

МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет податкової справи, обліку та аудиту
Кафедра економічної політики, маркетингу та бізнес-аналітики

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему «Методика формування і аналіз балансу підприємства»

здобувача вищої освіти II курсу, групи ОМУ-24-1,
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»,
освітня програма «Управлінський облік та бізнес-аналітика»


підпис

Лесика Владислава Руслановича

Науковий керівник:


підпис

Мискін Юрій Ігорович
кандидат економічних наук, доцент

Керівник освітньо-професійної програми:


підпис

Мискін Юрій Ігорович
доктор економічних наук, доцент

Допущено до захисту за рішенням кафедри економічної політики, маркетингу та бізнес-аналітики, протокол від «12» січня 2026 р. № 7


підпис

Паянок Тетяна Миколаївна
кандидат економічних наук, доцент

Ірпінь – 2026

Реєстрація №

58
номер

20.01.2026р. О.Ч.
дата підпис фахівця

Результат
перевірки

до захисту, на
доопрацювання

20.01.2026р. О.Ч. Ніч
дата ініціали, прізвище керівника

Результат захисту

95/A/5(6)р.
оцінка

03.02.2026р.
дата захисту

Голова комісії

О.Ч.
підпис

С.В. Богдан
ініціали, прізвище

Члени комісії

О.Ч.
підпис

Ю.І. Мискін
ініціали, прізвище

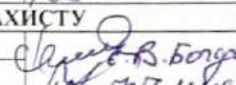
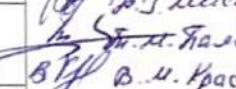
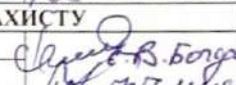
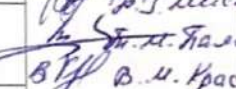
О.Ч.
підпис

Ю.М. Боячок
ініціали, прізвище

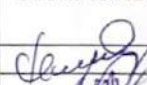
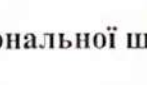
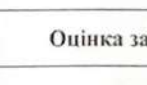
В.В.
підпис

В.М. Фрасвський
ініціали, прізвище

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ ВИПУСКНОЇ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: керівника, голови комісії членів комісії, секретаря, (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КЕРІВНИКОМ ТА РЕЦЕНЗЕНТОМ				
Зміст випускної роботи (якість оригінального матеріалу, його зв'язок з практичним, вміння представляти матеріал в логічній послідовності, наявність висновків пропозицій)	від 0 до 30	29		    
Дотримання вимог щодо оформлення	від 0 до 10	9		
Вчасне виконання роботи на всіх етапах у встановлені кафедрою терміни	від 0 до 5	5		
Рецензент	від 0 до 5	5		
РАЗОМ БАЛІВ	від 0 до 50	48		
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
Доповідь	від 0 до 10	10		   
Роздатковий матеріал	від 0 до 5	5		
Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	від 0 до 25	25		
Апробація (участь у конференціях)	від 0 до 10	7		
РАЗОМ БАЛІВ	від 0 до 50	47		
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	від 0 до 100	95		

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	Дата	П.І.П.: голови, членів комісії, секретаря, (підписи)
95	A	5 (відмінно)	03.02.2022р	    

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	D	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	FX	2 (незадовільно)

**МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНОЇ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

факультет податкової справи, обліку та аудиту
кафедра економічної політики, маркетингу та бізнес-аналітики
спеціальність: 071 «Облік і оподаткування»
світня програма: «Управлінський облік та бізнес-аналітика»

Затверджую

Завідувач кафедри економічної
політики, маркетингу та бізнес-
аналітики

 Т.М. Паянок

«01» жовтня 2024 р.

ЗАВДАННЯ

на випускню кваліфікаційну роботу здобувачу вищої освіти
Лесика Владислава Руслановича

1. Тема випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи: «Методика формування і аналіз балансу підприємства», затверджена наказом ректора від 9.11.2024 № 1787.

2. Строк здачі закінченої роботи: 07 січня 2026 р.

3. Цільова установка (мета роботи): розроблення теоретичних і методичних засад формування бухгалтерського балансу підприємства та удосконалення підходів до його аналізу для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Об'єкт дослідження: процес формування бухгалтерського балансу підприємства та його аналітична інтерпретація.

Предмет дослідження: методичні підходи, інструменти й показники формування та аналізу балансу, які визначають фінансову стійкість та ефективність діяльності підприємства.

4. Вихідні дані до роботи: фінансова звітність підприємства ТОВ «Любе Авто», зокрема форма №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» та форма №2 «Звіт про фінансові результати» за останні три звітні періоди. Додатковими джерелами вихідної інформації виступають дані бухгалтерського обліку підприємства, нормативно-правові акти з організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні (Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», НП(С)БО, МСФЗ), а також статистичні, методичні й аналітичні матеріали, що регламентують порядок оцінки активів, зобов'язань і власного капіталу. Для теоретичного обґрунтування роботи використано наукові публікації вітчизняних і зарубіжних учених з питань формування балансу, фінансової стійкості та методології фінансового аналізу.

5. Перелік графічного матеріалу: 24 таблиці.

6. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік розділами):

- економічна сутність та значення балансу в системі фінансової підприємства;
- теоретико-методичні підходи до формування балансу: структура, нормативно-правове регулювання;
- наукові підходи та методи аналізу фінансового стану за даними балансу;
- організаційно-економічна характеристика досліджуваного підприємства;
- методика формування балансу підприємства;
- аналіз структури, динаміки та збалансованості активів і підприємства;
- розробка удосконаленої методики аналізу фінансової рівноваги та підприємства;
- використання цифрових технологій і програмних засобів у формі аналізу балансу;
- напрями підвищення ефективності управління активами і підприємства на основі аналітичних показників балансу.

7. Календарний план виконання роботи:

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	
		за планом	фактично
1	Вибір теми, вивчення літературних джерел та складання плану роботи	16.09.2024-25.10.2024	01.10.2024
2	Підготовка розділу роботи та подання його керівнику		
2.1	перший розділ	28.10.2024-24.01.2025	14.01.2025
2.2	другий розділ	07.02.2025-23.05.2025	05.05.2025
2.3	третій розділ	27.05.2025-21.11.2025	19.11.2025
3	Перевірка роботи на наявність академічного плагіату	24.11.2025-19.12.2025	19.12.2025
4	Попередній захист роботи	22.12.2025	12.01.2026
5	Отримання відгуку керівника роботи	25.12.2025	24.12.2025
6	Отримання зовнішньої рецензії	05.01.2026-20.01.2026	15.01.2026
7	Допуск до захисту завідувача кафедри	12.01.2026	12.01.2026
8	Захист дипломної роботи	03.02.2026	03.02.2026

8. Дата видачі завдання: «01» жовтня 2024 р.

9. Керівник випускної кваліфікаційної роботи


(підпис)

Ю.І. Мисків
визначити, присвоєно

10. Керівник освітньої програми


(підпис)

Ю.І. Мисків
визначити, присвоєно

11. Завдання до виконання отримав
здобувач вищої освіти


(підпис)

В.Р. Лесів
визначити, присвоєно

Відгук керівника кваліфікаційної роботи

Випускна кваліфікаційна робота Лесика Владислава Руслановича є завершеним, логічно структурованим і ґрунтовним науково-практичним дослідженням, присвяченим актуальній темі – методиці формування та аналізу бухгалтерського балансу підприємства. Обрана проблематика відповідає сучасним вимогам розвитку системи бухгалтерського обліку і фінансового аналізу.

У процесі виконання роботи здобувачем ґрунтовно опрацьовано теоретичні засади формування бухгалтерського балансу, розкрито його економічну сутність і значення у системі фінансової звітності, а також узагальнено наукові підходи до аналізу фінансового стану підприємства за даними балансу. Значну увагу приділено нормативно-правовим аспектам побудови балансу та порівнянню національних і міжнародних підходів до його формування.

Практична частина роботи характеризується належним рівнем аналітичності та самостійності. Автором проведено комплексний аналіз балансу ТОВ «Любе Авто» із застосуванням горизонтального, вертикального та коефіцієнтного аналізу, що дозволило виявити проблемні аспекти управління фінансовими ресурсами. На основі отриманих результатів обґрунтовано напрями вдосконалення методики аналізу балансу та підвищення ефективності фінансового менеджменту.

Наукова та практична значущість роботи полягає в можливості використання запропонованих рекомендацій у діяльності підприємств з метою підвищення якості фінансового аналізу, оптимізації структури активів і капіталу та зміцнення фінансової стійкості.

Усі розділи випускної кваліфікаційної роботи подані на перевірку своєчасно, робота виконана самостійно, викладена у науковому стилі, грамотно та оформлена відповідно до чинних методичних вимог. Випускна кваліфікаційна робота Лесика Владислава Руслановича може бути рекомендована до захисту перед екзаменаційною комісією, заслуговує на оцінку «відмінно», а її автор – на присвоєння кваліфікації магістра з обліку та оподаткування.

Керівник кваліфікаційної роботи



/ Ю.І. Мискін / 07.01.2026

(підпис, ініціали, прізвище, дата)

Висновок кафедри про кваліфікаційну роботу:

після попереднього захисту розглянута на засіданні кафедри, протокол від «12» січня 2026 № 7 допущена / не допущена до захисту на екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри



/ Т.М. Паянок /

(підпис, ініціали, прізвище, дата)

АНОТАЦІЯ
«Методика формування і аналіз балансу підприємства»
тема кваліфікаційної роботи

Мета роботи полягає в розробленні теоретичних і методичних засад формування бухгалтерського балансу підприємства та удосконалення підходів до його аналізу для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Завданнями роботи є охарактеризувати економічну сутність бухгалтерського балансу та його значення в системі фінансової звітності; розкрити теоретико-методичні основи формування балансу та визначити нормативно-правові підходи до його побудови; дослідити наукові підходи та методи аналізу фінансового стану за даними балансу; провести дослідження практики формування балансу на конкретному підприємстві та здійснити його аналітичну оцінку; розробити напрями удосконалення методики аналізу балансу та підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства.

Предметом дослідження є методичні підходи, інструменти й показники формування та аналізу балансу, які визначають фінансову стійкість та ефективність діяльності підприємства.

Об'єктом дослідження виступає процес формування бухгалтерського балансу підприємства та його аналітична інтерпретація.

Базою дослідження виступає діяльність реального підприємства – ТОВ «Любе Авто», фінансова звітність якого використовується для практичного аналізу структури балансу, динаміки активів і пасивів, ліквідності та фінансової стійкості.

За результатами дослідження сформульовані обґрунтовані висновки щодо теоретичних і практичних аспектів формування бухгалтерського балансу, визначені ключові тенденції фінансового стану підприємства та розроблені рекомендації щодо підвищення ефективності управління його фінансовими ресурсами.

Одержані результати можуть бути використані у практичній діяльності підприємств для удосконалення фінансового менеджменту, оптимізації структури активів і пасивів, підвищення ліквідності та платоспроможності, а також у навчальному процесі при викладанні дисциплін з бухгалтерського обліку та фінансового аналізу.

Кваліфікаційна робота містить 76 сторінок, 24 таблиці, список використаних джерел з 53 найменувань.

Ключові слова: бухгалтерський баланс, активи, пасиви, власний капітал, фінансова звітність, фінансовий аналіз, ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість, облікова політика, коефіцієнтний аналіз, горизонтальний аналіз, вертикальний аналіз, структура капіталу, фінансові ресурси підприємства.

Рік виконання кваліфікаційної роботи: 2025 рік.

Рік захисту роботи: 2025 рік.

ANNOTATION

«Methodology of formation and analysis of the balance sheet of an enterprise»

the theme of the final qualification (diploma) work

The purpose of the work is to develop theoretical and methodological principles for the formation of the balance sheet of an enterprise and improve approaches to its analysis to increase the efficiency of financial resource management.

The objectives of the work are to characterize the economic essence of the balance sheet and its significance in the financial reporting system; to reveal the theoretical and methodological foundations of the formation of the balance sheet and determine the regulatory and legal approaches to its construction; to investigate scientific approaches and methods of analyzing the financial condition based on balance sheet data; to conduct a study of the practice of forming the balance sheet at a specific enterprise and to carry out its analytical assessment; to develop directions for improving the balance sheet analysis methodology and increasing the efficiency of managing the enterprise's financial resources.

The subject of the study is methodological approaches, tools and indicators of the formation and analysis of the balance sheet, which determine the financial stability and efficiency of the enterprise.

The object of the study is the process of forming the balance sheet of an enterprise and its analytical interpretation.

The research is based on the activities of a real enterprise - LLC "Lyude Avto", the financial statements of which are used for practical analysis of the balance sheet structure, dynamics of assets and liabilities, liquidity and financial stability.

Based on the results of the research, substantiated conclusions were formulated on the theoretical and practical aspects of the formation of the balance sheet, key trends in the financial condition of the enterprise were identified and recommendations were developed to improve the efficiency of managing its financial resources.

The results obtained can be used in the practical activities of enterprises to improve financial management, optimize the structure of assets and liabilities, increase liquidity and solvency, as well as in the educational process when teaching accounting and financial analysis disciplines.

The qualification work contains 76 pages, 24 tables, a list of sources used from 53 names.

Keywords: balance sheet, assets, liabilities, equity, financial reporting, financial analysis, liquidity, solvency, financial stability, accounting policy, ratio analysis, horizontal analysis, vertical analysis, capital structure, financial resources of the enterprise.

Year of completion of the qualification work: 2025.

Year of defense of the work: 2025.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА АНАЛІЗУ БАЛАНСУ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. Економічна сутність та значення балансу в системі фінансової звітності підприємства	6
1.2. Теоретико-методичні підходи до формування балансу: принципи, структура, нормативно-правове регулювання	15
1.3. Наукові підходи та методи аналізу фінансового стану за даними балансу	22
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА ТА ДОСЛІДЖЕННЯ ПРАКТИКИ ФОРМУВАННЯ БАЛАНСУ НА ПІДПРИЄМСТВІ	28
2.1. Організаційно-економічна характеристика досліджуваного підприємства	28
2.2. Методика формування балансу підприємства	31
2.3. Аналіз структури, динаміки та збалансованості активів і пасивів підприємства	34
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ТА УПРАВЛІННЯ БАЛАНСОМ ПІДПРИЄМСТВА	53
3.1. Розробка удосконаленої методики аналізу фінансової рівноваги та стійкості підприємства	53
3.2. Використання цифрових технологій і програмних засобів у формуванні та аналізі балансу	56
3.3. Напрями підвищення ефективності управління активами і пасивами підприємства на основі аналітичних показників балансу	58
ВИСНОВКИ	61
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	64
ДОДАТКИ	71

ВСТУП

Сучасні економічні умови функціонування підприємств характеризуються високою динамічністю зовнішнього середовища, зростанням конкуренції, необхідністю оперативного прийняття управлінських рішень та забезпечення прозорості фінансової інформації. За таких умов особливої актуальності набувають питання формування, оцінювання та аналізу бухгалтерського балансу як ключового елементу фінансової звітності підприємства. Саме баланс відображає структуру активів, джерела їх фінансування, фінансову стійкість і здатність суб'єкта господарювання забезпечувати безперервність діяльності, що визначає його вагомую роль у системі управління. Потреба у комплексному дослідженні методики формування балансу та здійсненні його аналітичної інтерпретації зумовлена необхідністю підвищення якості фінансового менеджменту, виявлення внутрішніх резервів підприємства та забезпечення ефективного прийняття управлінських рішень.

Актуальність теми полягає у тому, що в умовах нестабільності національної економіки, трансформації нормативного середовища та гармонізації облікової системи України з міжнародними стандартами значно зростає потреба у вдосконаленні підходів до формування та аналізу бухгалтерського балансу. Традиційні методики інколи не повною мірою відповідають сучасним потребам управління, оскільки не враховують впливу цифровізації, динамічності фінансових потоків та необхідності прогнозування. У цьому контексті науково-практичне завдання полягає у створенні методичної основи, яка дозволить оцінювати фінансовий стан підприємства більш комплексно, оперативно та з урахуванням факторів зовнішнього середовища.

Стан і ступінь розробки проблеми відображено у працях вітчизняних і зарубіжних науковців, серед яких значний внесок у розвиток теорії бухгалтерського балансу та фінансового аналізу зробили Глушко А. Д., Проскуріна Н., Гнідкова А., Ганусич В. О., Шімон В., Лема О., Франчук Т., Бардаш С., Алтман Е. та інші. У їхніх дослідженнях розкрито сутність балансу, обґрунтовано його роль у системі

фінансової звітності, розроблено методики оцінки фінансового стану та прогнозування розвитку підприємства. Водночас питання інтеграції традиційних методів аналізу з сучасними інформаційними технологіями, удосконалення методичних підходів до структурного, коефіцієнтного та комплексного аналізу балансу залишаються актуальними та потребують подальшого наукового осмислення.

Метою дослідження є розроблення теоретичних і методичних засад формування бухгалтерського балансу підприємства та удосконалення підходів до його аналізу для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Для досягнення поставленої мети сформульовано такі завдання дослідження:

- охарактеризувати економічну сутність бухгалтерського балансу та його значення в системі фінансової звітності;
- розкрити теоретико-методичні основи формування балансу та визначити нормативно-правові підходи до його побудови;
- дослідити наукові підходи та методи аналізу фінансового стану за даними балансу;
- провести дослідження практики формування балансу на конкретному підприємстві та здійснити його аналітичну оцінку;
- розробити напрями удосконалення методики аналізу балансу та підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства.

Об'єктом дослідження є процес формування бухгалтерського балансу підприємства та його аналітична інтерпретація.

Предметом дослідження є методичні підходи, інструменти й показники формування та аналізу балансу, які визначають фінансову стійкість та ефективність діяльності підприємства.

Базою дослідження є діяльність реального підприємства – ТОВ «Любе Авто», фінансова звітність якого використовується для практичного аналізу структури балансу, динаміки активів і пасивів, ліквідності та фінансової стійкості.

Методи дослідження, застосовані у роботі, охоплюють:

- методи аналізу і синтезу – для теоретичного узагальнення підходів до формування балансу;
- порівняння – для зіставлення нормативних та фактичних показників фінансового стану підприємства;
- абстрагування та узагальнення – для формування концептуальних висновків;
- вертикальний, горизонтальний та коефіцієнтний аналіз – для оцінки структури та динаміки балансу;
- економіко-статистичні методи – для обробки фінансових даних;
- моделювання – для побудови аналітичних оцінок та формування напрямів удосконалення фінансової політики.

Науково-практична значимість одержаних результатів полягає у можливості застосування запропонованих рекомендацій щодо вдосконалення методики аналізу балансу в практиці фінансового менеджменту підприємств. Розроблені підходи можуть бути використані в управлінні активами й пасивами, підвищенні рівня фінансової стійкості, оптимізації структури капіталу та формуванні фінансових стратегій.

Апробація результатів дослідження здійснювалася шляхом участі у студентських науково-практичних конференціях та презентації основних положень роботи під час наукових семінарів. Окремі результати дослідження відображено в опублікованих тезах доповідей.

Таким чином, структура роботи логічно узгоджена з метою та завданнями дослідження і спрямована на формування системного підходу до аналізу балансу підприємства як інструменту забезпечення його фінансової стійкості та ефективності управління.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА АНАЛІЗУ БАЛАНСУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Економічна сутність та значення балансу в системі фінансової звітності підприємства

Бухгалтерський баланс є фундаментальним елементом фінансової звітності, який відображає фінансовий стан підприємства на певну дату, забезпечуючи користувачів достовірною інформацією для прийняття управлінських, інвестиційних та кредитних рішень. Його економічна сутність полягає у відображенні подвійної природи господарських процесів, що об'єднує ресурси підприємства та джерела їх фінансування у єдину систему.

