

**ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»**

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

Лучанінов Ростислав Віталійович

ПІБ здобувача

КУРСОВА РОБОТА

**Управління грошовими потоками та його роль у забезпеченні фінансов
безпеки**

тема

Навчальна
дисципліна

Фінансово-економічна безпека організації

назва навчальної дисципліни

Ступінь освіти

Фаховий молодший бакалавр

фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр

Галузь знань

07 Управління та адміністрування

шифр і назва галузі знань

Спеціальність

**072 Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок**

код і найменування спеціальності

Освітньо-професійна
програма

Фінанси і кредит

назва освітньо-професійної програми

Академічна група

Ф-24

назва академічної групи

Харків, 2026 рік

ДОПУЩЕНО ДО ЗАХИСТУ

Керівник:

Постольна Наталія Олександрівна, викладач
циклової комісії економіки, управління та
адміністрування, спеціаліст вищої категорії

Робота містить результати власних досліджень. Використання ідей,
результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

Здобувач


підпис здобувача

Лучанінов Р.В.

ПІБ здобувача

Підсумкова оцінка: **80** (балів)

Члени комісії з захисту:



(підпис)

Н. О. Постольна



(підпис)

О.М. Тимошенко

ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

Лучанінов Ростислав Віталійович
ПІБ здобувача

ЗАВДАННЯ НА КУРСОВУ РОБОТУ

Навчальна
дисципліна

Фінансово-економічна безпека організації

назва навчальної дисципліни

Тема роботи

Управління грошовими потоками та
його роль у забезпеченні фінансової безпеки

тема курсової роботи

Термін подання
завершеної роботи

26.04.2026 р.

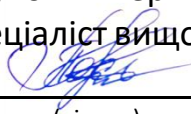
фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр

Графік виконання роботи

Виконання роботи за розділами	Термін виконання
Вибір та затвердження теми	02.02 – 08.02.2026
Добір та аналіз літератури за обраною темою	09.02 – 15.02.2026
Складання плану курсової роботи	16.02 – 22.02.2026
Написання вступу та I розділу	23.02 – 15.03.2026
Написання розрахункової частини (II розділ) курсової роботи	16.03 – 05.04.2026
Написання висновків та пропозицій, оформлення курсової роботи	06.04 – 19.04.2026
Подання курсової роботи керівнику для рецензування (для рекомендації до захисту)	20.04 – 26.04.2026
Захист курсової роботи	04.05 – 09.05.2026

Завдання видав

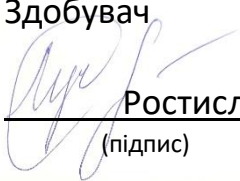
Науковий керівник,
спеціаліст вищої категорії


Наталія ПОСТОЛЬНА
(підпис)

«02» лютого 2026 р.

Завдання отримав

Здобувач


Ростислав ЛУЧАНІНОВ
(підпис) ПІБ здобувача

«02» лютого 2026 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	1
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА	4
1.1. Економічна сутність та класифікація грошових потоків підприємства	4
1.2. Фінансова безпека підприємства: поняття, складові та фактори впливу	6
1.3. Методи та інструменти управління грошовими потоками як чинник забезпечення фінансової безпеки підприємства	8
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОВ «АГРОФІРМА «МАЯК»» ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ	11
2.1. Організаційно-економічна характеристика ТОВ «Агрофірма «Маяк»»	11
2.2. Аналіз грошових потоків підприємства та оцінка їх впливу на рівень фінансової безпеки	15
2.3. Заходи щодо удосконалення управління грошовими потоками з метою підвищення фінансової безпеки підприємства	19
ВИСНОВКИ.....	22
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	24
ДОДАТКИ	26

ВСТУП

Економічна ситуація в Україні характеризується нестабільністю, інфляційними процесами, коливаннями фінансових ринків і впливом воєнних факторів. За таких обставин особливо важливим стає забезпечення фінансової безпеки підприємств, оскільки саме вона визначає їхню здатність стабільно функціонувати та розвиватися. Стійкість та конкурентоспроможність суб'єктів господарювання значною мірою залежать від ефективності управління їх фінансовими ресурсами, серед яких провідне місце займають грошові кошти та їх еквіваленти. Саме рух грошових потоків забезпечує безперервність виробничого процесу, виконання зобов'язань перед контрагентами, державою та працівниками, а також створює передумови для стратегічного розвитку підприємства.

У сучасних умовах економічних змін і підвищеної невизначеності особливого значення набуває ефективне управління грошовими потоками підприємства. Саме воно забезпечує узгодження надходжень і витрат, допомагає уникати нестачі коштів у певні періоди та підтримувати належний рівень ліквідності й фінансової стабільності. Недостатня увага до планування та контролю руху грошових коштів може призвести до втрати платоспроможності навіть за наявності прибуткової діяльності, оскільки прибуток не завжди означає реальне надходження коштів.

Управління грошовими потоками на аграрних підприємствах відзначається певною специфікою, зумовленою особливостями їх діяльності. Сільськогосподарське виробництво характеризується сезонністю, тривалим виробничим циклом, залежністю від природно-кліматичних умов, коливанням цін на продукцію та обмеженим доступом до фінансових ресурсів. Нерівномірність надходжень протягом року зумовлює необхідність формування резервів ліквідності, впровадження систем бюджетування та прогнозування грошових потоків. У цьому контексті управління грошовими потоками виступає ключовим інструментом забезпечення фінансової безпеки

аграрних підприємств.

Актуальність теми дослідження пов'язана з необхідністю удосконалення підходів до управління грошовими потоками підприємства. Ефективне регулювання руху коштів дає змогу зменшити фінансові ризики, уникнути дефіциту ресурсів і підтримувати належний рівень фінансової стійкості в умовах нестабільного економічного середовища. Особливої практичної значущості набуває аналіз конкретного підприємства, що дозволяє поєднати теоретичні положення з реальними фінансовими показниками.

Об'єктом дослідження виступає процес управління грошовими потоками підприємства ТОВ «Агрофірма «Маяк»».

Предметом дослідження є система теоретичних, методичних та практичних підходів до управління грошовими потоками підприємства, спрямованих на забезпечення належного рівня його фінансової безпеки.

