

Відокремлений структурний підрозділ
«Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державний торговельно-економічний університет»

ЗВІТ

Практична підготовка: навчальна практика

Назва практики	<u>Навчальна практика. Вступ до фаху</u>
Циклова комісія	<u>Економіки, управління та адміністрування</u>
Галузь знань	<u>07 Управління та адміністрування</u>
Спеціальність	<u>072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок</u>
Прізвище, ім'я, по батькові здобувача	<u>Шпак Андрій Миколайович</u>
Курс, академічна група	<u>1 курс, ФП-24</u>

Календарний графік проходження навчальної практики.
Вступ до фаху

№ з/п	Назва робіт	Тижні проходження практики		Відмітки про виконання
		1	2	
1	Назви завдань самостійних для самостійної роботи	+		Виконано
2	Назви завдань самостійних для самостійної роботи		+	Виконано
				
n-1	Індивідуальне завдання			Виконано
n	Складання та захист звіту		+	Виконано

Керівник практики: _____
підпис
прізвище та ініціали



147511

СЕРТИФІКАТ
підтверджує, що

Шпак Андрій

пройшов(ла) курс «Академічна доброчесність в університеті»
обсягом 03 години 00 хвилин, що становить 0.1 кредит(ів) ЄКТС

Викладач:

Сергій Квіт, директор Центру
забезпечення якості освіти
Національного університету «Києво-
Могилянська академія», доктор
філологічних наук, PhD, професор
НАУКМА



ELIBUKR



МІЖНАРОДНИЙ
ФОНД
ВІДРОДЖЕННЯ

23 Червня 2026

2. Теоретичні аспекти оцінки фінансового стану підприємства

Фінансовий стан підприємства є однією з найважливіших характеристик його діяльності, оскільки відображає рівень забезпеченості фінансовими ресурсами, ефективність їх використання, здатність своєчасно виконувати фінансові зобов'язання та забезпечувати стабільний розвиток у довгостроковій перспективі. В умовах ринкової економіки оцінка фінансового стану набуває особливого значення, оскільки дозволяє власникам, керівникам, інвесторам, кредиторам та іншим зацікавленим сторонам приймати обґрунтовані управлінські рішення щодо подальшої діяльності підприємства.

Актуальність дослідження фінансового стану підприємства зумовлена необхідністю забезпечення фінансової стійкості суб'єктів господарювання в умовах нестабільного економічного середовища, посилення конкуренції та зростання фінансових ризиків. Своєчасна оцінка фінансового стану дає можливість виявити негативні тенденції у діяльності підприємства, визначити резерви підвищення ефективності використання ресурсів та розробити заходи щодо покращення результатів господарювання.

Фінансовий стан підприємства характеризується системою показників, які відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів. Основними джерелами інформації для проведення аналізу є фінансова звітність підприємства, зокрема баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал. Аналіз фінансового стану

передбачає комплексне дослідження ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності підприємства.

Одним із ключових напрямів оцінки фінансового стану є аналіз ліквідності та платоспроможності. Ліквідність характеризує здатність підприємства своєчасно погашати поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів. Для оцінки ліквідності використовують коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності та коефіцієнт абсолютної ліквідності. Платоспроможність відображає можливість підприємства виконувати свої фінансові зобов'язання перед кредиторами та іншими контрагентами як у короткостроковому, так і в довгостроковому періодах.

Важливим елементом аналізу є оцінка фінансової стійкості підприємства. Фінансова стійкість визначається співвідношенням власного та залученого капіталу і характеризує рівень фінансової незалежності суб'єкта господарювання. Для її оцінки використовують коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт маневреності власного капіталу та інші показники. Високий рівень фінансової стійкості свідчить про здатність підприємства ефективно функціонувати навіть за несприятливих умов зовнішнього середовища.

Не менш важливим є аналіз ділової активності підприємства, який дозволяє оцінити ефективність використання наявних ресурсів. Основними показниками ділової активності є оборотність активів, оборотність дебіторської та кредиторської заборгованості, оборотність запасів і тривалість операційного циклу. Зростання швидкості обороту ресурсів сприяє підвищенню прибутковості діяльності підприємства та зміцненню його конкурентних позицій на ринку.

