

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Національний університет кораблебудування ім. адмірала Макарова

Факультет економіки моря

Кафедра фінансів



«ДОПУЩЕНО ДО ЗАХИСТУ »

Завідувач кафедрою

Професор НУК, д.е.н. Рогов Г.К.

« ____ » _____ 2021р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття ступеня вищої освіти **«бакалавр»**

на тему: **«Аналіз ліквідності і фінансової стійкості підприємства»**

Виконав: студент 2447-ст групи

Осіння В.К.

(підпис)

Керівник роботи:

професор, д.е.н.

(посада, науковий ступінь, вчене звання)

Рогов Г.К.

(підпис)

Миколаїв-2021р.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Національний університет кораблебудування імені адмірала Макарова
Факультет економіки моря

Кафедра _____ фінансів _____
 Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
 Освітня програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Гарант освітньої програми
проф., к.е.н., Карась П.М.
 (підпис)

« 09 » березня 2021 р.

ЗАВДАННЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ на здобуття ступеня вищої освіти «бакалавр»

Студенту _____ Осінній Вікторії Костянтинівні

1. Тема роботи: «Аналіз ліквідності і фінансової стійкості підприємства»
 Керівник роботи проф., д.е.н. Рогов Георгій Костянтинівч
 Затверджені наказом ректора №340 уч. від «20» квітня 2021 року
2. Термін подання роботи: 1 червня 2021 року
3. Вихідні дані по роботі: офіційна фінансова звітність ПрАТ «Лакталіс Миколаїв» за 2018-2020рр; оперативні данні діяльності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»
4. Перелік питань, що належать до розробки: розкрити поняття фінансової стійкості та ліквідності підприємства; розкрити методику аналізу фінансової стійкості та ліквідності підприємства; визначити ризики, що впливають на фінансову стійкість підприємства; проаналізувати фінансову стійкість та ліквідність ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» за 2018-2020рр.; розробити рекомендації щодо вдосконалення фінансової стійкості та ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв».
5. Перелік презентаційних матеріалів: 1.Оцінка ліквідності балансу ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» за 2018-2020 рр.. 2. Динаміка згрупованих активів за ступенем їх ліквідності за 2018-2020 рр.. 3. Динаміка згрупованих пасивів за терміновістю їх погашення за 2018-2020рр.. 4. Аналіз показників ліквідності

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020рр. 5.Динаміка показників ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» за 2018-2020рр. 6.Аналіз показників фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020рр.7.Динаміка показників фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс –Миколаїв» за 2018-2020рр. 8.Напрями підвищення фінансової стійкості та ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
IV	Мозговий А.М		

7. Дата видачі завдання 09.03.2021р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

Номер	Назва етапів Роботи	Терміни виконання етапів роботи	Примітка
1.	Визначення керівника роботи та узгодження теми	1.02.-12.02.21	виконано
2.	Складання змісту та узгодження з керівником	15.02.-26.02.21	виконано
3.	Вивчення літературних джерел	15.02.-26.02.21	виконано
4.	Збір та систематизація інформації за темою роботи	1.03.-12.03.21	виконано
5.	Розробка теоретичного розділу	15.03.-3.04.21	виконано
6.	Розробка аналітичного розділу	5.04.-30.04.21	виконано
7.	Розробка проектного розділу	1.05.-21.05.21	виконано
8.	Розробка спеціального розділу	5.04.-21.05.21	виконано
9.	Розробка вступу, висновків, списку джерел	24.05.-29.05.21	виконано
10.	Розробка презентації та доповіді	02.06.- 16.06.21	виконано

Студент

(підпис)

Осіння В.К.

(ПІБ)

Керівник роботи _____

Рогов Г.К.

ЗМІСТ

АНОТАЦІЯ.....	5
ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І ЛІКВІДНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	8
1.1.Поняття фінансової стійкості і ліквідності підприємства.....	8
1.2.Методика аналізу фінансової стійкості і ліквідності підприємства...	15
1.3.Ризики, що впливають на фінансову стійкість підприємства та управління ними.....	21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І ЛІКВІДНОСТІ ПрАТ «ЛАКТАЛІС-МИКОЛАЇВ».....	25
2.1.Організаційна-економічна характеристика підприємства.....	25
2.2.Аналіз ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв».....	26
2.3.Аналіз фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв».....	39
РОЗДІЛ 3. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ І ЛІКВІДНІСТЮ ПрАТ «ЛАКТАЛІС-МИКОЛАЇВ».....	45
3.1.Основні шляхи збільшення показника фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв».....	45
3.2.Основні шляхи збільшення показника ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв».....	49
3.3.Організація діяльності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» щодо поліпшення ліквідності і фінансової стійкості.....	52
РОЗДІЛ 4.ОХОРОНА ПРАЦІ.....	58
4.1.Аналіз потенційних небезпек.....	58
ВИСНОВОК.....	63
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	66

ДОДАТКИ.....	70
--------------	----

Анотація

Відповідно до завдання кваліфікаційної роботи бакалавра, проведено аналіз фінансової стійкості та ліквідності на прикладі ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв».

В роботі визначено сутність фінансової стійкості та ліквідності підприємства, розглянуто методику проведення аналізу фінансової стійкості та ліквідності, досліджено ризики, що впливають на фінансову стійкість.

Проведено аналіз фінансової стійкості та ліквідності досліджуваного підприємства, визначено динаміку показників фінансової стійкості та ліквідності, розглянуто баланс та фінансові результати підприємства.

Запропоновано шляхи вдосконалення показників фінансової стійкості та ліквідності на підприємстві.

Ключові слова: фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, управління ризиками фінансової стійкості, баланс, фінансові результати.

Annotations

Following the task of the bachelor's qualifying work, financial stability and liquidity analysis was carried out on the example of CJSC "Laktalis - Nikolaev".

The enterprise financial stability and liquidity essence is defined, the analysis technique of the financial stability and liquidity is considered, the risks influencing financial stability are investigated.

The analysis of financial stability and liquidity of the researched enterprise is carried out, the dynamics of indicators of financial stability and liquidity is defined, the balance and financial results of the enterprise are considered.

Ways to improve the indicators of financial stability and liquidity at the enterprise are proposed.

Key words: financial stability, liquidity, solvency, risk management of financial stability, balance sheet, financial results.

ВСТУП

В сучасних умовах в Україні є дуже нестабільна економічна ситуація, виходячи з цього положення більшість підприємств знаходяться в системній кризі. Тому необхідно шукати шляхи збільшення ефективності своєї діяльності. Для того щоб приймати правильні рішення підприємству спочатку необхідно здійснити аналіз фінансового стану.

Фінансовий стан підприємства – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

Однією з найважливіших характеристик фінансового стану є його фінансова стійкість та ліквідність.

Фінансова стійкість відображає наскільки підприємство забезпечене власними фінансовими ресурсами і чи може воно безперервно виконувати свої фінансові зобов'язання. Також фінансова стійкість впливає на можливість розвитку підприємства.

В нестабільних ринкових відносинах на сьогоднішній день є дуже багато економічних та фінансових чинників, які впливають на фінансову стійкість. Економічна криза в Україні, нестабільна державна податкова і кредитна політика, зростання інфляції тощо. Вони можуть призвести до виникнення кризи, банкрутства та ліквідації підприємства.

В періоди кризи темпи реалізації продукції відстають від темпів її виробництва, зменшуються доходи та прибутки. Все це негативно

відображається на підприємстві, знижується ліквідність, платоспроможність та виникають передумови для банкрутства.

Тому підприємству необхідно своєчасно досліджувати показники аналізу фінансової стійкості та ліквідності, які допоможуть керівникам підприємства запровадити та реалізувати спеціальні заходи для покращення фінансового стану підприємства та зберегти його від банкрутства.

Вищевикладене визначає актуальність теми роботи.

Метою дипломної роботи є удосконалення управління фінансовою стійкістю та ліквідністю підприємства.

Для досягнення мети були поставлені та виконані такі завдання:

- ✓ Розкрити поняття фінансової стійкості та ліквідності підприємства .
- ✓ Розглянути методику аналізу фінансової стійкості та ліквідності.
- ✓ На прикладі ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» проаналізувати динаміку фінансової стійкості та ліквідності.
- ✓ Оцінити одержані показники.
- ✓ Запропонувати заходи удосконалення фінансової стійкості та ліквідності .

Об'єктом дослідження є процес формування фінансової стійкості та ліквідності підприємства.

Предметом дослідження є методи поліпшення показників фінансової стійкості та ліквідності приватного акціонерного товариства «Лакталіс-Миколаїв».

РОЗДІЛ 1.

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І ЛІКВІДНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Поняття фінансової стійкості і ліквідності підприємства.

Однією з гарантій виживання й розвитку будь-якого підприємства є його фінансова стійкість. В економічній літературі трактується багато визначень поняття «фінансова стійкість підприємства».

З погляду Г.В. Савицької фінансова стійкість підприємства - це здатність суб'єкта господарювання функціонувати, розвиватися, зберігати рівновагу своїх активів і пасивів у мінливому внутрішньому і зовнішньому середовищі, що гарантує його платоспроможність.[1]

На думку Н.А. Мамонтової фінансова стійкість – економічний стан підприємства, за якого забезпечується стабільна фінансова діяльність, постійне перевищення доходів над витратами, вільний обіг грошових коштів, ефективне управління фінансовими ресурсами, безперервний процес виробництва і реалізації продукції, розширення та оновлення виробництва.[1]

Інші вчені вважають, що фінансова стійкість - це здатність підприємства зберігати нормальний фінансовий стан при несприятливих впливах факторів внутрішнього і зовнішнього середовища за рахунок оптимальної структури капіталу й активів, оптимального співвідношення між активами і джерелами їх формування, ефективного використання всіх видів ресурсів і раціональної реінвестиційної політики. Фінансова стійкість забезпечує здатність

підприємства нарощувати капітал і розвиватися на розширеній основі, визначає його кредитоспроможність, конкурентоспроможність та інвестиційну привабливість. [2]

Фінансова стійкість є одним із головних чинників, які впливають на фінансову стабільність і фінансову рівновагу.

Основним завданням аналізу фінансової стійкості є визначення спроможності підприємства витримати дії різних негативних факторів, які впливають на його фінансовий стан.

Отже, можна зробити висновок, що одним з головних компонентів фінансової стійкості є наявність певної кількості фінансових ресурсів, які можливо сформувати лише за умови ефективної роботи підприємства і отримання прибутку.

Проаналізувавши сутність фінансової стійкості розглянемо її ознаки.(Рис.1.1.).



Рис.1.1.Ознаки фінансової стійкості підприємства.[3]

Щоб підприємство було фінансово стійким, потрібно, щоб воно мало достатній розмір власного капіталу, активів, стабільний дохід та високий рівень рентабельності.

Якщо рівень доходів підприємства перевищує рівень витрат, якщо підприємство може вільно розпоряджатися власним капіталом та ефективно його використовувати, має налагоджений механізм постійного виробництва і продаж, то можна говорити про належний рівень фінансової стійкості.

Кожне підприємство, а точніше його керівництво повинно слідкувати за своєю фінансовою стійкістю, щоб вона була на нормальному рівні. Особливу увагу треба звернути на структуру капіталу, доходи мають перевищувати витрати. Досягнути цього можна тільки при ефективній організації виробничої, фінансової і комерційної діяльності підприємства.

Розрізняють чотири види фінансової стійкості [4]:

1. Абсолютна фінансова стійкість: вартість власних оборотних коштів перевищує суму запасів і витрат.
2. Нормальна фінансова стійкість: характерне використання власних і залучених коштів, щоб покрити витрати і запаси.
3. Нестійкий фінансовий стан: власних оборотних коштів недостатньо для того, щоб покрити запаси і витрати; підприємству необхідно залучати додаткові джерела для покриття.
4. Критичне фінансове становище: вартість запасів перевищує суму власних оборотних коштів та кредитів банку, підприємство знаходиться на грані банкрутства.

В цілому фінансова стійкість є дуже важливим показником не тільки для підприємства, а й для всіх учасників виробничо-господарської діяльності та держави:

- для держави - це є своєчасний збір податків та інших платежів.
- для постачальників – це своєчасне і повне виконання своїх обов'язків.

- для банків – своєчасне виконання обов’язків за умовами кредитних договорів. Так не виникають проблеми в роботі банківської системи, ризик банкрутства знижується.

- для власників підприємства – це величина прибутку, рентабельність, а також стабільність і перспективи на майбутнє.

- для інвесторів – інвестиційна привабливість, ступінь ризику вкладів в підприємство.

- для робітників підприємства – своєчасна виплата заробітної плати, наявність додаткових робочих місць.

Однією з ключових ознак фінансової стійкості підприємства є його ліквідність.

Ліквідність – це спроможність своєчасно виконувати свої боргові зобов’язання; залежить від розміру заборгованості та обсягу ліквідних коштів.[5]

З точки погляду інших вчених ліквідність розуміють, як здатність перетворення активів у грошові кошти; спроможність підприємства розраховуватися за своїми поточними зобов’язаннями; здатність підприємства фінансувати свою діяльність.[6]

Її суть полягає в можливості підприємства в будь-який момент розраховуватися за своїми зобов’язаннями за допомогою майна, яке є на балансі, тобто - це здатність підприємства швидко продати свої активи, отримати грошові кошти і погасити заборгованість перед постачальниками, і банком щодо повернення кредитів, перед бюджетом та позабюджетними централізованими фондами із сплати податків та платежів, перед працівниками з виплати заробітної плати тощо.

Ліквідність характеризується відношенням величини високоліквідних активів і короткострокової заборгованості.

Ліквідність підприємства розрізняють, як ліквідність балансу, ліквідність активів і ступінь ліквідності.(Рис.1.2).



Рис.1.2.Різновиди ліквідності.[5]

Оборотні активи підприємства повинні перевищувати короткострокові пасиви. Чим більше вони перевищують, тим краще є фінансовий стан підприємства з погляду ліквідності.

Підприємство можна вважати ліквідним, якщо суми наявних коштів достатні для своєчасного виконання своїх боргових та фінансових зобов'язань .

Для підтримки своєї стабільності підприємство повинне мати певний ліквідний резерв ,у зв'язку з виникненням непередбачених зобов'язань .

Баланс вважається ліквідним тоді, коли його стан має змогу за рахунок швидкої реалізації коштів по активу покривати термінові зобов'язання по пасиву.