Метою курсової роботи є систематизація теоретичних засад управління грошовими потоками, аналіз їх впливу на фінансову безпеку підприємства та розроблення практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності їх використання.

Для реалізації поставленої мети у роботі передбачено виконання таких основних завдань:

- розкрити економічну сутність грошових потоків підприємства та їх класифікацію;
- проаналізувати сутність, структуру та основні чинники формування фінансової безпеки підприємства;
- охарактеризувати методи та інструменти управління грошовими потоками;
- надати організаційно-економічну характеристику підприємства;
- проаналізувати фінансові показники та оцінити вплив грошових потоків на рівень фінансової безпеки;
- обґрунтувати напрями удосконалення управління грошовими потоками підприємства.

У роботі я спирався на нормативно-правові акти України, наукові праці як українських, так і зарубіжних дослідників у сфері фінансового менеджменту. Також використовував фінансову звітність підприємства та дані відкритих аналітичних платформ, зокрема Opendatabot і YouControl. Щоб досягти поставленої мети, я застосував кілька методів дослідження. Зокрема, аналіз і узагальнення допомогли розібратися з теоретичними питаннями, порівняння – оцінити зміни фінансових показників, коефіцієнтний підхід – визначити рівень ліквідності та фінансової стійкості підприємства. Отримані результати для зручності подав у вигляді таблиць.

Отримані результати можуть бути використані на практиці для підвищення ефективності управління грошовими потоками та зміцнення фінансового стану підприємства.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Економічна сутність та класифікація грошових потоків підприємства

Ефективне функціонування підприємства в умовах ринкової економіки безпосередньо залежить від раціонального управління його фінансовими ресурсами, важливим елементом яких є грошові потоки. Саме вони забезпечують безперервність господарської діяльності, виконання поточних фінансових зобов'язань та створюють передумови для стабільного розвитку суб'єкта господарювання. Рух грошових коштів виступає матеріальною основою відтворювального процесу, оскільки відображає реальні можливості підприємства щодо здійснення витрат, інвестування та фінансування своєї діяльності.

Грошові потоки підприємства слід розглядати як сукупність надходжень і вибуття грошових коштів та їх еквівалентів, що виникають у процесі здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Їх економічна сутність полягає у відображенні реального руху фінансових ресурсів у часі, що дозволяє оцінити фактичний рівень ліквідності та платоспроможності підприємства. На відміну від прибутку, який визначається відповідно до принципу нарахування і не завжди супроводжується фактичним рухом коштів, грошові потоки характеризують саме наявні фінансові ресурси, доступні для використання в конкретний момент часу. Це робить їх одним із найважливіших індикаторів фінансового стану підприємства.

З позиції фінансового менеджменту грошові потоки відіграють ключову роль у забезпеченні фінансової рівноваги підприємства. Вони дають змогу узгоджувати обсяги надходжень і витрат, уникати касових розривів та підтримувати належний рівень ліквідності. Крім того, ефективне управління грошовими потоками сприяє підвищенню інвестиційної привабливості підприємства, оскільки потенційні інвестори оцінюють не лише прибутковість,

а й здатність підприємства генерувати стабільні грошові надходження.

Важливою характеристикою грошових потоків є їх динамічний характер, що проявляється у розподілі надходжень і витрат у часі. Саме часовий фактор зумовлює необхідність планування та прогнозування руху коштів, адже навіть прибуткове підприємство може зіткнутися з проблемою неплатоспроможності у разі неузгодженості грошових потоків. У цьому контексті грошові потоки виступають не лише об'єктом обліку, а й інструментом стратегічного та оперативного управління.

Для забезпечення ефективного управління грошові потоки класифікують за різними ознаками залежно від цілей аналізу. Найбільш поширеним є поділ за видами діяльності підприємства. Грошові потоки, що формуються в межах операційної діяльності, безпосередньо пов'язані з основною діяльністю підприємства. Вони охоплюють як надходження коштів від реалізації продукції, виконання робіт і надання послуг, так і витрати на розрахунки з постачальниками, оплату праці персоналу та виконання зобов'язань перед державою. Інвестиційні грошові потоки відображають рух коштів, пов'язаний із придбанням і реалізацією довгострокових активів, а також фінансових інвестицій. Фінансові грошові потоки характеризують операції, що призводять до змін у структурі власного і позикового капіталу, зокрема отримання кредитів, виплату дивідендів або залучення інвестицій.

За напрямом руху коштів грошові потоки поділяються на вхідні та вихідні. Вхідні потоки відображають надходження грошових ресурсів у розпорядження підприємства, тоді як вихідні характеризують їх використання для здійснення витрат і виконання зобов'язань. Важливе значення має також поділ на валові та чисті грошові потоки. Валовий грошовий потік відображає загальний обсяг надходжень або виплат за певний період, тоді як чистий визначається як різниця між ними та свідчить про приріст або зменшення грошових ресурсів підприємства.

У фінансовому аналізі також використовують інші класифікаційні ознаки грошових потоків, зокрема за рівнем достатності, регулярністю

здійснення, передбачуваністю та ступенем керованості. Такий підхід дозволяє більш детально дослідити особливості руху коштів і визначити потенційні ризики, пов'язані з їх недостатністю або неефективним використанням.

Отже, грошові потоки є фундаментальною економічною категорією, що відображає реальний рух фінансових ресурсів підприємства та визначає його здатність до стабільного функціонування і розвитку. Їх глибоке теоретичне осмислення та систематизація створюють основу для ефективного управління фінансами та забезпечення фінансової безпеки підприємства.

1.2. Фінансова безпека підприємства: поняття, складові та фактори впливу

Фінансова безпека підприємства є однією з ключових складових його загальної економічної безпеки та виступає необхідною умовою стабільного функціонування і розвитку суб'єкта господарювання. Вона відображає такий стан фінансових ресурсів, за якого забезпечується захист економічних інтересів підприємства, зберігається його платоспроможність і створюються передумови для ефективної діяльності в довгостроковій перспективі. В умовах нестабільності економічного середовища, впливу інфляційних процесів і зростання фінансових ризиків значення фінансової безпеки суттєво зростає.