Оцінка фінансового стану також передбачає аналіз прибутковості та рентабельності. Рентабельність є узагальнюючим показником ефективності діяльності підприємства і характеризує рівень прибутку, отриманого від використання ресурсів. Найбільш поширеними є показники рентабельності активів, власного капіталу, продажів та виробничої діяльності. Їх аналіз дозволяє визначити ефективність управління підприємством та перспективи його подальшого розвитку.

Отже, оцінка фінансового стану підприємства є важливим інструментом управління, який забезпечує своєчасне виявлення проблемних аспектів діяльності та формування ефективної фінансової політики. Комплексний аналіз показників ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності дозволяє об'єктивно оцінити поточний стан підприємства, визначити напрями підвищення ефективності його діяльності та забезпечити стабільний розвиток у майбутньому.

Список використаних джерел

1. Бланк І. О. Фінансовий менеджмент. Київ : Ніка-Центр, 2022. 520 с.
2. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств. Київ : КНЕУ, 2023. 608 с.
3. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства. Київ : Знання, 2022. 654 с.

4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: Верховна Рада України
5. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». URL: [Міністерство фінансів України](#)

3.



Слова
282

Завантажено
24.06.2026, 19:20

Результати

Плґіат 31.98%

Налаштування пошуку

Тільки латинські символи	✖
Виключити цитати	✖
Виключити бібліографію	✖
Шукати в мережі	✔
Пошук в академічних базах	✖
Шукати в Сховищі	✖
Пошук ШІ тексту	✖

Джерела (19)

1	dspace.wunu.edu.ua https://dspace.wunu.edu.ua/bitstreams/2aee1227-8d76-4b48-a2f8-de78822410a1/download	12.7%
2	evnuir.vnu.edu.ua https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/20799/1/FAPR_lecture.pdf	10.2%
3	econ.vernadskyjournals.in.ua https://econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2018/29_68_3/35.pdf	8.25%
4	web.znu.edu.ua https://web.znu.edu.ua/herald/issues/2009/econom_2009_1/028-33.pdf	5.5%
5	financial.lnu.edu.ua https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/10/Фінансова-звітність-посібник-лекції.pdf	5.45%
6	pmguinfo.dp.ua http://pmguinfo.dp.ua/images/documents/korp_otnosheniya/poleznie_publicatii/5_analiz_fin_otchetnosti.pdf	5.03%
7	visnyk-econom.uzhnu.uz.ua http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/22_1_2018ua/6.pdf	4.51%
8	psae-jrnl.nau.in.ua http://www.psae-jrnl.nau.in.ua/journal/2_82_2021_ukr/18.pdf	4.06%
9	softinform.com.ua https://www.softinform.com.ua/news/shcho-take-likvidnist-3-osnovni-koefitsienty-ta-pryklyady-ikh-rozrakhunku/	3.61%
10	ztu.edu.ua https://ztu.edu.ua/site/graduation-works-get-file?id=10332719	3.38%

Плґіат Сховищі Імовірність ШІ Цитати Бібліографія Заміна символів

11	dspace.puet.edu.ua http://dspace.puet.edu.ua/bitstream/123456789/14541/1/Kваліфікаційна_робота_Менешник_О.В..pdf	3.1%
12	economy.nayka.com.ua http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1613	2.71%
13	repository.hneu.edu.ua https://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/8125/1/Горобець_О.І._МЕТОДИ_АНАЛІЗУ_ФІНАНСОВОГО_СТАНУ_ПІДПРИЄМСТВ.pdf	2.71%
14	conf.ztu.edu.ua https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/12/155.pdf	2.71%
15	essuir.sumdu.edu.ua https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreams/4ac136e6-be26-43aa-b2d7-536de55d8af8/download	2.62%
16	buklib.net https://buklib.net/books/28009/	2.26%
17	zakon.rada.gov.ua https://zakon.rada.gov.ua/go/z0121-01	2.22%
18	dspace.wunu.edu.ua https://dspace.wunu.edu.ua/bitstreams/ac1eb48b-0195-4a4d-922d-062458260188/download	2.18%
19	ir.stu.cn.ua https://ir.stu.cn.ua/server/api/core/bitstreams/12b72e6e-164a-47b2-afa6-8105774e062f/content	1.13%

19

Теоретичні аспекти оцінки фінансового стану підприємства

Фінансовий стан підприємства є однією з найважливіших характеристик його діяльності, оскільки відображає рівень забезпеченості фінансовими ресурсами, ефективність їх використання, здатність своєчасно виконувати фінансові зобов'язання та забезпечувати стабільний розвиток у довгостроковій перспективі. В умовах ринкової економіки оцінка фінансового стану набуває особливого значення, оскільки дозволяє власникам, керівникам, інвесторам, кредиторам та іншим зацікавленим сторонам приймати обґрунтовані управлінські рішення щодо подальшої діяльності підприємства.

