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

**Циклова комісія економіки, управління та адміністрування**

|  |
| --- |
| **Денник Євгенія Вікторівна** |
| ПІБ здобувача |

# КУРСОВА РОБОТА

|  |
| --- |
| **Методи оцінки внутрішніх загроз економічної безпеки підприємства** |
| 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 та страхування |
|  | код і найменування спеціальності |

|  |  |
| --- | --- |
| Освітньо-професійна  програма | Фінанси і кредит |
|  | назва освітньо-професійної програми |
| Академічна група | Ф-22 |
|  | назва академічної групи |

## Харків, 2024 рік

ДОПУЩЕНО ДО ЗАХИСТУ

|  |  |
| --- | --- |
| Керівник: | Постольна Наталія Олександрівна, викладач циклової комісії економіки, управління та адміністрування, спеціаліст першої категорії |
| Робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело. | |



|  |  |
| --- | --- |
| Здобувач | Денник Є. В.  підпис здобувача ПІБ здобувача |
| Підсумкова оцінка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (балів)  Члени комісії з захисту:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н. О. Постольна  (підпис)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ І. В. Нагорна  (підпис) | |

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

**Циклова комісія економіки, управління та адміністрування**

|  |
| --- |
| **Денник Євгенія Вікторівна** |
| ПІБ здобувача |

# ЗАВДАННЯ НА КУРСОВУ РОБОТУ

|  |  |
| --- | --- |
| Навчальна  дисципліна | Фінансово-економічна безпека організації |
|  | назва навчальної дисципліни |
| Тема роботи | Методи оцінки внутрішніх загроз економічної безпеки підприємства |
|  | тема курсової роботи |
| Термін подання  завершеної роботи | 27.04.2024 р. |
|  | фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр |

## Графік виконання роботи

|  |  |
| --- | --- |
| Виконання роботи за розділами | Термін виконання |
| Вибір та затвердження теми | 05.02 – 17.02.2024 |
| Добір та аналіз літератури за обраною темою | 19.02 – 24.02.2024 |
| Складання плану курсової роботи | 26.02 –02.03.2024 |
| Написання вступу та I розділу | 04.03 – 23.03.2024 |
| Написання розрахункової частини (II розділ) курсової роботи | 25.03 –13.04.2024 |
| Написання висновків та пропозицій, оформлення курсової роботи | 15.04 – 20.04.2024 |
| Подання курсової роботи керівнику для рецензування (для  рекомендації до захисту) | 22.04 – 27.04.2024 |
| Захист курсової роботи | 06.05 – 11.05.2024 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Завдання видав**  Науковий керівник    Наталія ПОСТОЛЬНА  (підпис)  «19» лютого 2024 р. | **Завдання отримав**  C:\Users\Admin\AppData\Local\Packages\Microsoft.Windows.Photos_8wekyb3d8bbwe\TempState\ShareServiceTempFolder\ден.jpegЗдобувач  Євгенія ДЕННИК  (підпис) ПІБ здобувача  «19» лютого 2024 р. |

**ЗМІСТ**

|  |  |
| --- | --- |
| Вступ……………………………………………………………………………….. | 3 |
| Розділ 1 Теоретико-методичні підходи до аналізу та оцінки економічної безпеки підприємства …….…………………………. …………………………... | 4 |
| 1.1 Сутність та оцінка рівня економічної безпеки бізнес-структури………........ | 4 |
| 1.2 Діагностика як інструмент забезпечення економічної безпеки підприємства……………………………………………………………………….. | 8 |
| Розділ 2 Діагностування рівня економічної безпеки підприємства ………….. | 12 |
| 2.1 Аналіз та оцінка показників фінансово-економічної діяльності ТОВ «ТД «Хладомир»……………………………………………………………. | 12 |
| 2.2 Розробка алгоритму діагностики рівня економічної безпеки підприємства………………………………………………………………………. | 16 |
| Висновки…………………………………………………………………………… | 22 |
| Список використаних джерел……………………………………………….......... | 24 |
| Додатки |  |
| Додаток А Фінансова звітність ТОВ «ТД «Хладомир» за 2021 р. …................... | 27 |
| Додаток Б Фінансова звітність ТОВ «ТД «Хладомир» за 2022 р. ..……………. | 33 |

**ВСТУП**

Здатність підприємства функціонувати та забезпечувати стратегічний розвиток в умовах дії дестабілізуючих чинників, завдяки мінімізації їх негативних проявів значною мірою впливають на рівень їх економічної безпеки. При цьому проведення своєчасної, достовірної та якісної оцінки рівня економічної безпеки впливає на забезпечення умов для стійкого розвитку підприємства. Вирішення питання оцінки економічної безпеки підприємства можливо завдяки використанню саме системного підходу, який полягає у вивченні об’єкта як цілісної множини елементів у їх сукупності і зв’язків між ними.

Проблеми економічної безпеки підприємства досліджували такі відомі вітчизняні вчені: як О. Ареф’єва, Ю. Лисенко, Т. Меліхова [26] , Р. Руденський, В. Пономаренко, Л. Артеменко, В. Геєць, В. Вороніна [7], О. Дребот, Т. Клебанова [17], І. Кривов’язук [23], В. Коваленко [18], С. Марущак, І. Отенко [30], Т. Сак [41], Р. Скриньковський [46].

Актуальність проблеми, недостатній ступінь її дослідження стосовно особливостей діагностики економічної безпеки підприємств зумовили вибір теми.

Метою курсової роботи є теоретичне обґрунтування інструментарію діагностики економічної безпеки підприємства та розробка рекомендацій щодо вдосконалення механізму прийняття рішень на основі запропонованих в роботі методів та моделей.

Для досягнення цієї мети в роботі поставлено такі завдання:

* дослідження теоретико-методичних підходів до оцінки рівня економічної безпеки підприємства;
* діагностування рівня економічної безпеки підприємства;
* розробка алгоритму діагностики рівня економічної безпеки підприємства.

Об’єктом дослідження є фінансово-економічна діяльність підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та методичні засади діагностики економічної безпеки підприємства.

**РОЗДІЛ 1**

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО АНАЛІЗУ ТА ОЦІНКИ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА**

* 1. Сутність та оцінка рівня економічної безпеки підприємства

Одною з важливих проблем сьогодення для більшості підприємств є запобігання негативному впливу кризових явищ, формування механізму діагностики рівня економічної безпеки та розробка заходів щодо її забезпечення з урахуванням стратегії розвитку та оперативного менеджменту [15].

Економічна безпека організації – це захищеність її діяльності від негативного впливу зовнішнього середовища, а також здатність швидко запобігати різним загрозам або пристосовуватися до тих чи інших умов [16, 17]. Ряд вчених визначають економічну безпеку підприємства як стан, що забезпечує найбільш ефективне використання ресурсів підприємства для забезпечення стабільного функціонування і розвитку, при якому воно здатне до максимізації своєї вартості при прийнятному рівні ризику. Цільовою установкою системи економічної безпеки організації є досягнення ефективного функціонування організації за допомогою раціонального використання її ресурсного потенціалу в сьогоденні і майбутньому [20, 21].

Основними завданнями системи забезпечення економічної безпеки є: моніторинг і прогнозування загроз економічній безпеці підприємства; оцінка ризиків і загроз за допомогою кількісних та якісних методів; розробка інструментів і механізму нівелювання загроз і підтримки стійкого розвитку підприємства; постійне вдосконалення механізму забезпечення економічної безпеки [24].

