

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ХАРЧОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ
Навчально-науковий інститут економіки і управління
Кафедра фінансів

«До захисту в ЕК»

Директор інституту

О.О. Шеремет

«__» _____ 20__р.

«До захисту допущено»

Завідувач кафедри

Л.В. Шірінян

«__» _____ 20__р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
НА ЗДОБУТТЯ ОСВІТНЬОГО СТУПЕНЯ БАКАЛАВРА

зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

освітньо-професійної програми Фінанси, банківська справа та страхування

на тему: **Особливості організації фінансів приватного підприємства**

Виконала: здобувачка 4 курсу

Лисенко Юлія Іванівна

(прізвище та ініціали)

Керівник: Бойко Світлана Василівна

(прізвище та ініціали)

(підпис)

Рецензент Колос І.В.

(прізвище та ініціали)

(підпис)

Засвідчую, що в цій кваліфікаційній роботі немає запозичень із праць інших авторів без відповідних посилань.

Здобувач _____

(підпис)

Київ – 2021 р.

рр. Рис.4. Структура зміненого фінансового департаменту ПрАТ «Датагруп», табл.9.Планування доходів ПрАТ «Датагруп» на 2021 р., табл.10. Планування витрат ПрАТ «Датагруп» на 2021 р.

6. Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
I	Бойко О.В.		
II	Бойко О.В.		
III	Бойко О.В.		

7. Дата видачі завдання 27 січня 2021 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1	Вибір теми, написання заяви і узгодження плану кваліфікаційної роботи з керівником	27.01.2021	
2	Робота над 1-м розділом та перевірка керівником	26.04.2021	
3	Робота над 2-м розділом та перевірка керівником	17. 05.2021	
4	Робота над 3-м розділом та перевірка керівником	31.05.2021	
5	Оформлення готової роботи на попередній захист	03.06.2021	
6	Подання кваліфікаційної роботи з підтвердження керівника на перевірку академічного плагіату.	09.06.2021	
7	Підпис остаточного варіанту роботи завідувачем кафедри	10.06.2021	
8			

Здобувач

_____ Лисенко Ю.І.
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи

_____ Бойко О.В.
(підпис) (прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Лисенко Ю. І. «Особливості організації фінансів приватного підприємства».

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня «бакалавр» за спеціальністю 072 – Фінанси, банківська справа та страхування. Національний університет харчових технологій, Київ, 2021.

Кваліфікаційна робота присвячена розв’язанню теоретичних, методичних та практичних проблем організації фінансів приватного підприємства.

Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків.

У вступі обґрунтовано актуальність теми та сформульовано завдання дослідження.

У першому розділі узагальнено теоретичні аспекти організації фінансів на приватному підприємстві та визначено можливі методи організації фінансів на приватному підприємстві.

Другий розділ присвячено аналізу організації фінансів ПрАТ «Датагруп» та сучасного фінансового стану підприємства.

У третьому розділі обґрунтовано напрями удосконалення процесу організації фінансів ПрАТ «Датагруп».

***Ключові слова:** фінанси, фінанси підприємств, фінансовий механізм підприємства, комерційний розрахунок*

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ НА ПРИВАТНОМУ ПІДПРИЄМСТВІ	7
1.1. Сутність і особливості організації фінансів приватного підприємства	7
1.2. Основи організації фінансів приватного підприємства.....	13
1.3. Методи організації фінансів на приватному підприємстві	17
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ ПрАТ «ДАТАГРУП»	26
2.1. Характеристика ПрАТ «Датагруп» і його фінансової служби.....	26
2.2. Аналіз фінансового стану ПрАТ «Датагруп».....	30
2.3. Аналіз організації фінансів ПрАТ «Датагруп».....	45
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ ПрАТ «ДАТАГРУП»	50
3.1. Напрями удосконалення фінансової роботи на ПрАТ «Датагруп».....	50
3.2. Перспективи розвитку ПрАТ «Датагруп» та його фінансування.....	54
3.3. Оптимізація витрат ПрАТ «Датагруп» та підвищення ефективності діяльності	59
ВИСНОВКИ.....	62
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	65
ДОДАТКИ	

ВСТУП

Актуальність теми. Функціонування підприємств та їх позиції на ринку визначаються не лише особливостями їх виробничо-господарської діяльності, специфікою організаційно-правових форм, але й можливостями забезпечення та використання конкурентних переваг. Відповідно, функціонування ПрАТ «Датагруп» визначаються не лише особливостями діяльності з надання послуг інтернет-зв'язку, специфікою організаційно-правових форм.

Таким чином, особливості організації фінансів приватного підприємства значною мірою залежить від рівня його адаптованості до умов ринкової конкуренції, що обумовлює необхідність запровадження відповідної системи управління фінансами, адекватної ринковим вимогам. Стратегічними завданнями розробки та реалізації ефективної системи організації фінансів приватного підприємства є досягнення стратегічних та тактичних цілей його діяльності на основі використання ринкових механізмів залучення фінансових ресурсів, оптимізації структури капіталу та забезпечення фінансової стійкості, максимізації прибутку та підвищення ринкової вартості підприємства. При цьому визначального значення набуває забезпечення прозорості інформації стосовно фінансово-економічного стану підприємства як для власників, так і для потенційних інвесторів.

Теоретичні та практичні аспекти організації фінансів приватного підприємства досліджуються в працях вітчизняних і зарубіжних вчених та фахівців: І.О. Бланка, Р. Брейлі, Є. Брігхема, А. Гропеллі, О. Зайцев, М. Лучко, А. Поддєрьогіна та ін.

Мета і завдання дослідження. Метою роботи є дослідження теоретичних засад та розробка практичних рекомендацій щодо організації фінансів приватного підприємства.

Відповідно до поставленої мети було визначено наступні задачі дослідження:

- дослідити сутність і особливість організації фінансів приватного підприємства;
- дослідити основи організації фінансів приватного підприємства;
- визначити методи організації фінансів на приватному підприємстві;
- проаналізувати фінансовий стан підприємства;
- проаналізувати організацію фінансів підприємства;
- обґрунтувати напрями удосконалення фінансової роботи на приватному підприємстві;
- визначити перспективи розвитку підприємства та його фінансування;
- розробити напрями оптимізації витрат та підвищення ефективності діяльності.

Об’єктом дослідження є організація фінансів приватного акціонерного товариства.

Предметом дослідження є особливості організації фінансів приватного підприємства.

Методи дослідження. В процесі роботи залежно від конкретних цілей і задач використано наступні методи економічного аналізу та дослідження економічних процесів: розрахунково-аналітичний, нормативний, економіко-статистичний, балансовий, експертних оцінок, економічного планування тощо. Дослідження сучасного стану організації фінансів підприємства здійснювалося на основі використання монографічного методу та методу порівняльного аналізу. Розробку та обґрунтування системи вибору потенційних напрямів збільшення доходів та оптимізації витрат здійснено на основі нормативно-розрахункового методу та експертних оцінок.

Інформаційна база – законодавчі та нормативно-правові акти з питань організації фінансів приватного підприємства та надання послуг інтернет-зв’язку, офіційні статистичні дані, фінансова звітність підприємств, положення сучасної фінансової теорії, наукові праці провідних учених і фахівців.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ НА ПРИВАТНОМУ ПІДПРИЄМСТВІ

1.1. Сутність і особливість організації фінансів на приватному підприємстві

В економічних відносинах приватних підприємств особливе місце займають фінанси. Тому при організації підприємництва слід особливу увагу приділяти фінансовій діяльності, формуванню і використанню фінансових ресурсів, дотриманню вимог фінансової дисципліни. Більш детальніші значення наведені в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Сутність фінансів підприємства

Автор	Значення
Зайцев О.В.	Фінанси підприємств – це сукупність економічних відносин, які пов'язані з рухом грошових коштів, а саме їх формуванням, розподілом і використанням у процесі господарської діяльності підприємств. Фінанси - це не самі гроші, а грошові відносини, за допомогою яких відбувається перерозподіл створеної вартості
Зайцев О.В.	Фінанси суб'єктів підприємницької діяльності – це особливі економічні відносини, що пов'язані з формуванням, розподілом і використанням фінансових ресурсів на мікрорівні у процесі відтворення
Васечко О.М.	Фінанси підприємств – це система економічних відносин щодо формування, розподілу й ефективного використання фінансових ресурсів на усіх стадіях життєвого циклу.
Бунда О.М.	Фінанси підприємств – це економічні відносини, пов'язані з рухом грошових потоків, формуванням, розподілом і використанням доходів і грошових фондів суб'єктів господарювання в процесі відтворення за принципами безповоротності, безстроковості та нееквівалентності.
Поддєрьогін А. М.	Фінанси підприємств – це економічні відносини, пов'язані з рухом грошових потоків, формуванням, розподілом і використанням доходів і грошових фондів суб'єктів господарювання в процесі відтворення.
Малій О.Г.	Фінанси підприємств – це економічні відносини, пов'язані з рухом грошей, формуванням грошових потоків, розподілом і використанням доходів і грошових фондів суб'єктів господарювання в процесі відтворення.

Джерело: [1, 3, 8-9, 34]

Фінансові відносини – між суб'єктами господарювання під час розрахунків з постачальниками і покупцями, надання комерційних кредитів, здійснення інвестиційної діяльності, організації спільних виробництв, розрахунків за штрафами, оренді і лізингу. Від ефективної організації цих відносин значною мірою залежить кінцевий фінансовий результат комерційної діяльності.

Фінансові відносини, які розкривають суть фінансів на рівні суб'єктів підприємницької діяльності, охоплюють такі відносини:

- між засновниками підприємства в процесі формування статутного капіталу;
- підприємства з іншими підприємствами й організаціями з приводу постачання сировини, матеріалів, реалізації продукції;
- між підприємствами та банківською системою з приводу банківських послуг при отриманні й погашенні кредитів, купівлі й продажу валюти та інших операціях;
- підприємства зі страховими компаніями з приводу страхування активів, комерційних і фінансових ризиків;
- між підприємствами та інвестиційними інститутами під час розміщення інвестицій, приватизації;
- підприємства з філіями та дочірніми підприємствами;
- між підприємствами і державою з приводу сплати податків та інших платежів до бюджету і позабюджетних фондів, отримання фінансування з бюджету, надання підприємствам податкових пільг;
- підприємства з інституціями фінансового ринку: товарними, сировинними, фондовими біржами;
- між підприємствами та зовнішніми інвесторами – акціонерами, власниками облігацій підприємства;
- всередині самого підприємства у зв'язку з внутрішньовиробничим розподілом доходів і фондів;
- між підприємством і його працівниками з приводу виплати заробітної плати, премій, дивідендів тощо;

– підприємства з аудиторськими органами.

Фінанси підприємницьких структур, обслуговуючи процес створення нової вартості, яка знаходить своє відображення у вартості ВВП, здійснюють первинний його розподіл на фонди нагромадження, споживання, відновлення матеріальних елементів процесу виробництва, пише Громова А.Є. [4, с. 46].

Організація фінансової діяльності підприємства передбачає форми, методи і способи формування та використання фінансових ресурсів, контроль за їх кругообігом із метою досягнення економічних цілей, а також функції, які наведені в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Функції фінансів підприємства [4, с. 34]

Автор	Функції
Громова А.Є., Крамаренко К.Є.	— акумулююча, — розподільча, — контрольна,
Бедринець М.Д., Довгань Л.П.	— забезпечувальна, — розподільча, — відтворювальна, — контрольна,
Макарець С.М., Макарець М.М.	— відтворювальна, — розподільча, — планована, — формуюча, — організаційна, — контролююча, — регулююча,
Меглаперідзе А.С.	— розподільна, — контрольна,
Єщенко П.С., Єщенко Ю.І.	— розподільча, — регулююча, — контролююча, — стимулююча,
Іжевський П.Г., Кошонько О.В.	— розподільча, — відтворювальна,
Малій О.Г.	— формування фінансових ресурсів, — розподіл та використання фінансових ресурсів, — контроль за формуванням та використанням фінансових ресурсів в процесі відтворення

З табл.1.2 бачимо, що різні науковці та економісти по своєму трактують основні функції фінансів підприємства. Загалом майже кожен автор виділяє розподільчу функцію, що свідчить про її важливість, адже зазвичай саме раціональний та оптимальний розподіл фінансових ресурсів на підприємстві є рисою успішного бізнесу.

Більшість науковців виділили по кілька функцій. Варто звернути увагу, що вчені приділили увагу 7 функціям, що в свою чергу також є вірним варіантом, оскільки вони досліджують існування фінансів на кожному можливому етапі в деталізованому значенні (формування, організація, розподіл, регулювання, контроль тощо).

Менший перелік функцій в списку інших авторів як правило означає, що поняття цих функцій значно ширше, тобто одна функція може існувати декілька етапів у фінансовому середовищі підприємства.

Доцільно розглянути функції фінансів підприємства більш детальноше:

- акумулююча функція полягає у мобілізації та накопиченні фінансових ресурсів у процесі виробничо-фінансової діяльності;
- контрольна функція проявляється у здійсненні постійного моніторингу за формуванням та використанням фінансових ресурсів у процесі відтворення;
- забезпечувальна функція формування фінансових ресурсів у процесі виробничо-господарської діяльності;
- розподільча функція розподіл та використання фінансових ресурсів для забезпечення операційної фінансової та інвестиційної діяльності, виконання своїх зобов'язань перед бюджетом, банками та іншими суб'єктами господарювання;
- відтворювальна функція можливість покрити витрачені фінансові ресурси на виробництво і реалізацію продукції у формі простого відтворення (враховується тільки собівартість) чи розширеного відтворення (враховується собівартість і прибуток);
- стимулююча функція реалізується через використання податкових пільг, зниження податкових ставок, звільнення від податків, обмеження податкової бази;

– плануюча функція визначення обсягу і джерел фінансових ресурсів по всіх централізованих і децентралізованих фондах, їх розподіл між матеріальною і нематеріальною сферами на перспективу;

– формуюча функція формування статутного фонду, у процесі розподілу грошових надходжень до основних та оборотних коштів. [8, с. 45]

За допомогою конкретних фінансових форм і методів здійснюються розподільні та перерозподільні відносини, утворюються доходи суб'єктів економічної діяльності і відповідні фонди грошових коштів. При цьому функціонування фінансового механізму ґрунтується на організаційно-правових положеннях та фінансовій інформації, які забезпечують практичне використання фінансів для досягнення визначених цілей і завдань.

Структура фінансового механізму є доволі складною і визначається конкретними завданнями, які вирішує суспільство на певному етапі його розвитку. До складу фінансового механізму входить декілька взаємопов'язаних елементів: фінансові методи, фінансові важелі, нормативно-правове забезпечення та інформаційне забезпечення.

Під фінансовим механізмом розуміють функціонування безпосередньо фінансів підприємств.

Фінансовий механізм – це сукупність форм, методів і важелів фінансового впливу на соціально-економічний розвиток суспільства. [24, с. 35]

Фінансовий механізм – найважливіша частина господарського механізму. Він являє собою систему фінансових важелів, що забезпечують організацію, планування і стимулювання використання фінансових ресурсів.

Фінансовий механізм – це, по суті, правові, методичні та організаційні положення та заходи, за допомогою яких здійснюється практична реалізація фінансової політики. [24, с. 35].

Схема фінансового механізму наведена в рис. 1.1. За допомогою конкретних фінансових форм і методів здійснюються розподільні та перерозподільні відносини, утворюються доходи суб'єктів економічної діяльності і відповідні фонди грошових коштів.