Низький рівень ліквідності означає, що підприємство нездатне сплатити свої поточні борги і зобов'язання , що призводить до зниження дохідності і банкрутства.

Ліквідність підприємства змінюється під дією різних факторів (Табл.1.2).

Таблиця 1.2

Фактори що впливають на ліквідність підприємства

Фактори, що впливають на збільшення ліквідності:	Фактори, що впливають на зменшення ліквідності:
▪ одержання довгострокового кредиту;	▪ погашення довгострокових позик;
▪ інвестування капіталу;	▪ грошові виплати;
▪ прибуток;	▪ збитки;
▪ амортизаційні відрахування;	▪ податки на дохід від дооцінки активів;
▪ скорочення дебіторської заборгованості;	▪ збільшення дебіторської заборгованості;
▪ скорочення запасів;	▪ погашення короткострокових кредитів;
▪ повернення наданих позик;	▪ інвестиції в основні кошти;
▪ продаж поза оборотних активів.	▪ використання резервних коштів.
Інші фактори:	
▪ якісна структура активів за швидкістю їх трансформації в грошові кошти ;	
▪ структура джерел коштів за терміном їх погашення;	
▪ розмір кінцевого фінансового результату підприємства;	
▪ швидкість обертання оборотного капіталу;	
▪ забезпеченість підприємства оборотних капіталом та окремими їх елементами.	

Джерело:[5]

Для характеристики фінансової стійкості підприємству потрібно визначити його готовність ,постійно виконувати свої фінансові зобов'язання. Міра такої готовності називається платоспроможність.

На думку М. Крейніна платоспроможність – це наявність у підприємства фінансових можливостей для регулярного та своєчасного погашення боргових зобов'язань.[7]

Платоспроможність передбачає у підприємства наявність грошових коштів та їх еквівалентів, достатніх для розрахунків за заборгованістю, які потрібно негайно погасити.

Деякі вчені трактують платоспроможність, як показник фінансової стійкості, але на думку інших ці поняття характеризують різні позиції загального стану підприємства.[7]

Розглянемо зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на платоспроможність підприємства.(Табл.1.3).

Табл.1.3

Фактори, що впливають на платоспроможність підприємства.

Зовнішні фактори	Внутрішні фактори
Можливий потенціал в співробітництві.	Склад і структура продукції, що випускається.
Положення підприємства на товарному ринку.	Розмір засновницького капіталу.
Залежність від кредиторів та інвесторів.	Величина та структура витрат виробництва; Динаміка витрат порівняно з доходами.
Ефективність господарських і фінансових послуг.	Стан майна та фінансових коштів.

Джерело:[8]

Отже, платоспроможність - це готовність підприємства покрити свої борги, а точніше наявність у підприємства коштів достатніх для погашення боргів, за всіма короткостроковими зобов'язаннями.

Поняття ліквідності і платоспроможності пов'язані між собою, саме від ступеня ліквідності залежить платоспроможність, але слід розрізняти основні відмінності між ними, які полягають в наступному [8]:

- ✓ Ліквідність підприємства визначають розміром поточних активів, а платоспроможність визначають наявністю поточних активів у певній формі;
- ✓ Платоспроможність є більш динамічнішою, ніж ліквідність;
- ✓ Платоспроможність дає характеристику поточного стану підприємства, а ліквідність не тільки поточну, але й перспективну;

- ✓ Ліквідність визначають рухом фінансових потоків, а платоспроможність - рухом грошових потоків.

Отже, платоспроможність - це готовність підприємства покрити свої борги, а точніше наявність у підприємства коштів достатніх для погашення боргів, за всіма короткостроковими зобов'язаннями.

1.2.Методика аналізу фінансової стійкості і ліквідності підприємства.

Фінансовий стійкий стан впливає на здійснення виробничих планів і забезпечує потреби виробництва певними необхідними ресурсами. Фінансова діяльність як складова господарської діяльності спрямовується на забезпечення планових надходжень і витрат грошових ресурсів, досягнення раціональних відношень власного капіталу і залученого та ефективного його використання.

Основні завдання аналізу :

- ✓ Проводити вчасно діагностику фінансового стану підприємства, вивчати його слабкі місця та причини їх виникнення.
- ✓ Здійснювати пошук резервів для поліпшення фінансового стану підприємства його фінансової стійкості та платоспроможності.
- ✓ Розробляти рекомендації, щодо ефективнішого використання фінансових ресурсів і покращення фінансового стану підприємства.
- ✓ Прогнозувати отриманні фінансові результати.

Аналіз фінансової стійкості підприємства здійснюють за допомогою таких показників [9]:

1.Коефіцієнт фінансової незалежності (коефіцієнт автономії) – відображає частину активів підприємства, яка сформована за рахунок власних

коштів. Частина активів, що залишилася - сформована за рахунок залучених коштів. Коефіцієнт розраховується за формулою (1.1):

$$K_a = \frac{BK}{\Pi} \quad (1.1)$$

де BK- власний капітал.

П - сукупна вартість усіх пасивів підприємства.

Нормативне значення коефіцієнта вважається орієнтовано на рівні 0,5. Чим більшим є його значення, тим кращий фінансовий стан підприємства.

2. Коефіцієнт фінансової залежності (Кфз) – показник є обернений до коефіцієнта фінансової незалежності (коефіцієнта автономії). Відображає скільки одиниць сукупних джерел припадає на одиницю власного капіталу. Розраховується за формулою (1.2):

$$K_{фз} = \frac{\Pi}{BK} \quad (1.2)$$

де П - сукупна вартість усіх пасивів

BK – власний капітал

Нормативне значення коефіцієнта < 2,0. Якщо показник низький, тоді це свідчить про те, що підприємство мало залучає додаткових залучених коштів, наслідком є уповільнення його розвитку.

3. Коефіцієнт маневреності власного капіталу (Кмвк)- показує яку частку власних коштів вкладено в оборотні активи. Розраховується за формулою (1.3):

$$K_{мвк} = \frac{BOK}{BK} \quad (1.3)$$

де BOK – власний оборотний капітал.

Коефіцієнт залежить від структури капіталу. Рекомендоване нормативне значення в межах від 0,2 до 0,5.

4. Коефіцієнт покриття запасів (Кпз) - показує наскільки матеріальні запаси покриті власними оборотними коштами. Розраховується за формулою (1.4):

$$K_{пз} = \frac{ВОК}{З} \quad (1.4)$$

де З – сума запасів.

Нормативне значення коефіцієнта орієнтовано $>0,6 - 0,8$. Зростання в динаміці є позитивним явищем, що свідчить про підвищення фінансової стійкості.

5. Коефіцієнт фінансового ризику (коефіцієнт фінансового левериджу) (Кфр) – показує співвідношення позикових та власних коштів. Розраховується за формулою (1.5):

$$K_{фр} = \frac{ПК}{ВК} \quad (1.5)$$

де – ПК – позиковий капітал.

Нормативне значення коефіцієнта орієнтовано $< 1,5$. Чим вище є значення коефіцієнта, тим вищий ризик вкладання капіталу в підприємство.

Показники фінансової стійкості, досліджуються і в іноземних працях [16].

Аналіз ліквідності підприємства проводиться за двома напрямками [10]:

1. Аналіз ліквідності балансу;
2. Розрахунок коефіцієнтів ліквідності.

Аналіз ліквідності балансу здійснюється шляхом групування активів за ступенем їх ліквідності, та пасивів за терміновістю погашення (Табл.1.4,1.5).

Таблиця 1.4

Групування активів підприємства за ступенем їх ліквідності.

Групи	Умовне позначення	Сума рядків балансу	Характеристика
1	2	3	4
Високо (абсолютно) ліквідні	A1	p.220+..... + p.240	Суми за всіма статтями грошових коштів та фінансові короткострокові вкладення.
Швидко ліквідні	A2	p.150+.....+p. 210	Отримані векселі, дебіторська заборгованість із нормальним фінансовим станом.
Повільно ліквідні	A3	p.100+.....+p. .140+ p.250+p.270	Запаси (виробничі запаси, незавершене виробництво, готова продукція), дебіторська заборгованість(платежі очікуються не раніше ніж через 12 місяців),витрати майбутніх періодів, які підлягають списанню протягом менше ніж через 12 місяців.
Важко ліквідні	A4	p.080	Активи,які призначені для використання протягом тривалого періоду, а саме – необоротні активи, витрати майбутніх періодів, які підлягають списанню протягом більше 12 місяців.

Джерело:[10]

Таблиця(1.5)

Групування пасивів за терміновістю їх погашення

Групи	Умовне позначення	Сума рядків балансу	Характеристика
1	2	3	4
Найбільш термінові	П1	p.530+..... +p. 610	Кредиторська заборгованість, інші короткострокові пасиви.
Короткострокові	П2	p.500+..... +p.520+ p.630	Короткострокові кредити,що підлягають погашенню протягом 12 місяців.
Довгострокові	П3	p.480	Довгострокові кредити,інші довгострокові пасиви.
Постійні	П4	p.380+p.430	Власний капітал, забезпечення наступних платежів і витрат.

Джерело:[10]

Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконується такі співвідношення [10]:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4.$$

(1.6)

Якщо перші три співвідношення виконуються, то це свідчить про те, що поточні активи підприємства перевищують його зобов'язання. Значить підприємство має свій власний оборотний капітал.

Розглянемо коефіцієнти за якими здійснюється розрахунок ліквідності [10]:

1.Коефіцієнт абсолютної ліквідності (Кал)- показує, яка частина поточної заборгованості може бути погашена негайно. Оптимальне значення показника 0,2 - 0,5. Розраховується за формулою (1.7):

$$\text{Кал} = \frac{\Gamma + \text{Вмп}}{\text{ПЗ} + \text{Дмп}} \quad (1.7)$$

де Γ – грошові кошти та їх еквіваленти ;

Вмп – витрати майбутніх періодів;

ПЗ – поточні зобов'язання;

Дмп – доходи майбутніх періодів.

2.Коефіцієнт швидкої ліквідності (Кшл) – показує,яка частина поточної заборгованості може бути погашена за рахунок оборотних активів за вирахуванням запасів. Оптимальне значення показника $>0,5$.Розраховується за формулою (1.8):

$$\text{Кшл} = \frac{\text{ОА} - \text{З} + \text{Вмп}}{\text{ПЗ} + \text{Дмп}} \quad (1.8)$$

де ОА – оборотні активи;

З – запаси.

3.Коефіцієнт поточної ліквідності (Кпл) – показує достатність оборотних активів для покриття поточних зобов'язань. Оптимальне значення показника 2,0 – 2,5. Розраховується за формулою (1.9):

$$\text{Кпл} = \frac{\text{ОА} + \text{Вмп}}{\text{ПЗ} + \text{Дмп}} \quad (1.9)$$

Коефіцієнти ліквідності також досліджують і в іноземних працях [17].

Оцінку поточної платоспроможності на підприємстві розраховують за такими показниками [11]:

1. Коефіцієнт загальної платоспроможності (Кзп) – показує відношення всієї суми активів до поточних зобов'язань. Нормативне значення показника $\geq 0,2$. Розраховується за формулою (1.10):

$$K_{зп} = \frac{A}{ПЗ} \quad (1.10)$$

2. Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними коштами (Кз) – показує достатність власних оборотних активів для формування оборотних активів. Нормативне значення показника $> 0,5$. Розраховується за формулою (1.11):

$$K_z = \frac{ВОК}{ОА} \quad (1.11)$$

3. Коефіцієнт відновлення (втрати) платоспроможності (Квп). Розраховується за формулою (1.12):

$$K_{вп} = K_{п1} + \frac{M}{T} \cdot (K_{п1} - K_{п0})/2 \quad (1.12)$$

де $K_{п0}$ – фактичне значення коефіцієнта поточної ліквідності на початок періоду;

$K_{п1}$ – фактичне значення коефіцієнта поточної ліквідності на кінець періоду;

M – період відновлення (втрати) платоспроможності;

T – звітний період.

Коефіцієнт відновлення платоспроможності підприємства розраховують на 6 місяців. Коефіцієнт втрати платоспроможності розраховують на 3 місяці. Якщо коефіцієнт відновлення > 1 , тоді підприємство може протягом 6 місяців відновити свою платоспроможність [11].

Для оцінки довготермінової платоспроможності використовують коефіцієнт фінансового левериджу (Кфл). Цей коефіцієнт показує можливість

і здатність підприємства погасити довготермінові зобов'язання. Нормативне значення показника $< 0,5$. Розраховується за формулою(1.13):

$$K_{\text{фл}} = \frac{ДЗ}{ВК} \quad (1.13)$$

де ДЗ – довготермінові зобов'язання .

1.3.Ризики, що впливають на фінансову стійкість підприємства та управління ними.

Забезпечення фінансової стійкості не можливе без вивчення впливу негативних факторів, які здатні порушити стабільність. Даними негативними факторами виступають різні ризики, вплив яких може призвести до критичного стану фінансової стійкості.

Фінансові ризики – це різновид ризиків, пов'язаний з невизначеністю підприємства майбутніх доходів та витрат від здійснення його діяльності .В першу чергу він пов'язаний із прибутком як основним фінансовим результатом,але при цьому характеризує не лише ризик зменшення прибутку, чи отримання збитків, а й ризик утратити можливість скористатися можливою ситуацією на ринку, тобто ризик упущених можливостей [12].

Під ризиком слід розуміти ймовірність втрати підприємства частини своїх ресурсів, недоотримання доходів або появи додаткових витрат в результаті здійснення виробничої і фінансової діяльності.

Розглянемо фактори які впливають на фінансову стійкість підприємства (Табл.1.1).

Таблиця 1.1

Фактори,що впливають на фінансову стійкість підприємства

Зовнішні	Внутрішні
----------	-----------

Економічні: – спад обсягу національного доходу; – зростання інфляції; – нестабільність податкової системи; – зниження рівня реальних доходів населення; – зростання безробіття.	Операційні: – неефективний маркетинг; – неефективна структура поточних витрат; – низький рівень використання основних засобів; – неефективний виробничий менеджмент ; – високий розмір страхових та сезонних запасів.
Ринкові: – посилення монополізму на ринку; – істотне зниження попиту; – нестабільність валютного ринку; – зниження місткості внутрішнього ринку.	Інвестиційні: – істотні перевитрати інвестиційних ресурсів; – недосягнення запланованих витратів прибутку за реалізованими проектами; – неефективний інвестиційний менеджмент.
Інші: – політична нестабільність; – стихійні лиха; – негативні демографічні тенденції	Фінансові: – неефективна фінансова стратегія; – неефективна структура активів; – висока вартість капіталу; – надмірна частка позикового капіталу.