Економічна безпека являє собою «здатність економічного суб’єкта забезпечувати ефективне функціонування і використання ресурсів для виконання поточних завдань з метою стабільного розвитку і регулярного отримання прибутку. Метою оцінки економічної безпеки підприємства є своєчасне реагування на поточні зміни, а також нівелювання загроз зовнішнього середовища. Таке визначення в повній мірі не відображає сутність економічної безпеки і має містити прогнозні складові (можливість прогнозувати стан і умови діяльності підприємства в майбутньому). Існує ще точка зору, що рівень економічної безпеки це – як «взаємозалежні характеристики його успішного функціонування та сталого розвитку». Таке визначення економічної безпеки в повному обсязі відображає сутність даного поняття, але не є конструктивною.

Для забезпечення економічної безпеки потрібно «Привести у відповідність внутрішній потенціал підприємства до умов зовнішнього середовища, а також забезпечити процес його сталого розвитку в довгостроковій перспективі». Таким чином, під економічною безпекою можна розуміти такий стан підприємства, при якому воно може успішно здійснювати свою діяльність, будучи при цьому економічно і фінансово стійким, а також постійно розвиватися для поліпшення свого становища в майбутньому.

Оцінка рівня економічної безпеки повинна включати в себе як показники економічної (фінансової) стійкості, так і оцінку перспектив розвитку підприємства. Аналіз робіт з оцінки економічної безпеки показав, що можна виділити кілька підходів: перший – «безпеку класифікують як системну характеристику, яка є проявом самої економіки »; другий підхід полягає в розумінні економічної безпеки підприємства як мінімально необхідні умови сталого розвитку підприємства [6, 12, 18].

Якщо перший підхід може бути використаний для підприємств з різними результатами діяльності, то другий підхід відразу ж виключає збиткові підприємства. Якщо ж розглядати забезпечення економічної безпеки як процес управління, що регулюється, то другий підхід можна трансформувати в третій підхід, який полягає у оцінці збиткових підприємств, але з розробкою індикативних планових показників, які дозволяють вивести ці підприємства в зону економічної безпеки.

Можна стверджувати, що оцінка економічної безпеки потрібна головним чином для керівника з метою вчасного реагування на мінливі умови і поліпшення становища підприємства, тому другий підхід може використовуватися для формування показників, відповідних мінімально необхідним умовам, тому що в цілому він не відповідає цільовим установкам дослідження.

Методи оцінки економічної безпеки підприємства можна розділити на дві групи:

* оцінка на основі розрахунку показників функціональних груп, якими представлена економічна безпека;
* оцінка в цілому по підприємству, на основі розрахунку інтегрального показника.

Перший підхід полягає в поданні оцінки економічної безпеки у вигляді системи показників функціональних груп. При цьому кожна з функціональних груп сама по собі також є системою показників. Користувач даного методу зіткнеться з необхідністю аналізу великого масиву показників всіх груп. Тут необхідна розробка відповідних інструментів.

Однією з форм першого підходу (для спрощення розрахунків) є спрощений індикаторний метод. Для кожного показника, що характеризує діяльність підприємства в різних його функціональних областях, визначається граничне (порогове) значення. З допомогою порівняння фактичних значень показників з індикаторами визначається рівень економічної безпеки підприємства. Для наочності рівень економічної безпеки представляють діаграмою у вигляді багатокутника з центром на початку координат, а вершини відповідають індикативним показникам. Індикаторний метод зручний для наглядного аналізу складових економічної безпеки. Для оцінки рівня економічної безпеки він не підходить з двох причин. Перша - немає зіставлення отриманих результатів і відсутнє порівняння з поведінкою і станом системи в майбутньому [21, 22].

Для оцінки економічної безпеки за допомогою інтегрального показника можна використовувати систему показників оцінки фінансово-господарської діяльності підприємства. Такий підхід дозволяє оцінювати тільки поточний фінансово-економічний стан підприємства, але не дозволяє оцінювати розвиток підприємства в перспективі (методика не використовує оцінку стратегічних рішень). Зручність використання в практичних цілях інтегральних критеріїв оцінювання рівня економічної безпеки підприємства підтверджується кількістю та різноманіттям алгоритмів на основі інтегральних показників.

Систему загроз економічній безпеці підприємства можна класифікувати за різними підставами. Перелік системи факторів наведено в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 – Система чинників категорії економічної безпеки *[6, 17, 24]*

|  |  |
| --- | --- |
| Назва | Короткий зміст |
| Організаційні | Організаційна структура підприємства, ефективність системи управління її потенціал і ресурси |
| Фінансові | Регулює питання фінансової діяльності організації, її платоспроможність і стійкість до банкрутства |
| Технічні (технологічні) | Передбачає створення і використання техніки і технологій (конкурентоздатних ідей, наукових розробок), що підвищують конкурентоспроможність фірми |
| Інформаційні | Рівень інформаційного забезпечення бізнесу, інформаційної безпеки тощо |
| Податкові | Регулює питання оптимальності податкового навантаження і податкового адміністрування |
| Кадрові | Підбір і робота з кваліфікованим персоналом |
| Правові | Юридичне забезпечення діяльності організації |
| Просторові (Географічні) | Характер виробничих приміщень, територія підприємства, комунікацій, можливість розширення і т.п. |
| Соціально- екологічні | Показує ступінь соціальної захищеності персоналу підприємства |
| Інноваційні | Рівень інвестиційної активності і активності на фінансовому ринку |

Найбільш значущими в системі загроз є ті, які дають можливість мінімізувати ризикованість діяльності, привести у відповідність внутрішній потенціал підприємства до умов зовнішнього середовища, а також забезпечити процес його сталого розвитку в довготерміновій перспективі. Дана система факторів враховує вплив як зовнішньої, так і внутрішнього середовища на рівень економічної безпеки підприємства. Вони формують його потенціал, взаємодіючий в процесі функціонування як всередині підприємства, так і в зовнішньому середовищі. Основою цієї взаємодії є процеси управління, які можуть викликати певні загрози та пов’язані з ними ризики підприємницької діяльності.

1.2 Діагностика як інструмент забезпечення економічної безпеки підприємства

Однією з важливих підсистем формування економічної безпеки підприємства є механізм діагностики. Аналіз літературних джерел дозволяє виділити наступні методи діагностики економічної безпеки підприємства чи організації, які мають найбільшу відповідність цілям оцінки економічної безпеки: методи побудови інтегральних показників і бальних оцінок; методи порівняння; економіко-математичні методи; експертні оцінки тощо [1, 2, 3, 5].

Слід зазначити, що найбільш розповсюдженим підходом до оцінки економічної безпеки підприємства чи організації є індикативний метод. Індикатори розглядаються як порогові значення показників, які характеризують діяльність підприємств в різних функціональних областях. Оцінка економічної безпеки встановлюється за результатами порівняння фактичних показників діяльності підприємства з індикаторами [1, 7].

Всі показники (індикатори) економічної безпеки підприємства розділені на три групи: виробничі, фінансово-економічні та соціальні. В залежності від досягнутих значень визначають рівень економічної безпеки, який характеризують як: стабільний, передкризовий, кризовий та критичний. Потрібно звернути на деякі недоліки даного підходу: переважний розгляд параметрів внутрішнього середовища організації, на використання шкали вірогідності банкрутства й врахування лише фінансових показників [2, 8, 9].

В інших підходах більш комплексно розглядається проблема діагностики рівня економічної безпеки підприємства і використовують різні групи показників, такі як: показники, що відображають стан зовнішнього середовища; показники, що відображають місце компанії на конкурентному ринку і впливають на нього; фінансові показники; показники, що відображають внутрішні процеси в компанії; показники, що відображають динаміку розвитку компанії.

Для складових, тобто локальних факторів чи індикаторів з кожної групи показників визначаються відповідні вагові коефіцієнти та для кожної функціональної складової розраховують зведені значення, й сукупний показник економічної безпеки. Тобто, рівень економічної безпеки оцінюється за фактичним значенням зведеного показника на основі шкали діапазонів економічної безпеки від високого рівня до економічно небезпечного, кризисного або навіть катастрофічного [1, 3, 4, 8].