У науковій літературі підкреслюється, що баланс – це не лише форма облікової звітності, а й економічна модель підприємства, яка відображає результат взаємодії активів і пасивів. Так, Глушко А. Д. зазначає, що баланс є «дзеркалом фінансового стану», яке демонструє ефективність використання капіталу, динаміку його структури та здатність підприємства забезпечити безперервність діяльності [7]. Подібної думки дотримуються і Проскуріна Н. та Гнідкова А. які наголошують, що баланс відображає економічні відносини власників і кредиторів, тому його слід трактувати як систему економічних показників, що відображає вартісну оцінку ресурсів і зобов'язань [39].

Водночас, ряд учених розглядають баланс у ширшому контексті – як аналітичну категорію, що забезпечує інтеграцію інформаційних потоків у системі фінансового менеджменту. Зокрема, Ганусич В. О. та Шімон В. вважають, що баланс є центральною ланкою управлінської інформаційної системи, адже саме через нього формується база для прогнозування, аналізу ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості [6].

У сучасній науковій дискусії виділяються три основні підходи до трактування економічної сутності балансу:

- обліковий, який розглядає баланс як форму звітності, що забезпечує контроль за активами і зобов'язаннями;
- економічний, що трактує його як інструмент оцінки фінансового потенціалу підприємства;
- аналітичний, який підкреслює значення балансу для прийняття управлінських рішень і прогнозування розвитку підприємства [26].

З погляду економічної сутності баланс виконує функцію інтегратора фінансової інформації. Саме він забезпечує зв'язок між усіма формами фінансової звітності – звітом про фінансові результати, рух грошових коштів, власний капітал. Без узагальнюючих показників балансу жоден користувач не може отримати уявлення про структуру фінансових ресурсів підприємства, ступінь їх мобільності, а також рівень фінансових ризиків [5]. Таким чином, баланс виступає не лише інструментом обліку, а й засобом стратегічного управління фінансами.

Таблиця 1.1

Підходи до визначення економічної сутності бухгалтерського балансу в системі фінансової звітності

Автор	Визначення сутності балансу
Глушко А. Д.	Баланс – це система показників, яка відображає стан активів і пасивів підприємства на певну дату [7].
Проскуріна Н., Гнідкова А.	Баланс є інструментом відображення взаємовідносин власників і кредиторів, що формує уявлення про фінансову стабільність [39].
Ганусич В. О., Шімон В.	Баланс – аналітична форма звітності, яка забезпечує інформаційну базу для управління фінансами підприємства [6].
Волошина О. А., Кордзаія І. А., Даценко С. М., Ульченко А. М.	Баланс – це підсумковий звіт, який характеризує економічний потенціал підприємства [5].
Канцедал Н. А., Лега О. В.	Баланс є узагальнюючою моделлю, що відображає результати економічних процесів і стан майна [16].
Онищенко В.	Баланс – форма звітності, яка узагальнює результати діяльності через систему активів і зобов'язань [36].
Новіченко Л.	Баланс виступає елементом управлінської інформаційної системи, що забезпечує прогнозування розвитку підприємства [33].
Лега О. В., Канцедал Н. А., Пешков А. М.	Баланс – ключовий індикатор фінансової стійкості, який використовується у стратегічному плануванні [23].
Єрмолаєва М. В, Лега О. В, Канцедал Н. А.	Баланс є основою для аналізу ліквідності та структури капіталу підприємства [13].
Верига Ю. А.	Баланс – це інструмент забезпечення прозорості фінансової інформації та довіри інвесторів [9].

Отже, зведені дані свідчать, що у сучасній економічній науці баланс розглядається не лише як бухгалтерська форма звітності, але і як інструмент стратегічного аналізу та управління. Він поєднує у собі як нормативно-правовий, так і методологічний аспекти фінансового управління, що дозволяє використовувати його у макро- і мікроекономічному аналізі діяльності підприємства.

Бухгалтерський баланс є не лише формою фінансової звітності, а й важливим елементом управлінського механізму підприємства, що забезпечує координацію фінансових потоків і контроль за ефективністю використання ресурсів. Його основне призначення полягає у відображенні результатів діяльності підприємства через взаємозв'язок активів, капіталу та зобов'язань. Така структура дозволяє узагальнювати фінансову інформацію у взаємопов'язаній формі, що є базою для стратегічного і тактичного управління [28].

З економічної точки зору баланс виконує ряд ключових функцій: інформаційну, контрольну, аналітичну, прогностичну, оціночну та регулюючу.

Інформаційна функція забезпечує користувачів достовірними даними про фінансовий стан підприємства. Контрольна – спрямована на виявлення відхилень між фактичними і нормативними показниками використання ресурсів. Аналітична – дозволяє здійснювати оцінку динаміки активів, ліквідності та фінансової стійкості. Прогностична – формує підґрунтя для фінансового планування. Оціночна – забезпечує визначення вартості підприємства, а регулююча – впливає на ухвалення управлінських рішень через фінансові показники [21].

Наукове осмислення функцій балансу демонструє їх еволюційний характер. Як зазначають Кузьменко О. П., Ілляшенко О. В. та Косата І. А. у сучасних умовах ринкової економіки баланс поступово трансформується із «звіту про майно» у «засіб стратегічної орієнтації фінансової політики підприємства» [37]. Подібну позицію поділяє Шеверя Я. В., Яцко М. В. та Мельянкова Л. В., які наголошують, що баланс є основою для аналітичного процесу і головним джерелом управлінських рішень [46].

Водночас Боярова О. та Гапончук Я. підкреслюють, що баланс є інструментом, який формує інформаційну модель фінансової системи підприємства, через яку здійснюється інтеграція даних управлінського, податкового та фінансового обліку [2].

Таблиця 1.2

Функції бухгалтерського балансу підприємства в системі фінансового управління

Функція балансу	Зміст функції
Інформаційна	Відображення достовірних даних про стан активів, капіталу та зобов'язань
Контрольна	Виявлення відхилень між плановими і фактичними показниками
Аналітична	Формування бази для розрахунку показників ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості
Прогностична	Забезпечення підґрунтя для розробки фінансової стратегії
Оціночна	Визначення ринкової вартості активів та власного капіталу
Регулююча	Використання даних балансу як інструменту впливу на фінансову політику

Сутність балансу тісно пов'язана зі структурою активів і пасивів, що відображає внутрішні та зовнішні аспекти фінансової стабільності.

Актив балансу характеризує склад і розміщення ресурсів підприємства, тоді як пасив – джерела їх формування. Як наголошує Боярова О. та Гапончук Я., баланс виконує роль «з'єднувальної ланки» між майновим станом і фінансовими зобов'язаннями, дозволяючи визначити реальну здатність підприємства до самофінансування [2].

У структурі активів виділяють необоротні (основні засоби, нематеріальні активи) та оборотні активи (запаси, дебіторська заборгованість, грошові кошти), тоді як пасиви поділяються на власний капітал і зобов'язання (довгострокові, короткострокові) [27]. Така структура забезпечує двосторонню рівновагу, що є базовим принципом бухгалтерського балансу – рівність активів і пасивів.

Таким чином, баланс виступає не лише відображенням майнового стану, а й інструментом управління, який дозволяє оцінити ефективність використання ресурсів, визначити потенціал розвитку та запобігти фінансовим ризикам. Його багатофункціональність зумовлює центральне місце у системі фінансової звітності,

оскільки саме на основі даних балансу приймаються ключові управлінські, інвестиційні та стратегічні рішення.

Таблиця 1.3

**Типова структура бухгалтерського балансу підприємства відповідно до
НП(С)БО 1**

Розділ	Елементи структури	Основні показники
Актив	Необоротні активи	Основні засоби, нематеріальні активи, довгострокові фінансові інвестиції
Актив	Оборотні активи	Запаси, дебіторська заборгованість, грошові кошти, короткострокові інвестиції
Пасив	Власний капітал	Статутний капітал, нерозподілений прибуток, резерви
Пасив	Довгострокові зобов'язання	Кредити банків, позики, відстрочені податкові зобов'язання
Пасив	Поточні зобов'язання	Кредиторська заборгованість, короткострокові кредити, поточні зобов'язання перед бюджетом

Бухгалтерський баланс є головним інструментом аналітичного забезпечення управлінських рішень, оскільки він надає систематизовану інформацію про фінансово-економічний стан підприємства. На його основі здійснюється оцінка ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності. Саме аналітична функція балансу дозволяє керівникам визначати фінансову політику, розробляти антикризові заходи та обґрунтовувати стратегію розвитку [12].

Важливою рисою балансу є його здатність забезпечувати вертикальний і горизонтальний аналіз.

Вертикальний аналіз дозволяє визначити питому вагу кожної статті у загальній сумі активів або пасивів, що характеризує структуру фінансових ресурсів. Горизонтальний аналіз, у свою чергу, виявляє тенденції зміни показників за певний період, що є базою для прогнозування і стратегічного планування [28].

Так, за даними досліджень Колісник О. П. та Приходько К. К., ефективне використання даних балансу в аналітичних моделях підвищує точність управлінських прогнозів до 20-25 %, що свідчить про його високу практичну цінність [18].

Аналітичне значення балансу полягає і в тому, що він є основою для розрахунку ключових фінансових коефіцієнтів, які відображають ефективність діяльності підприємства. До них належать коефіцієнти ліквідності, автономії, фінансової стійкості, маневреності власного капіталу тощо [38]. Саме завдяки балансному аналізу можна оцінити, наскільки підприємство здатне своєчасно виконувати свої зобов'язання, підтримувати оптимальну структуру фінансування та забезпечувати стабільність розвитку.

У наукових працях вітчизняних авторів підкреслюється, що аналітична функція балансу є центральною у системі фінансової звітності. Лемішовська О. та Лінинська В. зазначають, що «баланс – це не лише звіт, а й інструмент стратегічної оцінки динаміки капіталу» [24]. Аналогічну позицію висловлюють Глушко А. Д. та Грачова А. О., наголошуючи, що аналітичні показники балансу забезпечують базу для розроблення індикаторів фінансової безпеки підприємства [7].

Отже, баланс у своїй аналітичній сутності виступає як багатовимірна модель фінансової системи підприємства, що відображає внутрішню логіку його розвитку.

Таблиця 1.4

Аналітичні можливості бухгалтерського балансу підприємства

Напрямок аналітичного використання	Показники, що розраховуються на основі балансу	Економічне значення
Аналіз ліквідності	Коефіцієнт поточної, швидкої, абсолютної ліквідності	Оцінка здатності підприємства погашати короткострокові зобов'язання
Аналіз фінансової стійкості	Коефіцієнт автономії, фінансового ризику	Визначення рівня залежності від зовнішніх джерел фінансування
Аналіз структури капіталу	Частка власного та позикового капіталу	Оцінка структури фінансування діяльності
Аналіз ділової активності	Коефіцієнти оборотності активів, дебіторської та кредиторської заборгованості	Визначення ефективності використання ресурсів
Аналіз платоспроможності	Коефіцієнт покриття зобов'язань активами	Визначення здатності підприємства виконувати свої фінансові зобов'язання
Прогнозування розвитку	Динаміка зміни активів, зобов'язань і власного капіталу	Формування фінансової стратегії

Аналітичні можливості балансу значно розширюються завдяки використанню методів коефіцієнтного, порівняльного та трендового аналізу. Наприклад, коефіцієнт поточної ліквідності визначається як співвідношення оборотних активів до поточних зобов'язань, що дозволяє оцінити здатність підприємства покривати короткострокові борги. Зменшення цього показника сигналізує про ризик втрати платоспроможності.

Коефіцієнт автономії (відношення власного капіталу до підсумку балансу) показує ступінь фінансової незалежності, а коефіцієнт фінансового ризику – рівень заборгованості [33].

На основі балансу також здійснюється оцінка ефективності структури активів. Якщо частка необоротних активів перевищує 60 % загальної вартості, це може свідчити про недостатню ліквідність, тоді як переважання оборотних активів – про надмірну мобільність, що знижує прибутковість. Таким чином, аналітичне значення балансу полягає у здатності забезпечувати баланс між стабільністю і гнучкістю фінансової структури підприємства [21].

Таблиця 1.5

Ключові фінансові коефіцієнти, розраховані на основі балансу

Показник	Формула розрахунку	Оптимальне значення
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	$> 1,0$
Коефіцієнт автономії	Власний капітал / Підсумок балансу	$\geq 0,5$
Коефіцієнт фінансової стійкості	(Власний капітал + Довгострокові зобов'язання) / Активи	$\geq 0,7$
Коефіцієнт покриття	Оборотні активи / Короткострокові зобов'язання	1,5–2,0
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Власні оборотні кошти / Власний капітал	0,2–0,5

Таким чином, аналітичне значення балансу полягає у його здатності формувати інформаційну основу для оцінки ефективності, ризику та фінансової стабільності підприємства. Збалансоване поєднання аналітичних показників дозволяє виявляти «вузькі місця» у фінансовому механізмі та сприяти підвищенню результативності управління.

Значення бухгалтерського балансу у системі фінансової звітності полягає не лише у відображенні фінансового стану підприємства, а й у забезпеченні бази для стратегічних управлінських рішень. Баланс є основою для оцінки ефективності використання ресурсів, рівня фінансової стабільності, ліквідності та платоспроможності підприємства. Його інформаційна насиченість дає змогу формувати аналітичні показники, що стають фундаментом для розроблення фінансової політики підприємства, бюджетування та прогнозування [18].

Як зазначають Рibaкова Л. П., Симочко М. І. та Бобров-Понзень Д. В., баланс виступає своєрідною «мовою» підприємства, через яку зовнішні користувачі отримують інформацію про його фінансовий стан [41]. Баланс є джерелом даних для інвесторів, кредиторів, постачальників і державних органів, а також забезпечує прозорість господарських процесів. Це відповідає вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ 1), який визначає баланс (звіт про фінансовий стан) як базовий елемент звітності, що демонструє здатність підприємства генерувати грошові потоки [53].

У науковій літературі баланс розглядають як основний інструмент управління активами і пасивами, що забезпечує фінансову рівновагу. Наприклад, Поліщук О. М., Михайловина С. О. та Матрос О. М. підкреслюють, що якість складання балансу безпосередньо впливає на точність розрахунку показників рентабельності та оборотності [37]. Баланс виконує функцію контролю за формуванням і використанням власного капіталу, що є ключовим у період економічної турбулентності.

З практичної точки зору, баланс – це не лише форма звітності, а й інструмент фінансової аналітики, який забезпечує взаємозв'язок між усіма показниками діяльності. На основі балансу здійснюється оцінка структури капіталу, визначення оптимального співвідношення між коротко- і довгостроковими зобов'язаннями, виявлення тенденцій змін у фінансовій стійкості.

Крім фінансово-аналітичного значення, баланс має регуляторну функцію – слугує базою для контролю діяльності підприємства з боку державних органів, інвесторів і аудиторів. У поєднанні з іншими формами фінансової звітності (звітом

про фінансові результати, рух грошових коштів, власний капітал) баланс утворює інтегровану систему облікової інформації, яка дозволяє здійснювати моніторинг фінансового стану у динаміці [10].

Таблиця 1.6

Основні напрями використання балансу у фінансовому управлінні підприємством

Напрямок використання	Економічна сутність	Очікуваний результат
Аналіз структури активів і пасивів	Визначення частки необоротних та оборотних активів, співвідношення власних і позикових коштів	Оптимізація капіталу
Оцінка фінансової стійкості	Аналіз коефіцієнтів автономії, маневреності, покриття	Визначення ризику банкрутства
Контроль за ліквідністю	Аналіз співвідношення поточних активів і короткострокових зобов'язань	Підвищення платоспроможності
Управління прибутковістю	Використання даних балансу для розрахунку рентабельності капіталу	Підвищення ефективності бізнесу

Таблиця 1.7

Взаємозв'язок балансу з іншими формами фінансової звітності

Звітність	Основні показники	Інформаційний зв'язок із балансом
Звіт про фінансові результати	Дохід, витрати, прибуток	Формує зміни у власному капіталі
Звіт про рух грошових коштів	Операційні, інвестиційні та фінансові потоки	Відображає зміни грошових активів
Звіт про власний капітал	Внески, дивіденди, резерви	Пояснює зміну власного капіталу в балансі
Примітки до звітності	Додаткові розрахунки і пояснення	Деталізують окремі статті балансу

Таким чином, економічне значення балансу полягає у його універсальності як інформаційного ресурсу, здатного забезпечити комплексну оцінку стану підприємства. Баланс виступає не лише формою облікової звітності, а й аналітичним інструментом для прийняття управлінських рішень. Його роль у системі фінансової звітності зростає в умовах цифровізації обліку та переходу до міжнародних стандартів, що підвищує вимоги до прозорості, достовірності й адаптивності фінансової інформації [34].

1.2. Теоретико-методичні підходи до формування балансу: принципи, структура, нормативно-правове регулювання

Формування бухгалтерського балансу як базового елемента фінансової звітності підприємства ґрунтується на концепції подвійного запису, принципах системності та рівноваги. Ідея балансу полягає у відображенні двоїстої природи господарських засобів – за складом і за джерелами їх формування. У цьому сенсі баланс виступає не просто формою звітності, а методологічним інструментом, що забезпечує узагальнення облікових даних у вартісному вимірі.

Як відзначають Бруханський Р. Ф. та Спільник І. В., теоретична сутність балансу полягає в тому, що він відображає фінансову рівновагу підприємства, тобто тотожність між активами, які воно контролює, та зобов'язаннями й власним капіталом, що є джерелами цих активів [3]. Відповідно, баланс є реалізацією базового рівняння бухгалтерського обліку:

$$\text{Активи} = \text{Власний капітал} + \text{Зобов'язання}.$$

Розвиток теорії бухгалтерського балансу відбувався у кількох напрямках. Одні науковці (зокрема, Спільник І. та Палюх М.) розглядали його як статичну модель фінансового стану, що фіксує моментальний зріз активів і пасивів на певну дату [43]. Інші, як-от Мурашко О. В., підкреслюють динамічну природу балансу, що відображає зміну фінансових потоків і структури капіталу у часі [30]. Таким чином, сучасна методологія поєднує обидва підходи – статичний і динамічний – у межах інтегрованої системи фінансової звітності.

Таблиця 1.8

Еволюція наукових підходів до розуміння сутності балансу

Період	Основна характеристика підходу	Сутність балансу
Класичний (XV–XIX ст.)	Формування подвійного запису	Засіб контролю господарських операцій
Індустріальний (XX ст.)	Облік як система інформації	Відображення ресурсів і джерел
Постіндустріальний (XXI ст.)	Облік як управлінська аналітика	Інструмент стратегічного управління

Таким чином, формування балансу – це результат тривалого історичного розвитку теорії бухгалтерського обліку, який сьогодні має міждисциплінарний характер і пов'язаний із фінансовим менеджментом, економічним аналізом та корпоративним управлінням [51].

Формування бухгалтерського балансу відбувається на основі системи принципів, які забезпечують достовірність, порівнянність і повноту фінансової інформації. Ці принципи виступають методологічною базою, що визначає порядок відображення господарських операцій у системі обліку, а отже, і формування показників балансу. Як зазначає Франчук Т., Тищенко Д., Десятко А. та Гнатченко Д., дотримання принципів обліку – це запорука «економічної правдивості» звітності, яка дозволяє користувачам приймати обґрунтовані управлінські рішення [44].