Джерело:[9]

Одним з важливих інструментів забезпечення фінансової стійкості є комплекс заходів з управління ризиками, які впливають на її рівень.

Управління фінансовими ризиками – це специфічний функціонально-організаційний блок у структурі моделі фінансового менеджменту на підприємстві, який відповідає за виявлення, ідентифікацію, оцінку та нейтралізацію фінансових ризиків при здійсненні операційної, інвестиційної та фінансової діяльності, а також сукупного ризику фінансово-господарської діяльності суб'єкта господарювання в ринковому середовищі [14].

Управління фінансовими ризиками представляє собою систему принципів і методів розробки та реалізації ризикових фінансових рішень, що забезпечує оцінку різних видів ризику та нейтралізацію їх можливих негативних наслідків.

Управління ризиком фінансової стійкості підприємства є невід'ємною частиною системи стратегічного управління фінансової стійкості, вона реалізується у вигляді комплексу заходів оцінки й управління ризиком [15] (Рис.1.3).

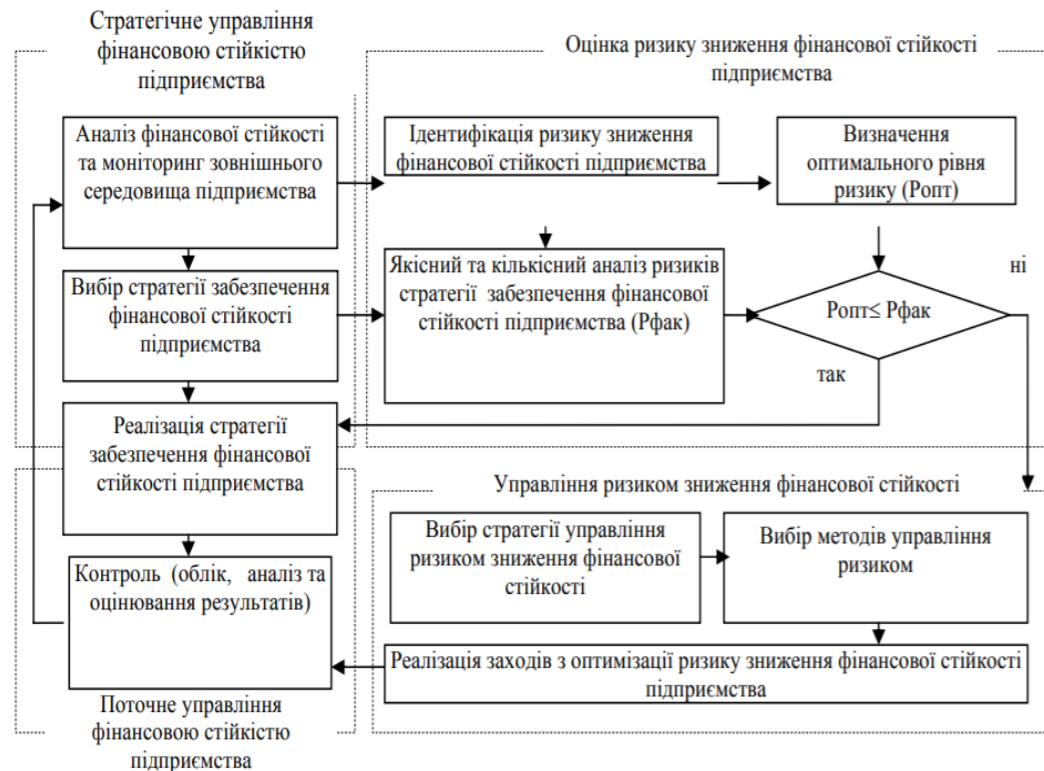


Рис.1.3. Схема процесу управління фінансовою стійкістю із підсистемою управління ризиком [15].

Отже, розглянувши Рис.1.3 можна визначити основні завдання системи управління фінансовими ризиками:

- 1.Виявлення джерел підвищених ризиків.
- 2.Оцінювання можливих ризиків.
- 3.Забезпечення мінімізації рівня фінансового ризику.
- 4.Визначення нейтралізації негативних наслідків.
- 5.Вибір та використання механізмів нейтралізації негативних наслідків.
- 6.Оцінка та організація моніторингу ризиків.

Оцінювання можливих ризиків відбувається за такими методами [15]:

- Якісний аналіз – виявляє джерела ризику;
- Кількісний аналіз – визначає можливі ризики та причини їх виявлення;
- Комплексний аналіз – проводить класифікацію підприємства за рівнем фінансового ризику.

Так як підприємство не в змозі ніяк впливати на зовнішні ризики , то важливу роль відіграє механізм нейтралізації ризиків.

Механізм нейтралізації ризиків представляє собою методи для мінімізації негативних наслідків фінансових ризиків. До нього відносять такі методи [12]:

- ✓ Диверсифікація – використовується для нейтралізації негативних фінансових наслідків шляхом розподілу інвестицій різних об'єктів;
- ✓ Лімітування – реалізовується шляхом встановлення на підприємстві відповідних внутрішніх фінансових нормативів в здійсненні різних аспектів фінансової діяльності;
- ✓ Самострахування – створення підприємством спеціального додаткового резервного фонду з частини фінансових ресурсів, для подолання негативних наслідків;
- ✓ Хеджування – відкриття угод страхування для компенсації впливу ризиків.

Управління фінансовими ризиками є важливою складовою фінансового менеджменту підприємства, так як підприємство здійснює свою діяльність в мінливому економічному середовищі. Саме від забезпечення управління фінансовими ризиками залежить його стабільне функціонування.

РОЗДІЛ 2.

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ І ЛІКВІДНОСТІ ПрАТ «ЛАКТАЛІС-МИКОЛАЇВ»

2.1. Організаційна-економічна характеристика підприємства

Лідером з молокопереробних підприємств Півдня України є Приватне акціонерне товариство “Лакталіс - Миколаїв” (далі – ПрАТ “Лакталіс-Миколаїв”). Підприємство було створено у 1996 році на базі Миколаївського молочного заводу.

Основними видами його діяльності є перероблення молока, виробництво масла та сиру, оптова торгівля молочними продуктами, яйцями, харчовими оліями та жирами, роздрібна торгівля іншими продуктами харчування в спеціалізованих магазинах.

ПрАТ “Лакталіс-Миколаїв” представляє свою продукцію на ринку різними торговими брендами, серед яких “President”, “Дольче”, “Фанні”, “Lactel” “Galbani” “Societe”, “Локо Моко”, “Лактонія”. Це являє собою широкий асортимент товарів.

Вихід бренду на український ринок відіграв велику роль в виробництві молочної продукції. Дана продукція на сьогоднішній день користується великою популярністю і привабливістю споживачів, як з корисних властивостей, так і смакових якостей.

Заводи Лакталіс на території України розташовані в Миколаєві і Павлодарі. Заводи, які куплені брендом, були вже обладнані різноманітним та потужним виробничим обладнанням з моменту купівлі. Згодом підприємство придбало і встановило нове обладнання, відповідаюче найвищим міжнародним стандартам, яке допомагає створювати найякісніший і найсмачніші продукти.

Сировина, інгредієнти та продукція проходять якісні перевірки для покращення якості. Підприємство добре протистоїть своїм конкурентам, співпрацює з профільними асоціаціями та об'єднаннями.

Продукція ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» стає також популярною і користується попитом за кордоном, а саме в Молдові, Росії, Грузії, Азербайджану, Вірменії.

На сьогоднішній день продукція представляється більш ніж в 20 країнах світу.

Вищим органом управління приватного акціонерного товариства є Загальні збори акціонерів, виконавчим органом є генеральний директор та наглядова рада.

Генеральний директор здійснює управління діяльністю підприємства за визначеним Статутом Товариства та посадовими інструкціями.

До його зобов'язань належать:

- ✓ вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом діяльності, які входять до компетенції.
- ✓ виконання рішень загальних зборів та наглядової ради.
- ✓ діє у межах встановленого статуту та законів.

Юридична адреса: 54018, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Інгульський район, вул.Виноградна, 2.

На даному підприємстві працює 325 осіб.

Підприємство розширює свій асортимент і сьогодні виготовляє понад двохсот видів молочної продукції.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» - залишається лідером у виробництві кисломолочних продуктів України.

2.2.Аналіз ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»

На основі фінансової звітності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» складемо агрегований баланс за 2018-2020 роки (Табл.2.1, 2.2).

Таблиця 2.1

Агрегований баланс ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2019 роки

Актив	2018 рік	2019 рік	Відхилення (+,-)	
			Абсолютне	Відносне(%)
1	2	3	4	5
Необоротні активи	72209	67354	-4855	93,28
Основні засоби	65249	61309	-3940	93,96
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
Оборотні активи	563583	246645	-316938	43,76
Запаси	45566	38253	-7313	83,95
Грошові кошти	461	221	-240	47,93
Баланс	635795	314002	-321793	49,39
Пасив				
Власний капітал	257813	223414	-34399	86,66
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-
Короткострокові зобов'язання	377982	90588	-287394	23,97
Баланс	635795	314002	-321793	49,39

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Таблиця 2.2

Агрегований баланс ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2019-2020 роки

Актив	2019 рік	2020 рік	Відхилення (+,-)	
			Абсолютне	Відносне(%)
1	2	3	4	5
Необоротні активи	67354	82155	14801	121,10
Основні засоби	61309	74928	13619	122,2
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
Оборотні активи	246645	317783	71138	128,8
Запаси	38253	64161	25908	167,7
Грошові кошти	221	825	604	373,3
Баланс	314002	399941	85939	127,3

Пасив				
Власний капітал	223414	249898	26484	111,8
Довгострокові зобов'язання	-	-	-	-
Короткострокові зобов'язання	90588	150043	59455	165,6
Баланс	314002	399941	85939	127,4

Джерело:Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Динаміку балансу можна розглянути на рис.2.1.

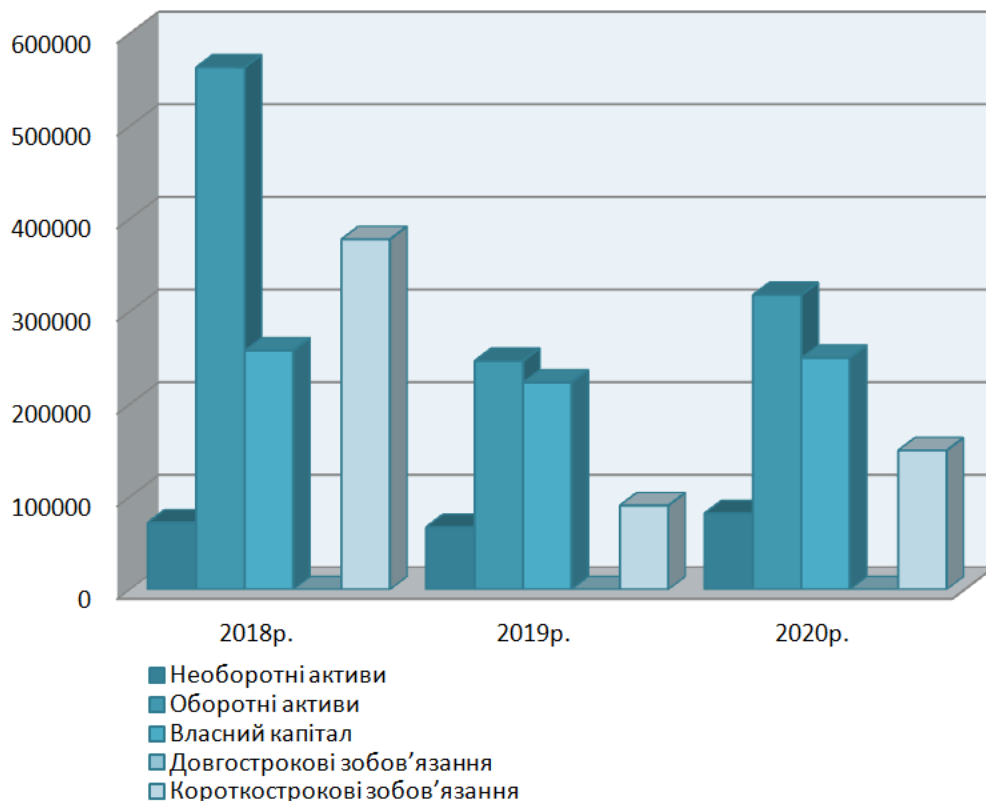


Рис.2.1 Динаміка балансу ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки.

Джерело:Створено автором на основі табл.2.1, 2.2.

За даними з табл.2.1, 2.2 та рис.2.1 бачимо на кінець 2019 року зменшення майна на 321793 тис грн. порівняно з 2018 роком за рахунок змін в оборотних активах, а саме зменшення запасів на - 7313 тис грн. або 83,95% та грошових коштів – 240 тис грн. або 47,93%. У 2020 році порівняно з 2019 роком майно збільшилося на 85939 тис грн. або 127,3% , оборотні активи на –

71138 тис грн., або 128,8 % з них запаси на -25908 тис грн. або 167,7 % та грошові кошти на – 604 тис грн.

Короткострокові зобов'язання на кінець 2019 року зменшилися на 287394 тис. грн. або 23,97 % порівняно з 2018 роком, а у 2020 році збільшилися на 59455 тис. грн.

Власний капітал зменшився на 34399 тис. грн. або 86,66 % на кінець 2019 року порівняно з 2018 роком. У 2020 році власний капітал зріс на 26484 тис. грн. порівняно з 2019 роком.

Розглянемо показники діяльності ПрАт «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки, які представлені в табл. 2.3, 2.4.