Важливим поняттям є стратегічна економічна безпека підприємства, яка залежить від трьох ключових детермінантів: персонал, фінанси і контрагенти. На кожен з цих детермінантів можуть впливати характерні загрози й ризики. Загальні висновки про рівень стратегічної економічної безпеки визначається за результатами оцінки управлінської, фінансової та зовнішньої складової. При цьому використовується шкала з рівнями від високого рівня (1) до низького рівня (0), яку експерти використовують для оцінки за всіма трьома складовими.

Наприклад, якщо підприємство за всіма складовими набрало три бали, то робиться висновок, що рівень економічної безпеки високий, якщо два бали, то середній, якщо один або нуль балів, то низький [23].

Розглянемо більш детально систему загроз економічній безпеці підприємства. Систему загроз економічній безпеці підприємства можна класифікувати різними способами. Найбільш значущими в системі загроз є ті, які дають можливість зменшити або звести до мінімуму ризикованість діяльності, привести у відповідність внутрішній потенціал підприємства згідно умов зовнішнього середовища, а також забезпечити процес його сталого розвитку в довгостроковій перспективі [3].

Можна виділити два види загроз, які пов’язані: з поточним менеджментом в процесі виробництва і з реалізацією стратегій розвитку підприємства. Відповідно, для управління підприємством в цих умовах необхідно знати, звідки виходять ці загрози, і які наслідки очікуються. Контроль за процесами може бути забезпечений за допомогою інструментів діагностики. Діагностика розглядається як інструментарій отримання достовірної інформації про реальні можливості й стан економічного суб'єкта на будь-якому етапі його розвитку. Вона служить для визначення причин зміни стану підприємства на основі проведених досліджень. Ефективна діагностика загроз є передумовою забезпечення економічної безпеки діяльності підприємства [2].

Можна зробити висновок, що, в загальному випадку, діагностика розглядається як інструмент отримання достовірної інформації про реальні можливості економічного суб’єкта на будь-якому етапі його розвитку. Вона служить для визначення причин зміни стану підприємства на основі проведених досліджень. Вчасно зроблена діагностика загроз є передумовою забезпечення економічної безпеки діяльності підприємства.

При визначенні рівня економічної безпеки підприємства використовують наступний механізм діагностики й аналізу, який складається з 10 етапів:

1. Виявлення проблем функціонування підприємства та ідентифікація бажаного (прогнозного) стану.
2. Визначення мети оцінки економічної безпеки підприємства.
3. Виділення зовнішніх і внутрішніх загроз економічної безпеки підприємства.
4. Оцінка сили зовнішніх і внутрішніх загроз та ризиків економічної безпеки підприємства.
5. Визначення критеріїв і показників економічної безпеки підприємства.
6. Вибір методів та інструментів оцінки показників економічної безпеки підприємства.
7. Збір, обробка інформації для розрахунку показників економічної безпеки підприємства, розрахунок фактичних одиничних, комплексних, зведених, інтегрованих показників економічної безпеки підприємства.
8. Порівняння фактичних показників рівня економічної безпеки з пороговими значеннями.
9. Формулювання висновків про фактичні показники рівня економічної безпеки підприємства.
10. Розробка механізмів захисту економічної безпеки підприємства.

У свою чергу діагностика є особливим процесом, що представляє сукупність логічних операцій, індуктивних і дедуктивних умовиводів. Діагностика включає в себе багаторівневий аналіз, який носить дослідницький і пошуковий характер і здійснюється ся в часі і просторі на основі системного підходу.

Застосування системного підходу в діагностиці обумовлено тим, що підприємство, як об'єкт, не може відокремитися від впливу зовнішнього середовища. Підприємство необхідно розглядати і як окрему, відособлену систему (суб'єкт, набір підсистем, бізнес-процес), і як елемент системи ширшої соціальної категорії (об'єднання, холдингу тощо).

Основний напрямок процесу діагностики – зверху-вниз від аналізу показників складного комплексу до аналізу показників складових його елементів, від аналізу результатів роботи підприємства до аналізу факторів виробництва та ресурсів, до прогнозу його діяльності в майбутньому.

Побудова системи діагностики для забезпечення економічної безпеки підприємства має ґрунтуватися на таких підходах: системному, комплексному, кількісному, якісному, поведінковому, маркетинговому, виробничому, нормативному, функціональному, предметному, процесному, інтегральному, динамічному і ситуаційному [2, 7, 13, 19].

Реалізація даного підходу передбачає багатоконтурну модель діагностики, яка забезпечує економічну безпеку підприємства.

Представлені принципи охоплюють підприємство повністю і з усіх боків (зовні і всередині). Облік цих принципів визначає концептуальну основу побудови моделі діагностики. Ця модель повинна бути багатоконтурною.

Багатоконтурна модель діагностики являється реалізацією системного підходу при аналізі стану підприємства і дозволяє оптимізувати використання ресурсів за рахунок багатопошагової послідовної процедури аналізу з прийняттям проміжних рішень. Системний підхід проявляється через послідовне, багатоступеневе наближення до виявлення причин тих чи інших кризових процесів і їх специфікації.

**РОЗДІЛ 2**

**ДІАГНОСТУВАННЯ РІВНЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА**

2.1 Аналіз та оцінка показників фінансово-економічної діяльності ТОВ «ТД «Хладомир»

Для визначення потенціалу підприємства проведемо аналіз його фінансового стану та результатів фінансово-господарської діяльності. Аналіз фінансового потенціалу підприємства за 2020–2022 рр. був проведений на основі основних індикаторів фінансового стану: ділова активність, ліквідність, фінансова стійкість та прибутковість. Інформаційною базою аналізу є фінансова звітність за 2021–2022 рр., яку наведено у Додатку А та Додатку Б.

Аналіз розрахунків основних індикаторів ділової активності підприємства представлені у таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 – Аналіз показників ділової активності ТОВ «ТД «Хладомир» за 2020–2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | Роки | | | Відхилення | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 |
| 1 | Оборотність дебіторської заборгованості | 6,232 | 7,120 | 5,849 | 0,888 | -1,271 |
| 2 | Оборотність кредиторської заборгованості | 1,71 | 1,730 | 1,676 | 0,02 | -0,054 |
| 3 | Оборотність постійних активів | 4,988 | 5,909 | 4,720 | 0,921 | -1,189 |
| 4 | Оборотність активів | 1,399 | 1,404 | 1,371 | 0,005 | -0,033 |
| 5 | Оборотність чистих активів | 2,607 | 2,704 | 2,960 | 0,097 | 0,256 |
| 6 | Оборотність товарно-мат. запасів | 2,123 | 2,375 | 2,505 | 0,252 | 0,13 |
| 7 | Тривалість операційного циклу, днів | 206,654 | 204,920 | 208,090 | -1,734 | 3,17 |
| 8 | Тривалість фінансового циклу, днів | -7,235 | -6,013 | -9,658 | 1,222 | -3,645 |

Дані таблиці 2.1 показують, що такі показники, як оборотність дебіторської та кредиторської заборгованості, оборотність постійних активів та активів зростали у період з 2020 р. до 2021 р., але у 2022 р. їх значення зменшилися у порівнянні з 2021 р. Оборотність чистих активів та оборотність товарно-матеріальних запасів зростали у досліджуваний період різними темпами, що наглядно видно зі значень їх відхилень відповідно: 0,097 та 0,256 для оборотності чистих активів, а для оборотності товарно-матеріальних запасів вони становили 0,252 та 0,13. Тривалість операційного циклу зменшилася у 2021 р. до значення 204,92, тоді як у 2022 р. його значення збільшилося до 208,09, тому відхилення як від’ємне, так і позитивне.