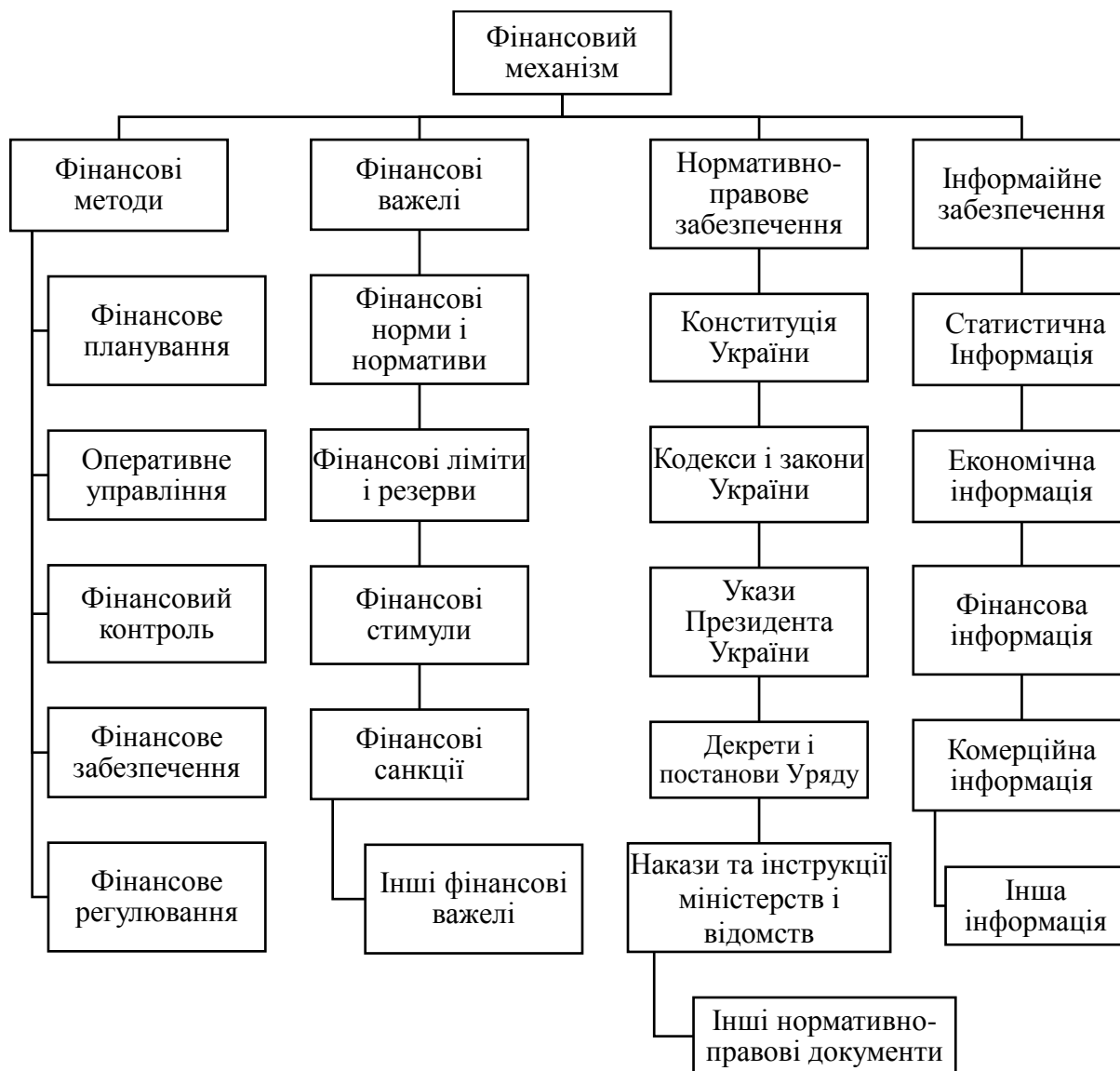


Рис.1.1. Схема фінансового механізму [4, с. 47]

При цьому функціонування фінансового механізму ґрунтується на організаційно-правових положеннях та фінансовій інформації, які, забезпечують практичне використання фінансів для досягнення визначених цілей і завдань.

Обов'язковими передумовами ефективного функціонування підприємств є:

- 1) наявність різноманітних форм власності;
- 2) свобода підприємництва та самостійності прийняття рішень;
- 3) обмеження та регламентація державного втручання в діяльність підприємств;
- 4) самофінансування підприємств;
- 5) вільне ринкове ціноутворення та конкуренція;

б) правове забезпечення правил економічної поведінки всіх суб'єктів підприємницької діяльності та ін.

Система формування фінансових ресурсів є складовою фінансового механізму підприємства. Сукупність фінансових стимулів, важелів, інструментів, форм та способів регулювання економічних процесів й відносин створює механізм формування фінансових ресурсів підприємства. Стабільність економічного зростання й підвищення суспільного добробуту потребують постійного вдосконалення фінансового механізму. Найважливішими напрямками його удосконалення є:

- дотримання раціональних пропорцій розподілу і перерозподілу валового внутрішнього продукту і національного доходу;
- забезпечення необхідних темпів економічного зростання; науково обгрунтоване фінансове планування і прогнозування обсягів фінансових ресурсів, їх розподілу і використання; підвищення результативності фінансового контролю;
- вдосконалення механізму дії фінансових важелів;
- належне правове, нормативне та інформаційне забезпечення функціонування усього фінансового механізму. [9, с. 15].

1.2. Основи організації фінансів приватного підприємства

Організація фінансів підприємств – форми, методи, способи формування та використання ресурсів, контроль за їх оборотом з метою досягнення економічних цілей згідно з чинними законодавчими актами.

Фінансова діяльність підприємства може розглядатись у «широкому» і «вузькому» розумінні. Фінансова діяльність у «вузькому» розумінні пов'язана з видами економічної діяльності підприємства і зафіксована в П(С)БО України. Згідно із положеннями фінансова діяльність – це діяльність, яка веде до змін розміру і складу власного та позичкового капіталу підприємства (яка не є результатом його операційної чи інвестиційної діяльності). Тобто сутність

фінансової діяльності підприємства полягає у фінансуванні підприємства, оскільки успішна інвестиційна та операційна підприємницька діяльність можлива лише за наявності надійного фінансового фундаменту, тобто достатнього обсягу капіталу [9, с 20].

Фінансова діяльність у «широкому» розумінні – це система використання різних форм і методів для фінансового забезпечення функціонування підприємств, а також досягнення ними поставлених цілей. Іншими словами, фінансова діяльність (робота) включає весь комплекс функціональних завдань фінансиста, пов'язаних з фінансуванням, інвестиційною діяльністю та фінансовим забезпеченням (обслуговуванням) операційної діяльності суб'єкта господарювання [3, с. 75].

Фінансова робота на підприємстві здійснюється за такими основними напрямками:

- фінансове планування та прогнозування;
- оперативна (поточна) фінансово-економічна робота;
- аналіз та контроль виробничо-господарської діяльності.

Фінансову роботу на підприємстві здійснюють згідно із Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про господарські товариства», статутом підприємства, інструкціями та вказівками фінансових й банківських органів.

Контроль над формуванням і використанням фінансових ресурсів здійснюється завдяки властивим фінансам здатності об'єктивно відображати кількісні і вартісні пропорції виробництва і реалізації продукції, робіт, послуг. На макроекономічному рівні фінанси підприємств забезпечують: формування фінансових ресурсів країни через бюджет і позабюджетні фонди; збалансованість між матеріальними і грошовими фондами. [6, с. 52].

Фінанси підприємств ґрунтуються на принципах їх організації, які залежать від:

- форми власності (державне, колективне, приватне);

- галузевої належності (промисловість, сільське господарство, зв'язок, транспорт тощо);
- напрямків діяльності (виробництво, торгівля, обслуговування тощо);
- організаційно-правової форми підприємницької діяльності (акціонерне товариство, виробничий кооператив, унітарне підприємство тощо).

Також в науковій літературі виділяються такі принципи організації фінансів підприємств:

- плановості забезпечує відповідність обсягів продажу та витрат, інвестицій вимогам ринку, стану кон'юнктури та платоспроможного попиту, тобто можливість здійснення своєчасних розрахунків; даний принцип у найбільшому обсязі реалізується при впровадженні сучасних методів внутрішнього фінансового планування (бюджетування) та контролю;

- фінансового співвідношення термінів (строків) забезпечує мінімальний розрив у часі між отриманням та використанням коштів, що досить важливо в умовах нестійкого податкового режиму та в умовах інфляції; при цьому під використанням коштів розуміють і можливості їх збереження при розміщенні в активи, що легко реалізуються (цінні папери, депозити тощо);

- взаємозалежності фінансових показників – забезпечує врахування змін в діючому законодавстві, регулює підприємницьку діяльність, оподаткування, обліковий процес, обов'язкову фінансову звітність тощо;

- гнучкість (маневреність) забезпечує можливість маневру у випадку недосяжності планових обсягів продаж, перевищення планових витрат за поточною та інвестиційною діяльністю;

- мінімізація фінансових витрат – забезпечує те, що будь-які інвестиції та інші витрати повинні бути найбільш «дешевими»;

- раціональності - забезпечує вкладення капіталу в найбільш ефективні інвестиції та мінімізує фінансові ризики;

- фінансової стійкості – забезпечує фінансову незалежність від інших джерел фінансування, тобто сприяє дотриманню критичної точки питомої ваги власного капіталу в загальній його величині та платоспроможності підприємства

(його здатності до термінового погашення короткострокових зобов'язань) [24, с. 25]

В період розвитку ринкової економіки в сучасних умовах в Україні ці принципи доповнюються іншими принципами перехідного періоду, а саме:

- зацікавленості в результатах діяльності підприємства, що означає, що форми, системи та розмір оплати праці, стимулюючі та компенсаційні виплати та інші види доходів самостійно встановлюються господарюючим суб'єктом; в останній час в умовах різкого підвищення рівня безробіття цей принцип дещо втратив свою значимість щодо найманих працівників;

- матеріальної відповідальності, означає, що за порушення договірних, кредитних, податкових зобов'язань підприємство несе матеріальну відповідальність у вигляді штрафів, пені, неустойки;

- застосування цього принципу залежить від правового поля, в якому функціонують підприємства, яке в сучасних умовах в Україні незбалансоване за всіма нормативними та законодавчими актами та є досить недосконалим;

- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю, що передбачає розвиток внутрішнього та зовнішнього вартісного контролю; але в Україні достатнього розвитку набув зовнішній контроль за виконанням податкових зобов'язань та використанням державних коштів, а інші види фінансового контролю потребують розвитку та удосконалення;

- створення достатніх фінансових резервів, що забезпечує захищеність підприємства в умовах недосконалого ринку, інфляції, нерозвинутого правового поля, фінансових та інших страхових ризиків; з розвитком держави, підприємництва та ринкових відносин, системи фінансового менеджменту та покращання економічного стану в країні значення цього принципу буде поступово знижуватись. [4, с. 44]

Отже, фінансові ресурси, які потрібні для існування підприємства, спонукають необхідність існування ефективної організації фінансів приватного підприємства. А правильна й раціональна організація фінансів підприємства, яка включає в себе вищеперераховані принципи, є визначальним фактором його

успішної виробничо-господарської діяльності. Принципи організації фінансових ресурсів забезпечують прийняття ефективних перспективні та гнучкі рішення щодо фінансової діяльності підприємства.

1.3. Методи організації фінансів на приватному підприємстві

Фінансова діяльність підприємств може бути організована трьома методами, а саме:

- комерційний розрахунок;
- неприбуткова діяльність;
- кошторисне фінансування.

Відмінність між окремими методами полягає у схемі організації фінансової діяльності, тобто у встановленні взаємозалежності між фінансовими ресурсами і джерелами їх формування, доходами, витратами і фінансовими результатами.

Основний метод фінансової діяльності – комерційний розрахунок. При ньому фінансова діяльність будується за такою схемою:

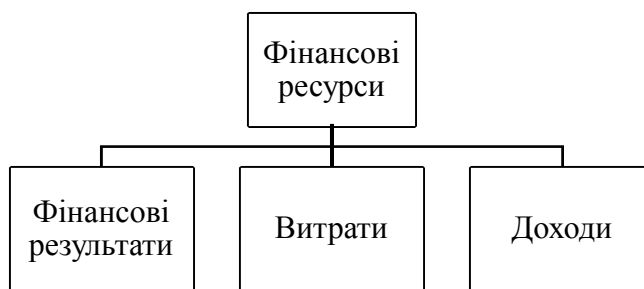


Рис.1.2. Схема комерційного розрахунку [35]

Визначальну роль у формуванні фінансових ресурсів при цьому методі відіграють власні кошти, котрі покривають значну частину витрат, а також є забезпеченням отриманих кредитів. Бюджетні асигнування і надходження з цільових та централізованих фондів виконують допоміжну роль, а збалансування потреб у фінансових ресурсах здійснюється за допомогою кредиту. Метою діяльності є отримання прибутку.

Основою високоефективного функціонування підприємств в умовах ринкової економіки є здійснення фінансової діяльності на засадах комерційного розрахунку [17, с.17].

Комерційний розрахунок є раціональним і високоефективним методом фінансової діяльності. Він спонукає підприємство до пошуку достатніх і дешевих фінансових ресурсів, раціонального їх розміщення, мінімізації витрат і максимізації доходів та прибутку. Комерційний розрахунок притаманний ринковій економіці. Саме він, а не ринкові відносини самі по собі, сприяє високоефективному господарюванню.

Комерційний розрахунок ґрунтується на таких принципах:

- повна господарська і юридична відокремленість;
- самоокупність;
- прибутковість;
- самофінансування;
- фінансова відповідальність [35].

Усі принципи між собою тісно взаємозв'язані й становлять єдине ціле. Недотримання хоча б одного з них відразу ж зводить нанівець ефективність комерційного розрахунку. Разом з тим визначальним принципом є господарська і юридична відокремленість.

Необхідність установлення повної господарської і юридичної відокремленості впливає з вимоги чіткої визначеності щодо прав власності на фінансові ресурси, повноважень у визначенні оптимальних напрямів їх розміщення та відповідальності за використання залучених ресурсів. Господарська відокремленість дає змогу самостійно приймати рішення з питань виробничої і фінансової діяльності. Юридична відокремленість проявляється в наданні прав юридичної особи, яка має відповідну адресу, рахунки в банках та самостійний баланс, з допомогою якого визначають фінансові результати. Установлення господарської і фінансової відособленості дає змогу встановити чітку залежність між зусиллями даного підприємства і його фінансовими результатами. Неприпустимо, щоб рішення з питань діяльності підприємства

приймались одними особами, а відповідальність за результати цієї діяльності покладалися на підприємства.

Самоокупність є другим за значенням принципом у системі комерційного розрахунку. Вона означає покриття витрат на просте відтворення виробництва за рахунок отриманих доходів. Погашення залучених кредитів і сплата процентів здійснюється за рахунок отриманих доходів чи відповідного матеріального забезпечення позичок. Принцип самоокупності означає, що фінансова діяльність підприємства ґрунтується на такому вкладенні коштів, яке обов'язково має окупитись, тобто забезпечується стабільний кругообіг фінансових ресурсів.

У фінансовій практиці розрізняють повну і часткову самоокупність. Повна самоокупність означає повне покриття витрат за рахунок отриманих доходів. При частковій самоокупності отримані доходи покривають лише частину здійснених витрат. Часткова самоокупність може бути як непередбаченим наслідком зміни кон'юнктури ринку і зниження рівня цін на певну продукцію, так і запланованим явищем, коли свідомо підтримується невисокий рівень цін на окрему продукцію. Непередбачена часткова самоокупність веде до збитків, запланована – потребує встановлення відповідних джерел відшкодування втрат доходів. Як правило, запланована часткова самоокупність визначається державною ціновою політикою для певних товарів і послуг. Наприклад, у більшості країн світу на сільгосппродукцію ціни підтримуються на невисокому рівні, унаслідок чого держава надає субсидії з бюджету її виробникам [17, с.22].

Прибутковість, яка є логічним продовженням принципу самоокупності, означає, що отримані доходи мають не тільки покрити проведені витрати, а й сформувані прибуток. Прибуток відіграє надзвичайно важливу роль. По-перше, це мета підприємницької діяльності, чистий дохід власників підприємства. По-друге, це критерій ефективності діяльності підприємства. У прибутку, як кінцевому результативному показнику, відображаються всі позитивні й негативні чинники, що характеризують роботу підприємства. По-третє, прибуток є основним джерелом нарощування фінансових ресурсів і розширення виробництва. В умовах ринкової економіки виживають тільки ті

підприємства, які постійно розвиваються. Можливості ж розвитку безпосередньо залежать від маси отриманого прибутку.

Прибуток відіграє важливу стимулюючу роль для підприємства, націлюючи його на максимізацію доходів і мінімізацію витрат. При цьому ринкові механізми сприяють установленню оптимального рівня рентабельності продукції (робіт, послуг). З одного боку, підприємство зацікавлене в максимальному розмірі прибутку, однак, з іншого, це спричинить зростання ціни, а відтак і зменшення обсягів продажу та суми отриманого прибутку. Ця протизавага двох компонентів і веде до визначення оптимального рівня рентабельності, який забезпечує достатність прибутку для розвитку виробництва та формування особистих доходів підприємців і дає змогу максимально знизити рівень цін. Саме ціновий чинник є основною складовою конкуренції.

Самофінансування передбачає покриття витрат на розвиток виробництва за рахунок отриманого прибутку та залучених кредитів, які, у свою чергу, також погашаються за рахунок прибутку. Це дуже важливий принцип комерційного розрахунку, оскільки підприємство має саме дбати про розвиток виробництва. Цей принцип установлює взаємозв'язок між розвитком підприємства і фінансовими результатами його діяльності. Він забезпечує раціональне використання зароблених і залучених фінансових ресурсів, адже мета самофінансування полягає не в тому, щоб просто самостійно витратити певну суму коштів, а в тому, щоб отримати певний ефект. Результатом такого вкладення коштів має бути приріст прибутку.

Фінансова відповідальність є підсумковим принципом комерційного розрахунку і забезпечує його дійовість. Сутність цього принципу полягає в тому, що підприємство несе повну відповідальність за фінансові результати своєї діяльності. Отримані збитки покриваються за рахунок власних коштів. Якщо розмір збитків настільки підриває фінансову базу підприємства, що воно не в змозі продовжувати діяльність, то тоді приймається рішення про банкрутство. У разі банкрутства встановлюється фінансова відповідальність підприємства перед

його кредиторами. Ліквідаційна комісія відповідно до чинного законодавства встановлює черговість відшкодування боргів і збитків [24, с. 25].