Серед фундаментальних принципів, які регламентують побудову балансу, науковці виокремлюють принцип автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, повного висвітлення, нарахування та відповідності доходів і витрат. Принцип автономності означає, що підприємство розглядається як самостійна господарська одиниця, майно і зобов'язання якої відокремлені від активів та боргів власників [27]. Принцип безперервності (continuity) передбачає, що діяльність підприємства триватиме в передбачуваному майбутньому, тому активи та зобов'язання оцінюються з цієї позиції [52].

Особливого значення набуває принцип нарахування (accrual basis), який забезпечує відображення операцій у момент їх виникнення, незалежно від руху коштів. Саме він гарантує достовірність балансу як моментального відображення фінансового стану, що не спотворюється часовими розривами між доходами і витратами [14]. Принцип обачності (prudence) полягає в тому, що активи та доходи не повинні завищуватися, а зобов'язання і витрати – занижуватися. Його реалізація формує основу для консервативної оцінки фінансових результатів.

Сучасна наука також акцентує на принципі сутності над формою (substance over form), який передбачає, що господарські операції відображаються у бухгалтерському обліку відповідно до їх економічного змісту, а не лише юридичної

форми. Це підвищує аналітичну цінність балансу та наближає його до потреб фінансового менеджменту [51].

Таблиця 1.9

Принципи формування бухгалтерського балансу за міжнародними та національними стандартами

Принцип	Сутність	Джерело нормативного закріплення
Автономність підприємства	Відокремлення активів і зобов'язань суб'єкта господарювання	НП(С)БО 1, п. 4; IAS 1
Безперервність діяльності	Передумова оцінки активів у поточній вартості	НП(С)БО 1, п. 5; IAS 1
Повне висвітлення	Розкриття всіх суттєвих фактів діяльності	НП(С)БО 1, п. 6; IFRS Conceptual Framework
Нарахування та відповідність	Визнання доходів і витрат за періодом їх виникнення	НП(С)БО 1, п. 7; IAS 1
Обачність	Запобігання завищенню активів і доходів	IFRS Conceptual Framework
Сутність над формою	Пріоритет економічного змісту операцій	IAS 1, п. 15
Послідовність	Сталість методів обліку у часі	НП(С)БО 1, п. 8

Розуміння та застосування принципів формування балансу мають не лише теоретичне, а й практичне значення. Як наголошують Бардаш С. та Краєвський В., саме послідовність і системність застосування принципів забезпечують стабільність фінансової звітності, що дозволяє здійснювати порівняльний аналіз діяльності підприємства у часі [1]. Недотримання будь-якого з принципів призводить до викривлення реальної фінансової картини, що може спричинити помилки у стратегічному плануванні та бюджетуванні.

Крім того, методичні засади побудови балансу базуються на гармонізації національних положень бухгалтерського обліку (НП(С)БО) із Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Це забезпечує узгодженість фінансових даних, їх зіставність та відповідність глобальним вимогам прозорості бізнесу [27].

Структура бухгалтерського балансу є ключовим елементом у системі фінансової звітності, оскільки саме вона визначає логіку представлення активів, зобов'язань і власного капіталу, забезпечуючи аналітичну цінність звітності для користувачів. Баланс виступає своєрідною «фінансовою картою» підприємства, що дозволяє оцінити ефективність управління ресурсами, ступінь залежності від

зовнішніх джерел фінансування та можливості забезпечення стабільності господарської діяльності [39].

У міжнародній практиці структура балансу побудована за принципом зростання ліквідності активів і строковості зобов'язань. Це забезпечує можливість швидкої оцінки фінансової рівноваги. Українська практика, відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», закріплює двочастинну побудову балансу – Актив і Пасив – де активи згруповані за складом і розміщенням, а пасиви – за джерелами формування [31].

Теоретично баланс є відображенням фінансової структури підприємства, що формує цілісне уявлення про співвідношення власного та позикового капіталу. Як зазначають Хомутенко В. П. та Хомутенко А. В., баланс виконує не лише функцію звітності, але й аналітичну, оскільки його структура дозволяє виявляти пропорції між ліквідними та неліквідними активами, короткостроковими та довгостроковими зобов'язаннями [45].

У практичному вимірі структура балансу визначається нормативно. Вона охоплює два розділи активу – необоротні активи та оборотні активи, а також три розділи пасиву – власний капітал, довгострокові зобов'язання і поточні зобов'язання. Такий підхід забезпечує зіставність звітності підприємств, а також уможливорює горизонтальний і вертикальний аналіз [50].

З огляду на економічний зміст балансових статей, структура балансу може розглядатися і як індикатор ефективності управління ресурсами. Значна частка необоротних активів у структурі активу свідчить про капіталомісткість підприємства, тоді як високий рівень оборотних активів може вказувати на надлишкові запаси або неефективну дебіторську політику [48].

У таблиці 1.10 наведено узагальнену характеристику сучасної структури бухгалтерського балансу підприємства відповідно до чинних національних та міжнародних стандартів.

Структура бухгалтерського балансу відповідно до НП(С)БО 1 та МСБО 1

Елемент балансу	Національні стандарти (НП(С)БО 1)	Міжнародні стандарти (IAS 1)	Економічне значення
Необоротні активи	Розділ I активу	Представлені окремими статтями (Property, Plant, Equipment, Intangible assets)	Відображають інвестиційну базу підприємства
Оборотні активи	Розділ II активу	Поточні активи (Current Assets)	Визначають ліквідність і ділову активність
Власний капітал	Розділ I пасиву	Equity	Характеризує власні джерела фінансування
Довгострокові зобов'язання	Розділ II пасиву	Non-current liabilities	Показує фінансову залежність у довгостроковому періоді
Поточні зобов'язання	Розділ III пасиву	Current liabilities	Відображають короткострокові фінансові зобов'язання
Підсумок балансу	Актив = Пасив	Total Assets = Total Equity and Liabilities	Забезпечує принцип подвійного запису

Як видно з таблиці 1.10, структурна логіка національних і міжнародних підходів є подібною, однак МСБО надають більшу гнучкість у поданні інформації, дозволяючи підприємствам адаптувати структуру до специфіки діяльності.

Узагальнюючи, можна стверджувати, що структура балансу – це не лише технічна форма представлення фінансових даних, а відображення управлінської моделі підприємства. Вона демонструє його стратегічну орієнтацію, ступінь ризику, ефективність капіталовкладень та фінансову стабільність. У цьому сенсі баланс набуває статусу універсального інструменту діагностики фінансового стану, що має не лише облікове, але й аналітичне та управлінське значення [29].

Нормативно-правове регулювання складання бухгалтерського балансу є системою взаємопов'язаних актів, що забезпечують єдність методологічних підходів до формування фінансової звітності підприємств. В Україні така система побудована за ієрархічним принципом і включає міжнародні стандарти, національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (НП(С)БО), закони, підзаконні акти, методичні рекомендації та внутрішні регламенти підприємств [40].

Головним нормативним актом, який визначає основи формування балансу, є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що

встановлює принципи достовірності, порівнянності та повноти облікової інформації. Згідно зі ст. 11 цього закону, фінансова звітність повинна забезпечувати користувачів інформацією про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів підприємства [15]. Водночас баланс визнається базовим елементом звітності, який формується на основі даних синтетичного й аналітичного обліку.

На рівні підзаконних актів функціонують національні стандарти бухгалтерського обліку, що деталізують правила формування та подання статей балансу. Зокрема, НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначає структуру балансу, його складові, критерії оцінки активів і зобов'язань, а також вимоги до їх розкриття у примітках до звітності [31].

Важливе значення має узгодженість національних норм із Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), особливо у сфері представлення фінансового стану (IAS 1 «Presentation of Financial Statements»). Відповідно до МСФЗ, підприємства мають право самостійно визначати деталізацію статей балансу, однак повинні дотримуватися принципів зрозумілості, доречності та правдивого подання [50].

Науковці підкреслюють, що сучасна система регулювання бухгалтерського обліку в Україні поступово гармонізується з міжнародною практикою, хоча наявні відмінності залишаються. Зокрема, Довгопол Л. зазначає, що українська модель більш регламентована, тоді як міжнародна – більш орієнтована на професійне судження бухгалтера [11].

Для наочності порівняльний аналіз системи нормативно-правового регулювання подано у таблиці 1.11.

Порівняння свідчить, що українська система є більш детальною та нормативно жорсткою, що має як переваги, так і недоліки. З одного боку, це сприяє однорідності звітності, з іншого – обмежує професійне судження бухгалтера та адаптацію до специфіки бізнесу.

**Порівняння нормативно-правового регулювання формування балансу в
Україні та за МСФЗ**

Критерій	Україна (НП(С)БО)	МСФЗ (IAS/IFRS)	Відмінності та особливості
Базовий документ	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»	IFRS Foundation Constitution, IAS 1	Український закон деталізує вимоги, тоді як МСФЗ регламентують принципи
Визначення балансу	Форма фінансової звітності, що відображає стан активів, капіталу та зобов'язань	Statement of Financial Position – фінансовий стан підприємства	МСФЗ роблять акцент на економічній сутності, а не формальній структурі
Регламент подання	Форма №1, затверджена Мінфіном	Гнучка структура відповідно до потреб користувачів	В Україні форма є уніфікованою
Оцінка активів	За історичною або переоціненою вартістю	За справедливою вартістю або амортизованою собівартістю	МСФЗ більш гнучкі щодо оцінки
Обов'язковість аудиту	Для великих і середніх підприємств	Залежно від законодавства країни	В Україні обов'язковість ширше регламентована
Мета складання	Звітність для держави та власників	Інформація для широкого кола користувачів	МСФЗ орієнтовані на інвесторів
Частота оновлення норм	За рішенням Мінфіну України	Регулярні оновлення IFRS Foundation	МСФЗ адаптуються швидше

На сучасному етапі розвитку фінансової системи України відбувається поступовий перехід до міжнародних стандартів, що зумовлює необхідність уніфікації вимог до структури балансу, методів оцінки та розкриття інформації. Запровадження МСФЗ визнано стратегічним напрямом реформування облікової системи України [4].

Таким чином, нормативно-правове регулювання формування балансу визначає не лише технічні аспекти його складання, але й методологічні принципи формування облікової політики. Саме тому вдосконалення регуляторної бази в контексті гармонізації з міжнародними стандартами є важливим чинником

підвищення якості фінансової звітності та прозорості економічних процесів у державі.

1.3. Наукові підходи та методи аналізу фінансового стану за даними балансу

Аналіз фінансового стану підприємства є одним із найважливіших напрямів економічної аналітики, що забезпечує об'єктивну оцінку результатів господарської діяльності та визначення рівня фінансової стабільності. У сучасній науковій літературі фінансовий стан розглядають як комплексну характеристику використання фінансових ресурсів, здатність підприємства виконувати зобов'язання та забезпечувати безперервність діяльності.

Бухгалтерський баланс – головне джерело інформації для проведення фінансового аналізу, адже він відображає структуру активів, джерела їх формування та співвідношення між власним і позиковим капіталом. Саме баланс забезпечує можливість відстеження змін у фінансовій позиції підприємства та є базовим індикатором ефективності управлінських рішень [25].

Науковці виокремлюють три рівні трактування аналізу фінансового стану:

- інформаційний (дослідження складу і структури балансу);
- аналітичний (розрахунок ключових фінансових коефіцієнтів);
- системно-управлінський (використання результатів аналізу для стратегічного управління і планування [47]).

З позицій системного підходу, фінансовий стан формується під впливом внутрішніх (обсяги продажів, структура витрат, політика управління капіталом) та зовнішніх (економічна кон'юнктура, податкове навантаження, кредитна політика банків) факторів. Таким чином, аналіз має враховувати не лише статичні дані балансу, але й динаміку фінансових потоків, що визначає потенціал розвитку підприємства.

Основні напрями аналізу фінансового стану за даними бухгалтерського балансу

Напрямок аналізу	Об'єкт дослідження	Мета аналізу	Ключові показники
Структурний	Активи і пасиви	Виявлення співвідношень між складовими балансу	Частка власного капіталу, коефіцієнт автономії
Ліквідності	Поточні активи і зобов'язання	Визначення здатності погашати короткострокові борги	Коефіцієнт покриття, коефіцієнт швидкої ліквідності
Фінансової стійкості	Джерела фінансування	Визначення залежності від позикових коштів	Співвідношення боргу до власного капіталу
Ділової активності	Оборотні активи	Оцінка ефективності використання ресурсів	Коефіцієнт оборотності активів, запасів
Інтегральний	Сукупність показників	Формування узагальненої оцінки фінансового стану	Індекс фінансової стабільності

Узагальнюючи, можна стверджувати, що теоретичні основи аналізу фінансового стану закладають базу для подальших методичних розробок і дозволяють інтегрувати результати оцінювання в систему управління підприємством. Баланс у цьому контексті стає не лише обліковим документом, а стратегічним інструментом управління фінансовими ризиками.

Аналіз фінансового стану підприємства базується на різних наукових підходах, які сформувалися в результаті еволюції економічної думки та практичних потреб управління. Сучасна наука розглядає цей процес не лише як технічну процедуру обчислення показників, а як комплексну систему оцінювання фінансової стійкості, платоспроможності та ділової активності суб'єкта господарювання [20].

Першим підходом є коефіцієнтний, який ґрунтується на розрахунку відносних показників, що характеризують структуру активів, капіталу і зобов'язань. Його прихильники, зокрема Алтман Е. І., зазначають, що система коефіцієнтів дозволяє виявити тенденції зміни фінансового стану та порівняти результати діяльності підприємства з нормативними або середньогалузевими значеннями [49].

Другим є ресурсний підхід, який полягає в оцінюванні ефективності використання капіталу, що інвестується у виробничий процес. Він дозволяє

розглядати баланс як динамічну систему, у якій ресурси трансформуються в результати діяльності. Представниками цього напрямку є Кушнір Л. А., Коркушко О. Н. та Кушнір В. О., які наголошують, що ресурсний підхід сприяє глибшому розумінню процесів фінансової стабільності та конкурентоспроможності [22].

Інтегральний підхід передбачає поєднання різних методів – коефіцієнтного, факторного, динамічного, графічного – для формування узагальненої оцінки. Його застосування дає змогу сформувати індекс фінансової стабільності підприємства, який узагальнює ключові параметри балансу та є орієнтиром для інвесторів і кредиторів [19].

Досить поширеним у сучасних дослідженнях є також системно-аналітичний підхід, який розглядає фінансовий стан як елемент загальної системи економічної безпеки. Він акцентує увагу на взаємозв'язку між показниками ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості, що дозволяє виявляти ризики у функціонуванні підприємства.

Таблиця 1.13

Порівняльна характеристика основних наукових підходів до оцінювання фінансового стану підприємства

Підхід	Сутність	Переваги	Недоліки
Коефіцієнтний	Розрахунок фінансових коефіцієнтів для оцінки ліквідності та стійкості	Простота, порівнянність, доступність	Може не враховувати зовнішні чинники
Ресурсний	Аналіз ефективності використання активів і капіталу	Дозволяє оцінити ефективність управління ресурсами	Вимагає деталізації даних
Інтегральний	Узагальнення кількох показників у єдину оцінку	Дає комплексне бачення	Суб'єктивність у виборі ваг показників
Системно-аналітичний	Аналіз взаємозв'язків між фінансовими показниками	Враховує ризики та фактори зовнішнього середовища	Потребує складних аналітичних процедур

Таким чином, наукові підходи до аналізу фінансового стану за даними балансу свідчать про багатовимірність оцінювання та необхідність інтеграції кількісних і якісних методів. Комплексний підхід дозволяє підвищити

достовірність результатів і сформувати ефективну систему фінансового моніторингу підприємства.

Методика аналізу фінансового стану за даними балансу охоплює сукупність прийомів, які дозволяють виявити тенденції змін у структурі активів і пасивів, оцінити ліквідність, фінансову стійкість, ефективність використання капіталу та загальну платоспроможність підприємства. Методи фінансового аналізу формують аналітичний інструментарій управління фінансами, що забезпечує прийняття обґрунтованих управлінських рішень [17].

У науковій практиці традиційно виділяють вертикальний, горизонтальний, коефіцієнтний, порівняльний та факторний методи аналізу. Вертикальний аналіз дає змогу дослідити структуру активів і пасивів у загальній сумі балансу, тобто визначити питому вагу окремих елементів у валюті балансу. Цей метод використовується для виявлення структурних зрушень у фінансових ресурсах підприємства. Горизонтальний аналіз передбачає порівняння показників балансу за кілька періодів, що дає змогу оцінити динаміку змін та тенденції у розвитку фінансового стану. Коефіцієнтний метод полягає в обчисленні системи відносних показників, які характеризують ліквідність, платоспроможність, ділову активність і рентабельність. Порівняльний метод забезпечує можливість зіставлення результатів діяльності підприємства з середньогалузевими чи нормативними значеннями, що є особливо корисним у процесі конкурентного аналізу. Факторний аналіз дозволяє визначити ступінь впливу окремих факторів на зміну інтегральних показників, зокрема фінансової стійкості чи оборотності активів [19].

Використання поєднання різних методів дозволяє досягти комплексного бачення фінансового стану та зменшити вплив випадкових відхилень у даних. У практиці фінансового аналізу доцільно поєднувати статичні та динамічні методи, що забезпечує глибшу інтерпретацію результатів.

Застосування цих методів забезпечує системність аналітичного процесу. Як зазначає Оляднічук Н., ефективність фінансового аналізу визначається не лише правильністю обчислення показників, а й умінням інтерпретувати результати у контексті стратегічних цілей підприємства [35]. Отже, баланс виступає не лише

джерелом інформації, але й базовим інструментом аналітичного моделювання фінансової політики.

Таблиця 1.14

Методи аналізу фінансового стану підприємства за даними балансу

Метод аналізу	Сутність методу	Основні завдання	Результати застосування
Вертикальний	Визначення структури активів і пасивів	Аналіз питомої ваги окремих статей	Виявлення пріоритетів у розподілі ресурсів
Горизонтальний	Порівняння показників за періоди	Оцінка тенденцій зміни активів і пасивів	Визначення напрямів розвитку підприємства
Коефіцієнтний	Розрахунок фінансових коефіцієнтів	Визначення ліквідності, стійкості, рентабельності	Отримання узагальнених оцінок фінансового стану
Порівняльний	Співставлення із зовнішніми стандартами	Виявлення конкурентних переваг або слабких сторін	Формування орієнтирів для покращення фінансової політики
Факторний	Визначення впливу чинників на результати	Пошук резервів підвищення ефективності	Виявлення основних причин фінансових відхилень

Сучасний етап розвитку фінансово-економічного аналізу характеризується активним впровадженням інтегральних і комп'ютеризованих методів, які дозволяють підвищити об'єктивність оцінки фінансового стану та швидкість прийняття управлінських рішень. Наукові дослідження у цій сфері свідчать про перехід від традиційних методів аналізу балансу до моделей комплексної фінансової діагностики, що базуються на інтеграції даних бухгалтерського обліку, прогнозних оцінок і цифрових аналітичних технологій [32].

Одним із найбільш поширених інструментів інтегрального оцінювання є Z-модель Альтмана, розроблена американським економістом Е. Альтманом у 1968 році. Вона дає змогу прогнозувати імовірність банкрутства підприємства на основі аналізу п'яти ключових фінансових коефіцієнтів, обчислених за даними балансу та звіту про прибутки і збитки [32]. Ця модель активно адаптована українськими науковцями, зокрема Савицькою О. М. та Мордюк А. В., які запропонував її модифікацію для умов вітчизняних підприємств, враховуючи інфляційні процеси та нестабільність фінансових ринків [42].