Актуальність дослідження фінансового стану підприємства зумовлена необхідністю забезпечення фінансової стійкості суб'єктів господарювання в умовах нестабільного економічного середовища, посилення конкуренції та зростання фінансових ризиків. Своєчасна оцінка фінансового стану дає можливість виявити негативні тенденції у діяльності підприємства, визначити резерви підвищення ефективності використання ресурсів та розробити заходи щодо покращення результатів господарювання.

2.3.7.8.12.13.14

Фінансовий стан підприємства характеризується системою показників, які відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів. Основними джерелами інформації для проведення аналізу є фінансова звітність підприємства, зокрема баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал. Аналіз фінансового стану передбачає комплексне дослідження ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності підприємства.

Одним із ключових напрямів оцінки фінансового стану є аналіз ліквідності та платоспроможності.

Ліквідність характеризує здатність підприємства своєчасно погашати поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів. Для оцінки ліквідності використовують коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності та коефіцієнт абсолютної ліквідності. Платоспроможність відображає можливість підприємства виконувати свої фінансові зобов'язання перед кредиторами та іншими контрагентами як у короткостроковому, так і в довгостроковому періодах.

19

Важливим елементом аналізу є оцінка фінансової стійкості підприємства. Фінансова стійкість визначається співвідношенням власного та залученого капіталу і характеризує рівень фінансової незалежності суб'єкта господарювання. Для її оцінки використовують коефіцієнт автономії, коефіцієнт

Планинг Словоси Інтерпретация Цитати Библиография Задача слайда

фінансової залежності, коефіцієнт маневреності власного капіталу та інші показники. Високий рівень фінансової стійкості свідчить про здатність підприємства ефективно функціонувати навіть за несприятливих умов зовнішнього середовища.

Додатки

Завдання				1
Розрахунок	собівартості	продукції	ТОВ	«Оріон»

Дано:

Собівартість у звітному періоді = 785 000 грн

Витрати на 1 продукцію = 7 грн

Планові витрати на 1 продукцію = 6,8 грн

Збільшення обсягу виробництва = 10%

Обсяг виробництва у звітному періоді:

$Q_0 = 785\,000 / 7 = 112\,142,86$ од.

Плановий обсяг виробництва:

$Q_1 = 112\,142,86 \times 1,10 = 123\,357,14$ од.

Планова собівартість:

$C_1 = 123\,357,14 \times 6,8 = 838\,828,57$ грн

Відповідь: планова собівартість продукції становить 838 828,57 грн.

Завдання 2

I варіант – реалізація товарів оптом (націнка 15%)

Товар	К-сть, шт	Ціна реалізації, грн	Виручка, грн
Анальгін	20 000	6,555	131 100
Цитрамон	90 000	7,59	683 100
Корвалме	3 000	11,50	34 500
нт			

Загальна виручка = 131 100 + 683 100 + 34 500 = 848 700 грн.

II варіант – реалізація через мережу аптек (націнка 30%)

Товар	К-сть, шт	Ціна реалізації, грн	Виручка, грн
Анальгін	80 000	7,41	592 800
Цитрамон	210 000	8,58	1 801 800
Корвалме	27 000	13,00	351 000
нт			

Загальна виручка = 592 800 + 1 801 800 + 351 000 = 2 745 600 грн.

Відповідь: обсяг грошових надходжень через мережу аптек становить 2 745 600 грн.