Термін «комерційний розрахунок» досить співзвучний з «господарським розрахунком». Госпрозрахунок як метод організації фінансової діяльності застосовувався в умовах планової адміністративної економіки. Установлені принципи госпрозрахунку практично ідентичні розглянутим принципам комерційного розрахунку. Однак якщо останній надійно забезпечує ефективне господарювання, то госпрозрахунок практично ніколи не давав реальних результатів. Пояснювалось це дуже просто.

Принципи комерційного розрахунку для підприємства є реальністю, тоді як принципи госпрозрахунку були лише декларативними. Так, підприємства в умовах планової економіки ніколи не мали повної господарської відособленості і самостійності. Державні органи, у підпорядкуванні яких вони перебували, більшою чи меншою мірою визначали діяльність підприємства. Постійно стояла проблема розширення господарської самостійності підприємств. Принцип самокупності більш-менш дотримувався, однак досить часто збитки підприємств покривалися з бюджету. Аналогічно діяв принцип прибутковості. Отримані прибутки і рівень рентабельності визначались не стільки результатами діяльності підприємств, скільки рівнем установлених державою цін. Принцип фінансової відповідальності зовсім не діяв, навпаки, завжди підкреслювалось, що соціалістичне підприємство не може збанкрутувати.

Отже, госпрозрахунок був обмеженим варіантом комерційного розрахунку. Ця обмеженість призводила до невисокої його ефективності. Якщо комерційний розрахунок ставить підприємство в такі умови, що погано працювати воно просто не може, інакше не отримає достатнього прибутку або взагалі стане банкрутом, то госпрозрахунок не створював передумов для ефективного господарювання. Саме тому неодноразово проголошувався перехід до повного госпрозрахунку, хоча ніколи не визнавався його обмежений характер.

Неприбуткова діяльність у цілому організована на такій самій основі, як і комерційний розрахунок, але за дещо обмеженою схемою (рис. 1.3).



Рис.1.3. Схема неприбуткової діяльності [35]

Специфічною ознакою формування фінансових ресурсів є те, що досить часто воно здійснюється за рахунок спонсорських та інших надходжень, насамперед від засновників. Цей метод організації фінансової діяльності не передбачає принципу прибутковості. Головна мета функціонування неприбуткових підприємств, організацій та установ – забезпечення певних потреб суспільства, а не отримання прибутку. Відсутність прибутку дає змогу знизити рівень цін і зробити відповідні товари та послуги більш доступними. На принципах неприбутковості можуть здійснювати свою діяльність установи соціальної сфери та підприємства муніципального господарства.

Виділення в умовах ринкової економіки неприбуткової діяльності є цілком логічним. Завжди є певні сфери, які або не можуть бути прибутковими і тому не цікавлять підприємницькі структури, або повинні бути доступними широким масам населення. Використання цього методу дає змогу поєднати в умовах ринку як досягнення основної мети підприємницької діяльності - отримання прибутку на основі комерційного розрахунку в прибуткових галузях, так і забезпечення соціально значущих потреб суспільства. Водночас цей метод, забезпечуючи зіставлення витрат і доходів, сприяє раціональному веденню господарської діяльності.

Неприбуткова діяльність ґрунтується на таких принципах:

- господарська і юридична відособленість;
- самоокупність;
- фінансова відповідальність [4, с. 45].

Стосовно господарської і юридичної відособленості слід зазначити, що в цілому вона достатня для самостійного ведення фінансової діяльності. Разом з тим є певні обмеження. По-перше, з боку засновників, які визначають характер і напрями діяльності. По-друге, з боку держави, яка може регламентувати рівень

витрат. Адже важливе не тільки встановлення самоокупності, а й рівня, на якому вона досягається. Рівень витрат повинен забезпечити доступність товарів і послуг.

Кошторисне фінансування полягає у забезпеченні витрат за рахунок зовнішнього фінансування. Воно здійснюється за такою схемою (рис. 1.4).



Рис.1.4. Схема витрат за рахунок зовнішнього користування

Кошторисне фінансування може здійснюватися за двома напрямками: з бюджету і з централізованих фондів корпоративних об'єднань чи фондів підприємств. Установи, які фінансуються з бюджету на основі кошторису, називаються бюджетними. На внутрішньому кошторисному фінансуванні перебувають відособлені підрозділи підприємств і організацій, як правило, соціального призначення.

Кошторисне фінансування здійснюється за такими принципами:

- плановість;
- цільовий характер виділених коштів;
- виділення коштів залежно від фактичних показників діяльності установи;
- підзвітність.

Плановість означає, що фінансування здійснюється на підставі й у межах встановленого плану. Плановим документом є кошторис (звідси і назва методу). Кошторис - це документ, у якому розраховані й затверджені планові витрати на відповідний плановий період (місяць, квартал, рік) чи відповідні заходи. Розрахунки планових витрат здійснюються, як правило, на основі нормативного методу. Складання кошторису ґрунтується на оперативних показниках, які характеризують обсяги діяльності установи, та нормативах витрат за окремими статтями. Крім того, витрати можуть регулюватися на підставі статистичних розрахунків, виходячи з динаміки розвитку установи.

Сутність цільового характеру кошторисного фінансування полягає в тому, що виділені кошти можуть бути спрямовані тільки на цілі, передбачені кошторисом. При цьому в окремих випадках може надаватися право певного перерозподілу коштів між окремими статтями. Цільове призначення асигнувань дає змогу організації, яка фінансує здійснювати контроль за їх раціональним і ефективним використанням [33, с. 57].

Виділення коштів залежно від фактичних показників діяльності установи означає, що фінансування здійснюється за кошторисом, однак виходячи не з планових, а з фактичних значень оперативних показників. Отже, фінансування здійснюється не автоматично за планом, а з урахуванням реальних потреб.

Підзвітність передбачає звітність організацій і установ, що перебувають на кошторисному фінансуванні, перед організаціями. При цьому встановлена відповідальність за порушення принципів і правил кошторисного фінансування. Необхідність контролю впливає з того, що цей метод фінансової діяльності не передбачає реальних стимулів і фінансової відповідальності за результати діяльності. Тому потрібен жорсткий і постійний фінансовий контроль за діяльністю таких організацій та установ.

В окремих випадках у межах одного підприємства чи організації може застосовуватись одночасно кошторисне фінансування і комерційна діяльність. Наприклад, у державних вищих закладах освіти студенти навчаються за рахунок бюджетних асигнувань і на платній основі бюджетного фінансування може здійснюватися також за узагальненими нормативами, наприклад, у медичних закладах – за нормативом на одного жителя. Такий підхід означає послаблення цільового характеру бюджетних асигнувань, оскільки вони виділяються в загальній сумі, а їх розподіл за статтями витрат здійснює сама організація (установа).

Розуміння методів та правильне їх використання дозволить досягти оптимального рівня витрат, забезпечуючи при цьому відповідну якість наданих товарів чи послуг.[27, с. 137].

Отже, з вище поданої інформації можна зробити висновок, що методи організації фінансів, використовується на всіх підприємствах, які пов'язані з фінансами. Методологія необхідна для того щоб визначати оптимальну діючу стратегію підприємства на ринку, проводити оцінку ефективності його діяльності, раціонально використовувати резерви щодо підвищення рівня стійкості та конкурентоспроможності в ринковому середовищі.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ ПРАТ «ДАТАГРУП»

2.1. Характеристика ПрАТ «Датагруп» і його фінансової служби

ПрАТ «Датагруп» – український оператор зв'язку, працює також у сегменті телекомунікацій для великого бізнесу. Послуги: побудова корпоративних мереж, інтернет–послуги та телебачення, доступ до банківських сервісів, послуги дата-центру, передача даних, телефонія, хмарні сервіси та послуги з кібербезпеки DataProtect.[3]

Компанія посідає найбільшу частку ринку серед операторів у сегментах передачі даних, міжнародного транзиту трафіку та супутникового зв'язку [1].

2000 р. – заснування оператора передачі даних ПрАТ «Датагруп».

У 2016 р. ПрАТ «Датагруп» почала надавати нові послуги IP-телефонії та «Віртуальної АТС», яка дозволяє клієнту відмовитись від фізичної офісної АТС та сплачувати лише щомісячну абонентську плату.

До 2016 р. основним власником ~50 % компанії був засновник Datagroup Олександр Кардаков (через кіпрську компанію Custos Invest & Finance Inc. яка через офшори володіла ПрАТ «Датагруп»).[18]

У серпні 2016 р. американсько-українська інвестиційна компанія Horizon Capital стає власником близько 70 % акцій ПрАТ «Датагруп» (через кіпрську компанію Lorimer Ventures Limited) [31].

У жовтні 2017 р. компанія ПрАТ «Датагруп» запровадила сервіс «Віртуальний дата-центр (IaaS)» та почала використовувати для зберігання даних європейські дата-центри DEAC (Латвія).

У 2019 р. компанія розширила пакет послуг DataProtect, додавши туди сервіси в галузі кібербезпеки, серед яких: захищений вузол інтернет-доступу; SOC (Security Operations Center); захист від DDoS-атак; захист веб-додатків; захист електронної пошти; захист каналів передачі даних; захист телефонії; аудит

інфраструктури; аутсорсинг систем інформаційної безпеки; сканування на вразливості та тестування на проникнення.

2019 р. – ПрАТ «Датагруп» отримала ліцензію Держспецзв'язку та Атестат відповідності КСЗІ ІТС. У листопаді 2020 р. Horizon Capital збільшила свою частку в ПрАТ «Датагруп» з 73,46 % до 96,13 %.

Менеджмент інформаційної безпеки компанії відповідає найвищим міжнародним стандартам, що підтверджено сертифікатом ISO 27001 : 2013. У компанії працює близько 1700 співробітників у більш ніж 40 офісах по всій Україні.[2][4] У грудні 2020 р. Datagroup викупила 100 % акцій Volia.[5] Операція очікує погодження АМКУ, яке розпочало розгляд питання щодо поглинання Datagroup компанії Volia (шляхом придбання трьох офшорних компаній-кінцевих власників Volia) у січні 2021 р. 7 червня 2021 р. ПрАТ «Датагруп» завершила підписання угоди щодо придбання компанії Volia – провідного українського провайдера послуг платного телебачення та кабельного швидкісного інтернет-доступу. Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) підтримав угоду, надавши компанії фінансування у розмірі 65 млн дол. США, що є найбільшою позикою ЄБРР в українському секторі телекомунікацій, медіа та технологій. Horizon Capital (разом із генеральним директором, який володіє рештою акцій).

Компанія надає широкий спектр послуг: побудова корпоративних мереж, інтернет-доступ, доступ до банківських сервісів, послуги дата-центру, передача даних, послуги телефонії, захист від DDOS-атак, хмарні сервіси та послуги з кібербезпеки DataProtect. Розробляє та втілює передові телекомунікаційні рішення для великого бізнесу. Серед клієнтів – 98 % банків України, а також представники торгових мереж, промисловості, державного, енергетичного секторів та інших сегментів.

ПрАТ «Датагруп» надає домашнім користувачам доступ до інтернету за технологіями Ethernet, xDSL, xPON, WiMAX, WipLL і супутникової, телефонії (традиційної та IP) і сучасного телебачення (кабельного і OTT). Послуги ПрАТ «Датагруп» дозволяють використовувати безмежні можливості інтернету і

відкривати захоплюючий світ цікавого телебачення не виходячи з власного будинку.

Для операторів зв'язку та провайдерів ПрАТ «Датагруп» пропонує швидкісний доступ до глобальної мережі Інтернет, розподілену оптоволоконну мережу по Україні, Європі, СНД, Азії та висококваліфіковану технічну підтримку 24/7.

Розглянемо більш детальніше схему організаційною структури ПрАТ «Датагруп», яка зображена на рис. 2.1.

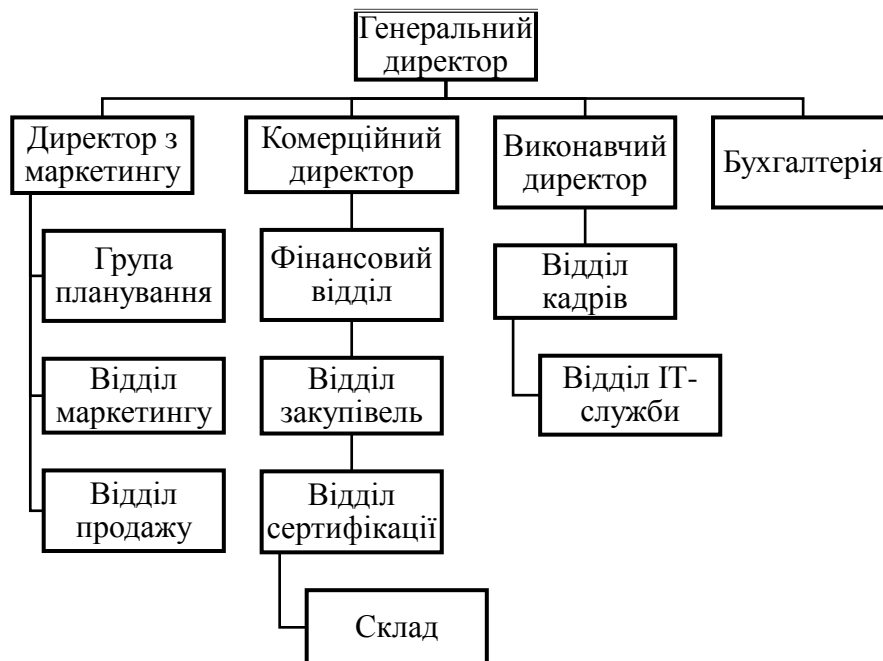


Рис.2.1. Організаційна структура ПрАТ «Датагруп»

Таким чином, структура управління включає в себе всі цілі, розподілені між різноманітними ланками, зв'язки між якими забезпечують координацію окремих дій по їх виконанню. Тому її можна розглядати як зворотну сторону характеристики механізму функціонування (як процесу реалізації структурних зв'язків системи управління). Підприємство має самостійний баланс, розрахунковий, валютний та інші рахунки в банках, які затверджені правлінням товариства і зареєстровані в торгово – промисловій палаті, печатку зі своєю назвою. Воно є самостійним господарським об'єктом з правами і обов'язками юридичної особи, має право займатися господарською діяльністю, виходячи з

цілей і завдань, складати договори, нести відповідальність згідно своєї обов'язків. На підприємстві ПрАТ «ДАТАГРУП» процес бюджетування допомагає керівництву підприємства координувати зусилля з огляду на взаємодію між підрозділами.

Схема структури фінансового департаменту наведена в рис. 2.2.

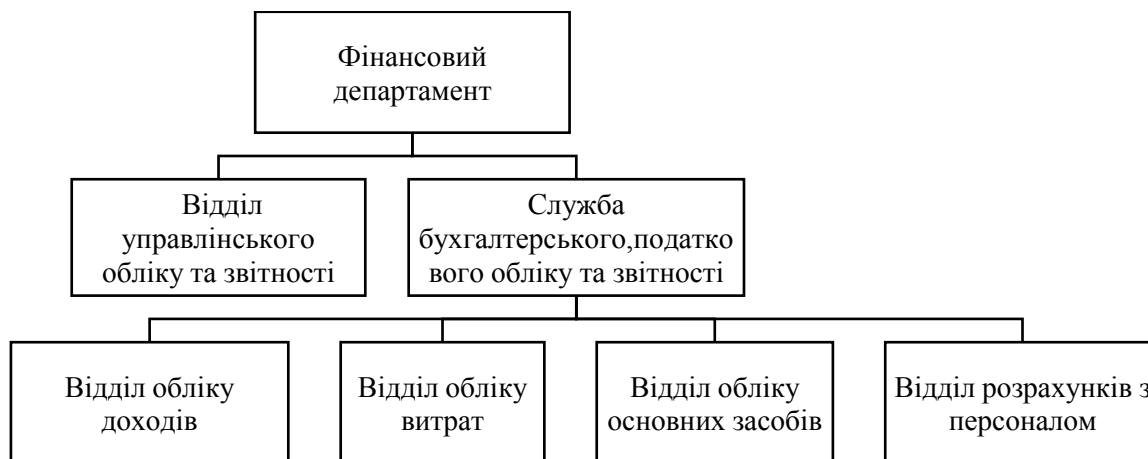


Рис. 2.2 Структура фінансового департаменту ПрАТ «Датагруп»

Саме бюджетний процес дає змогу виявити можливі конфлікти та неефективне використання ресурсів. Розроблені бюджети розглядаються як орієнтири, з якими порівнюються реальні результати. Відстеження різниці у фактичних і бюджетних даних дає можливість своєчасно вжити заходів чи здійснити коригування бюджету й змінити тактичні завдання всіх підрозділів.