Таблиця 2.3

Показники діяльності ПрАт «Лакталіс – Миколаїв»
за 2018-2019 роки

Показники	2018 рік	2019 рік	Відхилення (+,-)	
			Абсолютне	Відносне(%)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації	617,5	388,8	-228,7	-2,10
Собівартість реалізованої продукції	551,9	551,9	-	-
Валовий прибуток	655,6	294,2	-361,4	-4,9
Інші операційні доходи	219,1	142,5	-76,6	-5,1
Адміністративні витрати	165,9	162,5	-3,4	-7,9
Витрати на збут	234,3	171,5	-62,8	-73,2
Інші операційні витрати	459,0	156,5	-302,5	-4,10
Фінансовий рез-ти від операц.д-сті	155,2	100,4	-54,8	-4,7
Інші фінансові доходи	0	0	-	-
Дохід від участі в капіталі	0	0	-	-
Інші доходи	122,0	127,5	5,5	4,5
Фінансові витрати	616,1	176,7	-439,4	-28,7
Втрати від участі в капіталі	0	136,3	136,3	-
Інші витрати	219,4	396,4	177	80,7
Фінансові рез-ти від звич. д-сті до оподаткування (збиток)	-102,0	-322,4	220,4	16,1
Чистий прибуток (збиток)	-102,0	-340,0	238	33,3

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Таблиця 2.4

Показники діяльності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв»
за 2019-20120 роки

Показники	2019 рік	2020 Рік	Відхилення (+,-)	
			Абсолютне	Відносне (%)
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації	388,8	630,7	241,9	62,2
Собівартість реалізованої продукції	551,9	583,6	31,7	5,7
Валовий прибуток	294,2	471,9	177,7	60,4
Інші операційні доходи	142,5	126,8	-15,7	-8,9
Адміністративні витрати	162,5	184,4	21,9	13,5
Витрати на збут	171,5	142,9	-28,6	-3,3
Інші операційні витрати	156,5	189,6	33,1	21,2
Фінансовий рез-ти від операц.д-сті	100,4	210,3	109,9	9,46
Інші фінансові доходи	-	-	-	-
Дохід від участі в капіталі	-	-	-	-
Інші доходи	127,5	828,7	701,2	49,9
Фінансові витрати	176,7	-	-176,7	-
Втрати від участі в капіталі	136,3	-	-136,3	-
Інші витрати	396,4	312,1	-84,3	8,7
Фінансові рез-ти від звич. д-сті до оподаткування (збиток)	-322,4	262,0	584,4	81,3
Чистий прибуток (збиток)	-340,0	264,8	604,8	77,8

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Як бачимо, з даних табл.2.3, 2.4 на підприємстві «ПрАТ Лакталіс – Миколаїв» у 2019 році порівняно з 2018 роком чистий дохід зменшився на 228,7 тис. грн. або 2,10 % . У 2020 році порівняно з 2019 роком збільшився на 241,9 тис. грн. або 62,2%.

Собівартість продукції у 2020 році збільшилася на 31,7 тис. грн. порівняно з 2019 роком.

Показник валового прибутку зменшився у 2019 році порівняно з 2018 роком на 361,4 тис. грн. причиною цього стало зменшення доходу, а у 2020 році збільшився на – 177,7 тис. грн. або 60,4%.

Спостерігаємо зменшення адміністративних витрат у 2019 році порівняно з 2018 роком на 3,4 тис. грн. це може негативно вплинути на підприємство, а саме на загальну роботу адміністративного персоналу та на матеріальне забезпечення автоматизації. У 2020 році адміністративні витрати збільшилися на 21,9 тис. грн. або 13,5% порівняно з 2019 роком.

Зменшились витрати на збут на 62,8 тис. грн. при порівнянні 2019 та 2018 років, та на 28,6 тис. грн. або 3,3% у 2020 році порівняно з 2019 роком.

Фінансовий результат від операційної діяльності у 2019 році склав 100,4 тис грн. на 54,8 тис. грн. менше порівняно з 2018 роком, а у 2020 році збільшився на 109,9 тис. грн. порівняно з 2019 роком.

Зменшились фінансові витрати на 439,4 тис. грн. у 2019 році порівняно з 2018 роком і становлять 176,7 тис грн.

У 2019 році підприємство зазнало втрат від участі в капіталі в сумі 136,3 тис грн.

Також бачимо, що у 2018 та 2019 роках підприємство зазнало збитку в сумі 102,0 тис грн. у 2018 році та 340,0 тис грн. у 2019 році, що є негативним явищем. Та вже в 2020 році підприємство змогло вийти на прибуток в сумі 264,8 тис грн.

Динаміку фінансових результатів ПрАт «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки зображено на рис.2.2.

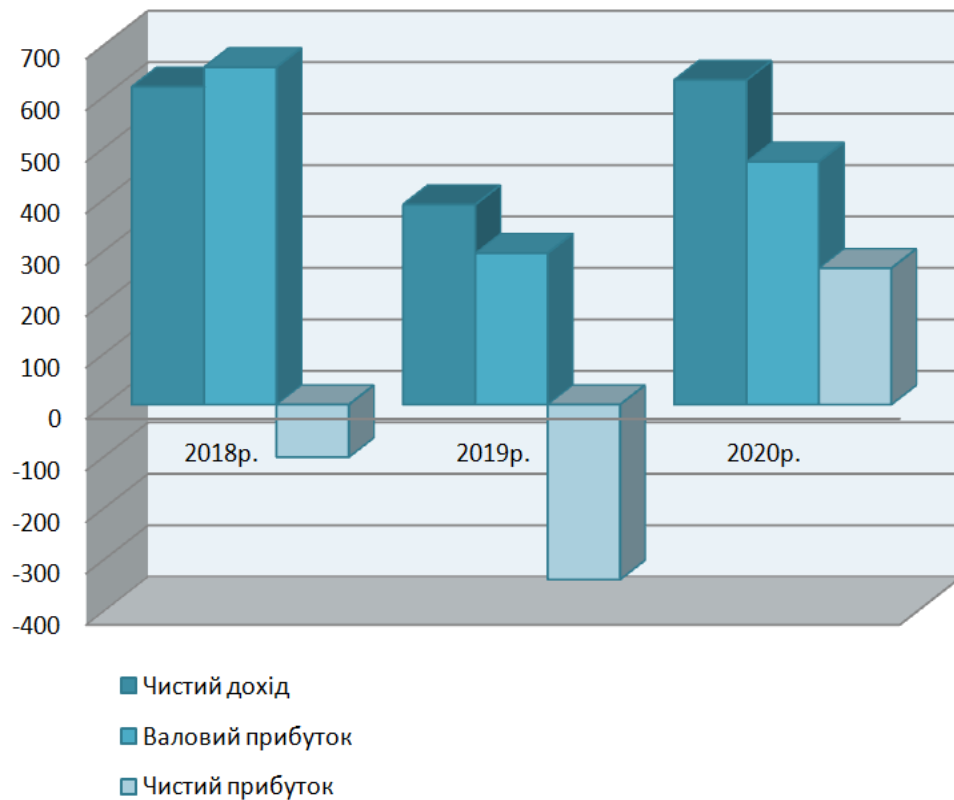


Рис.2.2 Динаміка фінансових результатів ПрАт «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки.

Джерело: Створено автором на основі табл.2.3, 2.4.

Основною задачею аналізу ліквідності підприємства є визначення наскільки підприємство близьке до банкрутства. Слід пам'ятати, що ліквідність не відображає оцінку перспектив росту, а лише показує поточну ситуацію підприємства.

Для здійснення аналізу ліквідності ПрАт «Лакталіс - Миколаїв» спочатку проаналізуємо ліквідність балансу (Табл.2.5).

Таблиця 2.5

Оцінка ліквідності балансу ПрАт «Лакталіс - Миколаїв»

Показники	На кінець року		
	2018р.	2019р.	2020р.
Актив			
Найбільш ліквідні активи (A1)	15137	221	825
Активи, що швидко реалізуються(A2)	502261	207146	252379

Активи,що повільно реалізуються(А3)	46185	39278	64579
Активи,що важко реалізуються (А4)	72209	67354	82155
Баланс	635792	253380	399938
Пасив			
Найбільш строкові зобов'язання(П1)	78752	83268	140333
Короткострокові пасиви(П2)	288008	0	0
Довгострокові пасиви (П3)	0	0	0
Постійні пасиви (П4)	257813	223414	249898
Баланс	624573	306682	390231
Платіжний залишок(+) чи нестача(-)			
А1-П1	-63615	-83047	-139508
А2-П2	214253	207146	252379
А3-П3	46185	39278	64579
А4-П4	-185604	-156060	-167743

Джерело:Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.
Більш детальніше зображено динаміку активів та пасивів на рис. 2.3, 2.4.

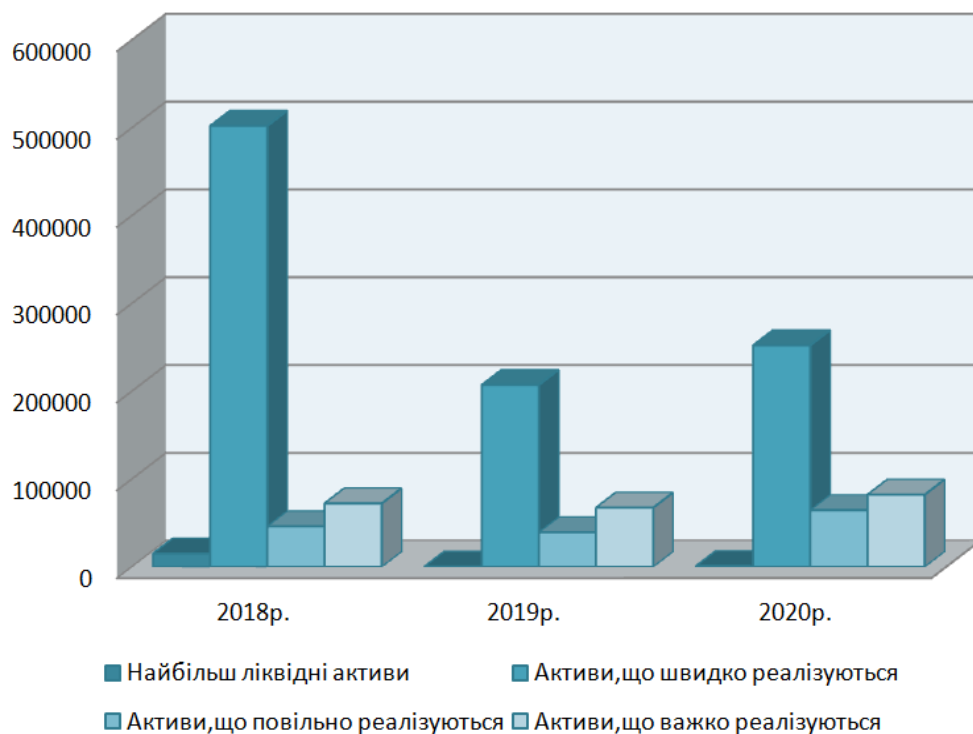


Рис.2.3 Динаміка згрупованих активів за ступенем їх ліквідності за 2018-2020 роки.

Джерело:Створено автором на основі табл.2.5.

Як бачимо, з рис.2.3 на кінець 2019 року порівняно з 2018 роком зменшилися всі активи. Найбільш ліквідні активи становили 221 тис. грн. а у 2020 році зросли порівняно з 2019 роком і становили 825 тис. грн.

Активи, що швидко реалізуються становили 207146 тис. грн. у 2020 році зросли і становили 252379 тис. грн.

Активи, що повільно реалізуються становили 39278 тис. грн. на кінець 2019 року та зросли у 2020 році порівняно з 2019 роком і становили 64579 тис. грн.

Активи, що важко реалізуються становили 67354 тис. грн. і на кінець 2020 року зросли і становили 82155 тис. грн.

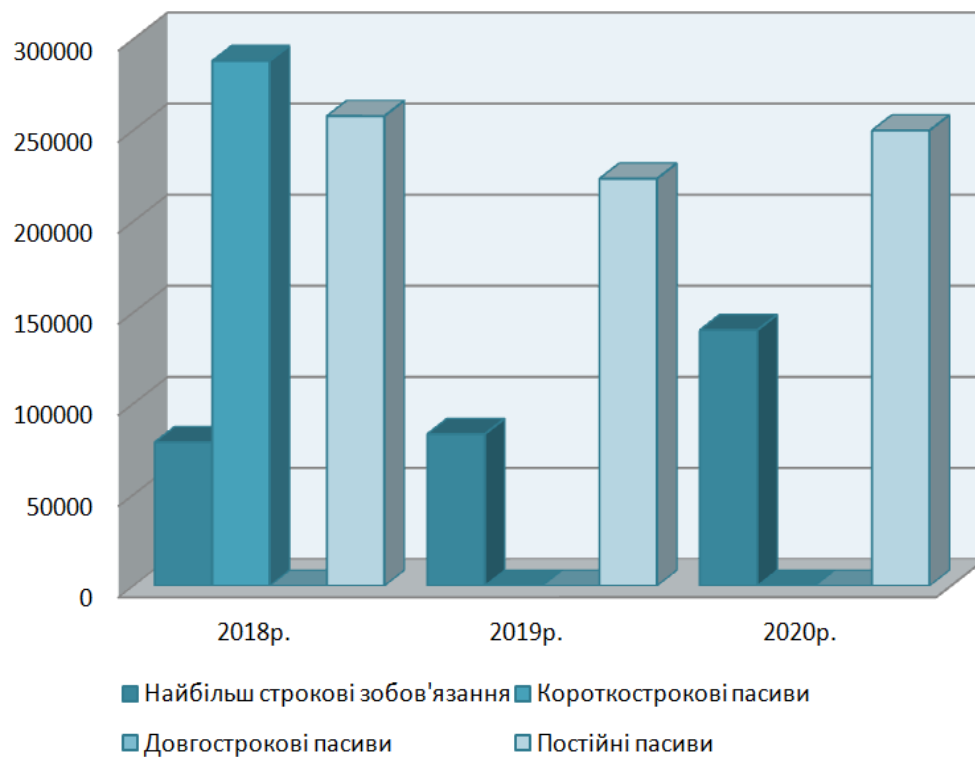


Рис.2.4 Динаміка згрупованих пасивів за терміновістю їх погашення за 2018-2020 роки

Джерело: Створено автором на основі табл.2.5.

Згідно з рис.2.5. бачимо зростання протягом всього аналізованого періоду найбільш строкових зобов'язань, на кінець 2019 року становили 83268 тис. грн. .У 2020 році зросли ще більше і становили 140333 тис. грн.

Спостерігаємо відсутність довгострокових та короткострокових зобов'язань .

Постійні пасиви на кінець 2019 року становили 223414 тис. грн. , а у 2020 році зросли на 26484 тис. грн. і становили 249898 тис. грн.

Після згрупування активів та пасивів зіставляємо їх за умовою абсолютної ліквідності.