Іншим прикладом інтегрального підходу є індекс фінансової стабільності підприємства (ІФС), що формується на основі сукупності показників ліквідності,

платоспроможності та рентабельності. Така система оцінювання дозволяє виявляти загальні тенденції у фінансовому стані та розробляти антикризові заходи.

В умовах цифровізації управлінських процесів усе ширше застосовуються інноваційні методи фінансової аналітики – зокрема, використання big data, машинного навчання та аналітичних платформ типу Power BI. Ці інструменти дають змогу формувати динамічні балансові моделі, прогнозувати зміни у фінансових потоках і виявляти ризикові зони діяльності підприємства. Як зазначає Голоскевич А. В., саме цифровізація фінансового аналізу створює передумови для автоматизації прийняття управлінських рішень та зниження впливу людського чинника [8].

Таблиця 1.15

Порівняльна характеристика традиційних та інноваційних методів оцінки фінансового стану

Критерій порівняння	Традиційні методи	Інноваційні методи
Інформаційна база	Дані бухгалтерського балансу та звітності	Дані звітності, прогнозні моделі, цифрові бази
Інструменти аналізу	Горизонтальний, вертикальний, коефіцієнтний аналіз	Інтегральні моделі, big data, штучний інтелект
Точність результатів	Залежить від повноти бухгалтерських даних	Висока, завдяки автоматизованій аналітиці
Оперативність	Низька, потребує ручного обчислення	Висока, завдяки програмним платформам
Прогнозна функція	Обмежена	Сильна – підтримка сценарного моделювання
Основна мета	Контроль і оцінка минулих результатів	Прогнозування фінансової стабільності

Важливо зазначити, що інноваційні підходи не заперечують класичних методів, а лише доповнюють їх. Вони забезпечують синергію традиційного аналізу з цифровими технологіями, підвищуючи рівень аналітичної гнучкості підприємства. Саме тому в сучасних умовах розвитку ринкової економіки ключовою стає не стільки наявність фінансових ресурсів, скільки здатність підприємства ефективно управляти ними на основі глибокого фінансового аналізу.

РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНА ХАРАКТЕРИСТИКА ТА ДОСЛІДЖЕННЯ ПРАКТИКИ ФОРМУВАННЯ БАЛАНСУ НА ПІДПРИЄМСТВІ

2.1. Галузеві особливості діяльності підприємства та їх вплив на формування балансу

Галузеві характеристики підприємства визначають логіку побудови системи управління ресурсами, структуру активів і пасивів, рівень ліквідності та особливості фінансових потоків. Для підприємств автомобільного сектору, до якого належить ТОВ «Любе Авто», фінансово-господарська модель є специфічною, оскільки діяльність пов'язана з високою капіталомісткістю товару, тривалим операційним циклом, потребою у значних оборотних ресурсах, залежністю від валютних коливань та сезонною нерівномірністю збуту. Всі ці фактори формують специфічний вплив на структуру активів і зобов'язань, що відображається у балансі підприємства та потребує врахування при оцінці його фінансової стійкості.

Автомобільна сфера вирізняється значною часткою товарних запасів у загальній структурі активів, оскільки підприємства, що займаються продажем автомобілів, вимушені підтримувати широкий модельний ряд, забезпечувати доступність товару для клієнтів та оперативно реагувати на зміни попиту. Для ТОВ «Любе Авто» зазначене означає необхідність акумуляції суттєвих фінансових ресурсів у складі запасів, що часто формує переважання оборотних активів над необоротними. Окремим чинником є висока вартість одиниці товару, що зумовлює суттєві коливання обсягів запасів залежно від ритмічності постачання. Зазначене створює певну нерівномірність у балансі за обсягами товарних залишків, коефіцієнтом оборотності та потребою у додатковому фінансуванні.

Важливим аспектом галузевої діяльності є значна частка дебіторської заборгованості. Хоча автомобільний ринок зазвичай орієнтований на оплату при отриманні товару, у діяльності офіційних дилерів поширені відстрочки платежів при сервісному обслуговуванні, гарантійній діяльності та постачанні

комплектуючих. Для ТОВ «Любе Авто» характерними є періодичні затримки оплати з боку корпоративних клієнтів, що створює тимчасове «розтягування» активів у формі дебіторської заборгованості. Зазначене впливає на ліквідність підприємства, збільшуючи питому вагу поточних активів, які не завжди можуть бути швидко перетворені на грошові кошти.

Суттєвим галузевим фактором є залежність від валютного середовища. Оскільки більшість автомобілів та комплектуючих імпортуються, структура витрат і собівартості прямо залежить від коливань валютного курсу. Зазначене відображається у балансі через коливання вартості товарів, зростання кредиторської заборгованості перед іноземними постачальниками та можливу необхідність формування курсових різниць. Для ТОВ «Любе Авто» характерним є виникнення короткострокових валютних зобов'язань, які безпосередньо впливають на величину поточних зобов'язань та формують ризики фінансової нестабільності у разі девальвації національної валюти.

Важлива галузева особливість – значна частка внутрішньої інфраструктури, яка для автомобільних підприємств включає сервісні центри, станції технічного обслуговування, діагностичне обладнання, підйомники, комп'ютерні системи, стенди та інші види основних засобів. Зазначене формує істотну вагу необоротних активів у балансі підприємства, що підвищує рівень капіталомісткості діяльності. У випадку ТОВ «Любе Авто» наявність сучасної сервісної станції та розгалуженої матеріально-технічної бази призводить до значних обсягів основних засобів, що у структурі активів займають стабільну, майже незмінну частку. Проте їхній вплив на ліквідність є обмеженим, оскільки ці активи не можуть бути швидко конвертовані у грошові кошти.

Для підприємств автомобільної галузі характерним є поєднання двох протилежних залежностей у структурі балансу: з одного боку, значна частка товарних запасів та дебіторської заборгованості, з іншого – суттєві короткострокові валютні та операційні зобов'язання. ТОВ «Любе Авто» не є винятком: для забезпечення конкурентоспроможності на ринку та належної швидкості обслуговування підприємство утримує великі товарні запаси, тоді як взаємодія з

постачальниками часто передбачає відтермінування оплати або роботу за передоплатою, що формує складну систему фінансових потоків. Зазначене призводить до періодичного збільшення кредиторської заборгованості та підвищення навантаження на оборотний капітал.

Сезонність попиту також відіграє важливу роль у формуванні балансових показників. Автомобільний ринок має яскраво виражений сезонний характер, коли попит зростає навесні та восени, а в літній та зимовий періоди може знижуватися. Зазначене призводить до нерівномірності формування запасів, зміни рівня дебіторської та кредиторської заборгованості, зменшення або збільшення оборотних активів залежно від періоду року. ТОВ «Любе Авто» змушене гнучко управляти запасами та фінансовими ресурсами, що відображається в балансі через варіативність структури активів та пасивів протягом року.

Наведені особливості діяльності відображаються у балансі підприємства та визначають його фінансову стратегію. Для наочності структуровані ключові галузеві фактори та їх вплив на формування балансу ТОВ «Любе Авто» подано в таблиці.

Таблиця 2.1

Галузеві особливості діяльності ТОВ «Любе Авто» та їх вплив на формування балансу

Галузева особливість	Сутність явища	Вплив на баланс
1	2	3
Висока вартість товарних запасів	Продаж нових авто та комплектуючих потребує акумуляції значних запасів	Зростання частки оборотних активів, потреба в додатковому фінансуванні
Валютна залежність	Імпорт автомобілів та запчастин	Формування валютних зобов'язань, курсові різниці, зміна вартості запасів
Наявність сервісної інфраструктури	Технічне обладнання, станції обслуговування	Висока частка основних засобів, зростання необоротних активів
Корпоративні клієнти та відстрочки оплат	Сервіс, гарантійні роботи, корпоративні продажі	Зростання дебіторської заборгованості, зниження обіговості коштів
Сезонність попиту	Коливання попиту протягом року	Нерівномірне формування активів і пасивів, зміни товарних запасів
Висока капіталомісткість	Дорогі активи та специфічне обладнання	Підвищене навантаження на власний капітал, значна частка необоротних активів

1	2	3
Використання постачальницьких кредитів	Відтермінування оплати за поставки авто	Зростання кредиторської заборгованості та короткострокових зобов'язань

Узагальнюючи викладене, слід підкреслити, що галузеві особливості діяльності підприємства автомобільного сектору формують специфічну конфігурацію балансу ТОВ «Любе Авто». Переважання оборотних активів, коливання валютних зобов'язань, висока частка основних засобів та значний обсяг кредиторської заборгованості є закономірними рисами діяльності у даній галузі. Вони визначають необхідність ретельного управління запасами, оптимізації дебіторської заборгованості, мінімізації валютних ризиків та забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості. Саме комплексне врахування цих факторів дозволяє підприємству ефективно формувати баланс, забезпечувати стабільність фінансових потоків та підтримувати конкурентоспроможність на ринку.

2.2. Методика формування балансу підприємства

Методика формування балансу підприємства забезпечує системне та достовірне відображення інформації про ресурси, зобов'язання та власний капітал підприємства на певну дату. Для ТОВ «Любе Авто», яке здійснює діяльність у сфері продажу автомобілів та надання сервісних послуг, методика формування балансу має свої особливі аспекти, зумовлені галузевою специфікою, високою капіталомісткістю товарів, значним обсягом товарних запасів та істотною часткою валютних розрахунків. Саме тому дотримання методики є критично важливим для формування об'єктивної картини фінансового стану підприємства, а також для ухвалення ефективних управлінських рішень.

Першим кроком у методиці формування балансу ТОВ «Любе Авто» є визнання та оцінка активів. Підприємство повинно визначити, які ресурси відповідають критеріям активу, тобто здатні приносити майбутні економічні вигоди

та контролюються підприємством. Для дилерського центру «Любе Авто» це, перш за все, транспортні засоби на складі, обладнання сервісного центру, будівля автосалону, комп'ютерне діагностичне обладнання, запасні частини, інструменти та інші матеріальні ресурси. Серед оборотних активів ключову роль відіграють автомобілі та комплектуючі, що мають високу первісну вартість, а тому формування їх балансової вартості потребує ретельного документального підтвердження. Особливе значення має оцінка товарних запасів у випадку знецінення, оскільки коливання валютного курсу або зміна моделі авто можуть зменшувати їх ринкову ціну, що вимагає перегляду чистої вартості реалізації.

Другим важливим етапом методики є формування зобов'язань підприємства. ТОВ «Любе Авто» працює з іноземними постачальниками, а тому структура його короткострокових та довгострокових зобов'язань має високий рівень валютної залежності. У процесі формування балансу враховуються всі кредиторські заборгованості, включаючи розрахунки з постачальниками авто, зобов'язання з оплати ввезених товарів, а також поточні податкові зобов'язання, заборгованість перед персоналом і зобов'язання за орендою та сервісними контрактами. Важливою частиною методики є правильне визначення курсових різниць, які виникають через коливання валютного курсу між датою поставки автомобілів та датою їх оплати. Неправильне визначення цих різниць може призвести до істотного викривлення балансових показників і фінансового результату підприємства.

Наступним етапом формування балансу ТОВ «Любе Авто» є визначення структури власного капіталу. До його складу входить статутний капітал, який формується під час реєстрації підприємства, додатковий капітал, створений у процесі переоцінки активів, та нерозподілений прибуток, який залишається у підприємства після розподілу фінансового результату. Нерозподілений прибуток відіграє ключову роль для дилерських підприємств, оскільки саме він є основним джерелом реінвестування у розвиток матеріально-технічної бази, відкриття нових сервісних точок, удосконалення діагностичного обладнання та розширення автопарку. Методика передбачає, що всі зміни у власному капіталі мають бути відображені у балансі відповідно до принципу послідовності облікової політики.

Важливою частиною методики є систематизація та узагальнення інформації в аналітичних регістрах. Перед перенесенням даних до балансу бухгалтерія ТОВ «Любе Авто» групує всі активи та зобов'язання за видами, строками обігу, ліквідністю та джерелами формування. Зазначене дозволяє забезпечити правильне розміщення статей у балансі, дотримати вимоги порівнянності та забезпечити логічну структуру фінансової звітності. Узагальнюючи дані, бухгалтер забезпечує балансування активів і пасивів, що є ключовим результатом методу подвійного запису. Для компанії, яка має значну кількість операцій з імпорту та сервісного обслуговування, це надзвичайно важливо, оскільки будь-яка помилка у регістрових записах може викликати суттєві відхилення в балансі.

Завершальним етапом методики є перевірка достовірності сформованого балансу. ТОВ «Любе Авто» проводить контроль відповідності регістрових даних балансовим статтям, перевіряє правильність оцінювання активів та зобов'язань, а також здійснює зіставлення з іншими формами фінансової звітності: звітом про фінансові результати та звітом про рух грошових коштів. Особливу увагу приділяють статтям, чутливим до зовнішніх ризиків, зокрема валютних операцій, товарних запасів і дебіторської заборгованості за гарантійними зобов'язаннями. Такий комплексний підхід забезпечує високу якість фінансової інформації та формує основу для аналізу фінансової стійкості підприємства.

Для узагальнення методики формування балансу ТОВ «Любе Авто» нижче наведено узагальнену таблицю, яка відображає основні етапи та їх зміст з урахуванням галузевих особливостей підприємства.

Таблиця 2.2

Методика формування балансу ТОВ «Любе Авто»

Етап методики	Зміст етапу	Особливості для ТОВ «Любе Авто»
1	2	3
Визнання активів	Визначення ресурсів, що відповідають критеріям активу; групування та оцінювання активів	Висока частка товарних запасів (автомобілі), необхідність оцінки за чистою вартістю реалізації у разі знецінення
Оцінка необоротних активів	Визначення первісної, залишкової або переоціненої вартості	Суттєва вартість сервісного обладнання та автосалону, регулярне нарахування амортизації

1	2	3
Формування зобов'язань	Класифікація на короткострокові та довгострокові; оцінка за поточною або амортизованою вартістю	Значна залежність від валютних розрахунків з постачальниками авто
Визначення власного капіталу	Формування статутного, додаткового та резервного капіталу, відображення прибутку	Нерозподілений прибуток використовується для оновлення технічної бази і закупівлі авто
Узагальнення інформації	Формування аналітичних регістрів, перенесення даних у баланс	Висока кількість регістрів через значний товарний асортимент
Контроль та перевірка	Арифметична та логічна перевірка правильності показників	Особлива увага курсовим різницям та дебіторській заборгованості за сервісними роботами

Таким чином, методика формування балансу ТОВ «Любе Авто» охоплює комплекс послідовних дій, спрямованих на забезпечення максимально точного та достовірного представлення інформації про фінансово-майновий стан підприємства. Дотримання цієї методики дозволяє підприємству не лише формувати якісну фінансову звітність, а й ефективно управляти ресурсами, контролювати фінансові ризики та забезпечувати стійкий розвиток у висококонкурентному середовищі автомобільного ринку.

2.3. Аналіз структури, динаміки та збалансованості активів і пасивів підприємства

З метою виявлення змін у фінансовому стані підприємства доцільним є проведення детального аналізу динаміки та структури активів ТОВ «Любе авто» за період 2022-2024 років. Такий аналіз дозволяє встановити тенденції в інвестуванні підприємства, ефективність використання майна, особливості обороту обігових коштів, а також визначити загальні напрями зміни майнової бази підприємства.

У табл. 2.3 представлено порівняльні аналітичні дані щодо складових необоротних та оборотних активів, зокрема таких елементів, як основні засоби, нематеріальні активи, запаси, дебіторська заборгованість, грошові кошти тощо.

Динаміка активів ТОВ «Любе авто» за 2022-2024 рр.

Актив 1	Рік			Темп приросту, %	
	2022 2	2023 3	2024 4	2023/2022 5	2024/2023 6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	3248	3516	2936	8,3%	-16,5%
- первісна вартість	5378	6288	6288	16,9%	0,0%
- накопичена амортизація	2130	2772	3352	30,1%	20,9%
Незавершені капітальні інвестиції	72	0	12	-100,0%	—
Основні засоби:	15277	30177	37717	97,5%	25,0%
- первісна вартість	38535	54131	65502	40,5%	21,0%
- знос	23258	23954	27785	3,0%	16,0%
Відстрочені податкові активи	280	402	534	43,6%	32,8%
Усього за розділом I	18877	34095	41199	80,6%	20,8%
II. Оборотні активи					
Запаси	27416	55133	49824	101,1%	-9,6%
Виробничі запаси	344	429	432	24,7%	0,7%
Незавершене виробництво	1550	1765	1997	13,9%	13,1%
Товари	25522	52939	47395	107,4%	-10,5%
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1057	1318	1646	24,7%	24,9%
Дебіторська заборгованість за рахунками:					
- за виданими авансами	504	467	487	-7,3%	4,3%
- за бюджетом	0	0	3589	—	—
в т.ч. з податку на прибуток	0	0	3589	—	—
- з нарахованих доходів	175	482	0	175,4%	-100,0%
- із внутрішніх розрахунків	1169	4327	4335	270,1%	0,2%
Інша поточна дебіторська заборгованість	28	16	22	-42,9%	37,5%
Грошові кошти та їх еквіваленти:	201793	265107	265277	31,4%	0,1%
Рахунки в банку	201793	265107	265277	31,4%	0,1%

1	2	3	4	5	6
Інші оборотні активи	7545	7661	5186	1,5%	-32,3%
Усього за розділом II	239512	334029	330366	39,5%	-1,1%
III. Витрати майбутніх періодів	1333	1170	1494	-12,2%	27,7%
IV. Необоротні активи та групи вибуття	0	0	0	—	—
Баланс	259722	369294	373059	42,2%	1,0%

Динаміка необоротних активів ТОВ «Любе Авто» у 2022-2024 рр. свідчить про системну модернізацію матеріально-технічної бази підприємства та стратегічну орієнтацію на розширення операційної діяльності. Упродовж аналізованого періоду їх загальний обсяг збільшився з 18877 тис. грн до 41199 тис. грн, що демонструє понад двократне зростання. Такий темп розвитку є характерним для підприємств, які активно інвестують у створення або розширення сервісної інфраструктури, технічного оснащення, транспортних засобів чи виробничих майданчиків. Піковим періодом інвестицій став 2023 рік, коли приріст необоротних активів становив 80,6%, тоді як зростання у 2024 р. сповільнилося до 20,8%, що пояснюється завершенням найбільш капіталомістких проектів та переходом до фази стабілізації.

Нематеріальні активи демонструють хвилеподібну динаміку, яка безпосередньо пов'язана з амортизаційною політикою підприємства та потребами у програмному забезпеченні. У 2023 р. їх обсяг зріс до 3516 тис. грн, що на 8,3% перевищує рівень попереднього року, що свідчить про оновлення ліцензій ІТ-систем, впровадження нових програмних рішень для обліку, логістики чи обслуговування клієнтів. Водночас у 2024 р. відбулося суттєве зниження на 16,5%, яке найімовірніше пояснюється значними амортизаційними нарахуваннями. Динаміка первісної вартості нематеріальних активів, що зросла у 2023 р. на 16,9% і залишилася незмінною у 2024 р., поєднується з високими темпами зростання накопиченої амортизації, що підтверджує інтенсивне використання цифрових інструментів та їх відносно короткі строки служби.

Незавершені капітальні інвестиції протягом аналізованих років не відігравали системної ролі у структурі активів, проте їхня динаміка відображає циклічність інвестиційних процесів. У 2022 р. їх обсяг становив 72 тис. грн, а вже у 2023 р. показник дорівнював нулю, що свідчить про завершення певних інвестиційних проектів і введення створених активів в експлуатацію. Поява нового обсягу незавершених інвестицій у 2024 р. у розмірі 12 тис. грн свідчить про запуск нових, ймовірно, невеликих проектів, які перебувають на початковому етапі реалізації.