Економічна сутність фінансової безпеки полягає у досягненні оптимального співвідношення між фінансовими ресурсами підприємства та джерелами їх формування, що забезпечує здатність своєчасно виконувати фінансові зобов'язання і підтримувати належний рівень ліквідності. Вона також передбачає ефективне використання фінансових ресурсів, що сприяє підвищенню прибутковості та конкурентоспроможності підприємства. Таким чином, фінансова безпека має комплексний характер і охоплює як поточний фінансовий стан, так і перспективи розвитку підприємства.

Важливою характеристикою фінансової безпеки є її взаємозв'язок із грошовими потоками, оскільки саме збалансованість надходжень і витрат

визначає здатність підприємства уникати дефіциту коштів та забезпечувати безперервність господарської діяльності. Недостатній рівень управління грошовими потоками може призвести до втрати платоспроможності навіть у разі формальної прибутковості підприємства, що свідчить про ключову роль грошових ресурсів у забезпеченні фінансової стійкості.

Структура фінансової безпеки формується як система взаємопов'язаних елементів, що відображають різні аспекти фінансового стану підприємства. До таких елементів належить ліквідність, яка характеризує здатність підприємства швидко перетворювати свої активи у грошові кошти для виконання поточних зобов'язань. Не менш важливою є платоспроможність, що визначає можливість своєчасного та в повному обсязі здійснювати розрахунки з кредиторами. Фінансова стійкість відображає ступінь залежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування і здатність підтримувати стабільну структуру капіталу. Рентабельність, у свою чергу, характеризує ефективність використання ресурсів і виступає показником результативності фінансово-господарської діяльності.

Особливе місце в системі фінансової безпеки займає управління фінансовими ризиками, яке передбачає ідентифікацію потенційних загроз, оцінювання їх впливу та розробку заходів щодо мінімізації негативних наслідків. Своєчасне реагування на ризики дозволяє підприємству зберігати стабільність фінансового стану навіть у складних економічних умовах.

Фінансова безпека підприємства формується під впливом широкого кола факторів, які умовно поділяються на внутрішні та зовнішні. До внутрішніх факторів належать ефективність фінансового менеджменту, структура активів і пасивів, рівень рентабельності, стан грошових потоків та якість управлінських рішень. Рівень організації фінансової діяльності значною мірою впливає на здатність підприємства протистояти внутрішнім ризикам і підтримувати стабільність свого функціонування. Зовнішні фактори включають макроекономічну ситуацію, податкову політику держави, рівень інфляції, валютні коливання, стан фінансового ринку та конкурентне середовище. Вплив

цих факторів часто є неконтрольованим, що зумовлює необхідність адаптації підприємства до змін зовнішнього середовища.

Поєднання впливу внутрішніх і зовнішніх чинників формує рівень фінансової безпеки підприємства та визначає його спроможність ефективно працювати в умовах невизначеності. У цьому контексті особливого значення набуває формування гнучкої фінансової політики, яка дозволяє своєчасно реагувати на зміни економічної ситуації та забезпечувати збалансованість фінансових ресурсів.

Таким чином, фінансова безпека підприємства є складною багатокомпонентною категорією, що характеризує рівень захищеності його фінансових інтересів і здатність забезпечувати стабільний розвиток. Вона безпосередньо пов'язана з ефективністю управління грошовими потоками, оскільки саме через їх регулювання досягається фінансова рівновага, знижується вплив ризиків і створюються умови для довгострокової стабільності підприємства.

1.3. Методи та інструменти управління грошовими потоками як чинник забезпечення фінансової безпеки підприємства

Забезпечення фінансової безпеки підприємства безпосередньо пов'язане з ефективністю управління його грошовими потоками, оскільки саме через регулювання надходжень і витрат формується фінансова рівновага та підтримується стабільність господарської діяльності. Раціональне управління грошовими потоками дає змогу уникати дефіциту фінансових ресурсів, своєчасно виконувати зобов'язання та мінімізувати вплив фінансових ризиків. У цьому контексті грошові потоки виступають не лише об'єктом аналізу, а й важливим інструментом забезпечення фінансової стійкості підприємства.

Управління грошовими потоками являє собою цілеспрямований процес планування, організації, контролю та регулювання руху грошових коштів, спрямований на досягнення оптимального співвідношення між їх

надходженнями і витратами. Ефективність цього процесу визначається здатністю підприємства забезпечувати синхронізацію грошових потоків у часі, що дозволяє уникати касових розривів і підтримувати необхідний рівень ліквідності. Водночас важливим завданням є формування достатнього обсягу вільних грошових ресурсів, які можуть бути використані для інвестування та розвитку підприємства.

Система управління грошовими потоками включає сукупність методів і інструментів, які застосовуються на різних рівнях фінансового менеджменту. На оперативному рівні управління спрямоване на забезпечення платоспроможності підприємства у короткостроковому періоді. У цьому випадку використовуються такі інструменти, як планування руху грошових коштів, складання платіжного календаря, контроль за станом дебіторської та кредиторської заборгованості, а також прогнозування можливих касових розривів. Застосування цих інструментів дозволяє своєчасно виявляти нестачу коштів і приймати рішення щодо її покриття.

На стратегічному рівні управління грошовими потоками орієнтоване на забезпечення довгострокової фінансової стійкості підприємства. Воно передбачає оптимізацію структури капіталу, формування фінансових резервів, ефективне управління інвестиційною діяльністю та вибір джерел фінансування. Особливе значення має забезпечення збалансованості між власними та позиковими ресурсами, що дозволяє знизити фінансові ризики та підвищити незалежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування.

Важливу роль у системі управління грошовими потоками відіграє фінансовий аналіз, який дає змогу оцінити ефективність їх формування та використання. Аналіз показників ліквідності, платоспроможності, достатності грошових потоків і рівня їх синхронізації дозволяє визначити сильні та слабкі сторони фінансової діяльності підприємства. На основі отриманих результатів формуються управлінські рішення, спрямовані на підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Сучасні умови господарювання зумовлюють необхідність використання

інформаційних технологій у процесі управління грошовими потоками. Автоматизація фінансових процесів дозволяє підвищити точність прогнозування, оперативність контролю та обґрунтованість управлінських рішень. Використання спеціалізованих програмних продуктів сприяє інтеграції фінансової інформації та забезпечує комплексний підхід до управління ресурсами підприємства.