У 2018 р. середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу становить 1299 осіб, з тенденцією до збільшення у 2019 р. до 1499 осіб та 2020 р. до 1418 осіб. Фонд оплати праці в 2018 р. становив 336,8 млн.грн (з ЄСВ) і в порівнянні з попереднім роком фонд оплати праці збільшився. Кадрова програма підприємства, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам ПрАТ «Датагруп»: Підприємство на постійній основі здійснює навчання працівників з метою підвищення рівня їх кваліфікації відносно операційних потреб ПрАТ «Датагруп», проводить соціально-психологічні дослідження у сферах мотивації персоналу, адаптації молодих працівників та інше.

Отже, ПрАТ «Датагруп» один із провідних лідерів на ринку зв'язку в сегментах передачі даних і доступу в інтернет, телефонії і телебачення, відеоконференцій і відеоспостереження, супутникового зв'язку і хмарних рішень. Основним ризиком, який впливає на діяльність є загострення конкурентної боротьби на ринку телекомунікацій. На діяльність ПрАТ «Датагруп» впливає також нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що приводить до зростання цін на послуги, енергоносії, запасні частини та інші матеріали і обумовлює платопрможність замовників; недостатність власних обігових коштів, а також значний податковий тиск на результати діяльності підприємства та фонд оплати праці; нестабільність законодавства України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової активності.

2.2. Аналіз фінансового стану ПрАТ «Датагруп»

Аналіз фінансового стану ПрАТ «Датагруп» проведемо за напрямками аналізу динаміки та структури активів, динаміки та структури капіталу, руху грошових коштів, показників фінансової стійкості, рентабельності, ліквідності, ділової активності за даними фінансової звітності (додаток А та додаток Б).

Аналіз активів ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр. (табл. 2.1) свідчить, що загальна вартість активів збільшилася на 0,34% у 2019 р. та 8,77% у 2020 р. У 2019 р. товариство інвестувало кошти у нематеріальні активи та основні засоби, що збільшило їх залишкову вартість на 17304 тис грн та 27756 тис грн, відповідно, а також збільшило дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги на 28943 тис грн. У 2020 р. збільшення активів відбувалося за рахунок переважного збільшення оборотних активів (гроші та їх еквіваленти збільшилися на 95821 тис грн) перед необоротними активами (основні засоби збільшилися на 17 426 тис грн).

Коефіцієнт співвідношення необоротних і оборотних активів ПрАТ «Датагруп» збільшився у 2018-2019 рр. з 3,55 до 4,25.

Таблиця 2.1

Аналіз динаміки активів ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр.

Показник	Період, тис грн			Абсолютне відхилення (+/-), тис грн			Відносне відхилення, %		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018	2019-2018	2020-2019	2020-2018
I. Необоротні активи				0	0	0			
Нематеріальні активи:	301211	318515	315817	17304	-2698	14606	5,74	-0,85	4,85
Основні засоби:	763753	791509	808935	27756	17426	45182	3,63	2,20	5,92
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	57765	57820	57820	55	0	55	0,10	0,00	0,10
інші фінансові інвестиції	1	1	1	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Відстрочені податкові активи	0	1314	1034	1314	-280	1034	-	-21,31	-
Гудвіл	14173	14173	14173	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Усього за розділом I	1136903	1183332	1197780	46429	14448	60877	4,08	1,22	5,35
II. Оборотні активи									
Запаси	4700	4887	4692	187	-195	-8	3,98	-3,99	-0,17
Виробничі запаси	2110	2612	2896	502	284	786	23,79	10,87	37,25
Незавершене виробництво	296	42	1	-254	-41	-295	-85,81	-97,62	-99,66
Готова продукція	359	109	104	-250	-5	-255	-69,64	-4,59	-71,03
Товари	1935	2124	1691	189	-433	-244	9,77	-20,39	-12,61
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	103148	132091	138334	28943	6243	35186	28,06	4,73	34,11
Дебіторська заборгованість за розрахунками:									
з бюджетом	21074	2300	2124	-18774	-176	-18950	-89,09	-7,65	-89,92
з нарахованих доходів		190	672	190	482	672	-	253,68	-
із внутрішніх розрахунків	569	0	0	-569	0	-569	-100,00	-	-100,00
Інша поточна дебіторська заборгованість	111605	23392	31318	-88213	7926	-80287	-79,04	33,88	-71,94
Гроші та їх еквіваленти	48619	106513	202334	57894	95821	153715	119,08	89,96	316,16
Інші оборотні активи	30351	9203	12895	-21148	3692	-17456	-69,68	40,12	-57,51
Усього за розділом II	320066	278576	392369	-41490	113793	72303	-12,96	40,85	22,59
Всього активів	1456969	1461908	1590149	4939	128241	133180	0,34	8,77	9,14

У 2019-2020 рр. необоротні активи збільшилися в абсолютних величинах на 14448 тис. грн., а у частках 2,91 %. Аналогічна ситуація і з оборотними активами: вони також збільшилися на 3692 тис. грн. Це свідчить про зменшення коефіцієнт співвідношення необоротних і оборотних активів до 3,05.

За даними про структуру активів ПрАТ «Датагруп» (табл. 2.2) можна зробити висновок про переважання вартості необоротних активів.

Таблиця 2.2

Структура активів ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр., %

Показник	Період,			Абсолютне відхилення (+/-)		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи:	20,67	21,79	19,86	1,11	-1,93	-0,81
Основні засоби:	52,42	54,14	50,87	1,72	-3,27	-1,55
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	3,96	3,96	3,64	-0,01	-0,32	-0,33
інші фінансові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Відстрочені податкові активи	0,00	0,09	0,07	0,09	-0,02	0,07
Гудвіл	0,97	0,97	0,89	0,00	-0,08	-0,08
Усього за розділом I	78,03	80,94	75,33	2,91	-5,62	-2,71
II. Оборотні активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Запаси	0,32	0,33	0,30	0,01	-0,04	-0,03
Виробничі запаси	0,14	0,18	0,18	0,03	0,00	0,04
Незавершене виробництво	0,02	0,00	0,00	-0,02	0,00	-0,02
Готова продукція	0,02	0,01	0,01	-0,02	0,00	-0,02
Товари	0,13	0,15	0,11	0,01	-0,04	-0,03
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7,08	9,04	8,70	1,96	-0,34	1,62
Дебіторська заборгованість за розрахунками:						
з бюджетом	1,45	0,16	0,13	-1,29	-0,02	-1,31
з нарахованих доходів	0,00	0,01	0,04	0,01	0,03	0,04
із внутрішніх розрахунків	0,04	0,00	0,00	-0,04	0,00	-0,04
Інша поточна дебіторська заборгованість	7,66	1,60	1,97	-6,06	0,37	-5,69
Гроші та їх еквіваленти	3,34	7,29	12,72	3,95	5,44	9,39
Інші оборотні активи	2,08	0,63	0,81	-1,45	0,18	-1,27
Усього за розділом II	21,97	19,06	24,67	-2,91	5,62	2,71
Всього активів	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

Необоротні активи, що зосереджені у нематеріальних активах (програмне забезпечення Cisco Info Center, програмне забезпечення iDS 8.2.2, програмне забезпечення.ОМС S/W and EMC S/W, ліцензія на користування радіочастотним ресурсом: Україна, 27 регіонів), основних засобах (з переважанням вартості машин та обладнання), довгострокових фінансових інвестиціях, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (участі в капіталі ПАТ «Подільська телефонна компанія «Мітел», ТОВ «СТЕЛС ІСП», ТОВ «ЮАСІТІ ПЛЮС», ТОВ «ТРК Краєвид», ТОВ «ДАРЛІКС-КР»), відстрочених податкових активах, гудвілі (торгова марка «Датагруп», оцінка Торгової марки «Датагруп» була виконана ТОВ П «Верітекс» (свідоцтво про реєстрацію в реєстрі оцінщиків №132 від 12.05.2003 р., кваліфікаційне Свідоцтво №118 від 12.04.2003 р.). Частка необоротних активів вказує про їх пріоритетність для діяльності акціонерного товариства, що пов'язане зі специфікою діяльності та особливістю надання послуг зі зв'язку, що вимагає високотехнологічного обладнання. Частка необоротних активів у 2018-2020 рр. коливалася на рівні 75-80% та формувалася за рахунок вартісного обладнання та програмного забезпечення.

Частка оборотних активів не перевищувала 25% у досліджуваному періоді та загальна вартість оборотних активів формувалася за рахунок двох основних складових: дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та гроші та їх еквіваленти.

Отже, динаміка вартості, склад та структура активів ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр. слід вважати добрими та такими, що враховують специфіку діяльності товариства та відповідають потребам його розвитку.

Проаналізуємо показники майнового стану ПрАТ «Датагруп» більш детально. З таблиці 2.3 видно, що протягом 2018-2020 рр. в цілому стан основних засобів покращився. Про це свідчить зростання коефіцієнта зносу та відповідно зменшення коефіцієнта придатності лише за такою групою як будівлі і споруди (+6,34% зносу за досліджуваний період).

Аналізуючи показники складу капіталу, необхідно звернути увагу на зміну абсолютної величини і питомої ваги кожної зі складових капіталу.

Аналіз показників майнового стану ПрАТ «ДАТАГРУП» за 2018-2020

рр.

Показник	Період			Абсолютне відхилення (+/-)		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Частка активної частини основних засобів(ЧА)	0,99	0,99	0,99	0	0	0
Коефіцієнт накопичення зносу (Кнз), %, в тому числі:	65,80	59,70	61,50	-6,10	1,80	-4,30
будівель та споруд	41,96	45,00	48,30	3,04	3,30	6,34
машин та обладнання	91,85	67,00	71,20	-24,85	4,20	-20,65
транспортних засобів	56,18	59,70	53,00	3,52	-6,70	-3,18
інших	91,55	85,20	86,00	-6,35	0,80	-5,55
Коефіцієнт придатності (КПр)	34,2	40,3	38,5	6,1	-1,8	4,3

Позитивна динаміка капіталу свідчить про покращення фінансового стану підприємства. Проаналізуємо показники динаміки капіталу ПрАТ «Датагруп» у табл. 2.4, які вказують на збільшення сукупного капіталу товариства у 2018-2020 рр.

Власний капітал ПрАТ «Датагруп» збільшився на 78,04%, що становить 324743 тис грн, і досяг значення 780476 тис грн тис. грн., 22498 тис. грн. Зміни у власному капіталі відбулися за рахунок зростання нерозподіленого прибутку на 324687 тис. грн. Решта складових власного капіталу залишилися без змін: статутний капітал становить 210709 тис грн за рахунок володіння Датагруп Холдинг Лімітед (1095 Значення КПП відсутнє в довіднику 45 д/н Нікосія Лампусас стріт 1) простими акціями, резервний капітал. Таким чином, власний капітал ПрАТ «Датагруп» сформований у 2018-2019 рр. за рахунок статутного та додаткового капіталу, у 2020 р. – нерозподіленого прибутку статутного та додаткового капіталу. Визначені зміни у власному капіталі можна назвати позитивними, тобто підприємство протягом 2018-2020 рр. повністю покрило збитки за рахунок прибутків, а також збільшило фінансову стійкість та підтримало фінансову незалежність. Частка власного капіталу збільшилася у 2018 р. до 28,56%, 2019 р. – 37,99%, 2020 р. – 46,59% (табл. 2.5).

Таблиця 2.4

Аналіз динаміки капіталу ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр.

Показник	Період, тис грн			Абсолютне відхилення (+/-), тис грн			Відносне відхилення, %		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018	2019-2018	2020-2019	2020-2018
I. Власний капітал									
Зареєстрований (пайовий) капітал	210709	210709	210709	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Додатковий капітал	228405	228515	228461	110	-54	56	0,05	-0,02	0,02
Резервний капітал	156	156	156	0	0	0	0,00	0,00	0,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-23137	116050	301550	139187	185500	324687	-601,58	159,84	-1403,32
Усього за розділом I	416133	555430	740876	139297	185446	324743	33,47	33,39	78,04
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення									
Довгострокові кредити банків	380000	369000	326000	-11000	-43000	-54000	-2,89	-11,65	-14,21
Інші довгострокові зобов'язання	248548	232270	242003	-16278	9733	-6545	-6,55	4,19	-2,63
Усього за розділом II	628548	601270	568003	-27278	-33267	-60545	-4,34	-5,53	-9,63
III. Поточні зобов'язання і забезпечення									
Поточна кредиторська заборгованість:									
за довгостроковими зобов'язаннями		1645	1528	1645	-117	1528	-	-7,11	-
за товари, роботи, послуги	124219	112628	78688	-11591	-33940	-45531	-9,33	-30,13	-36,65
за розрахунками з бюджетом	45350	34140	27791	-11210	-6349	-17559	-24,72	-18,60	-38,72
за розрахунками зі страхування	1305	1810	0	505	-1810	-1305	38,70	-100,00	-100,00
за розрахунками з оплати праці	7412	9154	0	1742	-9154	-7412	23,50	-100,00	-100,00
за одержаними авансами	166381	35879	37663	-130502	1784	-128718	-78,44	4,97	-77,36
Поточні забезпечення	19618	51388	49812	31770	-1576	30194	161,94	-3,07	153,91
Інші поточні зобов'язання	48003	58564	85788	10561	27224	37785	22,00	46,49	78,71
Усього за розділом III	412288	305208	281270	-107080	-23938	-131018	-25,97	-7,84	-31,78
Всього капіталу	1456969	1461908	1590149	4939	128241	133180	0,34	8,77	9,14

Структура капіталу ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр., %

Показник	Період			Абсолютне відхилення (+/-)		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
I. Власний капітал						
Зареєстрований (пайовий) капітал	14,46	14,41	13,25	-0,05	-1,16	-1,21
Додатковий капітал	15,68	15,63	14,37	-0,05	-1,26	-1,31
Резервний капітал	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1,59	7,94	18,96	9,53	11,03	20,55
Усього за розділом I	28,56	37,99	46,59	9,43	8,60	18,03
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення						
Довгострокові кредити банків	26,08	25,24	20,50	-0,84	-4,74	-5,58
Інші довгострокові зобов'язання	17,06	15,89	15,22	-1,17	-0,67	-1,84
Усього за розділом II	43,14	41,13	35,72	-2,01	-5,41	-7,42
III. Поточні зобов'язання і забезпечення						
Поточна кредиторська заборгованість:						
за довгостроковими зобов'язаннями	0,00	0,11	0,10	0,11	-0,02	0,10
за товари, роботи, послуги	8,53	7,70	4,95	-0,82	-2,76	-3,58
за розрахунками з бюджетом	3,11	2,34	1,75	-0,78	-0,59	-1,36
за розрахунками зі страхування	0,09	0,12	0,00	0,03	-0,12	-0,09
за розрахунками з оплати праці	0,51	0,63	0,00	0,12	-0,63	-0,51
за одержаними авансами	11,42	2,45	2,37	-8,97	-0,09	-9,05
Поточні забезпечення	1,35	3,52	3,13	2,17	-0,38	1,79
Інші поточні зобов'язання	3,29	4,01	5,39	0,71	1,39	2,10
Усього за розділом III	28,30	20,88	17,69	-7,42	-3,19	-10,61
Всього капіталу	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

Збільшення частки власного капіталу формувалося за рахунок прибуткової діяльності та спрямування чистого прибутку на потреби підприємства.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення ПрАТ «Датагруп» формувалися за рахунок довгострокового кредиту АО «Таскомбанк», отриманого 22.12.2018 р. під 24% з датою погашення 21.12.2023 р.; інших довгострокових зобов'язань, отриманих від Датагруп Холдинг Лімітед. Частка довгострокових запозичень була високою у 2018-2019 рр. та вказує на їх пріоритетність у формуванні капіталу.

Проте у 2020 р. відносні та абсолютні показники зменшилися і на довгострокові зобов'язання і забезпечення припадало лише 35,73%, що становить близько третини всього капіталу. У 2019 р. загальна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями зменшилася на 27278 тис грн, у 2020 р. заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями зменшилася на 33267 тис грн, що пояснюється виплатою частини позичених коштів за відповідним кредитним графіком.

Поточні зобов'язання ПрАТ «Датагруп» представлені поточною кредиторською заборгованістю, поточними забезпеченнями та іншими поточними зобов'язаннями, що виникають у наслідок операційної діяльності.

Дані таблиці 2.6 наочно демонструють висновки, зроблені в попередніх таблицях, які свідчать про покращення структури капіталу ПрАТ «Датагруп» через збільшення фінансової стійкості на 0,47 у 2020 р. проти 2018 р. з сталим щорічним зростанням; через збільшення коефіцієнта фінансової стабільності на 0,11; через збільшення фінансової незалежності стійкості на 0,18 з сталим щорічним зростанням.

Таблиця 2.6

Аналіз показників фінансової стійкості ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр.