Основні засоби є ключовим компонентом необоротних активів підприємства та відображають його технічну й матеріальну спроможність забезпечувати виробничий та сервісний процес. Протягом 2022-2024 рр. їх балансова вартість зросла з 15277 тис. грн до 37717 тис. грн, що означає приріст на 97,5% у 2023 р. і додаткові 25,0% у 2024 р. Особливо показовим є збільшення первісної вартості основних засобів, яке становило 40,5% у 2023 р. і 21,0% у 2024 р., що свідчить про масштабне оновлення технічних ресурсів. Водночас знос зростав значно повільніше, що вказує на введення нових активів, які ще не встигли накопичити значні амортизаційні відрахування. Таке співвідношення характерне для підприємств, які розширюють діяльність і підвищують технологічний рівень сервісу.

Зростання відстрочених податкових активів із 280 тис. грн до 534 тис. грн з темпами приросту 43,6% у 2023 р. та 32,8% у 2024 р. свідчить про появу значних тимчасових різниць між бухгалтерським та податковим обліком. Зазначене є наслідком активного використання різних методів амортизації, податкових різниць при фінансових операціях, а також перенесення податкових збитків або переплат, характерних для періоду активної інвестиційної діяльності.

Оборотні активи займають домінуючу частку в структурі активів ТОВ «Любе Авто» та забезпечують безперервність операційного циклу. Їх обсяг у 2022-2023 рр. зріс із 239512 тис. грн до 334029 тис. грн, що відповідає приросту на 39,5%. Зазначене зростання пояснюється як накопиченням запасів, так і значним збільшенням грошових коштів. У 2024 р. показник дещо зменшився – до 330366 тис. грн, що означає помірну корекцію на рівні –1,1% і розглядається як оптимізація структури активів після періоду інтенсивного зростання.

Запаси підприємства демонстрували значні коливання, які напряду відображають зміну обсягу закупівель продукції та інтенсивність продажів. У 2023 р. запаси зросли на 101,1%, що свідчить про різке збільшення придбання товарів для перепродажу, ймовірно, через розширення асортименту або очікування підвищеного попиту. Водночас у 2024 р. їх обсяг зменшився на 9,6%, що вказує на реалізацію накопичених запасів або перехід до більш ощадливої політики

закупівель. Найбільший вплив на загальний рівень запасів мали товари, обсяг яких подвоївся у 2023 р. і скоротився у 2024 р., що відображає циклічний характер товарної політики. Незавершене виробництво та виробничі запаси зростали більш стабільними темпами, що свідчить про поступовий розвиток сервісного напрямку підприємства.

Дебіторська заборгованість характеризується стійким зростанням, що є наслідком збільшення обсягів операційної діяльності та використання підприємством гнучких форм розрахунків із клієнтами та контрагентами. У 2023 р. вона зросла на 24,7%, а у 2024 р. – на 24,9%. Особливо показовим є різке збільшення внутрішньої дебіторської заборгованості у 2023 р., що пов'язано з операціями між структурними підрозділами або тимчасовими внутрішніми перерахуваннями. Поява у 2024 р. значної дебіторської заборгованості за бюджетом (3589 тис. грн) відображає очікування податкових відшкодувань, що є типовим у період активного інвестування. Водночас повне зникнення нарахованих доходів у 2024 р. свідчить про їх погашення або відсутність нарахувань у звітному періоді.

Грошові кошти та їх еквіваленти становлять найбільшу частину оборотних активів. Протягом 2022-2023 рр. їх обсяг зріс на 31,4%, що свідчить про ефективне управління фінансовими потоками та здатність підприємства акумулювати значні ліквідні ресурси. У 2024 р. обсяг грошових коштів зріс лише на 0,1%, що свідчить про стабілізацію залишків та відсутність потреби у їх подальшому нарощуванні. Така ситуація є характерною для підприємств зі стабільним операційним циклом, які утримують високі ліквідні позиції для підтримки гнучкості та фінансової стійкості.

Інші оборотні активи у 2024 р. скоротилися на 32,3%, що пов'язано зі списанням передплачених ресурсів або оптимізацією майбутніх витрат. Така динаміка свідчить про зміну стратегії підприємства у частині управління короткостроковими активами та переходу до більш раціональної моделі їх формування.

Витрати майбутніх періодів продемонстрували нестійку динаміку. Їх скорочення у 2023 р. на 12,2% могло бути пов'язане із завершенням терміну дії

попередньо сплачених контрактів або переглядом політики авансування витрат. Натомість у 2024 р. їх обсяг зріс на 27,7%, що свідчить про укладання нових довгострокових договорів на послуги, оренду, страхування або технологічне забезпечення.

Баланс підприємства у цілому демонструє стійку тенденцію до зростання, збільшуючись із 259722 тис. грн у 2022 р. до 373059 тис. грн у 2024 р. Але його структура змінювалася нерівномірно: якщо 2023 р. став періодом різкого інтенсивного зростання (42,2%), то у 2024 р. загальний приріст становив лише 1,0%. Зазначене свідчить про завершення фази активної експансії та перехід до більш збалансованої та стабільної моделі розвитку.

На основі даних табл. 2.3 розглянемо динаміку структурних змін активів підприємства ТОВ «Любе авто» за період 2022-2024 років. У межах цього аналізу визначено питому вагу окремих елементів активів у загальному обсязі балансу, що дозволяє оцінити фінансову модель підприємства, ступінь капіталоемності, ліквідності та інвестиційної активності.

У структурі активів протягом аналізованого періоду спостерігається поступове зростання питомої ваги необоротних активів – з 7,3% у 2022 році до 11,0% у 2024 році. Зазначене свідчить про активізацію інвестиційної діяльності підприємства, насамперед – в оновлення матеріально-технічної бази.

Нематеріальні активи демонструють незначне, але стабільне скорочення: з 1,3% у 2022 році до 0,8% у 2024 році. Зменшення частки цих активів у балансі свідчить як про поступове списання об'єктів інтелектуальної власності, так і про недостатній рівень інвестування в інноваційний потенціал.

Таблиця 2.4

Структурні зміни в активах ТОВ «Любе авто» за 2022-2024 рр.

Актив	Структура, %		
	2022	2023	2024
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1,3%	1,0%	0,8%
- первісна вартість	2,1%	1,7%	1,7%
- накопичена амортизація	0,8%	0,8%	0,9%
Основні засоби:	5,9%	8,2%	10,1%

Продовження табл. 2.4

1	2	3	4
- первісна вартість	14,8%	14,7%	17,6%
- знос	9,0%	6,5%	7,4%
Знос інвестиційної нерухомості	0,0%	0,0%	0,0%
Відстрочені податкові активи	0,1%	0,1%	0,1%
Усього за розділом I	7,3%	9,2%	11,0%
II. Оборотні активи			
Запаси	10,6%	14,9%	13,4%
Виробничі запаси	0,1%	0,1%	0,1%
Незавершене виробництво	0,6%	0,5%	0,5%
Готова продукція	0,0%	0,0%	0,0%
Товари	9,8%	14,3%	12,7%
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	0,4%	0,4%	0,4%
Дебіторська заборгованість за рахунками:	0,0%	0,0%	0,0%
- за виданими авансами	0,2%	0,1%	0,1%
- за бюджетом	0,0%	0,0%	1,0%
в т.ч. з податку на прибуток	0,0%	0,0%	1,0%
- з нарахованих доходів	0,1%	0,1%	0,0%
- із внутрішніх розрахунків	0,5%	1,2%	1,2%
Грошові кошти та їх еквіваленти:	77,7%	71,8%	71,1%
Готівка	0,0%	0,0%	0,0%
Рахунки в банку	77,7%	71,8%	71,1%
Інші оборотні активи	2,9%	2,1%	1,4%
Усього за розділом II	92,2%	90,5%	88,6%
III. Витрати майбутніх періодів	0,0%	0,0%	0,0%
IV. Необоротні активи та групи вибуття	0,0%	0,0%	0,0%
Баланс	100,0%	100,0%	100,0%

Основні засоби мають чітку позитивну динаміку – їх частка зростає з 5,9% у 2022 році до 10,1% у 2024 році. Особливо варто підкреслити зростання первісної вартості основних засобів (з 14,8% до 17,6%), що вказує на розширення або модернізацію виробничих потужностей. Одночасно з цим спостерігається зменшення питомої ваги зносу з 9,0% у 2022 році до 6,5% у 2023 році, а потім – незначне зростання до 7,4% у 2024 році, що є наслідком як амортизаційних нарахунків, так і введення нових об’єктів.

Відстрочені податкові активи залишаються незначними у структурі балансу (0,1% у всі роки), що є типовим для підприємств із усталеною системою податкового обліку.

Незважаючи на переважаючу роль оборотних активів у структурі балансу, їх частка в загальних активах знизилася з 92,2% у 2022 році до 88,6% у 2024 році. Зазначене відповідає вищезазначеній тенденції до капіталізації підприємства.

Запаси залишаються важливим елементом оборотних активів: після різкого зростання до 14,9% у 2023 році, у 2024 році їх частка зменшилася до 13,4%, що, однак, залишається суттєво вищим рівнем порівняно з 10,6% у 2022 році. Основну масу становлять товари (12,7% у 2024 році), що є логічним з огляду на сферу діяльності підприємства.

Незавершене виробництво стабільне – близько 0,5–0,6%, що вказує на усталений виробничий цикл.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги залишається постійною – 0,4% упродовж трьох років. Зазначений позитивний сигнал, що свідчить про контрольованість розрахунків із контрагентами.

Дебіторська заборгованість за бюджетом, навпаки, зросла у 2024 році до 1,0%, зокрема за рахунок податку на прибуток. Зазначене свідчить про утворення переplat або тимчасові розбіжності в оподаткуванні.

Грошові кошти та їх еквіваленти продовжують займати домінуюче положення в структурі активів: понад 70% у кожному році (зокрема, 71,1% у 2024 році). Такий рівень ліквідності забезпечує фінансову гнучкість підприємства, хоча тривале збереження надлишкових залишків без ефективного інвестування негативно впливати на загальну дохідність активів.

Інші оборотні активи демонструють тенденцію до зниження – з 2,9% у 2022 році до 1,4% у 2024 році, що свідчить про зменшення частки непрофільних або залишкових активів у структурі обігових ресурсів.

Витрати майбутніх періодів і необоротні активи та групи вибуття в аналізованому періоді не мають вагомий питомої ваги (0,0%), що свідчить про їх відсутність або мінімальне значення для діяльності підприємства.

Загалом, у структурі активів ТОВ «Любе авто» за 2022-2024 рр. простежується позитивна тенденція до збалансування між необоротними та оборотними активами, що свідчить про зростання інвестиційної привабливості та

довгострокової стабільності. Збільшення частки основних засобів на тлі стабільного рівня грошових коштів і контрольованої дебіторської заборгованості свідчить про зважену фінансову політику підприємства. Однак доцільним є посилення ефективності використання вільних коштів, які займають надмірну частку в балансі.

З метою оцінки джерел формування активів підприємства ТОВ «Любе авто» у динаміці за п'ятирічний період проведемо детальний аналіз змін у структурі пасиву балансу. Табл. 2.5 демонструє як загальне зростання обсягу зобов'язань і власного капіталу, так і динаміку за окремими статтями.

Структура пасивів ТОВ «Любе Авто» у 2022-2024 рр. демонструє високий рівень фінансової стабільності, оскільки домінуючу роль у формуванні джерел фінансування відіграє власний капітал. Саме він забезпечує абсолютну більшість загального обсягу ресурсів підприємства. Упродовж трирічного періоду власний капітал зріс із 183110 тис. грн у 2022 р. до 298298 тис. грн у 2023 р., що свідчить про збільшення на 62,9%. У 2024 р. зростання продовжилося, однак його темп значно сповільнився і становив 6,4%, що в абсолютному вимірі відповідає 317414 тис. грн. Така динаміка є типовою для підприємств, які завершили фазу різкого післяінвестиційного зростання і перейшли до більш збалансованого етапу розвитку, де рентабельність, внутрішні фінансові результати та акумулювання прибутку відіграють більш суттєву роль, ніж зовнішні впливання.

Зареєстрований (пайовий) капітал протягом аналізованого періоду залишався незмінним і становив 20200 тис. грн щороку. Фіксована величина статутного капіталу свідчить про відсутність додаткової емісії часток учасників або змін у структурі власників. Зазначене означає як стабільність власницького складу, так і достатність раніше сформованої стартової бази для забезпечення операційних та інвестиційних потреб підприємства. У структурі власного капіталу статутний капітал становить відносно невелику частку, що підкреслює роль нерозподіленого прибутку як ключового джерела зростання чистих активів.

Таблиця 2.5

Динаміка пасивів балансу ТОВ «Любе авто» за 2020-2024 рр

Пасив	Рік			Темп приросту, %	
	2022	2023	2024	2023/2022	2024/2023
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	20200	20200	20200	0,0%	0,0%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	162910	278098	297214	70,7%	6,9%
Усього за розділом I	183110	298298	317414	62,9%	6,4%
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення	0	0	0	—	—
Усього за розділом II	0	0	0	—	—
III. Поточні зобов'язання	0	0	0	—	—
Поточна кредиторська заборгованість за					
за довгостроковими зобов'язаннями	0	0	0	—	—
товари, роботи, послуги	2379	3914	5408	64,5%	38,2%
розрахунками з бюджетом	14910	8774	5325	-41,2%	-39,3%
в т.ч. з податку на прибуток	5987	4105	0	-31,4%	—
розрахунками зі страхування	673	822	1061	22,1%	29,1%
розрахунками з оплати праці	2330	3228	3912	38,5%	21,2%
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	41991	45526	31855	8,4%	-30,0%
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	0	0	1925	—	—
Поточні забезпечення	14166	8708	7533	-38,5%	-13,5%
Доходи майбутніх періодів	296	415	528	40,2%	27,2%
Інші поточні зобов'язання	42	91	594	116,7%	552,7%
Усього за розділом III	76787	71478	58141	-6,9%	-18,7%
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу та групами вибуття	0	0	0	—	—
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	0	0	0	—	—
Баланс	259897	369776	375555	42,3%	1,6%

Нерозподілений прибуток демонструє значні коливання та виступає основною складовою приросту власного капіталу. У 2022 р. його величина становила 162910 тис. грн, а вже у 2023 р. вона зросла до 278098 тис. грн, що відповідає темпу приросту 70,7%. Такий різкий підйом свідчить про надзвичайно високу прибутковість діяльності підприємства у 2023 р., а також про політику максимального реінвестування прибутку без виплати дивідендів. Зазначене пов'язано з активними інвестиційними процесами, високими обсягами реалізації або сприятливими ринковими умовами. У 2024 р. темп зростання прибутку суттєво сповільнився і становив лише 6,9%, що свідчить про стабілізацію операційних результатів або вплив зовнішніх факторів, що стримали подальше зростання. Водночас абсолютна величина нерозподіленого прибутку у 2024 р. досягла 297214 тис. грн, що підтверджує високу фінансову стійкість підприємства та значний запас міцності для фінансування подальшої діяльності.

Важливим елементом аналізу є той факт, що у структурі пасивів підприємство повністю відсутні довгострокові зобов'язання. Зазначене означає, що ТОВ «Любе Авто» не використовує зовнішні кредитні ресурси для фінансування інвестиційних або стратегічних проектів. Подібна модель характерна для економічно сильних підприємств із достатнім обсягом власних оборотних ресурсів. Відсутність довгострокових позик знижує фінансові ризики, водночас вона свідчить про обмежену потребу в залученні додаткового капіталу через наявність значних внутрішніх резервів. Однак такий підхід має і зворотну сторону – підприємство недовикористовує потенціал фінансового левериджу, який у разі грамотного застосування дозволяє підвищувати рентабельність власного капіталу.

Поточні зобов'язання демонструють нестійку динаміку: їх загальний розмір у 2022 р. становив 76787 тис. грн, тоді як у 2023 р. він знизився до 71478 тис. грн, що відповідає зменшенню на 6,9%. Проте у 2024 р. поточні зобов'язання продовжили скорочуватися і досягли лише 58141 тис. грн, що означає додаткове зниження на 18,7%. Така тенденція свідчить про покращення ліквідності, зменшення залежності від зовнішніх кредиторів та підвищення рівня самофінансування діяльності підприємства. Зменшення короткострокових боргів є

наслідком погашення постачальницьких кредитів, оптимізації розрахунків з бюджетом та зниження потреби в залученні тимчасово доступних ресурсів за рахунок кредиторів.

Однією з найбільш показових статей пасиву є кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, яка у 2022 р. становила 2379 тис. грн, у 2023 р. – 3914 тис. грн, а у 2024 р. – 5408 тис. грн. Темпи приросту становили відповідно 64,5% та 38,2%, що свідчить про розширення операційної діяльності та збільшення кількості операцій з постачальниками. Водночас структура кредиторської заборгованості за товарами співвідноситься зі зростанням товарних запасів у активі балансу, що підтверджує активізацію комерційних операцій підприємства.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом має протилежну динаміку. У 2022 р. вона становила 14910 тис. грн, однак у 2023 р. зменшилася на 41,2% і досягла 8774 тис. грн, а у 2024 р. відбулася подальша корекція до 5325 тис. грн із темпом зниження 39,3%. Така тенденція свідчить про своєчасне виконання податкових зобов'язань, зменшення податкового навантаження у результаті зміни фінансових результатів або оптимізації податкового планування. Особливо показовим є повне зникнення кредиторської заборгованості з податку на прибуток у 2024 р., що свідчить про своєчасну повну сплату податкових зобов'язань або зміну порядку їх нарахування.

Зобов'язання зі страхування та оплати праці зростали відносно стабільними темпами. Заборгованість перед фондами соціального страхування збільшилася з 673 тис. грн у 2022 р. до 1061 тис. грн у 2024 р., що свідчить про розширення штату або зростання фонду оплати праці. Подібну динаміку демонструють і зобов'язання з оплати праці, що зросли з 2330 тис. грн до 3912 тис. грн, що є наслідком підвищення зарплат, стимулюючих виплат або залучення додаткових працівників для забезпечення збільшеного обсягу діяльності підприємства.

Особливо важливим елементом короткострокових зобов'язань є кредиторська заборгованість за отриманими авансами, яка у 2022 р. становила 41991 тис. грн, у 2023 р. зросла до 45526 тис. грн, а у 2024 р. різко скоротилася до 31855 тис. грн. Така різка зміна свідчить про завершення раніше авансованих

замовлень, зменшення передоплати клієнтів або зміну політики продажів, де підприємство переходить до більшої частки післяплатних операцій. Зазначене є позитивним сигналом у контексті стабільності грошових потоків, однак також означає зменшення попиту або переорієнтацію клієнтських груп.

Поява у 2024 р. кредиторської заборгованості з внутрішніх розрахунків у розмірі 1925 тис. грн свідчить про зміну внутрішньої структури фінансування, можливо, через взаєморозрахунки між підрозділами, філіями або перерозподіл ресурсів у межах підприємства. Зазначене є тимчасовим явищем або наслідком реорганізації внутрішніх фінансових потоків.

Поточні забезпечення за аналізований період знизилися з 14166 тис. грн у 2022 р. до 7533 тис. грн у 2024 р., що демонструє скорочення на 38,5% у 2023 р. і ще на 13,5% у 2024 р. Така динаміка відображає перегляд політики створення резервів підприємством, зменшення ризиків або завершення розрахунків за зобов'язаннями, на які раніше формувалися забезпечення. Зазначене позитивно характеризує фінансовий стан, однак також свідчить про недостатню гнучкість у формуванні резервів.