За даними ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» на кінець 2018 року:

$$A1 = 15137 < П1 = 78752$$

$$A2 = 502261 \geq П2 = 288008$$

$$A3 = 46185 \geq П3 = 0$$

$$A4 = 72209 \leq П4 = 257813$$

(2.1)

На кінець 2019 року:

$$A1 = 221 < П1 = 83268$$

$$A2 = 207146 \geq П2 = 0$$

$$A3 = 392 \geq П3 = 0$$

$$A4 = 67354 \leq П4 = 223414$$

(2.2)

На кінець 2020 року:

$$A1 = 825 < П1 = 140333$$

$$A2 = 252379 \geq П2 = 0$$

$$A3 = 64579 \geq П3 = 0$$

$$A4 = 82155 \leq П4 = 249898$$

(2.3)

Отже, за розрахунками протягом 2018-2020 років можна зробити наступні висновки:

Перша умова ($A1 \geq П1$) не виконується, це свідчить про те, що підприємство має проблеми з ліквідністю балансу, так як воно не має достатньої кількості найбільш ліквідних коштів для термінового виконання своїх зобов'язань;

Друга умова ($A \geq П2$) виконується, тобто підприємство має ліквідний баланс до відношення своїх короткострокових зобов'язань;

Третя умова ($A3 \geq П3$) виконується, причиною цього стала відсутність довгострокових зобов'язань на підприємстві;

Четверта умова ($A4 \leq П4$) також виконується, це свідчить про те, що підприємство має власний оборотний капітал;

Розрахуємо та проаналізуємо показники ліквідності ПрАт «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки (Табл.2.6, 2.7, 2.8).

Таблиця 2.6

Розрахунок показників ліквідності ПрАт «Лакталіс – Миколаїв» за 2018 рік

Показники	Розрахунок
1	2
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{14676 + 461}{377982} = 0,4$
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\frac{563583 + 10 - 37050 - 8408 - 108}{377982} = 1,4$
Коефіцієнт поточної ліквідності	$\frac{563583 + 10}{377982} = 1,5$

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Таблиця 2.7

Розрахунок показників ліквідності ПрАт «Лакталіс – Миколаїв» за 2019 рік

Показники	Розрахунок
1	2
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{221}{90588} = 0,002$
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\frac{246645 + 101 - 38067 - 98 - 88}{90588} = 2,3$

Коефіцієнт поточної ліквідності	$\frac{246645 + 101}{90588} = 2,7$
---------------------------------	------------------------------------

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Таблиця 2.8

Розрахунок показників ліквідності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2020 рік

Показники	Розрахунок
1	2
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{825}{150043} = 0,005$
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\frac{317783 + 128 - 48186 - 6351 - 9332 - 292}{150043} = 1,7$
Коефіцієнт поточної ліквідності	$\frac{317783 + 128}{150043} = 2,1$

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Всі проведені розрахунки занесемо в таблицю 2.9.

Таблиця 2.9

Аналіз показників ліквідності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки

Показники	Норматив	На кінець року			Відхилення (+,-)	
		2018	2019	2020	2019р.- 2018р.	2020р.- 2019р.
1	2	3	4	5	6	7
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2-0,5	0,04	0,002	0,005	-0,038	0,003
Коефіцієнт швидкої ліквідності	> 0,5	1,4	2,3	1,7	0,9	-0,6
Коефіцієнт поточної ліквідності	2,0-2,5	1,5	2,7	2,1	1,2	-0,6

Джерело: Складено автором на основі розрахунку показників.

Як бачимо з даних табл. 2.9 коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець 2019 року зменшився на 0,038 і становив 0,002, що є нижче нормативного, на кінець 2020 року порівняно з 2019 роком збільшився на 0,003 і становив 0,005, що також не відповідає нормативу, це є негативним явищем і свідчить про те, що у підприємства недостатньо грошових коштів і воно не може вчасно погасити свою поточну заборгованість.

В межах нормативного значення знаходиться коефіцієнт швидкої ліквідності протягом всього аналізованого періоду на кінець 2019 року він збільшився на 0,9 і становив 2,3 у 2020 році він зменшився на 0,6 порівняно з 2019 роком і становив 1,7.

Коефіцієнт поточної ліквідності на кінець 2019 року порівняно з 2018 роком збільшився на 1,2 і становив 2,7, що перевищувало нормативне значення, а на кінець 2020 року зменшився на 0,6 порівняно з 2018 роком і відповідає нормативу.

Більш детально зображена динаміка показників ліквідності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018 -2020 роки на рис.2.5.

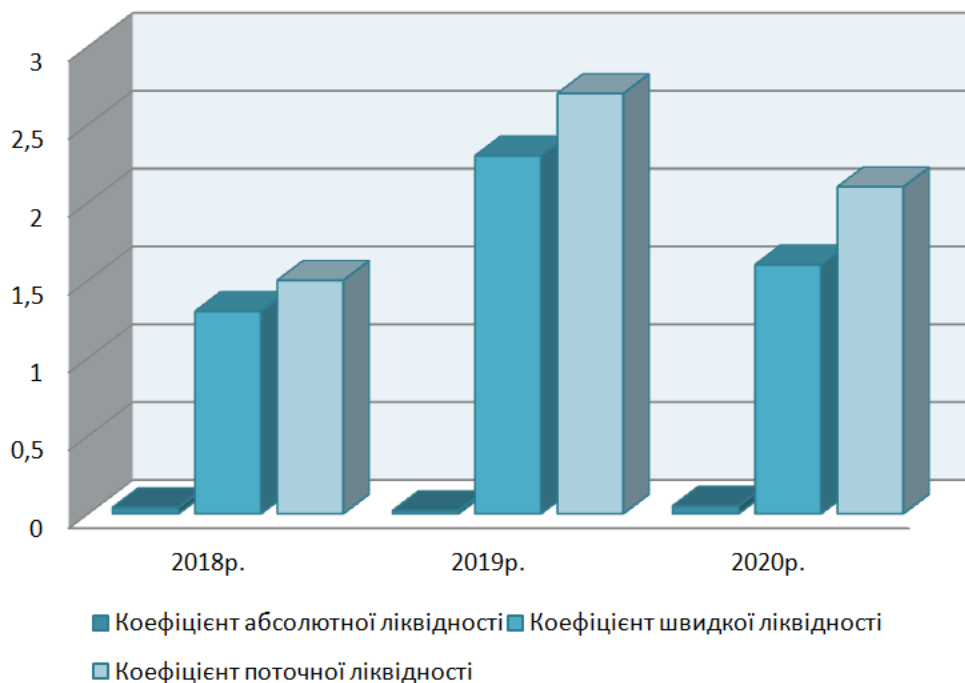


Рис.2.5 Динаміка показників ліквідності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки

Джерело: Створено автором за розрахунками показників.

Провівши аналіз ліквідності ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018 -2020 роки бачимо, що у підприємства є деякі проблеми з ліквідністю балансу, так як не виконується одна умова.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності знаходиться нижче нормативного значення, а це все свідчить про недостатню кількість грошових коштів на підприємстві. Та в цілому всі інші умови виконують, показники знаходяться в межах норми, отже, ліквідність підприємства є задовільною.

2.3.Аналіз фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»

Аналіз фінансової стійкості вважається одним з головних аналізів фінансового стану та інвестиційної привабливості підприємства. Фінансова стійкість відображає стан фінансів підприємства, коли воно може вільно розпоряджатися грошовими коштами, шляхом правильного розподілу забезпечувати безперебійний процес виробництва та реалізації продукції та покривати всі витрати.

Аналіз фінансової стійкості ПрАТ « Лакталіс – Миколаїв» за 2018- 2020 роки здійснюємо за допомогою показників розрахованих в таблицях 2.10, 2.11, 2.12.

Таблиця 2.10

Розрахунок показників фінансової стійкості
ПрАт « Лакталіс – Миколаїв» за 2018 рік

Показники	Розрахунок
1	2
Коефіцієнт автономії	$\frac{257813}{635795} = 0,4$
Коефіцієнт фінансової залежності	$\frac{635795}{257813} = 2,5$
Коефіцієнт маневрування власного капіталу	$\frac{37050 + 8408 + 108}{563583 + 10 - 377982} = 0,2$

Коефіцієнт покриття запасів	$\frac{257813 - 72209 + 288008}{37050 + 8408 + 108} = 10,3$
Коефіцієнт фінансового ризику	$\frac{377982}{257813} = 1,5$

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Таблиця 2.11

Розрахунок показників фінансової стійкості

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2019 рік

Показники	Розрахунок
1	2
Коефіцієнт автономії	$\frac{223414}{314002} = 0,7$
Коефіцієнт фінансової залежності	$\frac{314002}{223414} = 1,4$
Коефіцієнт маневрування власного капіталу	$\frac{38067 + 98 + 88}{246645 + 101 - 90588} = 0,2$
Коефіцієнт покриття запасів	$\frac{223414 - 67354}{38067 + 98 + 88} = 4,1$
Коефіцієнт фінансового ризику	$\frac{90588}{223414} = 0,4$

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Таблиця 2.12

Розрахунок показників фінансової стійкості

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2020 рік

Показники	Розрахунок
1	2
Коефіцієнт автономії	$\frac{249898}{399941} = 0,6$
Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{399941}{249898} = 1,6$
Коефіцієнт маневрування власним капіталом	$\frac{48186 + 6351 + 9332 + 292}{317783 + 128 - 150043} = 0,4$
Коефіцієнт покриття запасів	$\frac{249898 - 82155}{48186 + 6351 + 9332 + 292} = 2,6$
Коефіцієнт фінансового ризику	$\frac{150043}{249898} = 0,6$

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Проведені розрахунки занесемо в таблицю 2.13.

Таблиця 2.13

Аналіз показників фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв»
за 2018-2020 роки

Показники	Норматив	На кінець року			Відхилення (+,-)	
		2018	2019	2020	2019р.- 2018р.	2020р.- 2019р.
1	2	3	4	5	6	8
Коефіцієнт автономії	0,5	0,4	0,7	0,6	0,2	-0,1
Коефіцієнт фінансової залежності	<2,0	2,5	1,4	1,6	-1,1	0,2
Коефіцієнт маневрування власним капіталом	0,2-0,5	0,2	0,2	0,4	-	0,2
Коефіцієнт покриття запасів	>0,6-0,8	10,3	4,1	2,6	-6,2	-1,5
Коефіцієнт фінансового ризику	<1,5	1,5	0,4	0,6	-1,1	0,2

Джерело: Складено автором на основі розрахунку показників.

Коефіцієнт автономії на кінець 2019 року збільшився на 0,2 порівняно з 2018 роком і становив 0,7, що перевищує нормативне значення. У 2020 році порівняно з 2019 роком зменшився на 0,1, що також перевищує норму, отже підприємство має більше власних засобів ніж позикових, а це свідчить про фінансову незалежність ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв».

На кінець 2019 року коефіцієнт фінансової залежності зменшився на 1,1 порівняно з 2018 роком і становив 1,4, що відповідає нормативному значенню, а на кінець 2020 року порівняно з 2019 роком збільшився на 0,2 і становив 1,6, що також відповідає нормативу.

В межах нормативного значення протягом всього аналізованого періоду знаходиться коефіцієнт маневрування власним капіталом, що на кінець 2020 року становив 0,4 і зріс на 0,2 порівняно з 2018 роком, це є позитивним моментом і говорить про можливість виконувати свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт покриття запасів на кінець 2019 року становив 4,1 , що знизився на 6,2 порівняно з 2018 роком і відповідає нормативу, а у 2020 році на – 1,5 і становив 2,6 , що також відповідає нормативному значенню.

Відбулося зниження коефіцієнта фінансового ризику на 1,1 у 2019 році порівняно з 2018 роком і становив 0.4 , а у 2020 році коефіцієнт збільшився на 0,2 і становив 0,6, значення показників відповідає нормативу.

Більш детально можна розглянути динаміку показників фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки на рис.2.6.



Рис.2.6 Динаміка показників фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» за 2018-2020 роки

Джерело: Створено автором за розрахунками показників.

Отже, за результатами аналізу ліквідності та фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» можна зробити наступні висновки:

Баланс не є абсолютно ліквідним , так як не виконується перша умова. На підприємстві недостатньо найбільш ліквідних активів для покриття найбільш термінових зобов'язань.

Аналіз показників ліквідності показав, що коефіцієнт абсолютної ліквідності є низький і не відповідає нормативному значенню. Та не дивлячись на це інші показники відповідають нормі тому ліквідність підприємства є задовільною.

При аналізі фінансової стійкості було визначено, що фінансовий стан підприємства є стійким протягом всього аналізованого періоду.

Коефіцієнт автономії перевищує нормативне значення, отже підприємство є фінансово незалежне, а це є позитивним моментом.

Підприємство фінансує свою діяльність за власні кошти і не має довгострокових та короткострокових зобов'язань.

Позитивним моментом є збільшення коефіцієнта маневрування власним капіталом, спостерігається зменшення деяких показників фінансової стійкості, але всі вони знаходяться в межах нормативу і позитивно впливають на фінансову стійкість підприємства.

РОЗДІЛ 3.

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ І ЛІКВІДНІСТЮ ПрАТ «ЛАКТАЛІС-МИКОЛАЇВ»

3.1.Основні шляхи збільшення показника фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв».

Одною з головних задач підприємства зберегти конкурентоспроможність в умовах ринкової економіки. Підприємству необхідно навчитися правильно управляти своїм фінансовим станом, вивчати та оцінювати фактори, які впливають на фінансовий стан підприємства та реалізовувати заходи направлені на підвищення фінансового стану.

Провівши аналіз фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» можна зробити загальний висновок, що підприємство є фінансово стійким.

Тим не менше підприємству потрібно здійснювати заходи для підтримання фінансової стійкості та для ефективної роботи підприємства шукати шляхи для покращення фінансової стійкості.

Тому доцільно запропонувати ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» такі напрями збільшення фінансової стійкості:

Передусім, ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно контролювати та здійснювати заходи зменшення дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість являється важливою складовою оборотних активів. Неоплачені рахунки за послуги та продукцію становлять більшу частину дебіторської заборгованості. Пропоную наступні заходи для зменшення дебіторської заборгованості :

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» може використовувати факторингове фінансування.

Факторинг – це комплекс послуг банку або факторингової компанії, яка виступає в ролі фінансового агента.