Фінансові результати підприємства та їх розрахунок

<i>ПОКАЗНИК</i>	<i>ФОРМУЛА</i>	<i>УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ</i>
1	2	3
Чистий дохід	$\text{ЧД} = \text{ВД} - \text{В}$	ВД – валовий дохід (дохід від реалізації товарів, робіт, послуг); Відрахування – податок на додану вартість (ПДВ) та акцизний збір (АЗ)
Валовий прибуток (збиток)	$\text{ВП(З)} = \text{ЧД} - \text{С}$	ЧД – чистий дохід; С – собівартість реалізації товарів, робіт, послуг
Прибуток від операційної (основної) діяльності	$\text{П}_o = \text{В}a - \text{В}зб - \text{В}ін$	$\text{В}a$ – адміністративні витрати; $\text{В}зб$ – витрати на збут; $\text{В}ін$ – інші операційні витрати
Прибуток від звичайної діяльності до оподаткування	$\text{П} = \text{П}_o + \text{Д}_{ін} - \text{В}^ф$	$\text{Д}_{ін}$ – дохід від участі в капіталі, фінансові та ін. доходи; $\text{В}^ф$ – фінансові втрати, втрати від участі в капіталі, інші витрати
Чистий прибуток (збиток)	$\text{ЧП} = \text{П} - \text{ПП}$	ПП – податок на прибуток
Рентабельність	$R_o = \frac{\text{ПО}}{\text{ВО}}$	ПО – прибуток операційний ВО – витрати операційні

Завдання до виконання

№1

Визначте прибуток ТОВ «Форвард» від реалізації цієї продукції за місяць і за рік, якщо:

Планова реалізація продукції за місяць – 2000 шт.

Відпускна вартість – 269 грн. за 1

Собівартість продукції – 200 грн.

Завдання №1

Дано:

Планова реалізація за місяць = 2000 шт.

Відпускна ціна = 269 грн/шт.

Собівартість = 200 грн/шт.

Прибуток з одиниці продукції:

$$\text{П1} = 269 - 200 = 69 \text{ грн}$$

Прибуток за місяць:

$$\text{Пміс} = 69 \times 2000 = 138000 \text{ грн}$$

Прибуток за рік:

$$\text{Прік} = 138000 \times 12 = 1656000 \text{ грн}$$

Відповідь:

Прибуток за місяць = 138 000 грн

Прибуток за рік = 1 656 000 грн

№2

Розрахувати прибуток від реалізації виробів ТОВ «Форвард» у 2024 році, якщо:

Собівартість продукції у 2024 році – 3 754 000 грн.

Найменування товару	Обсяг реалізації	Ціна	Виручка
А	1200	2800	
В	950	500	
С	1750	1200	
Загальна виручка			
Прибуток товариства			

Виручка по товару А:

$$V_A = 1200 \times 2800 = 3360000$$

Виручка по товару В:

$$V_B = 950 \times 500 = 475000$$

Виручка по товару С:

$$V_C = 1750 \times 1200 = 2100000$$

Загальна виручка:

$$V_{\text{заг}} = 3360000 + 475000 + 2100000$$

$$V_{\text{заг}} = 5935000 \text{ грн}$$

Собівартість продукції:

$$C = 3754000 \text{ грн}$$

Прибуток підприємства:

$$P = V_{\text{заг}} - C$$

$$P = 5935000 - 3754000$$

$$P = 2181000 \text{ грн}$$

Заповнена таблиця

Найменування товару	Обсяг реалізації	Ціна	Виручка
А	1200	800	3 360 000
В	950	00	475 000
С	1750	200	2 100 000
Загальна виручка			5 935 000

Прибуток товариства			2 181 000
---------------------	--	--	--------------

Відповідь:

Загальна виручка = 5 935 000 грн

Прибуток ТОВ «Форвард» = 2 181 000 грн

Завдання до теми 5

1. Структуруйте податки

Назва ознаки	Характеристика	Назва податку
За економічним змістом об'єкту		
Податки на споживання	Стягуються при придбанні товарів і послуг	ПДВ, акцизний податок
Податки на доходи та прибутки	Стягуються з доходів фізичних та юридичних осіб	ПДФО, податок на прибуток
Податки на майно	Стягуються з майна платника	Податок на нерухомість, транспортний податок
Податки на ресурси або ренту	Стягуються за використання природних ресурсів	Рентна плата
За формою стягнення		
Грошові	Сплачуються коштами	Усі податки України
Натуральні	Сплачуються продукцією або ресурсами	В Україні практично не застосовуються
За способом перекладання		
Прямі	Сплачуються безпосередньо платником	ПДФО, податок на прибуток
Непрямі	Включаються у ціну товару	ПДВ, акциз
За правовою ознакою		
Загальнодержавні	Встановлюються Верховною Радою України	ПДВ, ПДФО, податок на прибуток
Місцеві	Встановлюються органами місцевого самоврядування	Єдиний податок, податок на майно

