.00
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	-365.10	-292.00