Ефективне управління грошовими потоками безпосередньо впливає на рівень фінансової безпеки підприємства, оскільки дозволяє забезпечити стабільність фінансового стану, знизити ризик неплатоспроможності та створити умови для сталого розвитку. Своєчасне регулювання надходжень і витрат сприяє підтриманню фінансової рівноваги, що є основою для досягнення стратегічних цілей підприємства.

Методи та інструменти управління грошовими потоками виступають важливим чинником забезпечення фінансової безпеки підприємства. Їх ефективне застосування дозволяє підвищити результативність фінансової діяльності, мінімізувати вплив внутрішніх і зовнішніх загроз та забезпечити стабільне функціонування підприємства в умовах невизначеності.

РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ ТОВ «АГРОФІРМА «МАЯК»» ТА ЇХ ВПЛИВУ НА ФІНАНСОВУ БЕЗПЕКУ

2.1. Організаційно-економічна характеристика ТОВ «Агрофірма «Маяк»»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Агрофірма «Маяк»» є сільськогосподарським підприємством, що здійснює виробничу діяльність у сфері вирощування зернових і олійних культур. Організаційно-правова форма підприємства – товариство з обмеженою відповідальністю, що забезпечує гнучкість управління, обмеження відповідальності учасників у межах їх внесків та створює можливості для залучення інвестиційних ресурсів.

Підприємство функціонує на території Полтавської області, яка є одним із провідних аграрних регіонів України. Сприятливі природно-кліматичні умови, високородючі ґрунти та розвинена інфраструктура аграрного виробництва формують передумови для ефективного ведення господарської діяльності.

Відповідно до даних аналітичних платформ відкритих даних, основними видами економічної діяльності підприємства є:

- вирощування зернових (за винятком рису), зернобобових культур, а також насіння олійних культур (КВЕД 01.11);
- допоміжна діяльність у рослинництві;
- післяурожайна діяльність.

Фінансова та реєстраційна інформація щодо діяльності підприємства отримана на основі даних відкритої аналітичної платформи Opendatabot, яка забезпечує доступ до офіційної звітності суб'єктів господарювання та дозволяє здійснювати комплексний аналіз їх фінансового стану.

Аналіз фінансових показників за 2021–2025 роки дозволяє оцінити тенденції розвитку підприємства, його фінансову стійкість та потенціал забезпечення фінансової безпеки.

Таблиця 2.1 - Основні фінансові показники ТОВ АГРОФІРМА «МАЯК»

Показник	2021	2022	2023	2024	2025
Дохід, грн	389 448 000	320 000 000	460 072 000	534 295 000	584 072 000
Чистий прибуток, грн	37 103 000	8 671 000	39 788 000	50 854 000	87 417 000
Рентабельність, %	9,53	2,71	8,65	9,52	14,97
Активи, грн	611 027 000	633 560 000	639 308 000	664 700 000	747 432 000
Зобов'язання, грн	149 571 000	172 676 000	149 681 000	99 443 000	90 176 000
Кількість працівників	470	403	344	304	290

Джерело: сформовано на основі даних YouControl

Аналіз наведених показників свідчить про наявність як кризових явищ у діяльності підприємства, так і подальшого відновлення та зростання. Зокрема, у 2022 році відбулося суттєве зниження доходу на 17,8 % порівняно з попереднім роком, що було зумовлено загальнооекономічною нестабільністю, воєнними ризиками та порушенням логістичних ланцюгів. Водночас чистий прибуток скоротився більш ніж у чотири рази, що негативно вплинуло на рівень рентабельності.

Починаючи з 2023 року, підприємство демонструє стійку тенденцію до відновлення фінансових результатів. У 2023 році дохід зріс до 460,1 млн грн, а чистий прибуток – до 39,8 млн грн. У 2024–2025 роках позитивна динаміка зберігається: дохід у 2025 році досяг 584,1 млн грн, а чистий прибуток – 87,4 млн грн. Відповідно, рівень рентабельності зріс до 14,97 %, що свідчить про підвищення ефективності використання ресурсів підприємства.

Для більш детальної оцінки тенденцій розвитку доцільно проаналізувати темпи зміни ключових фінансових показників підприємства.

Таблиця 2.2 - Динаміка темпів зміни доходу та чистого прибутку ТОВ «Агрофірма “Маяк”» за 2022–2025 рр.

Показник	2022/2021, %	2023/2022, %	2024/2023, %	2025/2024, %
Дохід	–17,83	+43,77	+16,13	+9,32
Чистий прибуток	–76,63	+358,82	+27,81	+71,91

Джерело: розраховано автором на основі даних Opendatabot та YouControl

$$\text{Темп зростання} = (\text{Поточний рік} / \text{Попередній рік} - 1) \times 100\%$$

Темпи зміни доходу та прибутку підтверджують наявність кризового періоду у 2022 році та подальшого відновлення діяльності підприємства. Зокрема, у 2022 році спостерігається суттєве скорочення як доходу, так і чистого прибутку, що було зумовлено негативним впливом зовнішніх факторів. Водночас у 2023 році підприємство демонструє значне зростання показників: дохід збільшився на 43,77 %, а чистий прибуток – більш ніж у три рази.

У наступні роки позитивна динаміка зберігається, проте темпи зростання доходу поступово стабілізуються, тоді як прибуток продовжує зростати більш високими темпами. Така тенденція свідчить про підвищення ефективності діяльності підприємства, оптимізацію витрат та покращення управління фінансовими ресурсами

Аналіз структури майна та джерел його формування показує, що активи підприємства протягом досліджуваного періоду мають тенденцію до зростання – з 611,0 млн грн у 2021 році до 747,4 млн грн у 2025 році. Це свідчить про нарощування виробничого потенціалу. Водночас зобов'язання підприємства після зростання у 2022 році поступово скорочуються, що позитивно впливає на рівень фінансової стійкості та незалежності.