Доходи майбутніх періодів зростають стабільними темпами – на 40,2% у 2023 р. і на 27,2% у 2024 р., що відображає збільшення кількості отриманих авансових платежів, які ще не були визнані доходом. Зазначене є результатом розширення контрактної діяльності, зростання попиту на послуги або збільшення тривалості надання окремих послуг.

Інші поточні зобов'язання демонструють найдинамічніше зростання серед усіх статей пасиву: якщо у 2022 р. вони становили лише 42 тис. грн, то у 2023 р. вже 91 тис. грн, а у 2024 р. – 594 тис. грн, що відображає 552,7% приросту. Такий різкий стрибок свідчить про появу нових короткострокових зобов'язань, зміни у розрахунковій політиці або нові види операцій, що потребують фінансового забезпечення.

У підсумку загальний розмір пасивів, який дорівнює величині балансу, зріс із 259897 тис. грн у 2022 р. до 369776 тис. грн у 2023 р., що відображає значне збільшення на 42,3%. У 2024 р. темп зростання загального обсягу ресурсів

підприємства сповільнився до 1,6%, що вказує на завершення активної фази розвитку та перехід до стабілізації фінансово-господарської діяльності. Така динаміка свідчить про посилення внутрішнього фінансового потенціалу, а також про зменшення залежності від зовнішніх джерел фінансування.

З метою оцінки фінансової стабільності та ефективності управління джерелами формування активів ТОВ «Любе авто» проведено аналіз змін у структурі пасивів балансу за останні три роки. Такий аналіз дозволяє з'ясувати співвідношення між власними і залученими коштами, простежити переорієнтацію підприємства на внутрішнє або зовнішнє фінансування, а також виявити потенційні ризики, пов'язані з поточними зобов'язаннями.

У табл. 2.6 наведено частки кожної складової пасиву у загальному обсязі балансу впродовж 2022-2024 років. Основна увага приділяється зміні питомої ваги власного капіталу, поточних зобов'язань, а також окремих статей кредиторської заборгованості. Важливим є також виявлення тенденцій до зростання чи скорочення частки короткострокових зобов'язань у структурі пасивів, що має безпосередній вплив на ліквідність підприємства.

Таблиця 2.6

Структурні зміни у пасиві балансу ТОВ «Любе авто» за 2022-2024 рр.

Пасив	Структура, %		
	2022	2023	2024
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	7,8%	5,5%	5,4%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	62,7%	75,2%	79,1%
Усього за розділом I	70,5%	80,7%	84,5%
II. Довгострокові зобов'язання та забезпечення			
Усього за розділом II	0,0%	0,0%	0,0%
III. Поточні зобов'язання			
за довгостроковими зобов'язаннями	0,0%	0,0%	0,0%
товари, роботи, послуги	0,9%	1,1%	1,4%
розрахунками з бюджетом	5,7%	2,4%	1,4%
в т.ч. з податку на прибуток	2,3%	1,1%	0,0%
розрахунками зі страхування	0,3%	0,2%	0,3%
розрахунками з оплати праці	0,9%	0,9%	1,0%
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	16,2%	12,3%	8,5%
Поточні забезпечення	5,5%	2,4%	2,0%
Доходи майбутніх періодів	0,1%	0,1%	0,1%
Усього за розділом III	29,5%	19,3%	15,5%

Продовження табл.2.6

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утриманими для продажу та групами вибуття	0,0%	0,0%	0,0%
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	0,0%	0,0%	0,0%
Баланс	100,0%	100,0%	100,0%

Подальший аналіз деталізує зміну питомої ваги кожної групи пасивів у динаміці, дозволяючи оцінити рівень фінансової незалежності підприємства, його залежність від кредиторів, а також особливості фінансової стратегії, обраної впродовж досліджуваного періоду.

Зареєстрований (пайовий) капітал у структурі пасивів підприємства має стабільне абсолютне значення протягом 2022-2024 років, проте його частка у загальному обсязі пасивів поступово зменшується: з 7,8% у 2022 році до 5,5% у 2023 та 5,4% у 2024 році. Зазначене означає, що хоч власники підприємства не вносили додаткових коштів до статутного капіталу, але загальний обсяг пасивів зростає, особливо за рахунок нерозподіленого прибутку. Зменшення питомої ваги пайового капіталу в структурі фінансування активів свідчить про те, що підприємство все більше розвивається за рахунок внутрішніх джерел, а не стартового капіталу засновників.

Нерозподілений прибуток демонструє чітко виражену позитивну тенденцію до зростання: з 62,7% у 2022 році до 75,2% у 2023 і 79,1% у 2024 році. Зазначене свідчить про ефективну діяльність підприємства та накопичення фінансового результату, що залишається у розпорядженні суб'єкта господарювання. Така структура фінансування говорить про самофінансування та зростання фінансової автономії підприємства, що зменшує залежність від зовнішніх запозичень і зміцнює фінансову стійкість.

Сумарна частка власного капіталу в структурі пасивів істотно зростає: з 70,5% у 2022 році до 80,7% у 2023 та 84,5% у 2024 році. Така динаміка свідчить про збільшення фінансової незалежності ТОВ «Любе авто». Підприємство стає менш залежним від поточних зобов'язань, що є позитивним фактором у контексті управління ризиками, інвестиційної привабливості та кредитоспроможності.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення в структурі балансу підприємства відсутні у всі розглянуті роки, тобто їх частка становить 0,0%. Зазначене означає, що ТОВ «Любе авто» не залучає позикові кошти на тривалий термін, не має довгострокових кредитів або інших зобов'язань, що забезпечують діяльність у майбутньому. Така ситуація з одного боку свідчить про достатність власних ресурсів, але з іншого – обмежувати можливості масштабного інвестування у розвиток через відсутність довгострокових джерел фінансування.

Поточні зобов'язання загалом мають тенденцію до зменшення у структурі пасивів: з 29,5% у 2022 році до 19,3% у 2023 та 15,5% у 2024 році. Зазначене свідчить про скорочення короткострокової кредиторської заборгованості, що є позитивною ознакою платоспроможності та своєчасного виконання зобов'язань підприємства.

Заборгованість за товари, роботи, послуги поступово зростає: з 0,9% у 2022 до 1,1% у 2023 і 1,4% у 2024 році. Зазначене свідчить про дещо посилене використання комерційного кредиту в процесі операційної діяльності, хоча загальна частка залишається низькою, що не створює суттєвих ризиків.

Розрахунки з бюджетом навпаки зменшили свою частку з 5,7% у 2022 до 2,4% у 2023 і 1,4% у 2024 році. Зокрема, податкові зобов'язання з податку на прибуток зменшились з 2,3% у 2022 до повного обнулення у 2024 році, що є наслідком своєчасної сплати або змін у податковому навантаженні підприємства. Зниження фіскальних зобов'язань позитивно характеризує фінансову дисципліну компанії.

Розрахунки зі страхування протягом аналізованого періоду коливалися на рівні 0,3% у 2022, 0,2% у 2023 та 0,3% у 2024 році. Незначна частка свідчить про стабільні зобов'язання у сфері соціального страхування та передбачуваність витрат.

Розрахунки з оплати праці залишаються стабільними – 0,9% у 2022 і 2023 роках, з незначним зростанням до 1,0% у 2024 році. Зазначене свідчить про контрольовану кадрову політику підприємства та відсутність затримок у виплаті заробітної плати.

Кредиторська заборгованість за одержаними авансами демонструє помітне зменшення: з 16,2% у 2022 році до 12,3% у 2023 та 8,5% у 2024. Зазначене означає зниження попередньої оплати з боку клієнтів або зміну політики взаєморозрахунків, зокрема, перехід на післяплатну систему. Зниження авансів зменшує обсяги залучених коштів без надання товару чи послуги, що впливає на оборотність капіталу.

Поточні забезпечення зменшилися з 5,5% у 2022 році до 2,4% у 2023 та 2,0% у 2024 році. Зазначене свідчить про зменшення зобов'язань, які підприємство формує під можливі ризики чи гарантії. З одного боку, зазначене означає більшу впевненість у майбутніх витратах, з іншого – зниження подушки безпеки в умовах невизначеності.

Доходи майбутніх періодів займають незначну частку – лише 0,1% у кожному з трьох років. Зазначене свідчить про обмежене використання передплати або отримання доходів за наперед укладеними договорами, що не має істотного впливу на фінансову стійкість підприємства.

Узагальнюючи, можна зазначити, що за період 2022-2024 рр. ТОВ «Любе авто» демонструє позитивну динаміку у структурі пасивів: істотне зміцнення позицій власного капіталу, зменшення поточних зобов'язань, повна відсутність довгострокових боргових зобов'язань і висока фінансова самодостатність. Зазначене вказує на стабільне та ефективне фінансове управління, що формує сприятливі умови для подальшого розвитку підприємства.

На основі проведеного аналізу структурних змін у пасиві балансу ТОВ «Любе авто» за 2022-2024 роки можна зробити висновок про поступове зміцнення фінансової стабільності підприємства. Найважливішим позитивним зрушенням є зростання питомої ваги власного капіталу – з 70,5% до 84,5%, що свідчить про підвищення рівня фінансової незалежності та зменшення ризику зовнішньої залежності. Основним джерелом зростання власного капіталу є нерозподілений прибуток, який послідовно збільшується, що є результатом прибуткової діяльності підприємства та раціональної політики управління прибутком.

Водночас спостерігається зменшення поточних зобов'язань, зокрема за рахунок скорочення авансів отриманих, зобов'язань перед бюджетом та резервів. Зазначене говорить про підвищення оперативної платоспроможності та своєчасне виконання зобов'язань. Відсутність довгострокових зобов'язань засвідчує, що підприємство не має боргового навантаження, але водночас свідчить й про обмежене залучення інвестиційних ресурсів на перспективу.

Загалом, структура пасиву підприємства характеризується високим рівнем самофінансування, низькою залежністю від позикових коштів і контрольованим рівнем поточних зобов'язань, що створює сприятливе підґрунтя для подальшого розвитку, інвестиційної привабливості та фінансової стійкості ТОВ «Любе авто».

РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ АНАЛІЗУ ТА УПРАВЛІННЯ БАЛАНСОМ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Розробка удосконаленої методики аналізу фінансової рівноваги та стійкості підприємства

Фінансова рівновага підприємства є фундаментальною умовою його стійкого функціонування та розвитку. Вона характеризує здатність підприємства забезпечувати виконання зобов'язань перед кредиторами та інвесторами, підтримувати оптимальну структуру капіталу і уникати кризових ситуацій, що можуть призвести до втрати ліквідності або банкрутства. Для підприємств автомобільного сектору, зокрема для ТОВ «Любе Авто», фінансова стійкість є критично важливою, оскільки діяльність такого типу підприємств пов'язана з високою капіталомісткістю виробництва, значними обсягами оборотних коштів, інтенсивними закупівлями комплектуючих та складною логістикою. Забезпечення фінансової рівноваги дозволяє підприємству не лише ефективно реагувати на зовнішні економічні зміни, а й планувати довгострокові інвестиційні проекти, спрямовані на модернізацію виробничих потужностей та розширення ринкової присутності.

Удосконалена методика аналізу фінансової стійкості, розроблена для ТОВ «Любе Авто», базується на комплексній оцінці взаємозв'язку активів і пасивів підприємства, його капітальної структури, ліквідності та платоспроможності. Вона передбачає інтеграцію класичних фінансових коефіцієнтів з аналітичними індикаторами ризику, що дозволяє отримати не тільки об'єктивну діагностику поточного стану, а й прогностичний аналіз потенційних проблемних зон. Застосування цієї методики дає змогу виділити резерви підвищення ефективності фінансової діяльності, зменшити залежність від зовнішніх запозичень та оптимізувати використання власних ресурсів.

Першим етапом методики є оцінка структури капіталу підприємства. Для ТОВ «Любе Авто» важливо визначити співвідношення власних і позикових коштів,

а також частку оборотних та необоротних активів. Високий рівень власного капіталу забезпечує фінансову незалежність та дозволяє маневрувати ресурсами для покриття поточних зобов'язань, тоді як надмірна залежність від позикових коштів підвищує ризик фінансових проблем у випадку несприятливих ринкових умов. Аналіз структури капіталу здійснюється на основі даних бухгалтерського балансу, що дає змогу виявити дисбаланси та оцінити потенційні ризики нестійкості.

Наступним етапом є розрахунок ключових фінансових коефіцієнтів стійкості. До них відносяться коефіцієнт автономії, який відображає частку власного капіталу в загальному обсязі фінансування, коефіцієнт фінансової залежності, що характеризує рівень залучення позикових ресурсів, а також коефіцієнт маневреності власного капіталу, який демонструє можливість швидкого перерозподілу власних коштів для покриття поточних витрат. Крім того, важливими є показники поточної та швидкої ліквідності, які оцінюють здатність підприємства погашати короткострокові зобов'язання за рахунок обігових активів і високоліквідних коштів. Всі ці показники разом формують комплексну картину фінансової стійкості, дозволяючи виявити як сильні сторони, так і проблемні ділянки підприємства.

Для наочності та практичного застосування розроблена методика передбачає використання таблиці, що об'єднує основні коефіцієнти фінансової стійкості та ліквідності з їхнім оцінним діапазоном. Таблиця дозволяє оперативно визначити стан підприємства та прийняти обґрунтовані управлінські рішення щодо оптимізації капіталу, управління ризиками та підвищення прибутковості.

Застосування удосконаленої методики дозволяє не лише оцінити поточний фінансовий стан ТОВ «Любе Авто», а й спрогнозувати можливі ризики у випадку зміни ринкових умов, таких як коливання курсу валют, зміни цін на комплектуючі та зростання витрат на логістику. Використання комплексного підходу забезпечує системний аналіз та створює основу для стратегічного управління фінансами підприємства. Крім того, методика дозволяє виділити резерви для підвищення

прибутковості, наприклад шляхом зменшення боргового навантаження, оптимізації структури оборотних активів та ефективного використання власного капіталу.

Таблиця 3.1

Основні показники фінансової стійкості та ліквідності ТОВ «Любе Авто» та їх оцінка

Показник фінансової стійкості	Формула розрахунку	Значення для ТОВ «Любе Авто»	Оцінка стану	Рекомендації щодо удосконалення
Коефіцієнт автономії (C_a)	Власний капітал / Загальні активи	0,62	Високий рівень	Можливість залучення додаткових інвестицій без ризику дисбалансу
Коефіцієнт фінансової залежності (C_x)	Позикові кошти / Власний капітал	0,61	Середній рівень	Контроль за зростанням боргового навантаження
Коефіцієнт маневреності (C_m)	Власні оборотні кошти / Власний капітал	0,48	Оптимальний	Підтримка ліквідності для покриття поточних зобов'язань
Коефіцієнт поточної ліквідності (C_p)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	1,85	Задовільний	Підвищити частку високоліквідних активів
Коефіцієнт швидкої ліквідності (C_s)	(Оборотні активи – Запаси) / Поточні зобов'язання	1,12	Помірний	Оптимізувати структуру запасів для збільшення швидкої ліквідності

Таким чином, розроблена удосконалена методика аналізу фінансової рівноваги та стійкості ТОВ «Любе Авто» є практично орієнтованою та науково обґрунтованою. Вона дозволяє всебічно оцінити стан підприємства, приймати своєчасні управлінські рішення, забезпечувати фінансову незалежність та підвищувати ефективність використання ресурсів. Використання цієї методики здатне значно зміцнити позиції підприємства на ринку та створити основу для довгострокового сталого розвитку.

3.2. Використання цифрових технологій і програмних засобів у формуванні та аналізі балансу

Сучасне підприємство, що функціонує у висококонкурентному автомобільному секторі, не може ефективно управляти фінансовими ресурсами без застосування цифрових технологій та програмних засобів. Для ТОВ «Любе Авто» використання автоматизованих систем формування та аналізу балансу є ключовим фактором забезпечення фінансової прозорості, своєчасності обліку та точності управлінських рішень. Традиційні методи бухгалтерського обліку, які передбачають ручне внесення даних, не здатні ефективно обробляти великі обсяги фінансової інформації, що може призводити до помилок, втрати часу та обмеженої можливості аналітичної оцінки. Цифрові технології дозволяють інтегрувати дані з усіх бізнес-процесів підприємства, включаючи виробництво, постачання, продаж та логістику, у єдину інформаційну систему, що забезпечує формування актуального та повного балансу підприємства в режимі реального часу.

Однією з ключових переваг цифрових рішень є можливість проведення повного структурного та динамічного аналізу балансу. Завдяки сучасним програмним комплексам, таким як 1С:Підприємство, BAS Бухгалтерія, SAP ERP та інші, можна автоматично розраховувати горизонтальні та вертикальні коефіцієнти фінансового стану, проводити аналіз змін власного капіталу, активів та зобов'язань, а також відстежувати ліквідність та платоспроможність підприємства. Для ТОВ «Любе Авто» це означає, що керівництво може своєчасно визначати ризикові зони, прогнозувати фінансові проблеми і приймати обґрунтовані управлінські рішення, спрямовані на підвищення фінансової стійкості та прибутковості.

Цифрові технології також дозволяють здійснювати прогнозування фінансового стану та моделювання сценаріїв розвитку підприємства. На основі автоматизованих даних можна оцінити вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, таких як коливання цін на комплектуючі, зміни валютного курсу, сезонність продажів або зростання витрат на логістику. Це забезпечує можливість формувати стратегічні рішення щодо оптимізації капітальної структури, управління

оборотними активами та залучення позикових коштів. Використання таких інструментів дозволяє керівництву ТОВ «Любе Авто» своєчасно коригувати бюджетні та фінансові плани, знижувати ризик виникнення дефіциту ліквідності та підвищувати ефективність використання ресурсів.

Крім того, застосування цифрових платформ забезпечує інтеграцію балансових даних з іншими бізнес-процесами підприємства. Це дозволяє не лише формувати повний баланс, але й аналізувати його у контексті виробничих та торговельних операцій. Наприклад, зміни у складі запасів, дебіторської та кредиторської заборгованості можуть автоматично відображатися у фінансових звітах, що дає змогу менеджерам оперативно реагувати на потенційні проблеми та планувати оптимізацію ресурсів. Для ТОВ «Любе Авто» така інтеграція створює передумови для комплексного контролю за фінансовими потоками та ефективного управління фінансами підприємства.

Табл. 3.2 демонструє приклад аналізу балансу ТОВ «Любе Авто» з використанням цифрових технологій, де об'єднані основні фінансові показники, розраховані автоматично за допомогою програмного забезпечення, а також їх оцінка стану підприємства та рекомендації щодо удосконалення управління ресурсами.

Таблиця 3.2

Аналіз балансу ТОВ «Любе Авто» з використанням цифрових технологій

Показник балансу	Оцінка стану	Рекомендації щодо удосконалення
Власний капітал	Стійкий	Можливість часткового реінвестування для розширення виробництва
Позикові кошти	Помірний рівень	Контроль за зростанням боргового навантаження, оптимізація кредитних ліній
Оборотні активи	Висока ліквідність	Оптимізація запасів для підвищення швидкої ліквідності
Необоротні активи	Стабільний рівень	Планове оновлення основних засобів для модернізації виробництва
Поточні зобов'язання	Контрольований	Регулярний моніторинг термінів погашення та управління оборотними коштами
Коефіцієнт поточної ліквідності	Задовільний	Підвищення частки високоліквідних активів
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Помірний	Оптимізація структури запасів, збільшення грошових коштів

Застосування цифрових технологій у формуванні та аналізі балансу дозволяє ТОВ «Любе Авто» не лише оцінити поточний фінансовий стан, але й прогнозувати можливі ризики, оперативно виявляти проблемні ділянки та приймати своєчасні управлінські рішення. Використання автоматизованих систем інтегрує бухгалтерський облік з операційною та стратегічною діяльністю підприємства, створюючи умови для підвищення ефективності управління ресурсами та забезпечення стабільного розвитку підприємства у довгостроковій перспективі.