До послуг факторингу належать не тільки надання постачальнику і отримання грошових коштів від покупця, а й контроль за станом дебіторської заборгованості покупця. Факторингові компанії нагадують дебіторам про здійснення строків розрахунків, здійснюють перевірки з дебіторами, надають інформацію постачальникам про поточний стан дебіторської заборгованості та контролюють поточні операції.

Факторинговий договір являється трьохстороннім, сторонами якого продавець, факторингова компанія (фактор) та боржник.

Етапами факторингового процесу є:

1. Клієнт надає послуги або товари з розстрочкою платежів.
2. Клієнт передає факторинговій компанії документи про дебіторську заборгованість.
3. Компанія покриває більшу частину боргу.
4. Факторингова компанія та кредитор розраховуються між собою і продавець отримує залишок.

Факторинг має такі позитивні моменти:

- ✓ швидке отримання грошових коштів
- ✓ покращення структури балансу
- ✓ звільнення від контролю платоспроможності дебіторів.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно надавати знижки своїм покупцям. Тобто при оплаті товару до закінчення визначеного терміну покупець отримує знижку. Запропонований захід буде вигідним і для підприємства і для покупців, також він буде впливати на :

- ✓ покращення ліквідності балансу та фінансових показників діяльності підприємства;
- ✓ формування позитивної реклами про підприємство;
- ✓ зниження дебіторської заборгованості.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно збільшити грошові кошти. На сьогоднішній день проблема дефіциту грошових коштів є досить значною. Тому запропоновані заходи полягають в:

- ✓ ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно збільшити розмір власних джерел коштів, здійснити це можна шляхом збільшення статутного фонду та за рахунок прибутку;
- ✓ ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» може збільшити обсяг реалізованої продукції;
- ✓ Також ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» може отримати позикові кошти, шляхом отримання довгострокових та короткострокових кредитів.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно знизити собівартість.

Основним напрямком зниження собівартості є:

- ✓ зменшення витрат на її виробництво за рахунок збільшення виробничої праці;
- ✓ економне використання сировини, матеріалів;
- ✓ зменшення невиробничих витрат та виробничого браку.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» також повинен здійснювати регулювання запасів. Визначити мінімальний потрібний рівень запасів та підтримувати запаси на такому рівні. Також слід більше приділити уваги на дорого вартісні запаси.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» треба вдосконалити управлінський облік:

- ✓ вести облік витрат за їх видами;
- ✓ формувати фінансову структуру підприємства;
- ✓ розроблювати системи регулярного фінансово-економічного аналізу за даними управлінського обліку;
- ✓ здійснювати систему фінансово-економічного планування;
- ✓ розроблювати раціональну систему зв'язків між підрозділами з рахунком функцій з управлінського, фінансового планування та управління.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно здійснювати заходи для вдосконалення управління товарообороту та збутової політики підприємства для збільшення доходу.

Для збільшення ефективної збутової діяльності підприємству потрібно здійснити маркетингові заходи. Підприємству необхідно керуватися маркетинговою системою, для отримання даних про ситуацію на ринку в даний момент і яка допоможе зобразити поточну картину змін, які відбуваються в ринкових умовах. Маркетингові дані являються щоденною інформацією про зміни в маркетинговому середовищі.

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» потрібно використовувати систему маркетингових досліджень, аналізувати та систематизувати отриману інформацію для зручності її використання в маркетинговій і збутовій діяльності підприємства.

В збутовій політиці підприємства важливо вибрати найбільш ефективні канали збуту, методи збуту, які при ефективному використанні збільшать прибуток ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв».

Підприємству здійснюючи удосконалення збутової політики потрібно враховувати фінансовий стан підприємства, тому оптимальним варіантом буде розробка плану програми розвитку збутової політики, яка складається з 7 етапів:

1. Для початку підприємству необхідно визначити мету збуту. До основних завдань ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» будуть належить:

- збільшення обсягів збуту;
 - збільшення прибутку;
 - можливість контролювати товарооборот.
2. Далі ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» потрібно визначити стратегію збуту.
 3. На наступному етапі підприємству потрібно провести відбір посередників і учасників збутової системи.
 4. Підприємство визначає інструменти стимулювання збуту. ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинно визначити найбільш ефективний метод інформування клієнтів.
 5. Використати рекламу товару, а саме телебачення, газети, білборди (рекламні щити).
 6. Важливим моментом на етапі розробки збутової політики є бюджет. Підприємству треба визначити всі витрати на реалізацію програми удосконалення збутової політики. Оцінити можливості підприємства, які методи просування збуту будуть найбільш вигідні в фінансовому значенні, при цьому мінімізувати їх.
 7. Підприємство в кінцевому результаті отримає дані про висновок реалізації програми. Для отримання ефекту потрібно проаналізувати отриману інформацію, оцінити ефективність та отриманий прибуток від реалізації програми.

Доцільно ще запропонувати ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» удосконалити системи електронної комерції. На сьогоднішній день торгівля через Інтернет є дуже розвинута та зручна для клієнтів. Через Інтернет можна купити майже все, дізнатися ціни або знайти потрібний товар.

Здійснення Інтернет технологій, систем електронної комерції дозволить ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» отримати такі переваги, як зручний і простий спосіб пошуку клієнтів, збільшення обсягу клієнтів.

Здійснення рекламних та маркетингових заходів призводить до збільшення обсягів продажу, а в кінцевому результаті до збільшення прибутку.

3.2.Основні шляхи збільшення показника ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»

Проаналізувавши фінансовий стан ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» за 2018-2020 роки можна зробити висновок, що він є стабільний. Та як і в кожного підприємства є деякі слабкі місця. В результаті аналізу було виявлено, що баланс не є абсолютно ліквідним, так як не всі умови ліквідності виконались, та виявлено недостатню кількість найбільш ліквідних активів підприємства.

Керівництву ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» необхідно приділити більшої уваги цим проблемам та реалізувати заходи для вирішення їх.

Тому доцільно запропонувати ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» такі шляхи вдосконалення ліквідності:

В першу чергу фінансовий менеджмент ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» з управління ліквідністю повинен пам'ятати про фактори, які впливають на покращення ліквідності.

До них відносяться :

- прибутки;
- інвестування капіталу;
- амортизаційні відрахування;
- одержані довгострокові кредити;
- скорочення дебіторської заборгованості;
- повернення наданих позик;
- продаж необоротних активів.

Також потрібно не забувати про ті фактори, що впливають на зменшення ліквідності підприємства:

- погашення довгострокових позик;
- погашення короткострокових кредитів;
- збитки;

- грошові виплати;
- інвестиції в основні засоби.

Важливим напрямком для ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» є збільшення доходу та значне зменшення своїх витрат, результатом цього буде збільшення прибутку.

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» необхідно знизити собівартість продукції та витрати, джерелом яких є прибуток, це покращить платоспроможність підприємства.

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» необхідно здійснювати ефективне управління грошовими потоками. Тобто ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» потрібно:

- ✓ розробити план руху грошових коштів;
- ✓ проводити аналіз грошових коштів;
- ✓ вести облік руху грошових коштів.

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» необхідно вдосконалити роботу з формування оборотних коштів за допомогою контролю та нормування оборотних коштів. Тобто підприємство має визначити внутрішні резерви коштів, які нераціонально використовуються, та направити їх на покриття комерційних витрат. Результатом цього є збільшення прибутку, зменшення витрат і втрат.

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» може надавати в оренду основні засоби, які не використовує. Завдяки цьому підприємство збільшить свій дохід і в кінцевому результаті прибуток.

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» також може продавати окремі структурні підрозділи, які є низькорентабельні та об'єкти основних засобів.

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» необхідно провести реструктуризацію активів. Тим самим підприємство може зміцнити свій фінансовий стан через мобілізацію внутрішніх резервів. Також рекомендується провести комплекс заходів, які пов'язані з зміною структури активів балансу.

3.3.Організація діяльності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» щодо поліпшення ліквідності і фінансової стійкості.

В системі управління різноманітними аспектами діяльності будь-якого підприємства в сучасних умовах найбільш складною і відповідальною ланкою є управління фінансами – фінансовий менеджмент.

Фінансовий менеджмент являє собою систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, зв'язаних з формуванням, розподілом та використанням фінансових ресурсів підприємства та організація обороту грошових коштів.

Будь-яке підприємство бажаючи збільшити прибуток, повинно ретельно планувати свою діяльність. В процесі планування виробничої діяльності підприємству необхідний зворотній зв'язок, в тому числі отримання даних про результати своєї роботи, контроль за станом майна, капіталу, прибутку.

До основних задач фінансового менеджменту відносяться:

- забезпечення збалансованого зарахування грошових коштів тобто ліквідність та платоспроможність;
- забезпечення достатнього рівня рентабельності.

Стратегічною задачею є максимізація прибутку, забезпечення інвестиційної привабливості та фінансової стійкості в довготерміновому періоді.

Функція організації в фінансовому менеджменті зводиться до об'єднання людей, які разом реалізують фінансову програму на базі правил та процедур та створення органів управління, структури апарату управління, встановлення взаємозв'язків між управлінськими підрозділами.

Управління фінансовою стійкістю підприємства можна описати як і будь-який інший управлінський процес, через функції менеджменту.

Отже, для стабільного управління фінансовою стійкістю потрібно запланувати ті показники, які повинні бути досягнутими в поточному періоді.

Організація аналізу фінансової стійкості складається в тому, щоб на основі бухгалтерських даних спеціалістами фінансового відділу підприємства були розраховані всі необхідні показники, які відображають фінансову стійкість підприємства. В результаті у керівників фінансового відділу та інших структурних підрозділів підприємства повинні з'явитися внутрішньої форми звітності, дані фінансової оцінки та аналізу за визначений період.

Контроль стану фінансової звітності підприємства визначається в порівнянні фактичних показників, які відображають фінансовий стан підприємства з їх звітними значеннями. Також аналізують зміни показників в динаміці, в порівнянні з попереднім періодом.

Контроль фінансової стійкості є важливим процесом роботи фінансового відділу, адже допомагає здійснювати моніторинг фінансової ситуації та приймати на основі зібраних даних і їх аналізу правильні управлінські рішення. Маючи на руках дані аналізу фінансової стійкості фінансовий відділ підприємства може пропонувати керівництву комплекс заходів для покращення фінансової стійкості підприємства.

Фінансовий відділ повинен тісно взаємодіяти з іншими підрозділами та відділами для отримання кінцевого результату.

Тому доцільно запропонувати ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» таку організацію управління фінансовою стійкістю.

Бухгалтерія ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» отримує бухгалтерські дані про діяльність підприємства, баланс та зведені звіти про прибутки і витрати. До основних завдань бухгалтерії повинні відноситись:

- ведення бухгалтерського та управлінського обліку фінансово-господарської діяльності;
- формування бухгалтерської та управлінської звітності фінансово-господарської діяльності;
- здійснення платежів в готівковій та безготівковій формі.

Фінансовий відділ ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинен отримувати бухгалтерські дані і на основі цих даних здійснювати розрахунок всіх необхідних показників, які відображають фінансову стійкість підприємства.

Також фінансовий відділ повинен:

- розробляти стратегію підприємства та базу для його фінансової стійкості; складати перспективні і поточні плани;
- розробляти пропозиції для забезпечення платоспроможності, збільшення рентабельності, покращення фінансової стійкості, збільшення прибутків; здійснювати заходи для зміцнення фінансового стану;
- надавати керівництву інформацію про фінансовий стан;
- визначати фінансові ризики, які можуть впливати на фінансову стійкість підприємства;
- розробляти заходи для нейтралізації фінансових ризиків;
- здійснювати аналіз фінансово-економічного стану підприємства;
- використовувати та контролювати оборотні кошти підприємства;
- керувати витратами .

Основними напрямками діяльності фінансового відділу ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» є фінансове планування, оперативна і контрольно-аналітична робота.

Тому ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» необхідно запровадити такий розподіл функцій управління фінансовим станом між підрозділами фінансового відділу:

1. Підрозділ фінансового планування ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» має здійснювати складання проектів поточних фінансових планів, оперативних фінансових кошторисів, коригування фінансових планів підприємства і підрозділів, а також брати участь у складанні річних і квартальних планів фінансування та розробки разом з іншими підрозділами пропозицій і заходів, спрямованих на:

- ✓ краще використання основних засобів;

- ✓ підвищення рентабельності виробництва;
 - ✓ виконання і перевиконання встановлених планів по прибутку;
 - ✓ удосконалення апарату управління і скорочення витрат на його утримання.
2. Підрозділ фінансового планування має складати періодичні огляди і висновки про фінансовий стан підприємства та здійснювати контроль за станом нормованих оборотних коштів, за виконанням планів реалізації готової продукції, за складанням і виконанням планів та кошторисів доходів і витрат.
 3. Підрозділ оперативного обліку фінансово-розрахункових і касових операцій має вести оперативний облік руху грошових документів, регулювати щоденні платежі за матеріали і послуги. Крім того, він повинен контролювати правильність оформлення документів для одержання з банку наявних сум і їхнє використання, вести систематичне спостереження за станом дебіторської заборгованості та регулювати касові операції.
 4. Підрозділ податкового планування ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» має організовувати і брати участь у проведенні аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності підприємства, аналізувати зміни податкового законодавства і шукати шляхи зниження податків окрім того, підрозділ працює безпосередньо з податковими органами .
 5. До задачі підрозділу фінансових вкладень підприємства й аналізу фондового ринку слід віднести постійний аналіз фондового ринку, проведення операцій на фондовому ринку та здійснення контролю за довгостроковими і короткостроковими фінансовими вкладеннями підприємства.

В роботі фінансового відділу ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» не можливо обійтися без тісної координації з відділом маркетингу.

Маркетинговий відділ ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинен:

- розробляти маркетингову стратегію;

- аналізувати положення підприємства на ринку;
- аналізувати ефективність управління підприємства;
- розробляти стратегію розвитку підприємства;
- визначати внутрішні і зовнішні проблеми підприємства;
- аналізувати споживчі властивості продукції, яка випускається;
- організовувати рекламу.

Маркетинговий відділ співпрацюючи з фінансовим відділом повинен отримувати кошториси витрат на формування попиту, стимулювання збуту та аналіз витрат. В результаті своєї роботи він має надавати узагальнені дані про попит на продукцію, яка випускається підприємством, маркетингові плани та відомості про конкурентне середовище.

В узагальненому значенні маркетинговий відділ ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинен досліджувати ринок та визначати можливості завдяки яким підприємство буде випереджати своїх конкурентів та збільшить свій успіх.