Важливим напрямом аналізу є оцінка ефективності використання трудових ресурсів.

Таблиця 2.3 - Показники ефективності використання трудових ресурсів

Показник	2021	2022	2023	2024	2025
Середня зарплата, грн	12 451	10 404	12 713	18 187	23 820
Дохід на працівника, грн	828 613	794 045	1 337 419	1 757 549	2 014 041

Джерело: розраховано автором на основі даних Opendatabot

Дохід на працівника = Дохід / Кількість працівників

Зменшення чисельності працівників із 470 осіб у 2021 році до 290 осіб у 2025 році супроводжується суттєвим зростанням продуктивності праці. Дохід на одного працівника зріс більш ніж у два рази, що свідчить про підвищення ефективності використання трудових ресурсів, оптимізацію виробничих процесів та можливе впровадження сучасних технологій.

Одночасно спостерігається зростання рівня середньої заробітної плати, що позитивно впливає на мотивацію персоналу та якість виконання виробничих завдань.

Для більш глибокої оцінки фінансового стану підприємства доцільно розглянути систему фінансових коефіцієнтів.

Таблиця 2.4 - Показники фінансового стану підприємства

Показник	Значення
Рентабельність продукції	22,96 %
Частка основних засобів	43,13 %
Коефіцієнт ліквідності	4,08
Коефіцієнт фінансової залежності	1,23
Співвідношення позикових і власних коштів	0,23
Поточна платоспроможність	-104 162 грн

Джерело: сформовано на основі аналітичних даних Opendatabot

Аналіз наведених показників свідчить про достатньо високий рівень фінансової стійкості підприємства. Зокрема, коефіцієнт поточної ліквідності на рівні 4,08 значно перевищує нормативне значення, що свідчить про здатність підприємства своєчасно виконувати свої короткострокові зобов'язання.

Низьке значення співвідношення позикових і власних коштів (0,23) підтверджує фінансову незалежність підприємства та невисокий рівень кредитного ризику. Водночас від'ємне значення поточної платоспроможності свідчить про наявність окремих короткострокових фінансових труднощів, що

зумовлює необхідність підвищення ефективності управління грошовими потоками.

Таким чином, проведений аналіз дозволяє зробити висновок, що ТОВ «Агрофірма “Маяк”» характеризується позитивною динамікою розвитку, зростанням фінансових результатів та підвищенням ефективності діяльності. Водночас наявність окремих проблем у сфері платоспроможності обумовлює необхідність удосконалення системи управління грошовими потоками підприємства, що зумовлює доцільність подальшого дослідження у підрозділі 2.2.

2.2. Аналіз грошових потоків підприємства та оцінка їх впливу на рівень фінансової безпеки

Аналіз грошових потоків підприємства обґрунтовується на вивченні його фінансових результатів, структури капіталу та системи ключових показників діяльності. Саме ці показники дають змогу оцінити, наскільки підприємство здатне сформувати достатній обсяг грошових коштів для забезпечення безперервності діяльності, термінового виконання фінансових зобов'язань та формування внутрішніх фінансових резервів.

Для підприємств аграрного сектору характерною є виражена сезонність виробництва, що зумовлює нерівномірність формування грошових потоків упродовж року. Основні надходження грошових коштів припадають на період реалізації сільськогосподарської продукції, тоді як витрати формуються протягом усього виробничого циклу. У зв'язку з цим ефективність управління грошовими потоками значною мірою залежить від здатності підприємства забезпечувати фінансову рівновагу між надходженнями та витратами в різні періоди часу.

Саме тому доцільно здійснювати комплексний аналіз ключових фінансових показників, які опосередковано характеризують стан і динаміку грошових потоків підприємства. До таких показників належать прибутковість діяльності, фінансова стійкість та ліквідність, що в сукупності дозволяють

оцінити ефективність формування, розподілу та використання грошових ресурсів.

У першу чергу доцільно проаналізувати прибутковість діяльності підприємства, оскільки саме вона формує основу операційного грошового потоку та визначає обсяг внутрішніх фінансових ресурсів.

Таблиця 2.5 Рентабельність діяльності підприємства

Рік	Чистий прибуток, млн грн	Дохід, млн грн	Рентабельність, %
2021	37,1	389,4	9,53
2022	8,7	320,0	2,71
2023	39,8	460,1	8,65
2024	50,9	534,3	9,52
2025	87,4	584,1	14,97

Джерело: розраховано на основі даних Opendatabot

Рентабельність продажів = Чистий прибуток / Дохід $\times$ 100 %

У 2022 році різке зниження рентабельності до 2,71 % свідчить про суттєве погіршення здатності підприємства генерувати грошові потоки. У 2023–2025 роках спостерігається стійке зростання показника, що вказує на підвищення ефективності діяльності та формування більш потужного операційного грошового потоку.

Особливо важливим є значне зростання рентабельності у 2025 році до 14,97 %, що свідчить про покращення структури витрат та підвищення фінансової результативності діяльності.

Однак оцінка лише прибутковості не дає повного уявлення про стан грошових потоків підприємства, оскільки важливим є також аналіз джерел формування фінансових ресурсів. У цьому контексті доцільно розглянути показники фінансової стійкості та структури капіталу, які характеризують рівень залежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування.

Таблиця 2.6 Коефіцієнт фінансової залежності

Рік	Зобов'язання, млн грн	Активи, млн грн	Коефіцієнт
-----	-----------------------	-----------------	------------

2021	149,6	611,0	0,24
2022	172,7	633,6	0,27
2023	149,7	639,3	0,23

Закінчення таблиці 2.6

2024	99,4	664,7	0,15
2025	90,2	747,4	0,12

Джерело: розраховано автором

$$\text{Кфз} = \text{Зобов'язання} / \text{Активи}$$

Зменшення коефіцієнта фінансової залежності у 2023–2025 роках свідчить про скорочення боргового навантаження та підвищення фінансової незалежності підприємства, що позитивно впливає на стабільність грошових потоків.