Розраховані показники ліквідності підприємства приведені у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Аналіз показників ліквідності ТОВ «ТД «Хладомир» за 2020–2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | Роки | | | Відхилення | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 |
| 1 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,017 | 0,006 | 0,002 | -0,011 | -0,004 |
| 2 | Коефіцієнт проміжної ліквідності | 0,499 | 0,640 | 0,593 | 0,141 | -0,047 |
| 3 | Коефіцієнт загальної ліквідності | 1,258 | 1,257 | 1,210 | -0,001 | -0,047 |
| 4 | Власний оборотний капітал | 20460,00 | 31100,00 | 29097,00 | 10640,00 | -2003,00 |

Слід зазначити, що підприємство має значення абсолютної ліквідності нижче за нормативи. Однак, в цілому забезпечує задовільний стан ліквідності. Для зниження ризику ліквідності підприємство використовує процедуру підготовки бюджету і прогнозування руху грошових коштів, що забезпечує наявність у підприємства необхідних коштів для виконання своїх платіжних зобов’язань.

ТОВ «ТД «Хладомир» здійснює контроль ліквідності шляхом: планування поточної ліквідності, аналізує терміни платежів, які пов’язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов’язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Отже, як видно з розрахунків показників таблиці 2.2, власний оборотний капітал суттєво збільшився у 2021 р. до 31100,0 тис. грн., його відхилення становило 10640,0 тис. грн., але у 2022 р. його значення зменшилося на 2003,0 тис. грн., що свідчить про необхідність підприємству забезпечувати власним оборотним капіталом у повній мірі.

Коефіцієнти абсолютної, проміжної та загальної ліквідності несуттєво зменшилися у 2022 р., ніж у 2021 р., що потребує на підприємстві провести комплекс заходів з укріплення цих показників ліквідності.

Аналіз фінансової стійкості проведемо за розрахунками основних показників, представлених у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3 – Аналіз показників фінансової стійкості ТОВ «ТД «Хладомир» за 2020–2022 рр.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники | Роки | | | Відхилення | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2021/2020 | 2022/2021 |
| 1 | Коефіцієнт автономії | 0,221 | 0,189 | 0,168 | -0,032 | -0,021 |
| 2 | Коефіцієнт фінансової залежності | 4,531 | 5,281 | 5,941 | 0,75 | 0,66 |
| 3 | Коефіцієнт заборгованості | 0,779 | 0,811 | 0,832 | 0,032 | 0,021 |
| 4 | Відношення довгострокових кредитів до капіталізації | 0,463 | 0,504 | 0,631 | 0,041 | 0,127 |
| 5 | Відношення довгострокових кредитів до власного капіталу | 0,863 | 1,015 | 1,713 | 0,152 | 0,698 |
| 6 | Відношення заборгованості до власного капіталу | 3,531 | 4,281 | 4,941 | 0,75 | 0,66 |

Як показують дані таблиці 2.3, майже всі показники фінансової стійкості мають зростаючу динаміку з 2020 р. до 2022 р., що свідчить про неоптимальну структуру формування капіталу.

Так, наприклад, показник відношення довгострокових кредитів до власного капіталу мав значення у 2020 р. 0,863, тоді як у 2022 р. він суттєво збільшився до значення 1,713.

Зниження коефіцієнту автономії зі значення 0,221 у 2020 р. до 0,168 у 2022 р. свідчить про зростання залежності підприємства від залучених коштів, отже, необхідно впроваджувати заходи щодо оптимізації структури фінансування за рахунок більш зваженої фінансової політики.

Показник відношення заборгованості до власного капіталу мав тенденцію до зростання, на 0,75 у 2021 році у порівнянні з 2020 роком та на 0,66 у 2022 році у порівнянні з 2021 роком.

Показник відношення довгострокових кредитів до капіталізації збільшився на 0,041 у 2021 році у порівнянні з 2020 роком та на 0, 127 у 2022 році у порівнянні з 2021 роком. Зростаюча динаміка останніх 3-х показників вказує на потенційні загрози фінансовій автономії ТОВ «ТД «Хладомир», що вплине на рівень економічної безпеки в майбутньому.

Проведемо аналіз рівня рентабельності та прибутковості підприємства ТОВ «ТД «Хладомир» (таблиця 2.4).

Таблиця 2.4 – Динаміка показників прибутковості ТОВ «ТД «Хладомир» за 2020–2022 рр.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показники прибутковості | 2020 | 2021 | 2022 |
| 1 | Рентабельність активів | 3,870 | 3,771 | 3,781 |
| 2 | Рентабельність власного капіталу | 17,543 | 18,655 | 21,307 |
| 3 | Рентабельність продажу | 5,999 | 4,163 | 4,624 |
| 4 | Рентабельність чистих активів | 10,230 | 9,580 | 8,916 |
| 5 | Рентабельність оборотних активів | 8,540 | 7,669 | 8,939 |

Як видно з даних таблиці 2.4, бачимо коливання показників прибутковості підприємства протягом досліджуваного періоду. Зокрема, показник рентабельності активів знаходився у діапазоні 3,77 % – 3,87 %. Серед позитивних змін слід звернути увагу на зростання показника рентабельності власного капіталу, що характеризує підвищення ефективності використання власних ресурсів ТОВ «ТД «Хладомир». В цілому, слід відмітити що підприємство є рентабельним за основними індикаторами прибутковості, підтримуючи достатній рівень рентабельності чистих активів, власного капіталу та рентабельності оборотних активів.

Таким чином, проведений аналіз основних показників фінансово- економічного стану ТОВ ««ТД «Хладомир» виявив певні загрози достатньому рівню економічної безпеки, насамперед з боку ліквідності та фінансової стійкості.

2.2 Розробка алгоритму діагностики рівня економічної безпеки підприємства

Для побудови алгоритму діагностики стану економічної безпеки підприємства будемо використовувати метод інтегрального показника, який має значення в межах від 0 до 1, при чому зростання значень цього показника вказують на зростання рівня економічної безпеки.

В даній методиці для оцінки інтегрального показника будемо використовувати підхід, запропонований у працях З. Хельвіга [26] та поширений у дослідженнях українських вчених, зокрема у працях Т. С. Клебанової [13], В. А. Забродського, М. О. Кизима тощо.

Запропонований алгоритм діагностики стану економічної безпеки бізнес- структури представлено на рисунку 2.1.

Послідовність розрахунку інтегрального показника за методикою Хельвіга має наступні стадії:

* перша стадія – вибір множини вхідних показників, визначення стимуляторів та дестимуляторів;
* друга стадія – визначення середніх значень та стандартних квадратичних відхилень для вибірки та нормалізація значень вхідних показників за допомогою відомого статистичного перетворення;
* третя стадія – вибір точки-еталону з урахуванням показників стимуляторів та дестимуляторів;
* четверта стадія – розрахунок відстані нормованих значень від координат точки – еталону;
* п’ята стадія – розрахунок середнього значення відстані та його стандартного квадратичного відхилення;
* шоста стадія – розрахунок значення інтегрального показника;
* сьома стадія – якісна інтерпретація значення інтегрального показника.



Рисунок 2.1 – Алгоритм діагностики стану економічної безпеки бізнес- структури

Для визначення інтегрального показника у групі «Показники ліквідності» було обрано наступні коефіцієнти: коефіцієнт абсолютної ліквідності; коефіцієнт проміжної ліквідності; коефіцієнт загальної ліквідності (покриття).

Зрозуміло, що вказані показники є за своєю сутністю стимуляторами.

Для визначення інтегрального показника у групі «Показники ділової активності» було обрано наступні коефіцієнти: оборотність дебіторської заборгованості; оборотність кредиторської заборгованості; оборотність постійних активів; оборотність активів; оборотність чистих активів; оборотність товарно-матеріальних запасів; тривалість операційного циклу, днів.

У даній групі всі показники – стимулятори, за виключенням останнього, тому що для торговельної бізнес-структури важливим є скорочення тривалості операційного циклу.