3.3. Напрями підвищення ефективності управління активами і пасивами підприємства на основі аналітичних показників балансу

Ефективне управління активами і пасивами підприємства є ключовим чинником забезпечення фінансової стійкості та високої результативності господарської діяльності. Для ТОВ «Любе Авто» головним завданням у цій сфері є оптимізація використання наявних ресурсів та забезпечення збалансованої структури фінансування, яка дозволяє підтримувати ліквідність, зменшувати ризики дефіциту коштів та підвищувати прибутковість.

Одним із пріоритетних напрямів підвищення ефективності управління активами є оптимізація структури оборотних коштів. Це передбачає скорочення зайвих запасів, прискорення обігу дебіторської заборгованості та підвищення частки високоліквідних активів. Такий підхід дозволяє ТОВ «Любе Авто» зменшити витрати на зберігання та обслуговування запасів, забезпечити своєчасне виконання фінансових зобов'язань і підвищити загальну фінансову гнучкість підприємства.

Управління необоротними активами також є важливою складовою підвищення ефективності. Для цього необхідно проводити регулярний моніторинг стану основних засобів, оцінювати рівень їх амортизації та планувати модернізацію обладнання на основі даних аналітики. Такий підхід дозволяє зменшити ризик технічних простоїв, оптимізувати витрати на ремонт і забезпечити безперервність

виробничого процесу, що в результаті сприяє підвищенню продуктивності та зниженню собівартості продукції.

Ще одним напрямом є управління пасивами підприємства, що включає оптимізацію структури власного та позикового капіталу, контроль боргового навантаження і планування термінів погашення зобов'язань. Для ТОВ «Любе Авто» це означає забезпечення фінансової автономії підприємства, мінімізацію ризику перевантаження борговими зобов'язаннями та створення умов для залучення стратегічних інвестицій. Ефективне управління пасивами дозволяє підтримувати стабільний грошовий потік, забезпечує своєчасне виконання кредитних та фінансових зобов'язань і підвищує привабливість підприємства для потенційних інвесторів.

Крім того, важливим напрямом підвищення ефективності є використання аналітичних показників балансу для прийняття управлінських рішень. Коефіцієнти автономії, маневреності власного капіталу, поточної та швидкої ліквідності дозволяють виявляти резерви для покращення фінансової структури, перерозподілу ресурсів та оптимізації обігових коштів. На основі цих показників можна визначати пріоритети для інвестування власного капіталу, планувати залучення позикових коштів та підвищувати ефективність управління оборотними і необоротними активами.

Табл. 3.3 систематизує основні напрями підвищення ефективності управління активами та пасивами на основі аналітичних показників балансу.

Таблиця 3.3

Основні напрями підвищення ефективності управління активами і пасивами ТОВ «Любе Авто»

Напрямок управління	Основні завдання	Очікуваний ефект
1	2	3
Оборотні активи	Скорочення запасів, прискорення обороту дебіторської заборгованості, підвищення частки високоліквідних активів	Зменшення витрат на обслуговування запасів, підвищення ліквідності та фінансової гнучкості
Необоротні активи	Моніторинг стану основних засобів, оцінка амортизації, планова модернізація обладнання	Підвищення продуктивності, зменшення ризику простоїв, оптимізація витрат на ремонт

Продовження табл. 3.3

1	2	3
Власний капітал	Раціональне використання власних коштів, фінансування стратегічних проектів	Підвищення фінансової автономії, зменшення залежності від позикових ресурсів
Позикові кошти	Контроль за залученням кредитів, оптимізація структури боргу, планування погашення	Зменшення боргового навантаження, стабілізація грошових потоків
Ліквідність	Підвищення поточної та швидкої ліквідності через управління активами і пасивами	Забезпечення своєчасного виконання зобов'язань, зниження фінансових ризиків
Аналітика балансу	Використання коефіцієнтів автономії, маневреності та ліквідності для прийняття рішень	Виявлення резервів для оптимізації ресурсів і підвищення ефективності управління

Таким чином, систематичне впровадження зазначених напрямів дозволяє ТОВ «Любе Авто» підвищити ефективність управління активами і пасивами, забезпечити фінансову стабільність та створити передумови для довгострокового розвитку підприємства. Використання аналітичних показників балансу забезпечує науково обґрунтоване управління фінансами та сприяє оптимізації ресурсів у різних сферах діяльності підприємства.

ВИСНОВКИ

У ході виконання кваліфікаційної роботи було комплексно досліджено теоретичні, методичні та прикладні аспекти формування бухгалтерського балансу підприємства, а також проведено всебічний аналіз його фінансового стану на основі даних балансу. Отримані результати дозволили сформувати цілісну систему висновків щодо ролі балансу в управлінні підприємством, визначити ключові фактори, що впливають на структуру активів і пасивів, а також окреслити напрями підвищення ефективності фінансового менеджменту.

Передусім, науково обґрунтовано, що бухгалтерський баланс є не лише формою фінансової звітності, але й комплексною характеристикою економічних процесів, які відбуваються на підприємстві. Він виступає інформаційною основою для оцінки фінансової стійкості, ліквідності, платоспроможності, структури капіталу та ефективності використання активів. Сучасні наукові трактування балансу свідчать про його еволюцію від суто облікової форми до стратегічного інструмента фінансового управління та прогнозування. Проведений аналіз підходів вітчизняних і зарубіжних учених показав, що на теоретичному рівні баланс відображає інтеграцію бухгалтерських, економічних і управлінських процесів, а його структура виступає логічно впорядкованою моделлю фінансових потоків.

У роботі також встановлено, що чинна система нормативно-правового регулювання формування балансу в Україні, яка включає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», НП(С)БО та міжнародні стандарти IAS/IFRS, забезпечує фундаментальні принципи прозорості, достовірності й порівнянності фінансової звітності. Водночас було виявлено низку методичних відмінностей між національною та міжнародною системами, що зумовлює необхідність подальшої гармонізації. Зокрема, МСФЗ передбачають гнучкіші підходи до оцінки активів та подання інформації, у той час як українські стандарти часто застосовують жорстко регламентовані форми звітності. Це вимагає розширення професійного судження бухгалтерів та адаптації облікової політики до специфіки підприємства.

Практичний аналіз діяльності ТОВ «Любе Авто» дав змогу виявити низку галузевих особливостей, що безпосередньо впливають на формування його балансу: високий рівень капіталомісткості, значна частка оборотних активів у вигляді товарних запасів, суттєва дебіторська та кредиторська заборгованість, залежність від валютних коливань, сезонність попиту та наявність розвиненої сервісної інфраструктури. Всі ці фактори визначають специфіку фінансової структури підприємства й формують певні ризики, пов'язані з ліквідністю та забезпеченням стабільності грошових потоків.

Проведений структурний, горизонтальний і коефіцієнтний аналіз балансу дозволив оцінити тенденції зміни активів, пасивів і власного капіталу досліджуваного підприємства. Зокрема, виявлено, що ТОВ «Любе Авто» має нестійку структуру оборотних активів, що проявляється у коливаннях товарних запасів та змінах дебіторської заборгованості. Аналіз ліквідності та фінансової стійкості показав, що на окремих етапах діяльності підприємство демонструвало недостатній рівень покриття короткострокових зобов'язань оборотними активами, що свідчить про потенційні ризики втрати платоспроможності. Разом із тим наявність значної частки власного капіталу та стабільність необоротних активів забезпечують відносно високі показники довгострокової фінансової безпеки.

Проведений коефіцієнтний аналіз дозволив встановити, що підприємство має потенціал для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами через оптимізацію політики формування запасів, скорочення дебіторської заборгованості, упорядкування співвідношення власного й позикового капіталу та підвищення оборотності активів. Виявлені недоліки у структурі балансу свідчать про необхідність перегляду фінансової стратегії підприємства у напрямі підвищення ліквідності та зміцнення платоспроможності.

Науково обґрунтовано, що сучасні тенденції цифровізації фінансового управління створюють нові можливості для вдосконалення методики аналізу балансу. Використання бізнес-аналітики, інструментів Power BI, систем автоматизованого моделювання та прогнозування дозволяють підвищити оперативність, точність і стратегічну ефективність управлінських рішень.

Інтеграція традиційних методів (горизонтального, вертикального, коефіцієнтного аналізу) із цифровими підходами (індикативне прогнозування, інтегральні моделі, машинне навчання) формує новий рівень аналітичної роботи, який забезпечує підприємству конкурентні переваги.

У роботі також запропоновано низку практичних заходів щодо удосконалення методики формування та аналізу балансу підприємства, які включають:

- підвищення гнучкості облікової політики відповідно до міжнародних стандартів;
- автоматизацію процесів формування фінансової звітності;
- впровадження інструментів прогнозного аналізу для раннього виявлення фінансових ризиків;
- удосконалення системи контролю за дебіторською та кредиторською заборгованістю;
- застосування інтегральних показників для комплексної оцінки фінансової стабільності;
- розроблення цифрових моделей управління структурою капіталу.

Таким чином, у результаті дослідження було доведено, що формування бухгалтерського балансу та його глибокий аналіз є ключовими складниками ефективної системи фінансового менеджменту підприємства. Баланс виступає інструментом стратегічного управління, який забезпечує прозорість господарських процесів, оцінювання фінансової стійкості, формування управлінських рішень і прогнозування розвитку. Розроблені теоретичні та практичні рекомендації можуть бути застосовані підприємствами автомобільної галузі та іншими суб'єктами господарювання для вдосконалення системи фінансового управління, підвищення ефективності діяльності, зміцнення конкурентоспроможності та забезпечення стабільного розвитку в умовах економічної турбулентності й цифрових трансформацій.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бардаш С., Краєвський В. Нормативно-правове регулювання бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності суб'єктів державного сектору. Scientific Collection «InterConf». 2023. № 161. С. 25-32. URL: <https://archive.interconf.center/index.php/conference-proceeding/article/view/3992> (дата звернення: 03.11.2025).
2. Боярова О., Гапончук Я. Система бухгалтерського обліку в Україні та прогнозування тенденцій її розвитку. Acta Academiae Beregsasiensis. Economics. 2025. № 10. URL: <https://aab-economics.kmf.uz.ua/aabe/article/view/323> (дата звернення: 03.11.2025).
3. Бруханський Р. Ф., Спільник І. В. Криптоактиви у системі бухгалтерського обліку та звітності. Проблеми економіки. 2019. №2. С. 145-156. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2019-2-145-156> (дата звернення: 03.11.2025).
4. Бухгалтерський облік в державному секторі. Міністерство фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/buhgalterskij-oblik-v-derzhavnij-sferi> (дата звернення: 03.11.2025).
5. Волошина О. А., Кордзаія І. А., Даценко С. М., Ульченко А. М. Методичні підходи до аналізу доходів підприємства та факторів їх формування. Ефективна економіка. 2019. № 6. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7119> (дата звернення: 03.11.2025).
6. Ганусич В. О., Шімон В. Зміна облікової парадигми: трансформація принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності в контексті сталого розвитку. Проблеми сучасних трансформацій. 2025. № 19. URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2025-19-09-05> (дата звернення: 03.11.2025).
7. Глушко А. Д., Грачова А. О. Методичні засади аналізу фінансових результатів діяльності підприємства. Ефективна економіка. 2019. № 6. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/6_2019/36.pdf (дата звернення: 03.11.2025).

8. Голоскевич А. В. Правові основи функціонування фінансової системи України. Наукові записки. 2024. № 16. С. 323-328. URL: <https://pravo.cusu.edu.ua/index.php/pravo/article/download/484/503> (дата звернення: 03.11.2025).
9. Данілов О. Податкові зміни в контексті євроінтеграційних процесів України та їх вплив на бухгалтерський облік. Економіка та суспільство. 2024. № 61. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3780> (дата звернення: 03.11.2025).
10. Державна служба статистики України: офіційний сайт. URL: <https://ukrstat.gov.ua> (дата звернення: 03.11.2025).
11. Довгопол Л. Як вести бухгалтерський облік в умовах війни: поради від бухгалтерської компанії «Олімп». URL: <https://business.diia.gov.ua/cases/finansi/ak-vesti-buhgalterskij-oblik-v-umovah-vijni-poradi-vid-buhgalterskoi-kompanii-olimp> (дата звернення: 03.11.2025).
12. Дутчак Р. Р., Дутчак В. Ф. Бухгалтерський облік та оподаткування підприємств в умовах воєнного стану: проблеми та перспективи. 2025. № 3. URL: <https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/6005/6069> (дата звернення: 03.11.2025).
13. Єрмолаєва М. В, Лега О. В, Канцедаль Н. А. Податок на додану вартість: актуальні питання обліку розрахунків та звітності. Цифрова економіка та економічна безпека. 2024. № 1 (10). URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/310> (дата звернення: 03.11.2025).
14. Жук В. М. Наукове означення інституціональної теорії бухгалтерського обліку (на засадах сталого розвитку). Збірник наукових праць Подільського державного аграрно-технічного університету. 2009. № 17. С. 139-146. URL: <https://magazine.faaf.org.ua/naukove-oznachennya-institucionalnoi-teorii-buhgalterskogo-obliku-na-zasadah-idei-stalogo-rozvitku.html> (дата звернення: 03.11.2025).

15. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text> (дата звернення: 03.11.2025).
16. Канцедал Н. А., Лега О. В. Інформаційна роль обліку в результативності інвестиційної стратегії аграрних підприємств. Агросвіт. 2021. № 11. С. 11-20. URL: <http://www.agrosvit.info/?op=1&z=3440&i=1> (дата звернення: 03.11.2025).
17. Коваль Л.В. Облікова політика в управлінні підприємством. Ефективна економіка. 2019. № 5. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7048> (дата звернення: 03.11.2025).
18. Колісник О. П. Приходько К. К. Облік і контроль основних засобів в умовах воєнного стану. Проблеми сучасних трансформацій. 2023. № 7. URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2023-7-09-03> (дата звернення: 03.11.2025).
19. Король Г.О., Ізвекова І.М., Ясногор О.О. Сутність поняття «облікова політика» та методичні підходи до його формування в умовах підприємства. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. 2017. № 8. С. 780-784. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/8_ukr/129.pdf (дата звернення: 03.11.2025).
20. Кудлаєва Н. В., Косташ Т. В., Михалків А. А. Вплив цифрових технологій на трансформацію системи бухгалтерського обліку в Україні. Актуальні питання економічних наук. 2025. № 7. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14635426> (дата звернення: 03.11.2025).
21. Кузьменко О. П., Ілляшенко О. В., Косата І. А. Інноваційні рішення для автоматизації бухгалтерського обліку в малому та середньому бізнесі України. Актуальні питання економічних наук. 2025. № 9. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14979984> (дата звернення: 03.11.2025).
22. Кушнір Л. А., Коркушко О. Н., Кушнір В. О. Вплив облікової політики на організацію обліку господарюючого суб'єкта. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит. 2020. Випуск 3 (20) С. 246-251. URL: http://pev.kpu.zp.ua/journals/2020/3_20_ukr/44.pdf (дата звернення: 03.11.2025).
23. Лега О. В., Канцедал Н. А., Пешков А. М. Інвентаризація як інструмент забезпечення фінансової стійкості підприємства. Підприємництво та інновації.

2025. № 34. С. 37-44. URL: <https://doi.org/10.32782/2415-3583/34.5> (дата звернення: 03.11.2025).

24. Лемішовська О., Лінинська В. Бухгалтерський облік в умовах впровадження інформаційних технологій і систем. Економіка та суспільство. 2022. № 44. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-23> (дата звернення: 03.11.2025).

25. Ліснічук О., Шпаковська О. Аналіз фінансового стану як ефективний інструмент управління подальшим розвитком підприємства. Економічний аналіз. Тернопіль. 2019. Том 29. № 4. С. 28-34. URL: <https://doi.org/10.35774/econa2019.04.028> (дата звернення: 03.11.2025).

26. Міжнародна федерація бухгалтерів. Conceptual Framework for Financial Reporting. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/> (дата звернення: 03.11.2025).

27. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Міністерство фінансів України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13> (дата звернення: 03.11.2025).

28. МСБО 1 «Подання фінансової звітності». URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013 (дата звернення: 03.11.2025).

29. Музичук М. Облік контрольованих операцій. Scientia fructuosa. 2022. № 143. С. 126-136. URL: [https://doi.org/10.31617/visnik.knute.2022\(143\)10](https://doi.org/10.31617/visnik.knute.2022(143)10) (дата звернення: 03.11.2025).

30. Мурашко О. В. Історичні аспекти і сучасний стан автоматизації обліку в нашій державі. Інституційний репозиторій Київського національного економічного університету імені Вадима Гетьмана. 2016. С. 165-168. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/32615367.pdf> (дата звернення: 03.11.2025).

31. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text> (дата звернення: 03.11.2025).

32. Новіков В. В. Диджиталізація бухгалтерського обліку малих підприємств. Економіка, управління та адміністрування. 2023. № 3 (105). URL: <http://ema.ztu.edu.ua/article/view/288012> (дата звернення: 03.11.2025).
33. Новіченко Л. Бухгалтерський облік та оподаткування фінансової допомоги: актуальні питання. Економіка. Управління. Інновації. 2023. № 1 (32). URL: <http://eui.zu.edu.ua/article/view/283054/277228> (дата звернення: 03.11.2025).
34. Нормативно-правове забезпечення бухгалтерського обліку в підприємницькій сфері. Міністерство фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/nacionalni-polozhennja1> (дата звернення: 03.11.2025).
35. Оляднічук Н. Організація облікової політики у підприємстві. Сталий розвиток економіки. 2024. № 1 (48). С. 244-248. URL: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-34> (дата звернення: 03.11.2025).
36. Онищенко В. Поворотна фінансова допомога: бухгалтерські проводки. Журнал «Головбух». 12.03.2025. URL: <https://7eminar.ua/news/883-povorotna-fiansova-dopomoga-pidprijemstvu-otrimannya-oblik-podatki> (дата звернення: 03.11.2025).
37. Поліщук О. М., Михайловина С. О., Матрос О. М. Проблеми та перспективи розвитку обліку в комп'ютерному середовищі. Ефективна економіка. 2024. № 2. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/3104> (дата звернення: 03.11.2025).
38. Прокопова О. М., Кудлаєва Н. В. Бухгалтерський облік в умовах воєнного стану: ключові характеристики та проблемні аспекти. Інвестиції: практика та досвід. 2022. № 9-10. С. 38-43. URL: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2022.9-10.38> (дата звернення: 03.11.2025).
39. Проскуріна Н. М., Гнідкова А. В. Аналіз фінансового стану та фінансових результатів як інструмент оцінки ефективності діяльності підприємства. Економіка та суспільство. 2022. № 43. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-43-74> (дата звернення: 03.11.2025).
40. Радова Н. В., Плотнікова А. О. Вплив цифрової трансформації на бухгалтерський облік. Науковий вісник Одеського національного економічного

університету. 2023. № 11-12. С. 134-141. URL: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2023/312-313/pdf/134-141.pdf> (дата звернення: 03.11.2025).

41. Рибаківа Л. П., Симочко М. І., Бобров-Понзень Д. В. Деякі аспекти обліку та оподаткування доходів підприємства. Наукові записки Львівського університету бізнесу та права. 2025. № 44. С. 36-44. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14945572> (дата звернення: 03.11.2025).