Показник	Період			Абсолютне відхилення (+/-)		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Коефіцієнт фінансової стійкості (Кфс)	0,40	0,61	0,87	0,21	0,26	0,47
Коефіцієнт фінансової стабільності (Кфст)	0,72	0,79	0,82	0,07	0,03	0,11
Коефіцієнт фінансової незалежності (Кавт)	0,29	0,38	0,47	0,09	0,09	0,18
Коефіцієнт фінансової залежності (Кфз)	0,71	0,62	0,53	-0,09	-0,09	-0,18
Коефіцієнт фінансового ризику (Кфр)	2,50	1,63	1,15	-0,87	-0,49	-1,35
Коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів (Кдзк)	0,60	0,52	0,43	-0,08	-0,09	-0,17

Водночас, зменшився рівень фінансового ризику та довгострокового залучення позикових коштів, що стало наслідком збільшення розмірів власного капіталу через прибуткову діяльність ПрАТ «Датагруп» у 2019 р. та 2020 р.

Отже, можна зробити висновок про позитивні зрушення в структурі джерел фінансування підприємства, хоча підприємство має досить високий рівень залежності від позикових джерел, протягом 2020 року спостерігається позитивна тенденція у зростанні капіталізації і відповідно зменшенні рівня фінансової залежності.

Для оцінки фінансового стану використовують показники рентабельності. Всі вони є відносними і показують скільки одиниць прибутку (валового, операційного, чистого) отримують на одиницю елементів виробництва (реалізованої продукції, загального капіталу, виробничих фондів, власного капіталу тощо), що сприяли його створенню. Показники рентабельності вимірюються у відсотках. Аналіз рентабельності ПрАТ «Датагруп» наведено в табл. 2.7.

Ефективність діяльності ПрАТ «Датагруп» протягом періоду покращилася, що підтверджується позитивними значеннями абсолютного відхилення 2020 р. проти 2019 р. Рентабельність активів як узагальнюючий показник ефективності діяльності збільшився майже у 10 разів, що вказує на підвищення ефективності всіх видів діяльності.

Рентабельність власного капіталу у 2020 р. досягла 25%, що свідчить про генерування щороку четвертої частини вкладених коштів. Рентабельність позикового капіталу збільшилася від 1,95% у 2018 р. до 15,64% у 2019 р., 22,08% у 2020 р. Таким чином, рівень рентабельності підприємства є високим та дозволяє забезпечувати розвиток підприємства.

Динаміка доходних показників рентабельності ПрАТ «Датагруп» свідчить про підвищення ефективності продажу продукції. Рентабельність за чистим прибутком становила 1,75 % та збільшилася до 14,59%, що вказує на підвищення ефективності діяльності.

Таблиця 2.7

Аналіз рентабельності діяльності ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр., %

Група показників	Показник	Період			Абсолютне відхилення (+/-)		
		2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Показники рентабельності щодо реалізації	Рентабельність за валовим прибутком, %	34,46	43,09	49,38	8,63	6,29	14,92
	Рентабельність за операційним прибутком	2,68	20,84	26,63	18,16	5,79	23,95
	Рентабельність за чистим прибутком, %	1,75	10,73	14,59	8,98	3,86	12,84
Показники рентабельності щодо активів	Рентабельність активів, %	1,40	9,70	11,79	8,30	2,10	10,40
	Рентабельність необоротних активів, %	1,79	11,98	15,66	10,19	3,68	13,87
	Рентабельність оборотних активів, %	6,35	50,89	47,79	44,53	-3,10	41,44
Показники рентабельності щодо власного капіталу і зобов'язань	Рентабельність власного капіталу, %	4,89	25,52	25,31	20,64	-0,21	20,42
	Рентабельність позикового капіталу, %	1,95	15,64	22,08	13,68	6,44	20,13
Показники рентабельності витрат і продукції	Рентабельність операційних витрат, %	2,68	25,22	34,61	22,54	9,40	31,93
	Рентабельність продукції за валовим прибутком, %	52,58	75,71	97,55	23,13	21,83	44,97

Отже, аналіз рентабельності ПрАТ «Датагруп» свідчить про високий рівень рентабельності товариства та його позитивну динаміку, що свідчить про підвищення інвестиційної привабливості підприємства та збільшення добробуту власників, наявність фінансового та економічного потенціалів для посилення конкурентної позиції на ринку інтернет-послуг. Це дає змогу стверджувати про достатню привабливість вкладання коштів у дане підприємство порівняно з альтернативними джерелами інвестування на ринку.

Для визначення ліквідності балансу необхідно порівняти підсумки з кожної групи активів і пасивів. Баланс вважається абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови: $A_1 \geq P_1$; $A_2 \geq P_2$; $A_3 \geq P_3$; $A_4 \leq P_4$.

Якщо виконуються перші три нерівності, тобто поточні активи перевищують зовнішні зобов'язання підприємства, то обов'язково виконується остання нерівність. Це означає наявність у підприємства власних оборотних коштів, тобто дотримується мінімальна умова його фінансової стійкості [26].

Якщо виконується перша нерівність: $A_1 \geq P_1$, це означає, що підприємство є платоспроможним на дату складання балансу, тобто у нього достатньо коштів для погашення всіх найбільш термінових зобов'язань.

Якщо виконується друга нерівність: $A_2 \geq P_2$, це означає, що активи, що можуть бути швидко реалізовані, перевищують поточні пасиви, і підприємство може бути платоспроможним в найближчому майбутньому, тобто своєчасно і в достатньому обсязі отримає кошти від продажу продукції дебіторам-покупцям і своєчасно, в повному обсязі погасить зобов'язання перед кредиторами.

Якщо виконується третя нерівність: $A_3 \geq P_3$, то в майбутньому за умови своєчасного надходження грошових коштів від продажу та інших платежів, підприємство може бути платоспроможним протягом періоду, що в середньому дорівнює періоду одного обороту оборотних коштів після дати складання балансу.

Недотримання будь-якої із перших трьох нерівностей означає, що ліквідність балансу більше чи менше, але відрізняється від абсолютної.

Проведемо аналіз ліквідності балансу ПрАТ «Датагруп» в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8.

Аналіз ліквідності балансу ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр.

Актив	Період, тис грн			Пасив	Період, тис грн			Платіжний надлишок(+) або нестача (-), тис грн			Порівняння росту/падіння платоспроможності, %		
	2018	2019	2020		2018	2019	2020	2018	2019	2020	2019- 2018	2020- 2019	2020- 2018
	1. Найліквідніші активи (А1)	48619	106513		202334	1. Найтерміновіші зобов'язання (П1)	364285	246644	195482	-315666	-140131	6852	-55,61
2. Активи, що швидко реалізуються (А2)	266747	167176	185343	2. Коротко-термінові пасиви (П2)	48003	58564	85788	218744	108612	99555	-50,35	-8,34	-54,49
3. Активи, що повільно реалізуються (А3)	4700	4887	4692	3. Довго-термінові пасиви (П3)	628548	601270	568003	-623848	-596383	-563311	-4,40	-5,55	-9,70
4. Активи, що важко реалізуються (А4)	1136903	1183332	1197780	4. Постійні пасиви (П4)	416133	555430	740876	720770	627902	456904	-12,88	-27,23	-36,61

Ліквідність балансу підприємства порушена. За 2018-2019 рр. перша нерівність ($A_1 \geq P_1$) була порушена, що визначається дефіцитом найліквідніших активів у розмірі 315666 тис грн та 140131 тис грн, відповідно.

У 2020 р. було сформовано надлишок найліквідніших активів у розмірі 6852 тис грн, що вказує на платоспроможність, тобто у нього достатньо коштів для погашення всіх найбільш термінових зобов'язань.

Позитивним моментом є те, що швидко реалізовані активи та повільно реалізовані активи перевищують суму короткотермінових пасивів та довгострокових пасивів, тобто по даній позиції ($A_2 \geq P_2$) баланс підприємства є ліквідним. Не виконується для ПрАТ «Датагруп» третя нерівність ($A_3 \geq P_3$), що свідчить про загрозу платоспроможності за довгостроковими зобов'язаннями.

Отже, спостерігаємо порушення ліквідності стосовно довготермінових зобов'язань, за рештою груп активів і пасивів умови ліквідності дотримувалися протягом всього досліджуваного періоду або були ліквідовані недоліки у фінансовій роботі і ліквідність досягнена.

Проаналізуємо ліквідність ПрАТ «Датагруп» за відносними показниками в таблиці 2.9.

Таблиця 2.9

Аналіз показників ліквідності ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр.

Показник	Період			Абсолютне відхилення (+/-)		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,12	0,35	0,72	0,23	0,37	0,60
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,69	0,87	1,33	0,17	0,46	0,64
Коефіцієнт критичної ліквідності	0,76	0,90	1,38	0,13	0,48	0,61
Коефіцієнт покриття	0,78	0,91	1,39	0,14	0,48	0,62

З таблиці 2.9 можна зробити висновок, що показники ліквідності підприємства протягом 2018-2020 рр. демонструють позитивну динаміку на майже одному рівні. З досліджуваного періоду варто відмітити 2019 р., коли

розпочалися позитивні зрушення та всі показники ліквідності збільшилися, у 2020 р. позитивні зміни продовжилися і збільшення показників посилилося.

Теоретично достатнім вважається, якщо коефіцієнт абсолютної ліквідності є вищим 0,2–0,35. Для ПрАТ «Датагруп» нормативне значення було досягнуто у 2019 р. та у 2020 р. був надлишок абсолютної ліквідності. Це означає, що підприємство може в поточний момент погасити всі свої короткострокові борги.

Коефіцієнт швидкої ліквідності допомагає оцінити можливість погашення підприємством короткострокових зобов'язань у випадку його критичного стану. Оптимальне значення цього показника має бути в діапазоні 0,8 – 1, що і було досягнуто ПрАТ «Датагруп» у 2019-2020 рр.

Коефіцієнт покриття вимірює загальну ліквідність і показує, наскільки поточні зобов'язання забезпечуються поточними активами, оптимальне значення цього показника - 1,5–2, проте воно не було дотримане та не досягнене у 2018-2020 рр.

У цілому ПрАТ «Датагруп» є платоспроможним та ліквідним.

Проведемо аналіз ділової активності ПрАТ «Датагруп» у таблиці 2.10.

Таблиця 2.10

Аналіз ділової активності ПрАТ «Датагруп» у 2018-2020 рр.

Показник	Період			Абсолютне відхилення (+/-)		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018
1	2	3	4	5	6	7
Коефіцієнт загальної оборотності капіталу (K_{O_A}), оборотів	0,80	0,90	0,81	0,11	-0,10	0,01
Період обороту загального капіталу (T_{O_A}), днів	495	437	489	-58	51	-7
Коефіцієнт оборотності оборотних (мобільних) засобів (K_{O_M}), оборотів	3,63	4,74	3,28	1,11	-1,47	-0,35
Тривалість одного обороту оборотних засобів (T_{O_M}), днів	109	83	121	-26	37	12
Коефіцієнт оборотності виробничих і товарних запасів (K_{O_3}), оборотів	247,19	270,28	273,94	23,08	3,66	26,74

1	2	3	4	5	6	7
Тривалість одного обороту виробничих і товарних запасів (Доз), днів	2	1	1	0	0	0
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (Ко _{дз}), оборотів	11,26	10,00	9,29	-1,26	-0,71	-1,97
Тривалість одного обороту дебіторської заборгованості (То _{дз}), днів	35	40	43	4	3	7
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (Ко _{кз}), оборотів	9,35	11,73	16,33	2,37	4,61	6,98
Тривалість одного обороту кредиторської заборгованості (То _{кз}), днів	42	34	24	-9	-9	-18
Коефіцієнт оборотності грошових коштів (Ко _{гк}), оборотів	23,90	12,40	6,35	-11,50	-6,05	-17,54
Тривалість одного обороту грошових коштів (То _{гк}), днів	17	32	62	15	30	46
Фондовіддача (Фв)	1,52	1,67	1,59	0,15	-0,08	0,07

З таблиці 2.10. випливає, що протягом 2018-2020 рр. спостерігається покращення за всіма показниками ділової активності підприємства, окрім оборотності грошових коштів та оборотності дебіторської заборгованості. Так, коефіцієнти оборотності демонструють зростання, що відповідно призводить до скорочення періодів обертання. Коефіцієнт загального обертання капіталу не перевищує 1, але максимально до нього наближений. Показники оборотності грошових коштів свідчать, про те, що кошти не осідають на рахунках, а перевтілюються в матеріальну форму. Але протягом 2018-2020 рр. оборотність грошових коштів зменшилася за рахунок їх зростання. Зростання фондівіддачі також є свідченням інтенсифікації виробництва і покращення ділової активності.

Під час проведення аналізу показників фінансового стану ПрАТ «Датагруп» було встановлено, що майже всі показники у 2020 р. порівняно з 2018 роком покращилися, хоча зростання є незначним, показники рентабельності, фінансової стійкості, ліквідності та ділової активності вказують на хороший фінансовий стан підприємства..

2.3. Аналіз організації фінансів ПрАТ «Датагруп»

Фінансова діяльність підприємств може бути організована трьома методами, а саме: комерційний розрахунок; неприбуткова діяльність; кошторисне фінансування. З перерахованих трьох методів організації фінансів ПрАТ «Датагруп» використовує комерційний розрахунок, що базується на формуванні фінансових ресурсів за рахунок фінансових результатів, у тому числі витрат та доходів.

Фінансовий результат – це приріст (чи зменшення) вартості власного капіталу підприємства, що утворюється в процесі його підприємницької діяльності за звітний період. До показників фінансових результатів належать валовий прибуток (збиток), фінансовий результат від операційної діяльності, фінансовий результат до оподаткування, чистий фінансовий результат, сукупний дохід,

Проаналізуємо фінансові результати ПрАТ «Датагруп». З таблиці 2.11 можемо спостерігати, що впродовж 2018-2020 рр. підприємство отримувало виключно позитивні фінансові результати, що рахуються як прибутки: валовий прибуток, прибуток від операційної діяльності, прибуток до оподаткування, чистий прибуток. Валовий прибуток збільшився на 58,52% у 2020 р. проти 2018 р., проте фінансовий результат від операційної діяльності збільшився майже у 11 разів, що вказує на покращення формування інших операційних доходів та здійснення операційних витрат, фінансовий результат до оподаткування збільшився майже у 8 разів.

Чистий прибуток ПрАТ «Датагруп» у 2019 р. збільшився у 7 разів до 141764 тис грн, у 2020 р. збільшився чистий прибуток на 32,27% до 187517 тис грн. Таким чином, організації фінансів ПрАТ «Датагруп» з позиції формування фінансових результатів покращилася за рахунок збільшення чистого фінансового результату та проміжних фінансових результатів.

Витрати – це сукупність виражених у грошовій формі втрат підприємства, пов'язаних з виробництвом продукції, наданням послуг, виконанням робіт і їх реалізацією. Проведемо аналіз витрат ПрАТ «Датагруп»(таблиця 2.12).

Таблиця 2.11

Аналіз динаміки фінансових результатів ПрАТ «Датагруп» за 2018-2020 рр.

Показник	Період, тис грн			Абсолютне відхилення (+/-), тис грн			Відносне відхилення, %		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Валовий прибуток	400362	569141	634672	168779	65531	234310	42,16	11,51	58,52
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	31159	275249	342246	244090	66997	311087	783,37	24,34	998,39
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	29541	175811	232879	146270	57068	203338	495,14	32,46	688,32
Чистий фінансовий результат: прибуток	20339	141764	187517	121425	45753	167178	597,01	32,27	821,96
Сукупний дохід	20339	141764	187517	121425	45753	167178	597,01	32,27	821,96

Таблиця 2.12

Аналіз динаміки витрат ПрАТ «Датагруп» за 2018-2020 рр.

Показник	Період, тис грн			Абсолютне відхилення (+/-), тис грн			Відносне відхилення, %		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Собівартість реалізованої продукції	761451	751709	650645	-9742	-101064	-110806	-1,28	-13,44	-14,55
Адміністративні витрати	279042	212188	216266	-66854	4078	-62776	-23,96	1,92	-22,50
Витрати на збут	101395	109663	99901	8268	-9762	-1494	8,15	-8,90	-1,47
Інші операційні витрати	19595	17874	21912	-1721	4038	2317	-8,78	22,59	11,82
Фінансові витрати	85227	114065	88734	28838	-25331	3507	33,84	-22,21	4,11
Інші витрати	16380	2665	27133	-13715	24468	10753	-83,73	918,12	65,65
Витрати з податку на прибуток	9202	34047	45362	24845	11315	36160	270,00	33,23	392,96

Аналізуючи витрати ПрАТ «Датагруп», нами визначено їх загальний розмір: 2018 р. – 1 272 292 тис грн, 2019 р. – 1 242 211 тис грн, 2020 р. – 1 149 953 тис грн. Таким чином, витрати підприємства зменшилися у 2018 р. на 2,36% та 2019 р. на 7,43%. Так, зменшення загального розміру витрат було пов'язане зі зменшенням собівартості реалізованої продукції на 14,55%, адміністративних витрат на 22,50%, витрати на збут на 1,47%.