Разом із тим навіть за умов достатньої прибутковості та прийнятного рівня фінансової стійкості підприємство може стикатися з проблемами платоспроможності. Це пов'язано з тим, що рух грошових коштів у часі може не збігатися з моментами виникнення зобов'язань. У зв'язку з цим важливим етапом аналізу є оцінка ліквідності як ключового індикатора здатності підприємства своєчасно виконувати свої короткострокові фінансові зобов'язання.

Таблиця 2.7 Показники ліквідності підприємства

Рік	Коефіцієнт ліквідності
2021	2,8
2022	3,2
2023	3,6
2024	4,08
2025	4,3

Джерело: сформовано на основі даних Opendatabot

$\text{Кпл} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$

Значення коефіцієнта ліквідності протягом досліджуваного періоду перевищує нормативний рівень (1,0–2,0), що свідчить про високий рівень платоспроможності підприємства. Зростання показника у 2023–2025 роках вказує на підвищення здатності підприємства своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання.

Разом із тим надмірно високий рівень ліквідності може свідчити про неефективне використання оборотних активів, що потребує оптимізації управління грошовими ресурсами.

Таким чином, послідовний аналіз прибутковості, фінансової стійкості та ліквідності дозволяє комплексно оцінити стан грошових потоків підприємства та їх вплив на рівень фінансової безпеки. Отримані результати свідчать, що, незважаючи на кризові явища у 2022 році, підприємству вдалося відновити ефективність діяльності, стабілізувати структуру капіталу та забезпечити належний рівень платоспроможності у наступні періоди.

2.3. Заходи щодо удосконалення управління грошовими потоками з метою підвищення фінансової безпеки підприємства

Результати проведеного аналізу грошових потоків ТОВ «Агрофірма “Маяк”» свідчать про загальну позитивну динаміку фінансових показників у 2023–2025 роках. Зокрема, спостерігається стале зростання доходу, підвищення рівня рентабельності до 14,97 % у 2025 році, а також суттєве скорочення боргового навантаження, що відображається у зниженні коефіцієнта фінансової залежності. Разом із тим наявність від'ємної поточної платоспроможності та сезонний характер формування грошових потоків зумовлюють необхідність удосконалення системи фінансового управління підприємства.

З огляду на виявлені особливості функціонування підприємства та результати аналізу, доцільним є впровадження комплексу взаємопов'язаних заходів, спрямованих на підвищення ефективності управління грошовими потоками та зміцнення фінансової безпеки.

Передусім важливим напрямом є впровадження системи бюджетування грошових потоків, яка передбачає складання детального платіжного календаря. Такий інструмент дозволяє узгодити надходження і витрати коштів у часі, враховуючи сезонність аграрного виробництва. Зокрема, планування грошових потоків має базуватися на прогнозуванні строків реалізації врожаю, графіках закупівлі матеріально-технічних ресурсів та періодах пікових витрат. Це дасть змогу своєчасно виявляти потенційні касові розриви та приймати управлінські рішення щодо їх покриття.

Водночас, враховуючи позитивну динаміку прибутковості підприємства у 2024–2025 роках, доцільним є формування резервного фонду ліквідності. Рекомендується спрямовувати частину чистого прибутку (на рівні 10–15 %) на створення внутрішнього фінансового резерву. Такий підхід дозволить підприємству забезпечити стабільність грошових потоків у періоди міжсезоння та зменшити залежність від зовнішніх джерел фінансування.

Логічним продовженням удосконалення фінансової політики є оптимізація структури зобов'язань підприємства. Як показав аналіз, у 2025 році спостерігається зниження обсягу зобов'язань до 90 176 тис. грн, що є позитивною тенденцією. Щоб зберегти стабільність, підприємству варто орієнтуватися на довгострокове фінансування інвестиційних проєктів і не зловживати короткостроковими кредитами для покриття поточних витрат. Такий підхід сприятиме зменшенню ризику ліквідності та підвищенню стабільності грошових потоків.

Разом із тим суттєвий вплив на формування грошових потоків має стан дебіторської заборгованості. У зв'язку з цим необхідно посилити контроль за розрахунками з покупцями шляхом впровадження чіткої кредитної політики. Вона повинна передбачати встановлення лімітів кредитування контрагентів, визначення оптимальних строків оплати та застосування санкцій у разі їх порушення. Скорочення періоду інкасації дебіторської заборгованості дозволить прискорити обіг грошових коштів і підвищити рівень ліквідності підприємства.

У сучасних умовах господарювання важливим елементом управління грошовими потоками є система управління ризиками. Для аграрного підприємства ключовими залишаються цінові, валютні та виробничі ризики. Щоб знизити рівень ризиків, підприємству варто використовувати форвардні контракти, страхувати врожай, розширювати напрями збуту продукції та раціонально планувати структуру посівів. Це дозволить знизити коливання грошових надходжень та забезпечити більш прогнозований характер фінансових потоків.

Наступним важливим напрямом є цифровізація фінансового управління. Використання сучасних інформаційних систем управлінського обліку сприятиме підвищенню оперативності прийняття управлінських рішень, забезпечить контроль за рухом грошових коштів у режимі реального часу та дозволить здійснювати сценарний аналіз розвитку підприємства залежно від зміни зовнішніх умов.

З метою підвищення ефективності управління доцільно також впровадити систему ключових показників ефективності (КРІ), що дозволить здійснювати постійний моніторинг стану грошових потоків. До таких показників можуть належати коефіцієнт покриття зобов'язань операційним грошовим потоком, рівень ліквідності, тривалість операційного циклу та частка власного капіталу у структурі фінансування. Систематичний контроль цих показників забезпечить своєчасне виявлення відхилень та підвищить обґрунтованість управлінських рішень.

Таким чином, запропоновані заходи мають комплексний характер і спрямовані на підвищення збалансованості грошових потоків підприємства, зниження фінансових ризиків та зміцнення його платоспроможності. Їх реалізація сприятиме забезпеченню стабільного функціонування ТОВ «Агрофірма “Маяк”» у довгостроковій перспективі та підвищенню рівня його фінансової безпеки.

ВИСНОВКИ

У процесі виконання курсової роботи було досліджено теоретичні та практичні аспекти управління грошовими потоками підприємства та визначено їх вплив на рівень фінансової безпеки.