Для визначення інтегрального показника у групі «Показники фінансової стійкості» було обрано наступні коефіцієнти: коефіцієнт фінансової незалежності (автономії); коефіцієнт фінансової залежності; коефіцієнт заборгованості; відношення довгострокових кредитів до капіталізації; відношення довгострокових кредитів до власного капіталу; відношення заборгованості до власного капіталу.

У даній групі показники: коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт заборгованості та відношення заборгованості до власного капіталу є дестимуляторами, всі інші – стимулятори.

Для визначення інтегрального показника у групі «Показники прибутковості» було обрано наступні коефіцієнти: рентабельність активів; рентабельність власного капіталу; рентабельність продажу; рентабельність чистих активів; рентабельність оборотних активів; фондовіддача.

У даній групі всі показники – стимулятори.

У даній групі всі показники – стимулятори.

У таблиці 2.5 приведені розрахунки інтегральних показників по групам «Показники ліквідності», «Показники ліквідності», «Показники фінансової стійкості» та «Показники прибутковості» за період 2020–2022 рр.

Таблиця 2.5 – Значення інтегральних показників по групам за період 2020–2022 рр.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Інтегральні показники | 2020 | 2021 | 2022 |
| 1 | Рівень безпеки по показниках ліквідності | 0,404 | 0,57 | 0,185 |
| 2 | Рівень безпеки по показниках ділової активності | 0,397 | 0,745 | 0,288 |
| 3 | Рівень безпеки по показниках фінансової стійкості | 0,415 | 0,324 | 0,131 |
| 4 | Рівень безпеки по показниках прибутковості | 0,539 | 0,183 | 0,346 |

Отже з приведених розрахунків у таблиці 2.5, видно, що у 2020 р. рівень безпеки по показникам ліквідності був менший за середній (Iсередній = 0,5), і знаходиться у другому квартилю. Це значення не було досить низьким, як у 2022 р., коли цей рівень безпеки був менший за нормативну верхню границю першого квартиля Iперш.кв. = 0,25.

Рівень безпеки по показниках ділової активності у 2020 р. та у 2022 р. також знаходиться у другому квартилю, при чому станом на 2022 р. це значення було досить близько розташовано до нижньої межі другого квартиля. У 2021 р. рівень безпеки по показниках ділової активності був високим, та знаходився у третьому квартилі, дуже близько до його верхньої межі (Iтрет.кв. = 0,75).

Рівень безпеки по показниках фінансової стійкості у 2020 р. та 2021 р. знаходився у другому квартилі, при чому його значення у 2021 р. значно зменшилося. Проте у 2022 р. ситуація погіршилася й рівень безпеки по показниках фінансової стійкості знаходився у першому квартилі. Рівень безпеки по показниках прибутковості у 2020 р. знаходився у третьому квартилі, у 2021 р. відбулося значне погіршення та рівень безпеки перемістився до першого квартиля, а у 2022 р. значення цього показника покращилося і він знаходиться у другому квартилі. При проведенні діагностики економічної безпеки бізнес-структури необхідно аналізувати і збалансованість показників. Для цього можна використовувати радарні діаграми, що графічно зображують у який бік відбулося значне відхилення від рівноважного розвитку.

На рисунку 2.2 представлена радарна діаграма для складових показників рівня економічної безпеки за 2020 р.

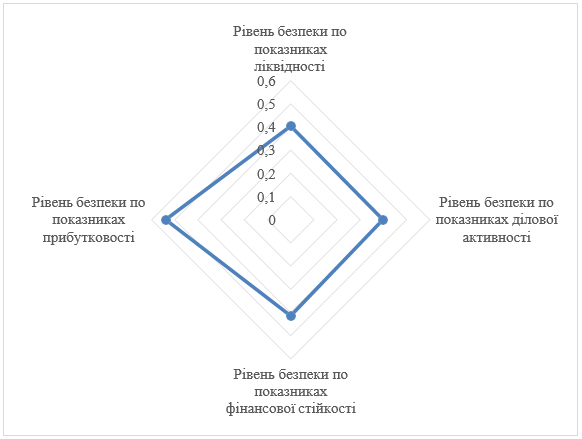


Рисунок 2.2 – Радарна діаграма показників безпеки по окремих групах за 2020 р.

На рисунку 2.3 представлена радарна діаграма для складових показників рівня економічної безпеки за 2021 р.

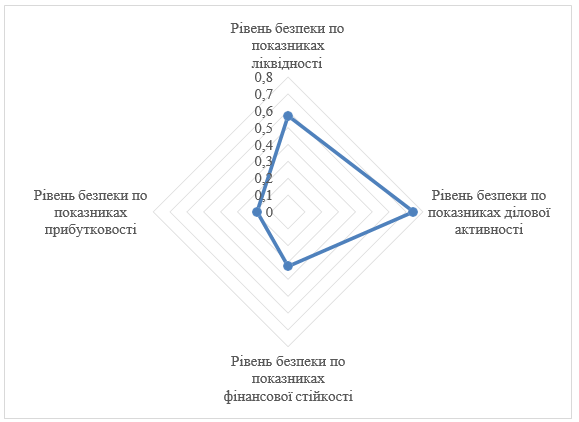


Рисунок 2.3 – Радарна діаграма показників безпеки по окремих групах за 2021 р.

На рисунку 2.4 представлена радарна діаграма для складових показників рівня економічної безпеки за 2022 р. для ТОВ «ТД «Хладомир».

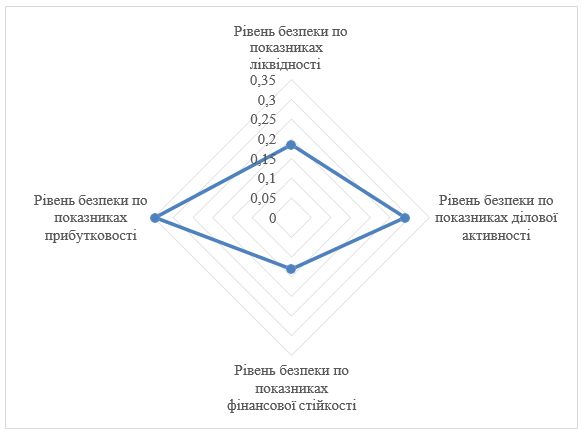


Рисунок 2.4 – Радарна діаграма показників безпеки по окремих групах за 2022 р.

Отже, з приведених радарних діаграм видно, що найбільш наближений до рівноважного стану був графік інтегральних показників безпеки у 2020 р., а найменш зрівноваженим – стан у 2021 р.

Тобто, бізнес-структурі ТОВ «ТД «Хладомир» доцільно приділити увагу щодо зрівноваженої стратегії розвитку, яка буде зміцнювати рівень економічної безпеки цієї організації.

На рисунку 2.5 представлено графік рівня економічної безпеки за 2020– 2022 рр.

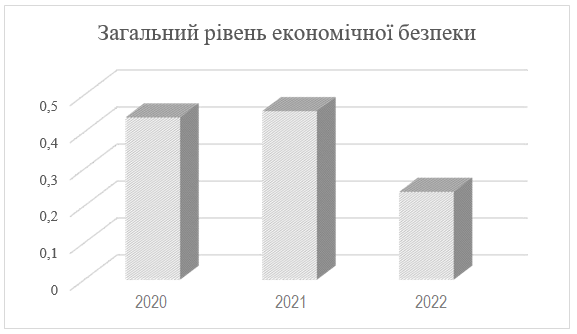


Рисунок 2.5 – Графік рівня економічної безпеки за 2020–2022 рр.

Видно, що у 2020 р. цей показник досягнув свого максимального рівня й складав 0,439. У 2021 р. його значення дещо зросло й дорівнювало 0,456. Але у 2022 р. рівень економічної безпеки бізнес-структури значно впав і склав всього 0,238.