Таким чином, можна зробити висновок, що головною причиною збільшення чистого прибутку ПрАТ «Датагруп» є високі темпи зменшення адміністративних витрат та собівартості реалізованих послуг. Структурні зрушення витрат були незначними, оскільки собівартість реалізованої продукції була та залишилася визначальною серед витрат (59,85% у 2018 р., 60,51% у 2019 р., 56,58% у 2020 р.). Суттєвий вплив на формування витрат мали адміністративні витрати (21,99% у 2018 р., 17,08% у 2019 р., 18,81% у 2020 р.), витрати на збут (7,97% у 2018 р., 8,83% у 2019 р., 8,69% у 2020 р.), фінансові витрати (6,70% у 2018 р., 9,18% у 2019 р., 7,72% у 2020 р.), витрати з податку на прибуток (0,72% у 2018 р., 2,74% у 2019 р., 3,94% у 2020 р.).

Аналіз динаміки операційних витрат ПрАТ «Датагруп» за 2018 -2020 рр. подано у таблиці 2.13. Матеріальні витрати в 2020 р. склали 12478 тис. грн., що на 2356 тис. грн. менше значення 2019 року. Темп зменшення за останній рік склав – 15,8%. У порівнянні із показником за 2018 рік матеріальні витрати зменшилися на 2752 тис. грн. таким чином, матеріальні витрати призвели до зменшення операційних витрат та собівартості реалізованих послуг загалом. У досліджуваному періоді також зменшувалися інші операційні витрати, що також призвело до зменшення витрат. Структура операційних витрат підприємства свідчить про спрямування більшої частини операційних витрат на оплату праці (понад 50%, у 2020 р. – 58,53%), потім – амортизація (27-29%, у 2020 р. – 27,95%), витрати на соціальні заходи (близько 10%, у 2020 р. – 10,49%), матеріальні витрати (2-3%, у 2020 р. – 2,22%), інші операційні витрати (1-2%, у 2020 р. – 0,81%).

Аналіз динаміки доходів ПрАТ «Датагруп» подано у таблиці 2.14.

Таблиця 2.13

Аналіз динаміки операційних витрат ПрАТ «Датагруп» за 2018-2020 рр.

Показник	Період, тис грн			Абсолютне відхилення (+/-), тис грн			Відносне відхилення, %		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Матеріальні затрати	15230	14834	12478	-396	-2356	-2752	-2,60	-15,88	-18,07
Витрати на оплату праці	253034	287640	329616	34606	41976	76582	13,68	14,59	30,27
Відрахування на соціальні заходи	47924	52839	59064	4915	6225	11140	10,26	11,78	23,25
Амортизація	137047	138495	157388	1448	18893	20341	1,06	13,64	14,84
Інші операційні витрати	8277	7382	4565	-895	-2817	-3712	-10,81	-38,16	-44,85
Разом	461512	501190	563111	39678	61921	101599	8,60	12,35	22,01

Таблиця 2.14

Аналіз динаміки доходів ПрАТ «Датагруп» за 2018-2020 рр.

Показник	Період, тис грн			Абсолютне відхилення (+/-), тис грн			Відносне відхилення, %		
	2018	2019	2020	2019-2018	2020-2019	2020-2018	2019-2018	2020-2019	2020-2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1161813	1320850	1285317	159037	-35533	123504	13,69	-2,69	10,63
Інші операційні доходи	30829	45833	45653	15004	-180	14824	48,67	-0,39	48,08
Інші доходи	99989	17292	6500	-82697	-10792	-93489	-82,71	-62,41	-93,50

Доходами підприємства визнається збільшення економічних вигід у результаті надходження активів (грошових коштів або майна), чи погашення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу крім зростання капіталу за рахунок внесків власників. Загальні доходи підприємства – це суми чистого доходу (виручки від реалізації зменшеної на суму непрямих податків та інших вирахувань з доходу), інших операційних доходів, доходів від участі в капіталі, інших фінансових доходів та інших доходів. З таблиці 2.14, ми можемо спостерігати, що чистий дохід 2020 р. збільшився порівняно з 2018 р. на 123504 тис грн, що на 10,63% більше. Інші операційні доходи збільшилися на 48,08%, проте інші доходи зменшилися.

Отже, надзвичайно велике значення має раціональне використання прибутку, від чого залежить ефективність діяльності ПрАТ «Датагруп». Аналіз організації фінансів ПрАТ «Датагруп» вказує на загальну ефективність організації фінансів через збільшення доходів (чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інші операційні доходи) та зменшення частини витрат (собівартість реалізованої продукції, адміністративні витрати, витрати на збут, матеріальні затрати) у досліджуваному періоді.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОЦЕСУ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСІВ ПрАТ «ДАТАГРУП»

3.1. Напрями удосконалення фінансової роботи на ПрАТ «Датагруп»

Функціонуючи в умовах ринкової економіки кожне підприємство має прагнути забезпечити такі умови та стан своїх ресурсів, щоб забезпечити безперервне виробництво та виконання своїх фінансових зобов'язань.

Напрями удосконалення фінансової роботи на ПрАТ «Датагруп» повинно відповідати основним позиціям розвитку підприємства, що задекларовані ним в засобах масової інформації та оприлюднені на офіційному сайті (рис. 3.1). Таким чином, Стратегія розвитку ПрАТ «Датагруп» як і вся його фінансова діяльність повинні бути спрямовані на підвищення фінансово-економічної стабільності за рахунок сталого розвитку, росту дохідності і рентабельності бізнесу. Для цього підприємство ставить у перспективі наступні завдання:

1. Підвищення привабливості телекомунікаційних послуг ПрАТ «Датагруп» шляхом покращення якості та доступності послуг. В ПрАТ «Датагруп» стартував масштабний проєкт із модернізації всеукраїнської магістральної мережі компанії. Інвестиції в проєкт складуть 20 млн дол. США. Компанія провела ґрунтовну підготовку до тендера та обрала для участі в ньому кращих світових виробників обладнання – Cisco (США) – світовий лідер у галузі виробництва мережевого обладнання. Модернізація торкнеться всіх рівнів мережі та суттєво збільшить її пропускну здатність. Завдяки цим інвестиціям значно зросте надійність і доступність послуг, що надаються: перебудується топологія мережі з географічним рознесенням критичних вузлів і 100%-вим резервуванням будь-якого виду трафіка – від клієнта до ядра мережі. Це, у свою чергу, підвищить відмовостійкість мережі та істотно підніме рівень клієнтського обслуговування,

оскільки в декілька разів збільшиться швидкість налаштування нових сервісів завдяки новим системам управління трафіком і послугами.

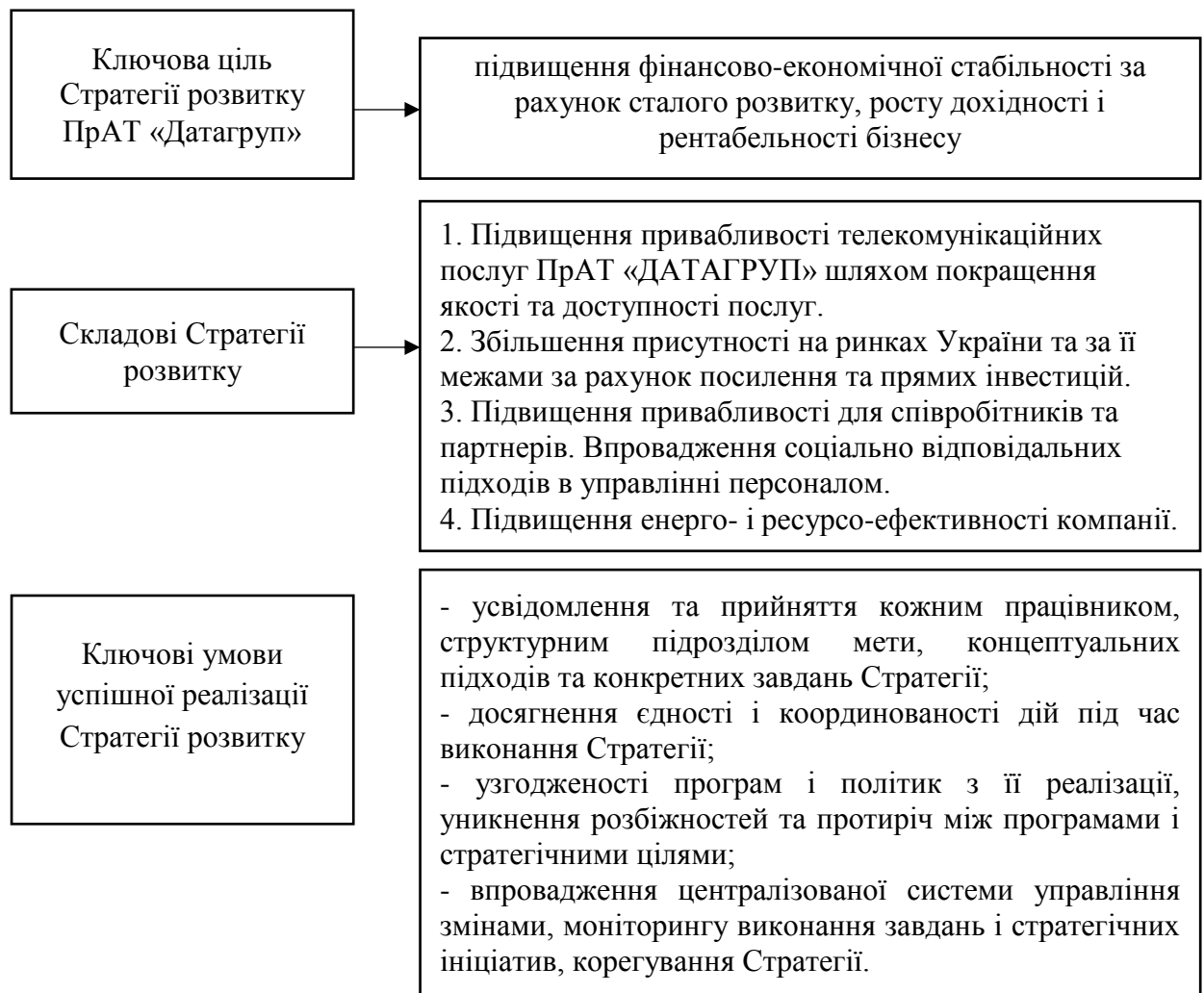


Рис. 3.1. Напрями розвитку ПрАТ «Датагруп» відповідно до Стратегії розвитку

2. Збільшення присутності на ринках України та за її межами за рахунок посилення та прямих інвестицій.

3. Підвищення привабливості для співробітників та партнерів. Впровадження соціально відповідальних підходів в управлінні персоналом.

4. Підвищення енерго- і ресурсо-ефективності компанії.

Для удосконалення організації фінансів на ПрАТ «Датагруп» рекомендовано здійснювати її за новою схемою. За допомогою застосування Інтернет-технологій воно може оптимізувати бізнес-процеси, такі як розрахунки, облік, звітність, аналіз, управління та контроль, а також здійснювати віддалену

обробку фінансових даних, відшкодування, аудит, моніторинг тощо; може бути посилений у зовнішній та фінансовій інформації у різних комунікаціях та посередництві ланцюгів поставок [22, с. 148].

З погляду нової моделі фінансового менеджменту вона дає змогу компаніям домогтися централізованого управління через мережі передачі та обміну даними, а також встановлює тісну співпраці між внутрішніми підрозділами компанії та іншими компаніями й обмін ресурсами. Ресурси компанії будуть більш ефективно оптимізовані. Вивчаючи процес управління фінансами, було розроблено модель системи управління фінансами із застосуванням сучасних інформаційних технологій та засобів обробки та аналізу даних, наведено на рис. 3.1.

Шляхи удосконалення організації фінансів на ПрАТ «Датагруп»:

1) ефективна організація фінансової роботи. В зв'язку з тим, що практика світових інтернет-провайдерів постійно удосконалюється, ПрАТ «Датагруп» теж доцільно удосконалювати свою організацію, як надання послуг з інтернет зв'язку, так і фінансового департаменту. Наразі в департаменті працює 25 працівників, проте для покращення результату, потрібно додати ще одну службу, який складатиметься з 10 осіб, які будуть відповідати за процес фінансування операційної, фінансової та інвестиційної діяльності.

Пропоную розглянути змінену структуру фінансового департаменту на рис. 3.1.

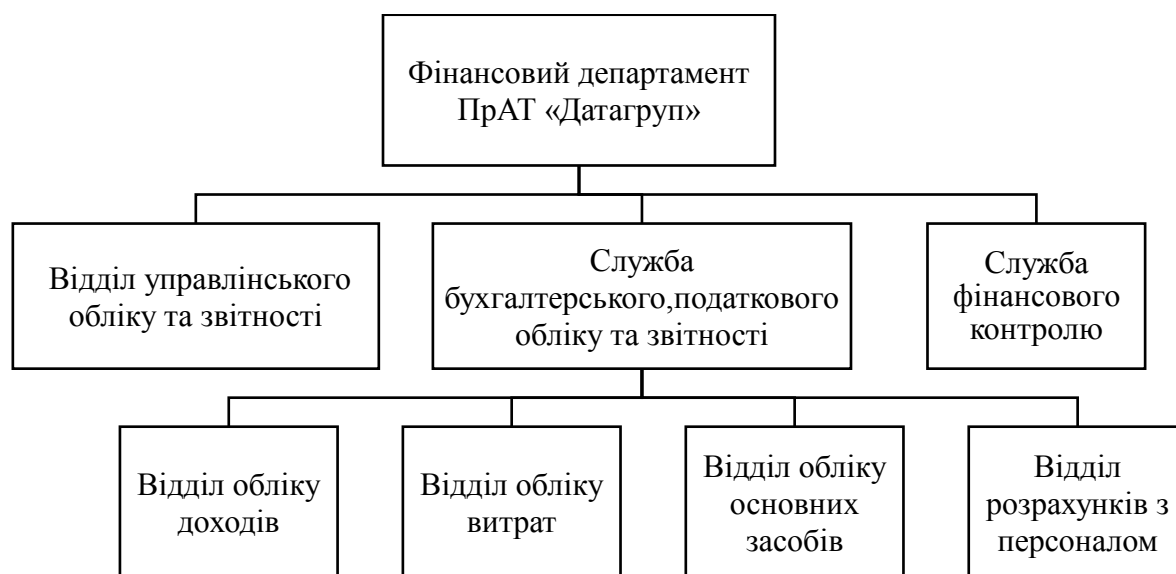


Рис.3.1. Структура зміненого фінансового департаменту ПрАТ «Датагруп»

ПрАТ «Датагруп» необхідно внести зміни зверху донизу відповідно до вимог розвитку інформаційних технологій, посилити застосування платформи обслуговування фінансових ресурсів, посилити управління різними відділами та по-справжньому збільшити раціональний розподіл своїх коштів і справді забезпечити ефективне функціонування підприємства.

2) формування дієвої системи фінансового контролю. На основі платформи обслуговування фінансового обміну необхідно досягти централізованого фінансового обліку та повноти розкриття інформації, справді гарантувати всебічний внутрішній фінансовий облік компанії, а також забезпечити точність фінансової інформації відділу та його дочірніх підприємств.

3) побудова надійної інформаційну системи фінансового управління. Вкрай важливо активно будувати надійну інформаційну систему управління фінансами на об'єкті, де застосовуються засоби штучного інтелекту в управлінні,

4) створення механізму внесення змін до моделі управління корпоративним фінансовим управлінням ПрАТ «Датагруп». Персонал фінансового департаменту підприємства повинен спочатку глибоко розуміти Інтернет-середовище та переваги обміну інформацією в Інтернеті,

5) встановлення інтегрованої моделі корпоративного управління фінансами та управління бізнесом. Фінансовий менеджмент підприємства повинен бути глибоко залучений до управління бізнесом та аналізу життєвих циклів різних підприємств та користувачів. За різними користувачами та різними продуктами, згідно з Бостонською матрицею, з погляду розвитку ринку, реалізується диференційована стратегія фінансової підтримки,

б) встановити диверсифікований спосіб фінансування. В епоху розвитку засобів штучного інтелекту та інтелектуальної обробки даних ринки капіталу - це підприємства з легких активів, які підкреслюють дизайн та сервіс. Для оцінки ринкової вартості вони можуть підтримувати початкові фонди розвитку через взаємні фонди, компанії з управління активами та інші канали фінансування.

Таким чином, розробивши модель удосконалення організації фінансів ПрАТ «Датагруп», ми можемо зробити висновок, що корпоративний фінансовий обмін пов'язаний з розвитком та прогресом підприємства, а також став важливою умовою фінансової ефективності підприємства. З прогресом науки і технологій обробки даних нові моделі фінансового менеджменту зазнали змін практично по всій своїй структурі. Корпоративний фінансовий менеджмент є важливою складовою частиною корпоративного управління. Сучасна інформаційна система управління зосереджена на цільовому управлінні та бюджетному контролі. ПрАТ «Датагруп» потрібно вдосконалити та покращити сучасну систему фінансового менеджменту, інтегрувати управління фінансами та управління операціями.