У першому розділі узагальнено теоретичні підходи до визначення економічної сутності грошових потоків та їх ролі у функціонуванні підприємства. Обґрунтовано, що грошові потоки відображають реальний рух фінансових ресурсів і є ключовим індикатором платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості. Встановлено, що ефективне управління грошовими потоками передбачає їх збалансування у часі, оптимізацію структури надходжень і витрат, а також мінімізацію фінансових ризиків. Доведено, що рівень фінансової безпеки підприємства безпосередньо залежить від здатності формувати стабільний операційний грошовий потік і підтримувати оптимальну структуру капіталу.

У другому розділі проведено комплексний аналіз діяльності ТОВ «Агрофірма “Маяк”» на основі даних за 2021–2025 роки. Встановлено, що підприємство функціонує у сфері сільського господарства та характеризується сезонністю формування грошових потоків. Аналіз показав, що у 2022 році підприємство зазнало негативного впливу зовнішніх факторів, що проявилось у зниженні доходу та суттєвому скороченні чистого прибутку. Рентабельність діяльності знизилася до мінімального рівня, що негативно вплинуло на формування внутрішніх фінансових ресурсів та ліквідність.

Водночас у 2023–2025 роках підприємство продемонструвало стійку тенденцію до відновлення та зростання фінансових результатів. Спостерігається збільшення доходу, зростання чистого прибутку до 87 417 тис. грн у 2025 році та підвищення рівня рентабельності до 14,97 %. Позитивною тенденцією є також скорочення зобов'язань і зниження рівня фінансової залежності, що свідчить про зміцнення фінансової стійкості та зменшення кредитного навантаження. Разом із тим виявлено наявність окремих проблем,

зокрема від'ємне значення поточної платоспроможності, що вказує на необхідність удосконалення управління грошовими потоками.

Проведений аналіз дозволив визначити основні фактори ризику, що впливають на рівень фінансової безпеки підприємства, серед яких сезонність аграрного виробництва, коливання цін на продукцію, нерівномірність грошових надходжень та залежність від зовнішнього економічного середовища.

У третьому розділі обґрунтовано напрями вдосконалення управління грошовими потоками підприємства. Запропоновано впровадження системи бюджетування грошових потоків, формування резерву ліквідності, оптимізацію структури зобов'язань, посилення контролю за дебіторською заборгованістю, а також застосування інструментів управління фінансовими ризиками та цифровізацію фінансового менеджменту. Визначено, що реалізація зазначених заходів сприятиме підвищенню збалансованості грошових потоків, зниженню ризику виникнення касових розривів і зміцненню платоспроможності підприємства.

Отже, результати дослідження підтверджують, що ефективне управління грошовими потоками є визначальним чинником забезпечення фінансової безпеки підприємства. Удосконалення системи фінансового управління дозволить ТОВ «Агрофірма «Маяк»» підвищити стійкість до зовнішніх ризиків, забезпечити стабільний розвиток та зміцнити конкурентні позиції у довгостроковій перспективі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бізнес-Інформ. Фінансова безпека підприємства: сутність та підходи до управління // Бізнес-Інформ. – 2019. – № 7. – С. 14–19. – URL: https://www.business-inform.net/article/?year=2019&abstract=2019_7_0_14_19 (дата звернення: 12.03.2026)
2. Головка Т. В. Класифікація грошових потоків підприємств торгівлі // Економіка та суспільство. – 2016. – Вип. 2. – С. 246–251. – URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/2_ukr/44.pdf (дата звернення: 12.03.2026).
3. Вудвуд В. В., Батієвська О. В. Фінансова безпека підприємства: сутність, цілі, принципи та шляхи забезпечення // Підприємництво і торгівля. – 2019. – № 25. – С. 89–93. – URL: <https://www.lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/DOI/2522-1256-2019-25-12.pdf> (дата звернення: 12.03.2026)
4. Єрешко Ю. О., Харченко О. С. Основні сутнісні характеристики грошового потоку підприємства // *Ефективна економіка*. – 2017. – № 8. – URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5743> (дата звернення: 12.03.2026).
5. Гринюк Н., Докієнко Л. Фінансова безпека підприємств України // *Scientia fructuosa*. – 2021. – № 136. – С. 79–93. – URL: <https://journals.knute.edu.ua/scientia-fructuosa/article/view/83/60> (дата звернення: 12.03.2026).
6. Грошові потоки підприємства [Електронний ресурс]. – URL: <https://buklib.net/books/23294/>. (дата звернення: 12.03.2026)
7. Грошові потоки підприємства: сутність та класифікація [Електронний ресурс]. – URL: <https://infopedia.su/7xe143.html> (дата звернення: 12.03.2026)
8. Майборода О. Є., Майборода О. В., Реплюк О. В. Напрями управління грошовими потоками підприємства // *Економіка і суспільство*. 2017. Вип. 10. С. 305–309. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/10_ukr/53.pdf (дата звернення: 12.03.2026).
9. Мельник М. І., Донцова Т. М. Управління грошовими потоками

підприємствами // Регіональна економіка та управління. 2020. № 2 (28). С. 140–142. URL: <https://lnk.ua/RL9cuJpdH> (дата звернення: 12.03.2026).

10. Ігнатишин М. В., Бурдюх Л. Ю. Управління грошовими потоками в системі розрахункових платежів на основі коефіцієнтного аналізу // Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія Економіка. – 2018. – Вип. 1(9). – С. 163–170. – URL: [https://economics-msu.com.ua/web/uploads/pdf/Scientific%20Bulletin%20of%20MSU.%20Series%20Economics_2018_Issue_1\(9\)_163-170.pdf](https://economics-msu.com.ua/web/uploads/pdf/Scientific%20Bulletin%20of%20MSU.%20Series%20Economics_2018_Issue_1(9)_163-170.pdf) (дата звернення: 12.03.2026).