Після проведення розрахунків показників фінансовий відділ ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» повинен передати керівництву звіт фінансової оцінки та запропонувати комплекс заходів для покращення фінансової стійкості.

Організаційна структура управління фінансовою стійкістю зображена на рис.2.7.

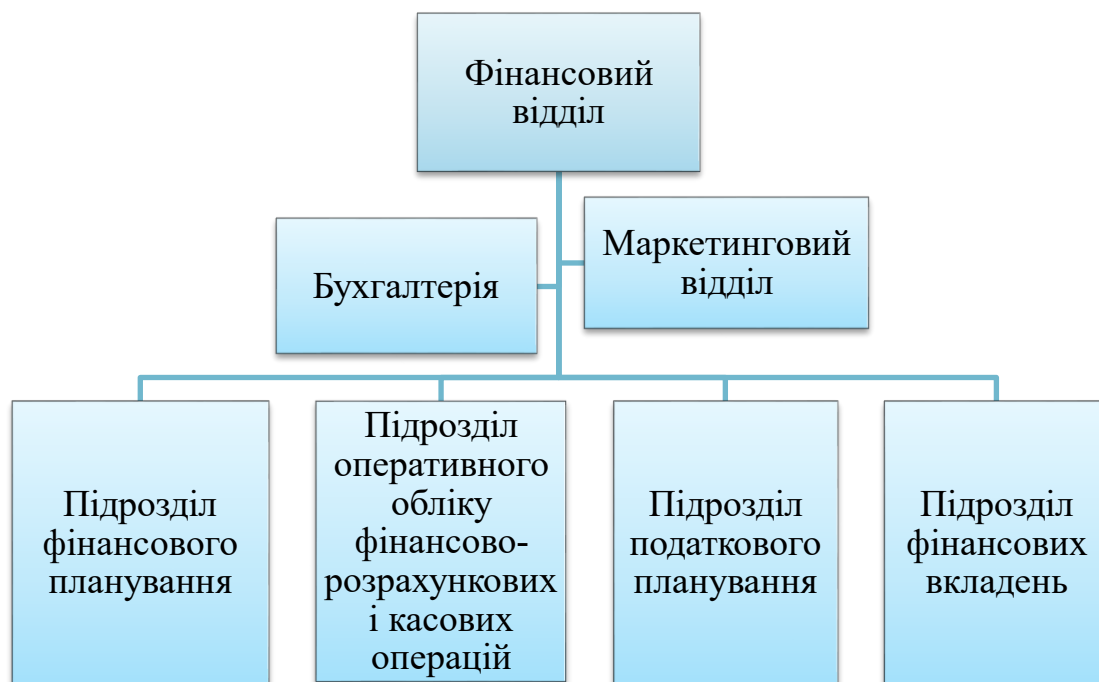


Рис.2.7.Організаційна структура управління фінансовою стійкістю

ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв».

Джерело: Створено автором.

РОЗДІЛ 4.

ОХОРОНА ПРАЦІ

4.1. Аналіз потенційних небезпек.

Важливою складовою охорони праці на будь-якому підприємстві є захист працівників від впливу небезпечних факторів трудового процесу, які наражають на небезпеку життя працівників з високим ризиком важкого професійного захворювання.

Фінансовий відділ підприємства оснащений різним обладнанням, яке безпосередньо використовують в робочому процесі, це комп'ютери, різноманітна периферійна техніка та обладнання для створення комфортних умов праці - кондиціонери, опалювальні прилади, кухонні електроприлади.

До небезпечних факторів трудового процесу фінансового відділу на ПрАТ «Лакталіс – Миколаїв» відносяться:

- Ураження електричним струмом. Причинами може бути погана проводка, несправність електрообладнання, недотримання правил техніки безпеки використання електричного обладнання. Наслідками можуть бути електротравми, термічні опіки або навіть летальні результати ;
- Недостатнє або надмірне природне чи технічне освітлення робочих місць. Недостатнє освітлення робочих місць затрудняє тривалу роботу, призводить до підвищення стомлення та викликає сонливість. Надмірне освітлення знижує зорові функції, збуджує нервову систему, зменшує працездатність, а вплив надмірної яскравості може призвести до кератиту очей, катаракти та інших захворювань очей;
- Постійні електричні поля та випромінювання, при використанні

комп'ютерів та іншої техніки. Призводить до погіршення зору та зниження імунної системи;

- Незадовільний мікроклімат. Причинами може відсутність спеціальних приладів, які забезпечують необхідний повітрообмін, та опалювальних систем. Наслідками є загальні захворювання;

- Механічне травмування. Причиною може бути не правильне розташування робочих місць;

- Виникнення пожежі. Причинами може бути несправне електрообладнання, погана проводка, порушення правил протипожежної безпеки, відсутність системи пожежної сигналізації. Призводить до загрози життя або здоров'я працівників;

- Емоційне напруження. Причинами є надмірне навантаження, специфіка роботи, постійні контакти з колегами, керівництвом, які можуть бути конфліктні, це може викликати посилення серцево-судинної діяльності, дихання, емоційний дискомфорт та призвести до стресів, захворювань нервової системи;

- Недостатньо рухова активність, у зв'язку з постійним напруженням м'язів спини, шиї, рук та може призвести до пошкоджень опорно-рухового апарату.

Працівники зобов'язані дбати про особисту безпеку і здоров'я, а також про безпеку і здоров'я оточуючих людей в процесі виконання будь-яких робіт чи під час перебування на території підприємства; знати і виконувати вимоги нормативно-правових актів з охорони праці, правила поведінки з машинами, механізмами, устаткуванням та іншими засобами, користуватися засобами колективного та індивідуального захисту;

Кожен працівник повинен пройти інструктаж з електробезпеки та інструктаж з охорони праці при користуванні електро побутовими приладами та офісною оргтехнікою з записом в «Журналі інструктажу з питань охорони праці» та ознайомитись інструкцією з експлуатації використовуваного приладу, що надається виробником.

Працівники відділу ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» повинні виконувати правила внутрішнього розпорядку, дотримуватися режиму праці; не допускати в робочу зону сторонніх осіб; не виконувати вказівок, які суперечать правилам охорони праці; пам'ятати про особисту відповідальність за виконання правил охорони праці та безпеку колег; вміти надавати першу долікарську допомогу потерпілим від нещасних випадків, знати розташування засобів пожежогасіння та вміти ними користуватися; виконувати правила особистої гігієни; протягом усього робочого дня тримати в порядку і чистоті робоче місце; сповіщати керівника про всі неполадки електропобутових приладів та офісної оргтехніки.

Слід обережно поводитися з відпрацьованими картриджами, не розбирати їх самотійно, регулярно провітрювати та робити вологе прибирання приміщення.

Кабелі електропобутових приладів та офісної оргтехніки повинні розташовуватися так, щоб їх не можна було пошкодити необережним рухом.

Щоб уникнути ураження електричним струмом при користуванні електропобутовими приладами та офісною оргтехнікою потрібно: встановлювати електроприлади у спеціально відведених місцях на рівну, суху, теплостійку поверхню якомога ближче до розетки; під час користування електропобутовим приладом уважно стежити за його роботою, коли він ввімкнений в електромережу; не допускати, щоб шнур живлення звисав зі стола, аби уникнути зачеплення та падіння приладів; не торкатися до електроприлада, який включений в електромережу, мокрими руками; під час робіт з офісною оргтехнікою чи електропобутовими приладами дотримуватись інструкцій з експлуатації, наданих заводом виробником; користуватися електропобутовими приладами та офісною оргтехнікою, шнури живлення яких мають триполюсну вилку з попереджуючим включенням заземлюючого (занулюючого) проводу; не вмикати в електромережу електропобутові прилади та офісну оргтехніку, шнури живлення яких мають пошкоджену ізоляцію; не ставити на шнури живлення

сторонні предмети, слідкувати, щоб не було затискання чи перегинів; не вмикати в електромережу електропобутові прилади та офісну оргтехніку, які мають пошкоджені, або ненадійно з'єднанні з електрошнуром живлення, вилками, розетками та подовжувачами; не користуватися пошкодженими розетками, відгалужувальними та з'єднувальними коробками, вимикачами та іншою електроарматурою, а також електролампами, скло яких має сліди затемнення або випинання; не застосовувати для опалення приміщень нестандартного (саморобного) електронагрівального обладнання або ламп розжарювання; при прибиранні пилу з електропобутових приладів та офісної оргтехніки, митті холодильників, підлоги біля них обов'язково відключати їх від електромережі.

Для зменшення негативного впливу на здоров'я користувачів ПК необхідно рівномірно розподіляти і чергувати характер робіт відповідно до їх складності, а також застосовувати регламентовані перерви.

Щоденно перед початком роботи необхідно проводити вологе прибирання та очищення екрана ПК від пилу та ін.

В приміщенні, де виконуються роботи на ПК, для нейтралізації зарядів статичного поля, рекомендується збільшувати вологість повітря за допомогою кімнатних зволожувачів. Повинна бути ефективна вентиляція і підтримуватися відносна вологість повітря на рівні 40–60% (можна розмістити поблизу ПК квіти або акваріум).

Вікна в приміщеннях повинні бути обладнані регульованими пристроями типу жалюзей, завіс, зовнішніх козирків та ін. Основний потік природного світла повинен бути зліва, сонячні промені і відблиски не повинні потрапляти в поле зору користувача ПК і на екрани ПК.

Площа на одне робоче місце користувача ПК повинна бути не менше 4,5 кв.м.

Робочі місця з ПК повинні розміщуватися таким чином, щоб відстань від екрану одного ПК до тилу іншого була не менше 2,0 м, а відстань між бічними поверхнями ПК – не менше 1,2 м.

Робоче місце має бути обладнане так, щоб виключити незручні пози і тривалі статичні напруги тіла. Раціональна поза користувача ПК – розміщення тіла, при якому ступні користувача розташовані на рівні підлоги або на підставці для ніг, стегна зорієнтовані у горизонтальній площині, верхні частини рук – вертикальні, кут ліктьового суглоба коливається в межах 70° .. 90° , зап'ястя зігнуті під кутом не більше 20° , нахил голови – у межах 15° .. 20° і виключені часті її повороти. Сидіти потрібно прямо, не напружуючись.

ВИСНОВОК

Збільшення фінансової стійкості є важливою задачею підприємства, адже вона характеризує стабільність та надійність підприємства. Аналіз фінансової стійкості дає змогу оцінити можливості підприємства здійснювати свою діяльність безперебійно.

Чим вища є фінансова стійкість, тим не залежніше є підприємство від зовнішніх чинників та менший ризик до банкрутства.

Фінансова стійкість – стабільне перевищення доходів над витратами, що дозволяє підприємству вільно маневрувати грошовими коштами.

Це стан фінансових ресурсів, при якому забезпечується розвиток підприємства за допомогою збільшення прибутку та капіталу і зберігається платоспроможність. Тому фінансова стійкість досить важлива і формується протягом всього виробничого циклу.

Аналіз фінансової стійкості здійснюють за допомогою таких показників: коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт маневрування власним капіталом, коефіцієнт покриття запасів, коефіцієнт фінансового ризику.

Ліквідність це - здатність перетворення активів у грошові кошти; спроможність підприємства розраховуватися за своїми поточними зобов'язаннями; здатність підприємства фінансувати свою діяльність.

Аналіз ліквідності підприємства здійснюється за двома напрямками: аналіз ліквідності балансу та розрахунок показників ліквідності. До показників ліквідності відносяться: коефіцієнт абсолютної ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт поточної ліквідності.

Проаналізувавши фінансову стійкість та ліквідність ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» за 2018 -2020 роки можна зробити наступні висновки:

ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» має деякі проблеми з ліквідністю балансу, так як не виконується перша умова, тобто баланс не є абсолютно ліквідним. Найбільш строкові зобов'язання перевищують найбільш ліквідні активи.

За розрахунками на кінець 2020 року коефіцієнт абсолютної ліквідності знаходиться нижче нормативного значення і становить 0,005 при нормативу (0,2-0,5).

В цілому всі інші показники ліквідності знаходяться в межах нормативного значення. Коефіцієнт швидкої ліквідності становить 1,7 при нормативному значенні ($>0,5$), коефіцієнт поточної ліквідності становить 2,1 при нормативі (2,0-2,5) і це свідчить, що ліквідність балансу є задовільною.

Показники фінансової стійкості на кінець 2020 року зазнали деяких змін, а саме коефіцієнт автономії, який зменшився на 0,1 і становив 0,6, коефіцієнт фінансової незалежності зріс на 0,2 і становив 1,6 також зріс коефіцієнт маневрування власним капіталом на 0,2 і становив 0,4, зменшився коефіцієнт покриття запасів і становив 2,6 та збільшився коефіцієнт ризику на 0,2 і становив 0,6. Хоча деякі показники знизилися, всі вони знаходяться в межах нормативу. Отже, підприємство є фінансово стійким.

Для покращення фінансової стійкості ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» були запропоновані наступні шляхи:

- ✓ контроль та здійснення заходів зменшення дебіторської заборгованості підприємства;
- ✓ збільшення грошових коштів на підприємстві;
- ✓ зменшення собівартості;
- ✓ здійснення регулювання запасів;
- ✓ вдосконалення управлінського обліку;
- ✓ вдосконалення управління товарообороту та збутової політики підприємства;
- ✓ запровадження реклами.

Для реалізації запропонованих шляхів вдосконалення фінансової стійкості рекомендовані такі заходи:

- ✓ використання факторингового фінансування;
- ✓ надання системи знижок;
- ✓ збільшення обсягу реалізованої продукції;
- ✓ отримання довгострокових та короткострокових кредитів;
- ✓ зменшення витрат на виробництво
- ✓ зменшення невиробничих витрат;
- ✓ вести облік витрат;
- ✓ формування структури підприємства;
- ✓ розроблення програми з розвитку збутової політики підприємства.