2. Заповніть таблицю актуальними даними

Розміри соціальних стандартів

Назва	Розмір, грн
-------	-------------

Мінімальна заробітна плата	8 000 грн
Прожитковий мінімум	3 028 грн

Основні податки і збори

Назва податку/збору	Ставка, %
ПДФО	18 %
Військовий збір	5 %
Податок на прибуток підприємств	18 %

ПДВ

Вид	Ставка	Примітка
Експортні товари	0 %	Експорт за межі України
Лікарські засоби	7 %	Медичні препарати та вироби
Деякі с/г культури	14 %	Пшениця, кукурудза, соняшник тощо
Загальна ставка	20 %	Основна ставка ПДВ

Спрощена система оподаткування

Група	Ставка
I група	До 10 % прожиткового мінімуму (макс. ≈ 302,80 грн/міс.)
II група	До 20 % мінімальної зарплати (макс. 1 600 грн/міс.)
III група	3 % + ПДВ або 5 % без ПДВ
Загальна система	Податок на прибуток 18 %

Ці дані відповідають актуальним податковим ставкам та соціальним стандартам України станом на 2025–2026 роки.

Завдання до виконання

Завдання 1

За умовами приведеними у таблиці визначте розмір вилучених ОК ТОВ Форвард

Норматив ОК ТОВ Форвард на початок планового року, млн. гр. од		Зростання виробничої програми, % на плановий відносно базового	Прискорення оборотності ОК, %
Виробничий, млн. гр. од.	Невиробничий, млн. гр. од.		
2,1	0,4	12	2

*ОК – оборотні кошти

Завдання 2

За поданими даними визначте додатковий обсяг випуску продукції в плановому році, за умови, що середній розмір ОК збільшиться на 8%, а число обертів на 3.

Дані для базового періоду (рік)

Випуск продукції, гр. од	50 000 000
Середній розмір ОК, гр. од	10 000 000

Завдання 1

Дано:

- Виробничі оборотні кошти = 2,1 млн грн
- Невиробничі оборотні кошти = 0,4 млн грн
- Зростання виробничої програми = 12%
- Прискорення оборотності = 2%

Загальний норматив оборотних коштів на початок року:

$$OK_0 = 2,1 + 0,4 = 2,5 \text{ млн грн}$$

Норматив з урахуванням зростання виробничої програми:

$$OK_1 = 2,5 \times (1 + 0,12) = 2,8 \text{ млн грн}$$

Економія від прискорення оборотності:

$$E = 2,8 \times 0,02 = 0,056 \text{ млн грн}$$

Розмір вивільнених оборотних коштів:

$$BOK = 0,056 \text{ млн грн}$$

Відповідь:

Вивільнені оборотні кошти ТОВ «Форвард» = 0,056 млн грн = 56 тис. грн.

Завдання 2

Дано:

- Випуск продукції = 50 000 000 грн
- Середній розмір оборотних коштів = 10 000 000 грн
- Середній розмір ОК збільшується на 8%
- Число обертів збільшується на 3

1. Базова оборотність

$$\text{Коб} = \frac{50\,000\,000}{10\,000\,000} = 5 \text{ обертів}$$

2. Планова кількість обертів

$$\text{Коб(пл)} = 5 + 3 = 8 \text{ обертів}$$

3. Плановий середній розмір ОК

$$\text{ОКпл} = 10\,000\,000 \times 1,08$$

$$\text{ОКпл} = 10\,800\,000 \text{ грн}$$

4. Плановий випуск продукції

$$\text{ВПпл} = \text{ОКпл} \times \text{Коб(пл)}$$

$$\text{ВПпл} = 10\,800\,000 \times 8$$

$$\text{ВПпл} = 86\,400\,000 \text{ грн}$$

5. Додатковий обсяг випуску

$$\Delta \text{ВП} = 86\,400\,000 - 50\,000\,000$$

$$\Delta \text{ВП} = 36\,400\,000 \text{ грн}$$

Відповідь:

Додатковий обсяг випуску продукції у плановому році становить 36 400 000 грн.