11. Матеріали КНЕУ з питань управління грошовими потоками [Електронний ресурс]. – URL: <https://ir.kneu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/3c05d3d9-25e3-412f-abe1-b9e77d940d4b/content> (дата звернення: 12.03.2026)

12. Пошук по ЄДРПОУ компанії ТОВ «Агрофірма “Маяк”» // Opendatabot. – URL: [32460293 – ТОВ АГРОФІРМА „МАЯК](https://opendatabot.com/uk/32460293-тов-агрофірма-„маяк“) (дата звернення: 25.03.2026)

13. ТОВ «Агрофірма “Маяк”» // YouControl. – URL: <https://youcontrol.com.ua/contractor/?id=8674179>. (дата звернення: 25.03.2026)

ДОДАТОК А

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ПІДПРИЄМСТВА ТОВ
«АГРОФІРМА «МАЯК»»

А.1. Загальні відомості про підприємство

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Агрофірма «Маяк»»

Код ЄДРПОУ: 32460293

Дата реєстрації: 26 грудня 2003 року

Юридична адреса: 38600, Україна, Полтавська область, Полтавський район, селище Котельва, вул. Миколаївська, будинок 169

Статутний капітал: 50 020 500 грн

Система оподаткування: загальна

Статус платника ПДВ: платник ПДВ (№ 324602916156 станом на 01.02.2026)

А.2. Керівництво та власники

Директор: Прийма Олександр Вячеславович

Дата останньої зміни керівника: близько 11 місяців тому

Засновник та кінцевий бенефіціарний власник:

Прийма Вячеслав Іванович (100%)

А.3. Контактна інформація

Електронна пошта: info@afmayak.com.ua

Телефони:

+380(97)553-58-14

+380(53)502-23-56

Вебсайт: afmayak.com.ua

А.4. Основні види діяльності

Основний вид діяльності. 01.41 – розведення великої рогатої худоби молочних порід

Додаткові види діяльності (узагальнено):

- рослинництво (зернові, олійні, овочеві культури);
- тваринництво (ВРХ, свині, вівці, коні);

- переробка сільськогосподарської продукції;
- виробництво харчових продуктів;
- будівництво та допоміжні роботи;
- оптова і роздрібна торгівля;
- транспортні та складські послуги;
- оренда майна і техніки;
- інші види господарської діяльності.

А.5. Організаційні особливості управління

Директор підприємства має певні обмеження щодо укладання договорів, зокрема:

- угоди понад 15 тис. грн укладаються після аналізу не менше трьох пропозицій;
- угоди понад 100 тис. грн або сукупні витрати понад 200 тис. грн на місяць потребують погодження учасників;
- обмеження щодо укладання договорів, пов'язаних із земельними ресурсами;
- інші обмеження визначені статутом підприємства.

А.6. Корпоративна структура

Підприємство має частки в інших юридичних особах, зокрема:

- ДП «Торговий дім “Маяк”» – 100%
- ТОВ «Корпорація “Маяк Агро”» – 97,22%
- ТОВ «Мисливсько-рибальське господарство “Котелевське”» – 33,33%
- Інші підприємства – менші частки участі

А.7. Додаткова інформація

Власником підприємства у минулому була особа, що подавала декларацію (станом на 2016 рік)

Дані сформовано на основі відкритих реєстрів станом на 01.03.2026

ДОДАТОК Б

Таблиця А.1 – Основні фінансові показники підприємства

Показник	2021	2022	2023	2024	2025
Дохід, грн	389 448 000	320 000 000	460 072 000	534 295 000	584 072 000
Чистий прибуток, грн	37 103 000	8 671 000	39 788 000	50 854 000	87 417 000
Рентабельність, %	9,53	2,71	8,65	9,52	14,97
Активи, грн	611 027 000	633 560 000	639 308 000	664 700 000	747 432 000
Зобов'язання, грн	149 571 000	172 676 000	149 681 000	99 443 000	90 176 000
Кількість працівників	470	403	344	304	290
Показник	2021	2022	2023	2024	2025

Таблиця А.2 – Показники фінансового стану підприємства

Показник	Значення
Рентабельність продукції	22,96 %
Частка основних засобів	43,13 %
Коефіцієнт ліквідності	4,08
Коефіцієнт фінансової залежності	1,23
Співвідношення позикових і власних коштів	0,23
Поточна платоспроможність	-104 162 ₴

Фінансові показники

	Прогноз на 2026 рік	2025	2024	2023	2022	2021
Дохід	643 993 906 ₴ +10,26%	584 072 000 ₴ +9,32%	534 295 000 ₴ +16,13%	460 072 000 ₴ +43,77%	320 000 000 ₴ -17,83%	389 448 000 ₴
Чистий прибуток		87 417 000 ₴	50 854 000 ₴	39 788 000 ₴	8 671 000 ₴	37 103 000 ₴
Рентабельність		14,97%	9,52%	8,65%	2,71%	9,53%
Активи		747 432 000 ₴	664 700 000 ₴	639 308 000 ₴	633 560 000 ₴	611 027 000 ₴
Зобов'язання		90 176 000 ₴	99 443 000 ₴	149 681 000 ₴	172 676 000 ₴	149 571 000 ₴
Середня зарплата до оподаткування		23 820 ₴	18 187 ₴	12 713 ₴	10 404 ₴	12 451 ₴
Кількість працівників		290	304	344	403	470
Дохід на працівника		2 014 041 ₴	1 757 549 ₴	1 337 419 ₴	794 045 ₴	828 613 ₴

Фінансові показники

Фінансова звітність

Фінансові результати_2025.xlsx	Баланс_2025.xlsx	Баланс_2024.xlsx	Фінансові результати_2024.xlsx
Фінансові результати_2023.xlsx	Баланс_2023.xlsx	Баланс_2022.xlsx	Фінансові результати_2022.xlsx
Баланс_2021.xlsx	Фінансові результати_2021.xlsx		

Показники фінансового стану підприємства

Група	Показник	Значення
Оцінка рентабельності	Рентабельність продукції	22.96 %
Показники оцінки стану основних засобів	Частка основних засобів в активах підприємства	43.13 %
Ліквідність	Коефіцієнт поточної (загальної) ліквідності	4.08
Оцінка фінансової стійкості	Коефіцієнт фінансової залежності	1.23
	Коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів	0.23
	Поточна платоспроможність	-104 162 ₴