Таким чином, запропонований механізм діагностики рівня економічної безпеки бізнес-структури з урахуванням прогнозів розвитку сегменту галузі дозволить удосконалити систему прийняття рішень, розробляти ефективні стратегії підприємства в тих чи інших умовах зовнішнього середовища та ризиків.

**ВИСНОВКИ**

Діагностика економічної безпеки бізнес-структури є складним процесом, який потребує використання комплексного підходу, заснованого на використанні експертних даних, якісної інформації щодо різних подій та фактів зовнішнього та внутрішнього середовища організації, вміння аналізувати різні сигнали та ризики, обробляти статистичні дані та розраховувати синтетичні показники для оцінки рівня економічної безпеки.

Для якісного проведення діагностики економічної безпеки підприємства необхідно використання достатньо великої бази даних, яка би була використана системою безперервного моніторингу рівня економічної безпеки даної організації.

Ризики внутрішнього середовища можуть бути обумовлені як проблемами неякісного менеджменту в організації чи невірно обраної стратегії, так й недостатністю матеріальних, фінансових чи людських ресурсів. З урахуванням великого обсягу інформації для обробки даних щодо можливих ризиків, оцінки їх ймовірності та можливих втрат доцільно використовувати методи штучного інтелекту. Але й звичайні статистичні методи обробки інформації можуть бути використані для аналізу й прогнозу.

Одним з можливих підходів до оцінки ризиків зовнішнього середовища є опрацювання статистичних даних щодо показників діяльності суб’єктів господарювання визначеної галузі або її сегментів.

Рреалізовано побудову алгоритму діагностики стану економічної безпеки бізнес-структури ТОВ «ТД «Хладомир». Були розраховані значення інтегральних показників по групам «Показники ліквідності», «Показники фінансової стійкості» та «Показники прибутковості» за період 2020–2022 рр., проведено аналіз збалансованість показників за допомогою радарних діаграм.

Найкращі позиції з точки зору економічної безпеки були у 2020–2021 рр. У 2020 р. рівень безпечного розвитку був досить високим, й бізнес-структура ТОВ «ТД «Хладомир» мала достатньо високий рівень економічної безпеки. У 2022 р. рівень безпечного розвитку сегменту оптової торгівлі значно зріс, загострилася конкуренція та рівень економічної безпеки ТОВ «ТД «Хладомир» знизився.

Таким чином, з урахуванням зростання можливих ризиків у 2020– 2022 рр. ТОВ «ТД «Хладомир» рекомендовано приділити значну увагу розробці антикризових заходів та використовувати широкі можливості електронної торгівлі та комунікації з своїми партнерами.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Ажаман І. А. Інформаційне забезпечення проведення діагностики фінансово-економічного стану підприємства / І. А. Ажаман, Н. А. Петрищенко, Л. В. Кулікова // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. 2018. Випуск 2 (13). С. 39-42.
2. Биба В. В. Діагностика та прогнозування фінансово-економічного стану підприємства / В. В. Биба, Т. В. Лоза // Економіка та держава. 2015. № 5. С. 110-113.
3. Бойко В. В. Сучасні тенденції розвитку економічної діагностики стану підприємств / В. В. Бойко // Економіка та управління на транспорті. 2017. Випуск 4. С. 18-24.
4. Брік С. В. Проблеми фінансової стійкості підприємства та шляхи їх вирішення / С. В. Брік, А. В. Нещерет // Науково-практичний журнал «Економічні студії». 2019. № 4 (26). С. 17-21.
5. Бшарат Н. Теоретичні засади концепції конкурентної стратегії управління потенціалом конкурентоспроможності торговельних підприємств / Н. Бшарат // Економiка та держава. 2019. № 9. С. 78-82.
6. Вороніна В. Л. Аналіз підходів до визначення поняття економічної безпеки підприємства / Л. В. Вороніна, Р. В. Спінжар // Економічний форум. 2019. № 4. С. 109-115.
7. Городня Т. А. Комплексна діагностика результативності підприємства / Т. А. Городня, В. Б. Петрівський // Глобальні та національні проблеми економіки. 2016. Випуск 11. С. 304-307.
8. Гришина Н. В. Економічна діагностика конкурентоспроможності суб’єктів малого підприємництва регіону та шляхи її підвищення [Електронний ресурс] / Н. В. Гришина, Д. С. Войт, І. О. Коваленко, К. В. Асламова // Ефективна економіка. 2020. № 4. Режим доступу:

<http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/4_2020/87.pdf>. Станом на 12.03.2024. Назва з екрана.

1. Діденко Є. О. Модель антикризового управління підприємством / Є. О. Діденко // Вісник Київського національного університету технологій та дизайну. 2015. № 3 (87). C. 53-58.
2. Діагностика фінансово-господарської діяльності промислового підприємства : монографія / І. В. Кривов’язюк, Я. О. Кость ; за науковою редакцією Н. Ю. Брюховецької. Донецьк : Інститут економіки промисловості Національної академії наук України, 2015. 200 с.
3. Забаштанський М. М. Роль економічної діагностики у забезпеченні ефективності концесійної діяльності // М. М. Забаштанський, Т. В. Забаштанська, А. В. Роговий // Проблеми і перспективи економіки та управління. 2015. № 3 (3). С. 259-264.
4. Загороднюк О. В. Розробка моделі реалізації стратегії підприємства / О. В. Загороднюк, М. В. Півторак, Л. В. Клименко // Науково-практичний журнал «Економічні студії». 2019. № 4 (26). С. 50-55.
5. Клебанова Т. С. Оцінка, аналіз і попередження кризового стану підприємств житлово-комунального господарства : монографія / Т. С. Клебанова, О. В. Димченко, О. О. Рудаченко. Харків : Харківський національний університет міського господарства імені О. М. Бекетова, 2016.193 с.
6. Ковальчук Т. М. Діагностичний аналіз фінансового стану : теорія та методологія / Т. М. Ковальчук, А. І. Вергун // Вісник Хмельницького національного університету. Серія «Економічні науки». 2015. № 5 (1). С. 129-134.
7. Комарков Д. В. Методичне забезпечення аналізу економічної безпеки розвитку підприємств / Д. В. Комарков // Економіка і регіон. 2017. № 6 (67). С. 130-133.
8. Кривов’язюк І. В. Економічна діагностика : навчальний посібник, 2- ге видання / І. В. Кривов’язюк. Київ : Центр учбової літератури, 2017. 456 с.
9. Меліхова Т. О. Економічна безпека підприємства: формування, контроль, ефективність: монографія / Т. О. Меліхова. Херсон : Видавничий дім «Гельветика», 2018. 632 с.
10. Меліхова Т. О. Оцінювання ймовірності банкрутства з метою підвищення фінансового стану підприємства / Т. О. Меліхова // Агросвіт. – 2019. № 10. С. 11-18.
11. Мулик Т. О. Організація діагностики діяльності підприємства та його бізнес-процесів: теоретико-методичні підходи [Електронний ресурс] / Т. О. Мулик // Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics». 2019. № 17. С. 158-164. Режим доступу : [https://modecon.mnau.edu.ua](https://modecon.mnau.edu.ua/). Станом на 18.03.2024. Назва з екрана.
12. Отенко І. П. Організація фінансово-економічної безпеки бізнес- процесів інноваційного розвитку підприємства / І. П. Отенко, Д. В. Комарков, Р. П. Шкребень // Бізнес-Інформ. 2017. № 10. С. 144-149.
13. Посилкіна О. В. Економічна діагностика : навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей / О. В. Посилкіна, К. С. Світлична. Харків : видавництво Національної фармацевтичної академії, 2014. 236 с.
14. Пріб К. А. Діагностика в системі управління : навчальний посібник / К. А. Пріб, Н. І. Патика. Київ : Центр учбової літератури, 2016. 32 с.
15. Сисоєв В. В. Концептуальна модель механізму діагностики діяльності підприємства / В. В. Сисоєв // Бізнес Інформ. 2018. № 4. С. 411- 418.
16. Сосновська О. О. Економічна безпека підприємства : сутність та ознаки забезпечення / О. О. Сосновська, М. О. Житар // Облік і фінанси. 2018. № 3 (81). С. 124-132.
17. Яцкевич І. В. Економічна діагностика : навчальний посібник / І. В. Яцкевич. – Одеса : Фізична особа-підприємець Бондаренко М. О., 2015. 292 с.
18. Hellwig Z. Zastosowanie metody taksonomicznej do typologicznego podziału krajów ze względu na poziom ich rozwoju oraz zasoby i strukturę wykwalifikowanych kadr / Z. Hellwig // Przegląd Statystyczny. 1968. № 4. S. 307-326.