Для покращення ліквідності ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» було запропоновано:

- ✓ збільшення доходу;
- ✓ зменшення собівартості продукції та витрат;
- ✓ здійснення ефективного управління грошовими потоками, а саме: розроблення плану руху грошових коштів; здійснення аналізу грошових коштів і ведення обліку руху грошових коштів.
- ✓ вдосконалення роботи з формування оборотних коштів за допомогою контролю та нормування оборотних коштів.
- ✓ надання в оренду основних засобів;
- ✓ здійснення реструктуризації активів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Заїчко І.В. Фінансова стійкість підприємств як інструмент реалізації фінансової безпеки [Електронний ресурс]: «Молодий вчений» №10 (74) - 2019р. - Режим доступу:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjExPPWzY_wAhXBllsKHSYTBVE4ChAWMAN6BAgJEAM&url=http%3A%2F%2Fmolodyvcheny.in.ua%2Ffiles%2Fjournal%2F2019%2F10%2F137.pdf&usg=AOvVaw1NggSHj57Dze14YMm0bvBG
2. Чемчикаленко Р.А., Майборода О.В., Линьова А.С. Особливості оцінки та аналізу фінансової стійкості підприємства [Електронний ресурс]: Гроші, фінанси та кредит. Випуск 32 - 2019р. – Режим доступу:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjExPPWzY_wAhXBllsKHSYTBVE4ChAWMAF6BAgCEAM&url=http%3A%2F%2Fwww.market-infr.od.ua%2Fjournals%2F2019%2F32_2019_ukr%2F57.pdf&usg=AOvVaw2ahrN_gPmxgGv50dy-8Cku
3. Пігуль Н.Г., Клименко А.В., Пігуль Є.І. Аналіз фінансової стійкості підприємств України [Електронний ресурс]: Приазовський економічний вісник. Випуск 1(12) - 2019р. – Режим доступу:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjSrpfXyY_wAhXOs4sKHW2C_UQFjACegQIAhAD&url=http%3A%2F%2Fpev.kpu.zp.ua%2Fjournals%2F2019%2F1_12_uk%2F35.pdf&usg=AOvVaw3vPWlhXYDhU3qR2l3n4xQT

4. Козлова О.С. Методика оцінки фінансової стійкості підприємства [Електронний ресурс]: «Молодий вчений» №10(50) - 2017р.- Режим доступу:https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjptc2T-Y_wAhXj-ioKHVNBdG4ChAWMAAd6BAgFEAM&url=http%3A%2F%2Fmolodyvcheny.in.ua%2Ffiles%2Fjournal%2F2017%2F10%2F207.pdf&usg=AOvVaw1simH5bIt4NdMAgAZd3rB6

5. Щербань О.Д., Борзенкова О.І. Визначення сутності ліквідності та ділової активності [Електронний ресурс]: Економіка та управління підприємствами. Випуск 32 - 2019р. – Режим доступу:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwi6hN240Y_wAhVr-yoKHVNYBzQQFjADegQICBAD&url=http%3A%2F%2Fwww.market-infr.od.ua%2Fjournals%2F2019%2F32_2019_ukr%2F40.pdf&usg=AOvVaw0C21ul5jq9Wh-lK2330wVU

6. Люта О.В., Пігуль Н.Г., Глядько К., Теоретичні засади управління ліквідністю та платоспроможністю підприємств [Електронний ресурс]: Вісник СумДУ: Серія «Економіка» № 4 - 2019р.- Режим доступу:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwi6hN240Y_wAhVr-yoKHVNYBzQQFjABegQIAxAD&url=https%3A%2F%2Fvisnyk.fem.sumdu.edu.ua%2Fmedia%2Fattachments%2F2019%2F12%2F20%2F2-14-23.pdf&usg=AOvVaw2S_tg0jOME-0qZf3X-LyEu

7. Сніткіна І.А. Підходи визначення сутності платоспроможності та класифікація факторів впливу. [Електронний ресурс]: Науковий вісник Ужгородського Університету: Серія «Економіка». Випуск 1(53) – 2019р. – Режим доступу:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwi6hN240Y_wAhVr-yoKHVNYBzQQFjAGegQIDRAD&url=http%3A%2F%2Fvisnyk-

- ekon.uzhnu.edu.ua%2Farticle%2Fview%2F164653%2F163644&usg=AOvVaw2sfCU8za1Jrv7_Xo8ZcZY7
8. Власова Н.О. Оцінка ліквідності та платоспроможності підприємств роздрібно́ї торгівлі [Електронний ресурс]: монографія / Н.О. Власова, Т.С. Пічугіна, П.В. Смірнова; Харк. держ. ун-т харчування та торгівлі – Харків, 2010р. – 222 с.- Режим доступу: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwi6hN240Y_wAhVr-
yoKHAVNYBzQQFjAKegQIChAD&url=https%3A%2F%2Fcore.ac.uk%2Fdownload%2Fpdf%2F50583339.pdf&usg=AOvVaw1zARZwrnvOsmP8qzXuZOF2](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwi6hN240Y_wAhVr-
yoKHAVNYBzQQFjAKegQIChAD&url=https%3A%2F%2Fcore.ac.uk%2Fdownload%2Fpdf%2F50583339.pdf&usg=AOvVaw1zARZwrnvOsmP8qzXuZOF2)
 9. Ліснічук О.А., Нестерчук Т.А., Методичні підходи до оцінювання фінансової стійкості підприємства [Електронний ресурс]: Економіка та управління підприємствами. Випуск №18 - 2018р. – Режим доступу: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjzuuHtJLwAhVQNOwKHQ-
3DWcQFjAAegQIAhAD&url=http%3A%2F%2Feconomyandsociety.in.ua%2Fjournals%2F18_ukr%2F63.pdf&usg=AOvVaw2SPjMZc8R7927LlJcj1pZ](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjzuuHtJLwAhVQNOwKHQ-
3DWcQFjAAegQIAhAD&url=http%3A%2F%2Feconomyandsociety.in.ua%2Fjournals%2F18_ukr%2F63.pdf&usg=AOvVaw2SPjMZc8R7927LlJcj1pZ)
 10. Базілінська О.Я. Фінансовий аналіз: Теорія та практика [Електронний ресурс]: Навчальний посібник./О.Я.Базілінська – Київ: Центр учбової літератури, 2009р. – 328с. - Режим доступу: <https://subject.com.ua/pdf/80.pdf>
 11. Теницька Н.Б. Гришко Ю.С. Теоретичні аспекти оцінки платоспроможності підприємств в сучасних умовах [Електронний ресурс]: Глобальні та національні проблеми економіки. Випуск №5 - 2015р. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/5-2015/75.pdf>
 12. Дерменжі Д.Ф. Визначення сутності фінансових ризиків та основних методів їх оцінки в умовах нестабільної ринкової економіки [Електронний ресурс]: Економіка та управління підприємствами.

- Випуск №25 - 2018р. – Режим доступу:
http://bses.in.ua/journals/2018/25_2018/17.pdf
- 13.Петряєва З.Ф. Методичне забезпечення управління фінансовими ризиками підприємства [Електронний ресурс]: «Молодий вчений» № 10(62) - 2018р. – Режим доступу:
<http://molodyvcheny.in.ua/files/journal/2018/10/88.pdf>
- 14.І.Приймак. Управління ризиком втрати фінансової стійкості підприємства в умовах невизначеності зовнішнього середовища [Електронний ресурс]: Формування ринкової економіки в Україні Випуск 19 2009р.- Режим доступу:
http://base.dnsgb.com.ua/files/journal/Formuvannya-rynkovoi-ekonomiky-Ukrainy/2009_19/413-419.pdf
- 15.Цвайг Х.І.,Михаліцька Н.Я. Фінансові ризики та їх вплив на фінансову безпеку підприємства[Електронний ресурс]: Економіка та управління підприємствами. Випуск 22 – 2017р.- Режим доступу:
http://www.bses.in.ua/journals/2017/22_2017/30.pdf
16. O.Tomchuk, V.Tomchuk. Financial stability analysis in modern conditions as a mechanism of effective functioning of the enterprise: Slovak international scientific journal № 46 - 2020p.- Access mode:
<http://socrates.vsau.org/repository/getfile.php/26294.pdf>
17. Azarenkova G. M., Golovko O. G.,K. Oryekhova,O. Salenko ,Maiboroda A. V. Estimating and forecasting of financial security of enterprises.- 2020p.- Access mode:
https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjQguuV0YXxAhVSmIsKHZq6CXEQFjAGegQIBxAD&url=http%3A%2F%2Ffkd1.ubs.edu.ua%2Farticle%2Fview%2F200383%2F200897&usg=AOvVaw1XcxfJOs8_3ir-wOzFG4La

ДОДАТКИ

Додаток А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв» за 2020 рік

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	217	159	0
первісна вартість	1001	881	624	0
накопичена амортизація	1002	664	465	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3177	4135	0
Основні засоби:	1010	61309	74928	0
первісна вартість	1011	322035	327873	0
Знос	1012	260726	252945	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
Знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0

Відстрочені податкові активи	1045	2651	2933	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	67354	82155	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	38253	64161	0
Виробничі запаси	1101	38067	48186	0
Незавершене виробництво	1102	0	6351	0
Готова продукція	1103	98	9332	0
Товари	1104	88	292	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	486	1758	0
Дебіторська заборгованість з розрахунками: за виданими авансами	1130	2683	2738	0
з бюджетом	1135	27167	23360	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	27050	23050	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	176733	224506	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	77	17	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквівалент	1165	221	825	0
Готівка	1166	3	6	0
Рахунків банках	1167	218	819	0
Витрати майбутніх періодів	1170	101	128	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0

у тому числі в:				
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	924	290	0
Усього за розділом II	1195	246645	317783	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	3	3	0
Баланс	1300	314002	399941	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	69795	69795	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	1714	1714	0
Емісійний капітал	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	283848	151905	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	131943	26484	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	223414	249898	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0

Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	78957	126928	0
за розрахунками з бюджетом	1620	2257	2448	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	325	366	0
за розрахунками з оплати праці	1630	1266	1439	0
за одержаними авансами	1635	1	1	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	8814	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0

Поточні забезпечення	1660	7320	9710	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	462	337	0
Усього за розділом III	1695	90588	150043	0
Баланс	1900	314002	399941	0

Додаток Б

**Баланс (Звіт про фінансовий стан) ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»
за 2019 рік**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	235	217	0
первісна вартість	1001	3624	881	0
накопичена амортизація	1002	3389	664	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1755	3177	0
Основні засоби:	1010	65249	61309	0
первісна вартість	1011	318750	322035	0
Знос	1012	253501	260726	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
Знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1100	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	4412	651	0

Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	71651	67354	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	45566	38253	0
Виробничі запаси	1101	37050	38067	0
Незавершене виробництво	1102	2328	0	0
Готова продукція	1103	8408	98	0
Товари	1104	108	88	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2329	486	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом	1135	27052	27167	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	27018	27050	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	468224	176733	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	732	77	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	14676	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	461	221	0
Готівка	1166	7	3	0
Рахунки в банках	1167	454	218	0
Витрати майбутніх періодів	1170	10	101	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	607	924	0
Усього за розділом II	1195	563485	246645	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	3	3	0
Баланс	1300	635139	314002	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	69795	69795	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	1714	1714	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	340848	340848	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-97775	-131943	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	257582	223414	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	288008	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	72118	78957	0
за розрахунками з бюджетом	1620	2774	2257	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	4978	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	503	325	0
за розрахунками з оплати праці	1630	1182	1266	0
за одержаними авансами	1635	5	1	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	870	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	10748	7320	0

Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	1349	462	0
Усього за розділом III	1695	377557	90588	0
Баланс	1900	635139	314002	0

Додаток В

Баланс (Звіт про фінансовий стан) ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»
за 2018 рік

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	281	235	0
первісна вартість	1001	3687	3624	0
накопичена амортизація	1002	3406	3389	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1750	1755	0
Основні засоби:	1010	68136	65249	0
первісна вартість	1011	310363	318750	0
Знос	1012	242227	253501	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
Знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1100	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	4970	4970	0
Гудвіл	1050	0	0	0

Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	76237	72209	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	51857	45566	0
Виробничі запаси	1101	36269	37050	0
Незавершене виробництво	1102	2328	0	0
Готова продукція	1103	13047	8408	0
Товари	1104	213	108	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2695	2329	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
з бюджетом	1135	26496	27088	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	26383	27054	0
з нарахованих доходів	1140	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	432192	468224	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	881	732	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	14655	14676	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	109	461	0
Готівка	1166	6	7	0
Рахунки в банках	1167	103	454	0
Витрати майбутніх періодів	1170	1253	10	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0

резервах незароблених премій	1183	0	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	13268	609	0
Усього за розділом II	1195	547595	563583	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	3	3	0
Баланс	1300	623835	635795	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	69795	69795	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	1714	1714	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	340848	340848	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-52405	-154544	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	359952	257813	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0

Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	0	0	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	0	0	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	0	0	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	189223	288008	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість:	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	55081	72130	0
за розрахунками з бюджетом	1620	2697	2713	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	394	503	0
за розрахунками з оплати праці	1630	1091	1182	0
за одержаними авансами	1635	6	5	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	4426	870	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	10490	11222	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0

Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	475	1349	0
Усього за розділом III	1695	263883	377982	0
Баланс	1900	623835	635795	0

Додаток Г

Звіт про фінансові результати ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»
за 2020 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	630795	388889
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(583600)	(359467)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	47195	29422
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	12684	14253
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(18446)	(16257)

Витрати на збут	2150	(1429)	(1715)
Інші операційні витрати	2180	(18968)	(15654)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	21036	10049
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	8287	12751
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(1767)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(13633)
Інші витрати	2270	(3121)	(39640)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	26202	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(32240)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	282	1761
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	26484	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(34001)

Додаток Д

Звіт про фінансові результати ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»
за 2019 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	388889	617558
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(551990)	(551990)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	29422	65568
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	14253	21919
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(16257)	(16597)

Витрати на збут	2150	(1715)	(23430)
Інші операційні витрати	2180	(15654)	(45908)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	10049	1552
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	6
Інші фінансові доходи	2220	1	3
Інші доходи	2240	12751	122078
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(1767)	(6161)
Втрати від участі в капіталі	2255	(13633)	(0)
Інші витрати	2270	(39640)	(219496)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(32240)	(102027)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1761	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(34001)	(102027)

Додаток Е

Звіт про фінансові результати ПрАТ «Лакталіс-Миколаїв»
за 2018 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	617558	596793
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(551990)	(511475)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий: прибуток	2090	65568	85318
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	21919	15195
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(16597)	(14854)

Витрати на збут	2150	(23430)	(15032)
Інші операційні витрати	2180	(45908)	(30740)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1552	39887
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	6
Інші доходи	2240	122078	14946
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(6161)	(3315)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(219496)	(108523)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(102027)	(56999)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	133278
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(102027)	(56999)