3.2. Перспективи розвитку ПрАТ «Датагруп» та його фінансування

Перспективи розвитку ПрАТ «Датагруп» суттєво впливають на необхідність внесення змін у діяльність товариства та його фінансування. ПрАТ «Датагруп» працює в інформаційній сфері, а саме здійснює такі види діяльності: діяльність у сфері проводового електрозв'язку, діяльність у сфері безпроводового електрозв'язку, інша діяльність у сфері електрозв'язку (рис. 3.2).

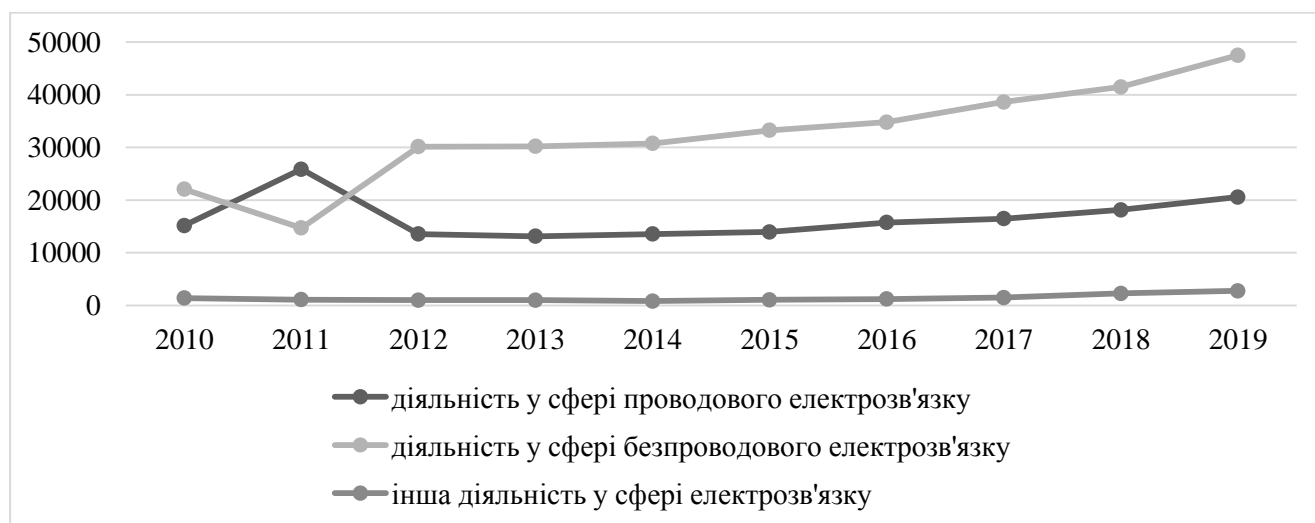


Рис. 3.2. Доходи підприємств України від надання послуг з доступу до Інтернет-зв'язку, тис грн

За даними Держстату, з 2012 року відбувається нарощення доходів підприємств від надання послуг зв'язку: переважання надається безпроводному зв'язку. Карантин 2020 р. допоміг наростити бази інтернет-клієнтів провайдерам, які освоювали села й заздалегідь інвестували у відмовостійкість своїх мереж. Другий: перетікання ТВ-абонентів провайдерів із застарілого аналогового кабельного телебачення на сучасніші сервіси (OTT і IPTV).

«До закінчення 2020 року очікуємо збільшення абонентської бази ФШПД на 6% по групі компаній. При цьому в містах – зростання на рівні 1–2%, основний приріст спостерігаємо в селах. А ТВ-абонбаза падає практично щомісяця. До кінця року по групі компаній спад буде на рівні 7–8%», – розповідає засновник групи компаній «Ланет» В. Мазур [15]. Таким чином, для планування діяльності ПрАТ «Датагруп» можна закласти збільшення абонентської бази на рівні не менше 5%, що визначено додатковими потребами в безпроводному зв'язку для працівників, які працюють дистанційно та учнів, студентів, що здійснюють навчання дистанційно.

Міністерство цифрової трансформації наводять дані компанії Huawei про те, як у період карантину найбільш уражені держави – Китай, Італія, Іспанія, Німеччина, Велика Британія, Франція – відчули помітне зростання в обсягах фіксованого трафіку. Зокрема, в Іспанії зафіксовано збільшення трафіку майже на 40%, в Італії – більше 70% при значному зосередженні на онлайн-іграх, у Німеччині – незначне зростання у 16%, у Британії – 20-30% приросту, у Китаї – 70% і більше. «Українська» цифра, наразі, - близько 25% [18].

Більшість провайдерів підвищували тарифи для абонентів лише на початку 2020 року. Під час карантину піднімати цінник гравці не ризикували. Зростання виручки пояснюють збільшенням кількості клієнтів і переходом їх на дорожчі пакети, що також визначено додатковою потребою у трафіку для працівників, які працюють дистанційно та учнів, студентів, що здійснюють навчання дистанційно.

З моменту введення карантину відбулося зростання інтернет-трафіка ПрАТ «Датагруп». Загальний трафік збільшився на 25 %, також змінився графік

добового споживання інтернету: якщо раніше чітко простежували пік обсягів трафіка ввечері, то наразі виросло споживання і впродовж дня, тож графік «вирівнявся». А в абонентів – фізичних осіб споживання збільшилося переважно за рахунок переглядів інтерактивного телебачення».

ПрАТ «Датагруп» продовжили термін дії лояльних тарифів (табл. 3.1) на послуги телефонії як для бізнес-абонентів, так і домашніх – вартість телефонії не змінилася, хоча планувалось її підвищення. Крім того ввели акцію на безлімітний супутниковий зв'язок для фізичних осіб – люди зараз активно виїжджають за місто і намагаються працювати звідти. Мобільний інтернет не завжди працює стабільно, фізичні канали зв'язку або відсутні, або перенавантажені у віддалених локаціях.

Таблиця 3.1

Тарифи ПрАТ «Датагруп» у 2020 р.

Назва	Швидкість	Вартість	Технологія
Smart	100 Мбіт/с	189 грн	Ethernet
Prime	1 Гбіт/с	299 грн	Ethernet
Prime Pon	1 Гбіт/с	299 грн	xPon
Телебачення			
Назва	Кількість каналів	Вартість	
Стандарт	100	99 грн	
Стандарт + HD	207	99 грн	
Oll Inclusive extra sport	189	189 грн	
Oll Inclusive	179	109 грн	
Максимум + HD	225	125 грн	

В умовах подовження карантинних обмежень та невизначеності епідеміологічної ситуації у 2021 р. також рекомендовано суттєво не змінювати тарифи (табл. 3.2), проте подорожчання окремих складових собівартості призведе до збільшення їх вартості. Якщо взяти тарифи з таблиці 3.2., то в подальшому аналізі, як ми можемо побачити під час зростання тарифів, збільшується дохід ПрАТ «Датагруп», але не всі показники, а саме чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Для досліджуваного підприємства збільшення доходів від надання послуг у 2021 р. буде відбуватися за рахунок таких змін:

Таблиця 3.2

Тарифи ПрАТ «Датагруп» (рекомендовані значення) на 2021 р.

Назва	Швидкість	Вартість
Smart	100 Мбіт/с	200
Prime	1 Гбіт/с	320
Prime Pon	1 Гбіт/с	325
Телебачення		
Назва	Кількість каналів	Вартість
Стандарт	100	130 грн
Стандарт + HD	207	135 грн
Oil Inclusive extra sport	189	200 грн
Oil Inclusive	179	140 грн
Максимум + HD	225	140 грн

- збільшення кількості абонентів, особливо у сільській місцевості, таке зростання призведе на думку експертів галузі на зростання чистого доходу від реалізації на 5%;

$$\Delta\text{ЧД}_{2021} = \text{ЧД}_{2020} \times K_{\text{абон}} = 1285317 \times 5\% = 64\,266 \text{ тис грн} \quad (3.1)$$

де ЧД_{2021} – зміна чистого доходу від реалізації продукції у 2021 році, плановий показник, ЧД_{2020} – чистий дохід від реалізації продукції у 2020 році, $K_{\text{абон}}$ – коефіцієнт зростання кількості абонентів.

- зміна тарифів на інші, більш потужніші: зі Smart на Prime чи Prime Pon, що також визначено додатковою потребою у трафіку для працівників, які працюють дистанційно та учнів, студентів, що здійснюють навчання дистанційно: За даними табл. 3.1 та 3.2 видно, що тариф Prime на 58% дорожчий від Smart, вважаємо про готовність частини абонентів перейти на більш потужні тарифи та заплануємо збільшення доходу на 5%

$$\Delta\text{ЧД}_{2021} = \text{ЧД}_{2020} \times K_{\text{трафік}} = 1285317 \times 5\% = 64\,266 \text{ тис грн} \quad (3.2)$$

де ЧД_{2021} – зміна чистого доходу від реалізації продукції у 2021 році, плановий показник, ЧД_{2020} – чистий дохід від реалізації продукції у 2020 році, $K_{\text{тариф}}$ – коефіцієнт зростання доходів від зміни тарифного плану та збільшення трафіку.

- незначне підвищення тарифів, що пов'язано із загальним підняттям цін на енергоносії, теплопостачання, комунальні послуги загалом. За даними табл. 3.1

та 3.2 видно, що тариф Smart планується підвищити на 5,82%, тариф Prime планується підвищити на 7,03%, тариф Prime Pop планується підвищити на 8,7%. Отже, середнє зростання планується на рівні 7%.

$$\Delta\text{ЧД}_{2021} = \text{ЧД}_{2020} \times K_{\text{тариф}} = 1285317 \times 7\% = 89\,972 \text{ тис грн} \quad (3.2)$$

де ЧД_{2021} – зміна чистого доходу від реалізації продукції у 2021 році, плановий показник, ЧД_{2020} – чистий дохід від реалізації продукції у 2020 році, $K_{\text{тариф}}$ – коефіцієнт зростання тарифів.

Пропоную більш детально проаналізувати можливі перспективи збільшення доходів ПрАТ «Датагруп» та скласти план на 2021 р. з урахуванням особливосте організації фінансів на підприємстві.

Таблиця 3.3

Планування доходів ПрАТ «Датагруп» на 2021 р.

Показник	Період, тис грн		Абсолютне відхилення (+/-), тис грн	Відносне відхилення (+/-), %	Примітки
	2020	План на 2021			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1285317	1503821	218504	17,00	– від збільшення абонентів - 64 266 тис грн; – зміна тарифів – 64 266 тис грн – від підвищення тарифів – 89 972 тис грн
Інші операційні доходи	45653	50000	4347	9,52	збільшення на прогнозний індекс інфляції
Інші доходи	6500	7800	1300	20	збільшення на прогнозний індекс інфляції та пошук альтернативних доходів від неопераційної діяльності
Всього доходів	1337470	1561621	224151	16,76	

Отже, за раціональної побудови фінансів на ПрАТ «Датагруп» та з урахуванням складеної ситуації на ринку інтернет-зв'язку доходи підприємства можна збільшити на 16,76%.

3.3. Оптимізація витрат ПрАТ «Датагруп» та підвищення ефективності діяльності

На період карантину який триває з 17 березня 2020 року, ПрАТ «Датагруп» несе значні витрати, адже час від часу по всій території України вводиться жорсткий карантин, в цей час припиняється будь-яка всякого міста або ж регіону. ПрАТ «Датагруп» починає працювати в особливому режимі, але в такому режимі працює лише адміністративний департамент та департамент продажів. Майже всі працівники технічного департаменту в цей час вимушені залишатися вдома. Витрати тих працівників, які все ж таки виходили на роботу в умовах локдауну, взяло на себе підприємство.

Проте за рахунок того, що адміністративний департамент та департамент продажів працює у віддаленому режимі, зменшилися комунальні витрати (електроенергія, вода) та інші накладні операційні і адміністративні витрати. Зі зростанням трафіку збільшилося й навантаження на мережу. На початку карантину абоненти почали скаржитися на падіння якості інтернет-доступу. ПрАТ «Датагруп» довелося оперативно вкладати в розширення каналів, обладнання. Саме ця стаття витрат збільшилася 20–25%. Крім того, у прес-службі оператора додали, що частина співробітників – понад 5 тисяч працівників з різних функціональних підрозділів – переведені на віддалену роботу, з дому. Інша частина працівників, які відповідають за роботу критичних елементів інфраструктури оператора, працюють на робочих місцях.

Досить часто працівники технічного департаменту псують матеріальні цінності, причини різні: безвідповідальність, звісно новачки від необізнаності як користуватися тими чи іншими приладами. Також департамент продажів, включає в себе такі витрати: Витрати на рекламу, витрати на оплату праці, витрати на дослідження пов'язані зі збутом продукції. Окрім стандартних витрат, у провайдерів з'явилися й витрати пов'язані з пандемією COVID-19.

Ремонтно-відновлювальні бригади під час виїздів забезпечені засобами індивідуального захисту (маски, рукавиці). У містах, де рух громадського транспорту обмежено, працівників забезпечено спецперепустками для проїзду, для виїздів використовується власний транспорт компанії. Зважаючи на велику кількість зловмисних пошкоджень та викрадень на телеком-мережі, ремонтно-відновлювальні бригади постійно працюють для відновлення послуг абонентам. Оператор підтримує постійний контакт з міськими адміністраціями та державними установами для забезпечення функціонування критичних елементів інфраструктури компанії в містах під час надзвичайної ситуації. Нарешті щодо тарифів, то абоненти компанії можуть сплачувати за послуги поточного місяця зручним способом онлайн не виходячи з дому.

Звісно після закінчення карантину працівники повернулись на свої робочі місця, що теж не обійшлося без затрат.

Проведено планування витрат ПрАТ «Датагруп» та запропоновано скорочення витрат (таблиця 3.4).

Таблиця 3.4

Планування витрат ПрАТ «Датагруп» на 2021 р.

Показник	Період, тис грн		Абсолютне відхилення (+/-), тис грн	Відносне відхилення (+/-), %	Примітки
	2020	План на 2021			
1	2	3	4	5	6
Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	650645	553048	-97597	-15,00	удосконалення технології технічного департаменту, його організацію виробництва
Адміністративні витрати	216266	194639	-21627	-10,00	зменшення витрат на оплату адміністративного персоналу на 10% за рахунок дистанційної роботи, економії на адміністративних витрат, представницьких витрат тощо
Витрати на збут	99901	94906	-4995	-5,00	зменшення витрат на рекламу, покращення нормування витрат матеріалів.

Продовж. табл. 3.4

1	2	3	4	5	6
Інші операційні витрати	17874	17874	0	0,00	
Фінансові витрати	88734	78973	-9761	-11,00	зменшення фінансових витрат на 11,65% через зменшення кредитного залишку від 369 000 до 326 000 тис грн за балансом 2020 р.
Інші витрати	27133	23063	-4070	-15,00	Організувати кваліфікаційну підготовку кадрів для зменшення в подальшому браку, нестачі, та втрати цінностей
Всього витрат	1100553	962504	-138049	-12,54	

З даної таблиці 3.4, можемо зробити висновок, що пропозиції є дієвими, адже планові витрати ПрАТ «Датагруп» скорочуються на 12,54 % за рахунок скорочення собівартості реалізованих робіт, адміністративних витрат, витрат на збут, фінансових витрат, інших витрат.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі досліджено теоретичні засади та розроблено практичні рекомендації щодо організації фінансів приватного підприємства. Відповідно до поставленої мети було реалізовано дослідження та сформовано наступні висновки:

1. Фінанси підприємств – це економічні відносини, пов’язані з рухом грошових потоків, формуванням, розподілом і використанням доходів і грошових фондів суб’єктів господарювання в процесі відтворення. Функції фінансів підприємства: акумулююча, контрольна, забезпечувальна, розподільча, відтворювальна, стимулююча.

2. Організація фінансів підприємств – форми, методи, способи формування та використання ресурсів, контроль за їх оборотом з метою досягнення економічних цілей згідно з чинними законодавчими актами. Фінансова робота на підприємстві здійснюється за такими основними напрямками: фінансове планування та прогнозування; оперативна (поточна) фінансово-економічна робота; аналіз та контроль виробничо-господарської діяльності.

3. Фінансова діяльність підприємств може бути організована трьома методами, а саме: комерційний розрахунок; неприбуткова діяльність; кошторисне фінансування. Основний метод фінансової діяльності – комерційний розрахунок. Комерційний розрахунок ґрунтується на таких принципах: повна господарська і юридична відокремленість; самоокупність; прибутковість; самофінансування; фінансова відповідальність .