**ДОДАТОК А**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВ «ТД «ХЛАДОМИР» ЗА 2021 р.**

Таблиця А.1 – Звіт про фінансовий стан

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової |
| I. Необоротні активи |  |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 1000 | 160 | 273 |  |
| первісна вартість | 1001 | 254 | 367 |  |
| накопичена амортизація | 1002 | (94) | (94) |  |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 |  |  |  |
| Основні засоби | 1010 | 34860 | 43264 |  |
| первісна вартість | 1011 | 67681 | 83595 |  |
| знос | 1012 | (32821) | (40331) |  |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 |  |  |  |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 |  |  |  |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 |  |  |  |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 |  |  |  |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 |  |  |  |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1022 |  |  |  |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |  |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 |  |  |  |
| інші фінансові інвестиції | 1035 |  |  |  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 |  |  |  |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 1 | 1 |  |
| Гудвіл | 1050 |  |  |  |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 |  |  |  |
| Залишок коштів у централізованих страхових | 1065 |  |  |  |
| резервних фондах |  |  |  |  |
| Інші необоротні активи | 1090 |  |  |  |
| Усього за розділом I | 1095 | 35021 | 43538 |  |
| II. Оборотні активи |  |  |  |  |
| Запаси | 1100 | 60264 | 74666 |  |

Продовження таблиці А.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності |
| - виробничі запаси | 1101 | 34780 | 47096 |  |
| - незавершене виробництво | 1102 | 2236 | 4181 |  |
| - готова продукція | 1103 | 23238 | 23389 |  |
| - товари | 1104 | 10 |  |  |
| Поточні біологічні активи | 1110 |  |  |  |
| Депозити перестрахування | 1115 |  |  |  |
| Векселі одержані | 1120 |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 27101 | 38093 |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  |  |  |
| за виданими авансами | 1130 | 4005 | 31330 |  |
| з бюджетом | 1135 | 7209 | 7291 |  |
| - у тому числі з податку на прибуток | 1136 |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 |  |  |  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 7 | 2 |  |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 |  |  |  |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 1329 | 705 |  |
| - готівка | 1166 |  | 1 |  |
| - рахунки в банках | 1167 | 1329 | 704 |  |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 |  |  |  |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 |  |  |  |
| - в резервах довгострокових зобов'язань | 1181 |  |  |  |
| - в резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 |  |  |  |
| - в резервах незароблених премій | 1183 |  |  |  |
| - в інших страхових резервах | 1184 |  |  |  |
| Інші оборотні активи | 1190 |  |  |  |
| Усього за розділом II | 1195 | 99915 | 152087 |  |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 |  |  |  |
| Баланс | 1300 | 134936 | 195625 |  |

Продовження таблиці А.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової |
| I. Власний капітал |  |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1900 | 1900 |  |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 4399 | 5431 |  |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |  |
| - емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |  |
| - накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |  |
| Резервний капітал | 1415 | 475 | 475 |  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 23006 | 29239 |  |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 0 |  |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |  |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |  |
| Усього за розділом I | 1495 | 29780 | 37045 |  |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення |  |  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 |  |  |  |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 |  |  |  |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 8043 | 21932 |  |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 17658 | 15661 |  |
| Довгострокові забезпечення | 1520 |  |  |  |
| - довгострокові забезпечення витрат | 1521 |  |  |  |
| Цільове фінансування | 1525 |  |  |  |
| - благодійна допомога | 1526 |  |  |  |
| Страхові резерви | 1530 |  |  |  |
| - резерв довгострокових зобов'язань | 1531 |  |  |  |
| - резерв збитків або резерв належних  виплат | 1532 |  |  |  |
| - резерв незароблених премій | 1533 |  |  |  |
| - інші страхові резерви | 1534 |  |  |  |
| Інвестиційні контракти | 1535 |  |  |  |
| Призовий фонд | 1540 |  |  |  |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 |  |  |  |
| Усього за розділом II | 1595 | 25701 | 37593 |  |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення |  |  |  |  |
| Короткострокові кредити банків | 1600 |  |  |  |
| Векселі видані | 1605 | 3350 | 3015 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за: |  |  |  |  |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 |  |  |  |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 72524 | 112703 |  |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 1367 | 460 |  |

Закінчення таблиці А.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності |
| - у тому числі з податку на прибуток | 1621 |  |  |  |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 197 | 88 |  |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 318 | 623 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за  одержаними авансами | 1635 | 89 | 104 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за  розрахунками з учасниками | 1640 |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість із  внутрішніх розрахунків | 1645 |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за  страховою діяльністю | 1650 |  |  |  |
| Поточні забезпечення | 1660 | 1254 | 2165 |  |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 |  |  |  |
| Відстрочені комісійні доходи від  перестраховиків | 1670 |  |  |  |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 356 | 1829 |  |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 79455 | 120987 |  |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з  необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 |  |  |  |
| V. Чиста вартість активів недержавного  пенсійного фонду | 1800 |  |  |  |
| Баланс | 1900 | 134936 | 195625 |  |

Таблиця А.2 – Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 232092 | 176101 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 |  |  |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 |  |  |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 |  |  |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 |  |  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (160259) | (112976) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 |  |  |
| Валовий: |  |  |  |
| прибуток | 2090 | 71833 | 63125 |
| збиток | 2095 |  |  |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 |  |  |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 |  |  |
| - зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 |  |  |
| - зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 |  |  |
| Інші операційні доходи | 2120 | 10403 | 14244 |
| - дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 |  |  |
| - дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 |  |  |
| Адміністративні витрати | 2130 | (31503) | (26603) |
| Витрати на збут | 2150 | (22456) | (11314) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (18614) | (28888) |
| - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 |  |  |
| - витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 |  |  |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: |  |  |  |
| прибуток | 2190 | 9663 | 10564 |
| збиток | 2195 |  |  |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 |  |  |
| Інші фінансові доходи | 2220 |  |  |
| Інші доходи | 2240 | 2 | 245 |
| - дохід від благодійної допомоги | 2241 |  |  |
| Фінансові витрати | 2250 | (1325) | (1917) |

Закінчення таблиці А.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 |  |  |
| Інші витрати | 2270 | (540) | (1732) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 |  |  |
| Фінансовий результат до оподаткування: |  |  |  |
| прибуток | 2290 | 7800 | 7160 |
| збиток | 2295 |  |  |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -1567 | -1649 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 |  |  |
| Чистий фінансовий результат: |  |  |  |
| прибуток | 2350 | 6233 | 5511 |
| збиток | 2355 |  |  |

* 1. Сукупний дохід

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 1032 | 492 |
| 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 | 1032 | 492 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 |  |  |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 1032 | 492 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 7265 | 6003 |

* 1. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| Матеріальні затрати | 2500 | 153947 | 112630 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 25649 | 13201 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 5714 | 5273 |
| Амортизація | 2515 | 7626 | 6670 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 41581 | 49808 |
| Разом | 2550 | 234517 | 187582 |