42. Савицька О. М., Мордюк, А. В. Виклики та перспективи впровадження міжнародних стандартів фінансової звітності українськими підприємствами в умовах воєнного стану. Бізнес, інновації, менеджмент: проблеми та перспективи. 2024. С. 104-105. URL: <https://confmanagement-proc.kpi.ua/article/view/303677/295712> (дата звернення: 03.11.2025).

43. Спільник І., Палюх М. Бухгалтерський облік в умовах цифрової економіки. Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. 2019. № 1-2. С. 83-96. URL: <https://doi.org/10.35774/ibo2019.01.083> (дата звернення: 03.11.2025).

44. Франчук Т., Тищенко Д., Десятко А., Гнатченко Д. Оцінка застосування хмарних технологій бухгалтерського обліку як іноваційного інструментарію. Інформаційні технології та суспільство. № 2 (17). С. 200-205. URL: <https://doi.org/10.32689/maup.it.2025.2.29> (дата звернення: 03.11.2025).

45. Хомутенко В. П., Хомутенко А. В. Актуальні питання бухгалтерського обліку операцій у сфері публічних закупівель бюджетних установ. Наукові записки Львівського університету бізнесу та права. Серія економічна. Серія юридична. 2023. № 38. URL: http://expertise.odessa.ua/wp-content/uploads/2025/02/Хомутенко2_2023.pdf (дата звернення: 03.11.2025).

46. Шеверя Я. В., Яцко М. В., Мельянова Л. В. Впровадження хмарних технологій у бухгалтерський облік України. Актуальні питання економічних наук. 2025. № 10. URL: <https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/435> (дата звернення: 03.11.2025).

47. Шот А., Підручняк К. Організація бухгалтерського обліку та оподаткування на підприємствах у сучасних умовах. Молодий вчений. 2022. № 12 (112). С. 129-133. URL: <https://molodyivchenyi.ua/index.php/journal/article/view/5680/5557> (дата звернення: 03.11.2025).
48. Яровенко Т.С. Гузенко Ю.А., Масіч Т.О. Бухгалтерський облік в державному секторі України: особливості та перспективи. Вістник Мукачівського державного університету. 2016. № 2. С. 774-779. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/2_ukr/138.pdf (дата звернення: 03.11.2025).
49. Altman E. I. Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy. The Journal of Finance. 1968. № 23 (4). P. 589-609. URL: <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1968.tb00843.x> (дата звернення: 03.11.2025).
50. IAS 1 Presentation of Financial Statements. IFRS Foundation, 2024. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/> (дата звернення: 03.11.2025).
51. IASB. Conceptual Framework for Financial Reporting. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/> (дата звернення: 03.11.2025).
52. IASB. IAS 1: Presentation of Financial Statements. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/> (дата звернення: 03.11.2025).
53. International Accounting Standards Board. IAS 1: Presentation of Financial Statements. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/> (дата звернення: 03.11.2025).

ДОДАТКИ

Додаток А

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р. Форма № 1			
Актив	Код рядка	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	851	1,277
первісна вартість	1001	1,701	2,457
накопичена амортизація	1002	850	1,180
Незвернені капітальні інвестиції	1005	526	718
Основні засоби	1010	10,521	18,341
первісна вартість	1011	23,862	35,902
Знос	1012	13,341	16,361
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	2,620	996
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14,518	22,132
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	21,035	32,893
виробничі запаси	1101	346	332
незавершено виробництво	1102	1,348	1,288
готови продукція	1103	-	-
Товари	1104	19,341	31,273
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1,371	1,210
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	752	426
з бюджетом	1135	-	662
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	101	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	2,624	1,355
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	55	340
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	80,835	69,444
рахунки в банках	1167	80,835	69,444
Витрати майбутніх періодів	1170	531	1,667
Інші оборотні активи	1190	2,616	2,764
Усього за розділом II	1195	109,920	110,783
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	124,438	132,915

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20,200	20,200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (неповертий збиток)	1420	65,506	84,590
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	85,706	104,790
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені платіжні зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1,260	674
розрахунками з бюджетом	1620	3,403	1,618
у тому числі з податку на прибуток	1621	1,633	877
розрахунками зі страхування	1625	766	812
розрахунками з оплати праці	1630	2,781	3,091
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	15,392	16,239
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	289	338
Поточні забезпечення	1660	14,005	4,191
Доходи майбутніх періодів	1665	246	276
Інші поточні зобов'язання	1690	590	886
Усього за розділом III	1695	38,732	28,125
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	124,438	132,915

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1,413,538	1,484,996
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1,293,103)	(1,345,531)
Валовий:			
прибуток	2090	120,435	139,465
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	18,983	7,421
Адміністративні витрати	2130	(25,415)	(23,139)
Витрати на збут	2150	(85,622)	(83,680)
Інші операційні витрати	2180	(8,364)	(6,771)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20,017	33,296
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3,271	10,619
Інші доходи	2240	-	28
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(12)	(5)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	23,276	43,938
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4,192)	(7,912)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	19,084	36,026
Збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Дооцінка (ушкодження) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ушкодження) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	19,084	36,026

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3,130	2,137
Витрати на оплату праці	2505	66,788	67,564
Відрахування на соціальні заходи	2510	13,341	12,977
Амортизація	2515	6,340	4,609
Інші операційні витрати	2520	47,804	53,682
Разом	2550	137,423	148,989

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2630	-	-

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.
Форма № 1**

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	1801001
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1,277	3,912
первісна вартість	1001	2,457	5,290
накопичена амортизація	1002	1,180	1,378
Незавершені капітальні інвестиції	1005	718	120
Основні засоби	1010	19,141	17,526
первісна вартість	1011	35,502	38,793
Знос	1012	16,361	21,267
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	996	954
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22,132	22,512
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	32,893	32,227
виробничі запаси	1101	332	363
незавершене виробництво	1102	1,288	1,562
готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	31,273	30,302
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1,210	1,025
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			258
за виданими авансами	1130	426	
з бюджетом	1135	662	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	22	53
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1,355	970
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	340	99
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	69,444	122,172
рахунки в банках	1167	69,444	122,172
Витрати майбутніх періодів	1170	1,667	894
Інші оборотні активи	1190	2,764	7,797
Усього за розділом II	1195	110,783	165,495
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	132,915	188,007

Продовження дод. Б

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20,200	20,200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	84,590	94,722
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	104,790	114,922
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	674	1,348
розрахунками з бюджетом	1620	1,618	10,991
у тому числі з податку на прибуток	1621	877	1,769
розрахунками зі страхування	1625	812	1,039
розрахунками з оплати праці	1630	3,091	4,268
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	16,239	46,366
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	338	476
Поточні забезпечення	1660	4,191	8,224
Доходи майбутніх періодів	1665	276	339
Інші поточні зобов'язання	1690	886	34
Усього за розділом III	1695	28,125	73,085
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	132,915	188,007

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 рік
Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1,985,339	1,413,538
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1,820,152)	(1,293,103)
Валовий:			
прибуток	2090	165,187	120,435
збиток	2095		-
Інші операційні доходи	2120	13,033	18,983
Адміністративні витрати	2130	(26,536)	(25,415)
Витрати на збут	2150	(112,147)	(85,622)
Інші операційні витрати	2180	(9,621)	(8,364)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	29,916	20,017
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3,103	3,271
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(5)	(12)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	33,014	23,276
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5,951)	(4,192)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	27,063	19,084
Збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	27,063	19,084

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3,095	3,150
Витрати на оплату праці	2505	95,179	66,788
Відрахування на соціальні заходи	2510	18,278	13,341
Амортизація	2515	5,701	6,340
Інші операційні витрати	2520	65,433	47,804
Разом	2550	187,686	137,423

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.
Форма № 1**

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3,912	3,248
первісна вартість	1001	5,290	5,378
накопичена амортизація	1002	1,378	2,130
Незавершені капітальні інвестиції	1005	120	72
Основні засоби	1010	17,526	15,277
первісна вартість	1011	38,793	38,535
знос	1012	21,267	23,258
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	954	280
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22,512	18,877
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	32,227	27,416
виробничі запаси	1101	363	344
незавершене виробництво	1102	1,562	1,550
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	30,302	25,522
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1,025	1,057
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	258	504
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	53	175
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	970	1,169
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	99	28
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	122,172	201,793
рахунки в банках	1167	122,172	201,793
Витрати майбутніх періодів	1170	894	1,333
Інші оборотні активи	1190	7,797	7,545
Усього за розділом II	1195	165,495	241,020
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	188,007	259,897

Пасив	Код ризика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	20,200	20,200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	94,722	162,910
Неоплачений капітал	1425	-	-
Випушений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	114,922	183,110
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1,348	2,379
розрахунками з бюджетом	1620	10,991	14,910
у тому числі з податку на прибуток	1621	1,769	3,987
розрахунками зі страхування	1625	1,039	673
розрахунками з оплати праці	1630	4,268	2,330
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	46,366	41,991
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	476	-
Поточні забезпечення	1660	8,224	14,166
Доходи майбутніх періодів	1665	339	295
Інші поточні зобов'язання	1690	34	42
Усього за розділом III	1695	73,085	76,787
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	188,007	259,897

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1,336,997	1,983,339
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1,158,443),	(1,820,152)
Валовий: прибуток	2090	178,554	165,187
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	10,483	13,033
Адміністративні витрати	2130	(17,871)	(26,536)
Витрати на збут	2150	(89,632)	(112,147)
Інші операційні витрати	2180	(8,546)	(9,621)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	72,988	29,916
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10,968	3,103
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрата від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(5)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	83,956	33,014
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15,768),	(5,951)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	68,188	27,063
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дороцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дороцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	68,188	27,063

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	9,360	3,095
Витрати на оплату праці	2505	82,105	95,179
Відрахування на соціальні заходи	2510	16,448	18,278
Амортизація	2515	5,748	5,701
Інші операційні витрати	2520	36,845	65,433
Разом	2550	150,507	187,686

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.
Форма № 1

Актив	Код раєкса	Код за ДКУД	
		На початок звітного періоду	1801001 На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 248	3 516
первісна вартість	1001	5 378	6 288
накопичена амортизація	1002	2 130	2 772
Незавершені капітальні інвестиції	1005	72	-
Основні засоби	1010	15 277	30 177
первісна вартість	1011	38 535	54 131
знос	1012	23 258	23 954
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1043	280	402
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	18 877	34 095
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	27 416	55 133
виробничі запаси	1101	344	429
незавершене виробництво	1102	1 550	1 765
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	25 522	52 939
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 057	1 318
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за віданими авансами	1130	504	467
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	175	482
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	1 169	4 327
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	28	16
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	201 793	265 107
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	201 793	265 107
Витрати майбутніх періодів	1170	1 333	1 170
Інші оборотні активи	1190	7 545	7 661
Усього за розділом II	1195	241 020	335 681
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	259 897	369 776

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 200	20 200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	162 910	278 098
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	183 110	298 298
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товара, роботи, послуги	1615	2 379	3 914
розрахунками з бюджетом	1620	14 910	8 774
у тому числі з податку на прибуток	1621	5 987	4 105
розрахунками зі страхування	1625	673	822
розрахунками з оплати праці	1630	2 330	3 228
Поточна кредиторська заборгованість за одержання авансів	1635	41 991	45 526
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточні забезпечення	1660	14 166	8 708
Доходи майбутніх періодів	1665	296	415
Інші поточні зобов'язання	1690	42	91
Усього за розділом III	1695	76 787	71 478
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	259 897	369 776

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 513 530	1 336 997
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 253 561)	(1 158 443)
Валовий: прибуток	2090	259 969	178 554
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	15 695	10 483
Адміністративні витрати	2130	(26 306)	(17 871)
Витрати на збут	2150	(118 374)	(89 632)
Інші операційні витрати	2180	(12 311)	(8 546)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	118 673	72 988
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	21 595	10 968
Інші доходи	2240	221	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Врати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(4)	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	140 485	83 956
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(25 297)	(15 768)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	115 188	68 188
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	115 188	68 188

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 377	9 360
Витрати на оплату праці	2503	108 752	82 105
Відрахування на соціальні заходи	2510	19 276	16 448
Амортизація	2515	6 655	5 748
Інші операційні витрати	2520	59 566	36 845
Разом	2550	197 626	150 506

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.
Форма № 1**

Актив	Код рядка	Код за ДКУД	1801001
		На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3 516	2 936
первісна вартість	1001	6 288	6 288
накопичена амортизація	1002	(2 772)	(3 352)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	12
Осередні засоби	1010	30 177	37 717
первісна вартість	1011	54 131	65 502
знос	1012	(23 954)	(27 785)
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	402	534
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	34 095	41 199
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	55 133	49 824
виробничі запаси	1101	429	432
незавершене виробництво	1102	1 765	1 997
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	52 939	47 395
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 318	1 646
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	467	487
з бюджетом	1135	-	3 589
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	3 589
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	482	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	4 327	4 335
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16	22
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	265 107	265 277
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	265 107	265 277
Витрати майбутніх періодів	1170	1 170	1 494
Інші оборотні активи	1190	7 661	5 186
Усього за розділом II	1195	335 681	331 860
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті	1200	-	2 496
Баланс	1300	369 776	375 555

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	20 200	20 200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	278 098	297 214
Неоплачений капітал	1425	-	-
Висучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	298 298	317 414
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 914	5 408
розрахунками з бюджетом	1620	8 774	5 325
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 105	-
розрахунками зі страхування	1625	822	1 061
розрахунками з оплати праці	1630	3 228	3 912
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	45 526	31 855
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість зі внутрішніх розрахунків	1645	-	1 925
Поточні забезпечення	1660	8 708	7 533
Доходи майбутніх періодів	1665	415	528
Інші поточні зобов'язання	1690	91	594
Усього за розділом III	1695	71 478	58 141
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	369 776	375 555

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 рік

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 719 751	2 513 530
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 478 945)	(2 253 561)
Валовий: прибуток	2090	240 806	259 969
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	23 211	15 695
Адміністративні витрати	2130	(31 794)	(26 306)
Витрати на збут	2150	(163 349)	(118 374)
Інші операційні витрати	2180	(16 791)	(12 311)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	52 083	118 673
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	19 642	21 595
Інші доходи	2240	20 634	221
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(24)	(4)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	92 335	140 485
збиток	2295	-	-
Дохід (витрати) з податку на прибуток	2300	(16 630)	(25 297)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	75 705	115 188
збиток	2355	-	-

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (ушкода) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ушкода) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	75 705	115 188

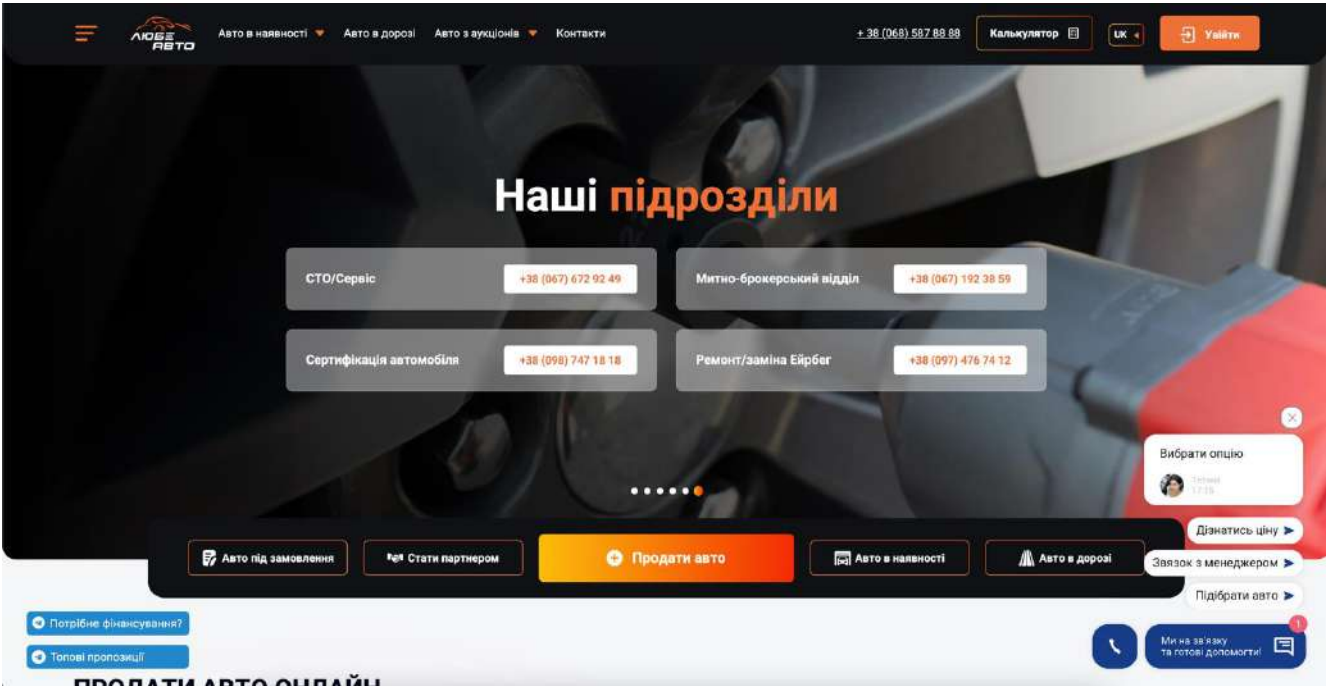
III. Елементи операційних витрат

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 923	3 377
Витрати на оплату праці	2505	147 343	108 752
Відрахування на соціальні заходи	2510	24 750	19 276
Амортизація	2515	8 659	6 655
Інші операційні витрати	2520	83 167	59 566
Разом	2550	267 842	197 626

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Офіційний сайт ТОВ «Любе Авто»





ТЗОВ "ЛЮБЕ АВТО"

Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань на 25.01.2026 17:17:44

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЮБЕ АВТО"
 Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
 Код: 41781754
 Реєстраційний номер: 14151020000043179
 Місцезнаходження реєстраційної справи: Управління державної реєстрації юридичного департаменту Львівської міської ради
 Дата реєстрації: 05.12.2017
 Дата запису: 05.12.2017
 Адреса: Україна, 79031, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ СТРИЙСЬКА, будинок 195-А
 Статус: зареєстровано

Керівник: Дулик Андрій Богданович
 Представник: Дулик Андрій Богданович
 Відомості про органи управління: ВИЩИЙ - ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ-ДИРЕКТОР

Засновник: Дулик Андрій Богданович
 Адреса: Україна, 79035, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ А.БУЧМИ, будинок 5
 Статутний внесок: 5 000 (100%)

Кінцевий бенефіціарний власник: Дулик Андрій Богданович
 Адреса: Україна, 79035, Львівська обл., місто Львів, вул.Бучми А., будинок 5

Статутний капітал: 5 000 грн

Види діяльності

Основний:

- 77.40 Лізинг інтелектуальної власності та подібних продуктів, крім творів, захищених авторськими правами

Додаткові:

- 52.29 Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту
- 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна
- 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
- 63.12 Веб-портали
- 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.

Контактна інформація

Телефон: 380983487772

Дані про взяття на облік

Органи статистики:

Назва: ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ

Дата: 06.12.2017
Ідентифікаційний код: 37507880

Реєстр платників податків:
Назва: ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЛЬВІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, ЛЬВІВСЬКА ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА
ІНСПЕКЦІЯ
Дата: 05.12.2017
Ідентифікаційний код: 43968090

Реєстр платників єдиного внеску:
Назва: ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЛЬВІВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, ЛЬВІВСЬКА ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА
ІНСПЕКЦІЯ
Дата: 05.12.2017
Ідентифікаційний код: 43968090