**ДОДАТОК Б**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВ «ТД «ХЛАДОМИР» ЗА 2022 р.**

Таблиця Б.1 – Баланс (Звіт про фінансовий стан)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти  фінансової |
| I. Необоротні активи |  |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 1000 | 273 | 332 |  |
| первісна вартість | 1001 | 367 | 426 |  |
| накопичена амортизація | 1002 | (94) | (94) |  |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 |  |  |  |
| Основні засоби | 1010 | 43264 | 87164 |  |
| первісна вартість | 1011 | 83595 | 140512 |  |
| знос | 1012 | (40331) | (53348) |  |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 |  |  |  |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 |  |  |  |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 |  |  |  |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 |  |  |  |
| Первісна вартість довгострокових  біологічних активів | 1021 |  |  |  |
| Первісна вартість довгострокових  біологічних активів | 1022 |  |  |  |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |  |
| які обліковуються за методом участі в  капіталі інших підприємств | 1030 |  |  |  |
| інші фінансові інвестиції | 1035 |  |  |  |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 |  |  |  |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 1 |  |  |
| Гудвіл | 1050 |  |  |  |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 |  |  |  |
| Залишок коштів у централізованих  страхових | 1065 |  |  |  |
| резервних фондах |  |  |  |  |
| Інші необоротні активи | 1090 |  |  |  |
| Усього за розділом I | 1095 | 43538 | 87496 |  |
| II. Оборотні активи |  |  |  |  |
| Запаси | 1100 | 74666 | 85614 |  |
| - виробничі запаси | 1101 | 47096 | 45396 |  |
| - незавершене виробництво | 1102 | 4181 | 3132 |  |
| - готова продукція | 1103 | 23389 | 37086 |  |
| - товари | 1104 |  |  |  |
| Поточні біологічні активи | 1110 |  |  |  |

Продовження таблиці Б.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової  звітності |
| Депозити перестрахування | 1115 |  |  |  |
| Векселі одержані | 1120 |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію,  товари, роботи, послуги | 1125 | 38093 | 67646 |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  |  |  |
| за виданими авансами | 1130 | 31330 | 7891 |  |
| з бюджетом | 1135 | 7291 | 6349 |  |
| - у тому числі з податку на прибуток | 1136 |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками  з нарахованих доходів | 1140 |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками  із внутрішніх розрахунків | 1145 |  |  |  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 2 | 14 |  |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 |  |  |  |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 705 | 263 |  |
| - готівка | 1166 | 1 | 2 |  |
| - рахунки в банках | 1167 | 704 | 261 |  |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 |  |  |  |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 |  |  |  |
| - в резервах довгострокових зобов'язань | 1181 |  |  |  |
| - в резервах збитків або резервах належних  виплат | 1182 |  |  |  |
| - в резервах незароблених премій | 1183 |  |  |  |
| - в інших страхових резервах | 1184 |  |  |  |
| Інші оборотні активи | 1190 |  |  |  |
| Усього за розділом II | 1195 | 152087 | 167822 |  |
| III. Необоротні активи, утримувані для  продажу, та групи вибуття | 1200 |  |  |  |
| Баланс | 1300 | 195625 | 255318 |  |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової  звітності |
| I. Власний капітал |  |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1900 | 1900 |  |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 5431 | 5851 |  |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |  |
| - емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |  |
| - накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |  |

Продовження таблиці Б.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової  звітності |
| Резервний капітал | 1415 | 475 | 475 |  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий  збиток) | 1420 | 29239 | 34748 |  |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 0 |  |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |  |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |  |
| Усього за розділом I | 1495 | 37045 | 42974 |  |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення |  |  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 |  |  |  |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 |  |  |  |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 21932 | 21230 |  |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 15661 | 52389 |  |
| Довгострокові забезпечення | 1520 |  |  |  |
| - довгострокові забезпечення витрат  персоналу | 1521 |  |  |  |
| Цільове фінансування | 1525 |  |  |  |
| - благодійна допомога | 1526 |  |  |  |
| Страхові резерви | 1530 |  |  |  |
| - резерв довгострокових зобов'язань | 1531 |  |  |  |
| - резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 |  |  |  |
| - резерв незароблених премій | 1533 |  |  |  |
| - інші страхові резерви | 1534 |  |  |  |
| Інвестиційні контракти | 1535 |  |  |  |
| Призовий фонд | 1540 |  |  |  |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 |  |  |  |
| Усього за розділом II | 1595 | 37593 | 73619 |  |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення |  |  |  |  |
| Короткострокові кредити банків | 1600 |  | 1266 |  |
| Векселі видані | 1605 | 3015 | 3695 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за: |  |  |  |  |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 |  |  |  |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 112703 | 126858 |  |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 460 | 1025 |  |
| - у тому числі з податку на прибуток | 1621 |  |  |  |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 88 | 246 |  |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 623 | 1153 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за  одержаними авансами | 1635 | 104 | 108 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за  розрахунками з учасниками | 1640 |  |  |  |

Закінчення таблиці Б.1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової  звітності |
| Поточна кредиторська заборгованість із  внутрішніх розрахунків | 1645 |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за  страховою діяльністю | 1650 |  |  |  |
| Поточні забезпечення | 1660 | 2165 | 3590 |  |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 |  |  |  |
| Відстрочені комісійні доходи від  перестраховиків | 1670 |  |  |  |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 1829 | 784 |  |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 120987 | 138725 |  |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними  активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 |  |  |  |
| V. Чиста вартість активів недержавного  пенсійного фонду | 1800 |  |  |  |
| Баланс | 1900 | 195625 | 255318 |  |

Таблиця Б.2 – Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього  року |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 309234 | 232092 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 |  |  |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 |  |  |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 |  |  |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 |  |  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (200782) | (160259) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 |  |  |
| Валовий: |  |  |  |
| прибуток | 2090 | 108452 | 71833 |
| збиток | 2095 |  |  |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 |  |  |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 |  |  |
| - зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 |  |  |
| - зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 |  |  |
| Інші операційні доходи | 2120 | 5743 | 10403 |
| - дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 |  |  |
| - дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 |  |  |
| Адміністративні витрати | 2130 | (28782) | (31503) |
| Витрати на збут | 2150 | (54713) | (22456) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (16401) | (18614) |
| - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 |  |  |
| - витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 |  |  |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: |  |  |  |
| прибуток | 2190 | 14299 | 9663 |
| збиток | 2195 |  |  |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 |  |  |
| Інші фінансові доходи | 2220 |  |  |

Продовження таблиці Б.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний  період попереднього року |
| Інші доходи | 2240 | 2 | 2 |
| - дохід від благодійної допомоги | 2241 |  |  |
| Фінансові витрати | 2250 | (2896) | (1325) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 |  |  |
| Інші витрати | 2270 | (743) | (540) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 |  |  |
| Фінансовий результат до оподаткування: |  |  |  |
| прибуток | 2290 | 10622 | 7800 |
| збиток | 2295 |  |  |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -2137 | -1567 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 |  |  |
| Чистий фінансовий результат: |  |  |  |
| прибуток | 2350 | 8525 | 6233 |
| збиток | 2355 |  |  |

* 1. Сукупний дохід

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний  період попереднього року |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 420 | 1032 |
| 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 | 420 | 1032 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 |  |  |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 420 | 1032 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 8945 | 7265 |

III. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний  період попереднього року |
| Матеріальні затрати | 2500 | 184835 | 153947 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 41096 | 25649 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 9339 | 5714 |
| Амортизація | 2515 | 13224 | 7626 |

Закінчення таблиці Б.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний  період попереднього року |
| Інші операційні витрати | 2520 | 63257 | 41581 |
| Разом | 2550 | 311751 | 234517 |