4. ПрАТ «Датагруп» один із провідних лідерів на ринку зв'язку в сегментах передачі даних і доступу в інтернет, телефонії і телебачення, відеоконференцій і відеоспостереження, супутникового зв'язку і хмарних рішень. Основним ризиком, який впливає на діяльність є загострення конкурентної боротьби на ринку телекомунікацій. На діяльність ПрАТ «Датагруп» впливає також нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що

приводить до зростання цін на послуги, енергоносії, запасні частини та інші матеріали і обумовлює платопрможність замовників; недостатність власних обігових коштів, а також значний податковий тиск на результати діяльності підприємства та фонд оплати праці; нестабільність законодавства України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової активності.

5. Під час проведення аналізу показників фінансового стану ПрАТ «Датагруп» було встановлено, що майже всі показники у 2020 р. порівняно з 2018 роком покращилися, хоча зростання є незначним, показники рентабельності, фінансової стійкості, ліквідності та ділової активності вказують на хороший фінансовий стан підприємства.

6. ПрАТ «Датагруп» використовує комерційний розрахунок, що базується на формуванні фінансових ресурсів за рахунок фінансових результатів, у тому числі витрат та доходів. Чистий прибуток ПрАТ «Датагруп» у 2019 р. збільшився у 7 разів до 141764 тис грн, у 2020 р. збільшився чистий прибуток на 32,27% до 187517 тис грн. Таким чином, організації фінансів ПрАТ «Датагруп» з позиції формування фінансових результатів покращилася за рахунок збільшення чистого фінансового результату та проміжних фінансових результатів. Надзвичайно велике значення має раціональне використання прибутку, від чого залежить ефективність діяльності ПрАТ «Датагруп». Аналіз організації фінансів ПрАТ «Датагруп» вказує на загальну ефективність організації фінансів через збільшення доходів (чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інші операційні доходи) та зменшення частини витрат (собівартість реалізованої продукції, адміністративні витрати, витрати на збут, матеріальні затрати) у досліджуваному періоді.

7. Для удосконалення організації фінансів на ПрАТ «Датагруп» рекомендовано здійснювати її за новою схемою. За допомогою застосування Інтернет-технологій воно може оптимізувати бізнес-процеси, такі як розрахунки, облік, звітність, аналіз, управління та контроль, а також здійснювати віддалену обробку фінансових даних. Шляхи удосконалення організації фінансів на ПрАТ

«Датагруп»: ефективна організація фінансової роботи, формування дієвої системи фінансового контролю, побудова надійної інформаційну системи фінансового управління, створення механізму внесення змін до моделі управління корпоративним фінансовим управлінням ПрАТ «Датагруп», встановлення інтегрованої моделі корпоративного управління фінансами та управління бізнесом.

8. За раціональної побудови фінансів на ПрАТ «Датагруп» та з урахуванням складеної ситуації на ринку інтернет-зв'язку доходи підприємства можна збільшити на 16,76%, в тому числі за рахунок збільшення кількості абонентів, особливо у сільській місцевості, таке зростання призведе на думку експертів галузі на зростання чистого доходу від реалізації на 5%; зміни тарифів на інші, більш потужніші; незначне підвищення тарифів.

9. За раціональної побудови фінансів на ПрАТ «Датагруп» та з урахуванням складеної ситуації рекомендовано оптимізувати витрати на 12,54% за рахунок удосконалення технології технічного департаменту, зменшення витрат на оплату адміністративного персоналу на 10% за рахунок дистанційної роботи, економії на адміністративних витрат, представницьких витрат тощо; зменшення витрат на рекламу, зменшення фінансових витрат через зменшення кредитного залишку тощо.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бунда О. М. Методичні аспекти аналізу фінансового стану підприємства / О. М. Бунда, О.М. Перова // Економіка та управління підприємствами. – 2015. – № 2(85). – С. 99-107.
2. Валюх А.В., Зайцев О.В. Аналіз та напрями покращення фінансового стану підприємств України [Електронний ресурс] / А.В. Валюх, О.В. Зайцев // Інфраструктура ринку. – 2019. – № 28. – Режим доступу: <http://www.market-infr.od.ua/uk/28-2019>
3. Васечко Л. І. Аспекти побудови порівняльного аналітичного балансу підприємства / Л. І. Васечко, Ю. А. Полегешко // Науковий вісник Ужгородського національного університету. – 2018. – № 20(1). – С. 74-79.
4. Громова А. Є. Аналіз фінансового стану підприємства з огляду ефективного використання фінансових ресурсів / А. Є.Громова, К. Є. Крамаренко, Т. О. Рудик // Молодий вчений. – 2016. – № 5(32). – С. 44-47.
5. Давидов Г. М. Фінансова структура підприємства - основа для організації системи бухгалтерського обліку / Г. М. Давидов, Ю. Г. Давидов, О. М. Черновол // Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки. – 2009. – Вип. 16(2). – С. 3-8.
6. Денисенко М. П., Зазимко, О. В. Основні аспекти оцінки фінансового стану підприємств / М. П. Денисенко, О. В. Зазимко // Агросвіт. – 2015. – № 10. – С. 52-58.
7. Дупляк Т. О. Оцінка ефективності управління підприємствами / Т.О. Дупляк // Маркетинг в Україні. – 2011. – № 2. – С. 29-34.
8. Зайцев О. В. Вимірювання цінності грошей / О. В. Зайцев // Вісник Української академії банківської справи. – 2015. – № 2 (39). – С. 46-52.
9. Зайцев О. В. Наслідки колапсу малого та середнього підприємництва / О. В. Зайцев, С. В. Похилько // Наукові записки Національного університету "Острозька академія". Серія "Економіка". – 2019. – № 13(41). – С. 16-20.

10. Зайцев О. В. Порівняльний аналіз застосування моделей оцінки ефективності інвестицій в інноваційні проекти (Частина 1) / О. В. Зайцев // Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка. – 2019. – № 1. – С. 99–110.

11. Зайцев О. В. Проблеми оптимізації оподаткування прибутку підприємств в Україні з урахуванням зарубіжного досвіду / О. В. Зайцев, В. В. Могильний // Причорноморські економічні студії. – 2017. – Вип. 22. – С. 177- 182.

12. Зайцев О. В. Розвиток моделей оцінки ефективності інвестицій в інноваційні проекти (Частина 2) / О. В. Зайцев // Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка. – 2019. – № 2. – С. 115–120.

13. Зайцев О. В. Факторна характеристика формування податків / О. В. Зайцев, О. А. Шовкопляс, О. В. Галахова // Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка. – 2012. – №4. – С. 64-74.

14. Зайцев О.В. Оцінка інвестиційного клімату України та шляхи його покращення [Електронний ресурс] / О.В.Зайцев, В.О. Москаленко, О.А. Шовкопляс // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. – 2019. – № 1 (18). – Режим доступу: <https://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/%2072114>

15. Інтернет під час COVID: як почувуються провайдери та поведуться абоненти [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://mind.ua/publications/20217959-internet-pid-chas-covid-yak-pochuvayutsya-provayderi-ta-povodyatsya-abonenti>

16. Калінська І. М. Формування фінансової архітектури підприємства у контексті життєвого циклу організації / І. М. Калінська // Формування ринкових відносин в Україні. – 2012. – № 10. – С. 127-131.

17. Кальна Т. А. Прийоми фінансового аналізу: переваги та недоліки / Т. А. Кальна // Економічний аналіз. – 2015. – Том 15, № 2. – С. 13-17.

18. Карантин та українські телекомунікації: навантаження посилене, тарифи не виростуть [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.ukrinform.ua/rubric-technology/2911889-karantin-ta-ukrainski-telekomunikacii-navantazenna-posilne-tarifi-ne-virostut.html>

19. Королович О. О. Специфіка організації ефективної системи внутрішнього фінансового контролю на підприємствах з іноземними інвестиціями / О. О. Королович // Науковий вісник Ужгородського університету. Сер. : Економіка. – 2014. – Вип. 3. – С. 150-156.

20. Костель М.В. Механізми вартісно-орієнтованого управління підприємством: звіт про НДР / М.В. Костель. – Суми: СумДУ, 2015. – 84 с.

21. Курков М. С. Концептуальна модель системи управління фінансами підприємств із застосуванням сучасних інформаційних технологій / М. С. Курков // Вчені записки Таврійського національного університету імені В. І. Вернадського. Серія : Економіка і управління. – 2019. – Т. 30(69), № 5(1). – С. 142-148.

22. Курков М. С. Модель системи управління фінансами підприємств засобами штучного інтелекту/ М. С. Курков // Причорноморські економічні студії. – 2020. – № 52/2. – С. 147-153.

23. Літвінова Л. Г. Аналіз фінансового стану, ліквідності та платоспроможності підприємства ТОВ «Токмацький гранітний кар'єр» / Л. Г. Літвінова, Н. В. Ульянченко // Вісник Нац. техн. ун-ту "ХПІ". Сер. : Актуальні проблеми управління та фінансово-господарської діяльності підприємства. – Харків : НТУ "ХПІ", 2016. – № 43 (1215). – С. 51-54.

24. Лучко М. Р. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон. – Тернопіль: ТНЕУ, – 2016. – 304 с.

25. Лях О. О. Організаційні параметри фінансового контролінгу на підприємстві / О. О. Лях // Наука й економіка. – 2013. – Вип. 3. – С. 91-97.

26. Непочатенко О. О. Фінанси підприємств [Електронний ресурс]: підручник / О. О. Непочатенко, Н. Ю. Мельничук – К. : «ЦУЛ», 2013. – Режим доступу: https://pidru4niki.com/1787010753061/finansii/finansii_pidpriyemstv

27. Петренко В. С. Оцінка та шляхи покращення фінансового стану підприємства / В. С. Петренко, О. П. Квасова // Міжнародний науковий журнал. – 2015. – №8. – С. 139-142.

28. Попович Д.В. Дослідження ефективності фінансово-господарської діяльності підприємств та засоби її підвищення у сучасних умовах / Д.В. Попович, О.С. Алимов // Приазовський економічний вісник. – 2018. – № 1. – С. 31-35.

29. Пузирьова П. В. Необхідність організаційно-правового забезпечення фінансової політики підприємств у сучасних умовах господарювання / П. В. Пузирьова, Я. В. Котляревський // Наукові записки [Української академії друкарства]. – 2010. – № 2. – С. 96-101.

30. Сейсебаєва, Н. Г. Методи аналізу і прогнозування банкрутства підприємств / Н. Г. Сейсебаєва, О. В. Топчанюк // Молодой вчений. – 2016. – № 11(38). – С. 678- 681.

31. Собчук С. М. Фінансовий стан підприємства та шляхи його покращення / С. М. Собчук // Студентський вісник НУВГП. – 2015. – №2(4). – С. 207-210.

32. Тисячна Ю. С. Організаційне забезпечення підсистеми фінансового менеджменту промислового підприємства в контексті управління його відтворювальними процесами / Ю. С. Тисячна // Економічний простір. – 2012. – № 68. – С. 256-262.

33. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В.; Полтава : ПДАА, – 2016. – 430 с.

34. Фінанси підприємств : підручник / кер. авт. кол. і наук. ред. А. М. Поддєрьогін. – 8-ме вид., перероб. і доп. – К. : КНЕУ, 2013. – 520 с.

35. Фінанси суб'єктів господарювання [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://present5.com/tema-11-finansi-sub-yektiv-gospodaryuvannya-1-osnovi-finansovo%D1%97/>

36. Хринюк О. С. Моделі розрахунку ймовірності банкрутства як метод оцінки фінансового потенціалу підприємства [Електронний ресурс] / О. С. Хринюк, В. А. Бова // Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка». – 2018. – № 2. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6121>.

37. Янковець Т. М. Порівняння сучасних моделей діагностики ймовірності банкрутства підприємства: закордонний та вітчизняний досвід / Т. М. Янковець, Ю. В. Чернюк // Економічна наука. – 2016. – № 20. – С. 58.

ДОДАТКИ

Додаток А

		Дата (рік, місяць, число)	КОДН
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДАТАГРУП"		за ЄДРПОУ	2021.01.01
Територія СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ		за КОАТУУ	31720260
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство		за КОПФГ	8038900000
Вид економічної діяльності Діяльність у сфері провідного електрозв'язку		за КВЕД	230
Середня кількість працівників 1418			61.10
Адреса, вул. Смоленська, 31-33, м. Київ, Солом'янський, Київська область, 03005, Україна, 044 538 00 37 телефон			
Одиниця виміру: тис.грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого виводяться в гривнях з копійками)			
Складено (робити позначку "ч" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

ч

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	318515	315817
первісна вартість	1001	490381	518529
накопичена амортизація	1002	171866	202712
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	791509	808935
первісна вартість	1011	1963326	2101562
знос	1012	1171817	1292627
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	57820	57820
інші фінансові інвестиції	1035	1	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	1314	1034
Гроші	1050	14173	14173
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у депозитних банківських рахунках та резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	1183332	1197780

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4887	4602
<i>Виробничі запаси</i>	<i>1101</i>	<i>2612</i>	<i>2896</i>
<i>Незавершені виробництва</i>	<i>1102</i>	<i>42</i>	<i>1</i>
<i>Готовна продукція</i>	<i>1103</i>	<i>109</i>	<i>104</i>
<i>Товари</i>	<i>1104</i>	<i>2124</i>	<i>1691</i>
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити переуступлення</i>	<i>1115</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Висхідні відносини</i>	<i>1120</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	132091	138334
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
<i>за наданими авансами</i>	<i>1130</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>з бюджетом</i>	<i>1135</i>	<i>2300</i>	<i>2124</i>
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	<i>1136</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих дивидендів</i>	<i>1140</i>	<i>190</i>	<i>672</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	<i>1145</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	23392	31318
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	106513	202334
<i>Готівка</i>	<i>1166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Рахунки в банках</i>	<i>1167</i>	<i>100934</i>	<i>198784</i>
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частки переуступлення у статочних резервах	1180	0	0
<i>у тому числі є:</i>	<i>1181</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>резерв довгостроковим лобов'язкам</i>			
<i>резерв збитків або резерв належних витрат</i>	<i>1182</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>резерв неаробителів премій</i>	<i>1183</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>іншим статочним резервам</i>	<i>1184</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші оборотні активи	1190	9203	12895
Усього за розділом II	1195	278576	392369
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1461908	1590149

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	210700	210700
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	228515	228461
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	156	156
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	116050	301550
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Валучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	555430	740876
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	369000	326000
Інші довгострокові зобов'язання	1515	232270	242003
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Бюджетні доходи	1526	0	0
Страхувальні резерви	1530	0	0
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгостроковим зобов'язанням			
резерв збитків або резерв майжевих витрат	1532	0	0
резерв негарантованих премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Виснажені амортизації	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату дивиденду	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	601270	568003
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Вислені видани	1605	0	0
Поточна кредиторська зобов'язаність за:	1610	1645	1528
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	112628	78688
розрахунками з бюджетом	1620	34140	27791
у тому числі з податку на прибуток	1621	10467	0
розрахунками зі страхування	1625	1810	0
розрахунками з оплати праці	1630	9154	0
Поточна кредиторська зобов'язаність за одержаними авансами	1635	35879	37663
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	51388	49812
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	58564	85788
Усього за розділом III	1695	305208	281270

2020

01.0000

31.7.2020

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами майбуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1461908	1590149

Примітки: д/в

Керівник: Шелесоба Михайло Васильович

Головний бухгалтер: Волонська Оксана Борисівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДАТАГРУП" Дата (рік, місяць, число)	кварт
	2021.01.01
	31720260

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код радян	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1285317	1320850
Чисті нараховані страхові премії	2010	0	0
Премії відписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Залив резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Залив частки перестраховників у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(650645)	(751709)
Чисті понесені збитки на страхових виплатах	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	634672	569141
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових запасів	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Залив інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Залив частки перестраховників в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	45653	45833
Дохід від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від переїзних витрат біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(218266)	(212188)
Витрати на збут	2150	(99001)	(109663)
Інші операційні витрати	2180	(21912)	(17874)
Витрати від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрати від переїзних витрат біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	342346	275249
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	6500	17292
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(88734)	(114065)
Витрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(27133)	(2665)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статистичні	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	232879	175811
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(45362)	(34047)
Прибуток (збиток) від привнесеної діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	187517	141764
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	187517	141764

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	12478	14834
Витрати на оплату праці	2505	329616	287640
Відрахування на соціальні заходи	2510	59064	52839
Амортизація	2515	157388	138495
Інші операційні витрати	2520	4565	7382
Разом	2550	563111	501190

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: д/в

Керівник

Шелесьба Михайло Васильович

Головний бухгалтер

Волынська Оксана Борисівна

Додаток Б

		Дата (рік, місяць, число)	КОДН
		2020.01.01	
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДАТАГРУП"	за ЄДРПОУ	31720260
Територія	СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Приватна організація (установа, заклад)	за КОПФГ	435
Вид економічної діяльності	Діяльність у сфері провідного електром'яту	за КВЕД	61.10

Середня кількість працівників 1446

Адреса, вул. Смоленська, 31-33, м. Київ, Солом'янський, Київська область, 03005, Україна, 044 538 00 37 телефон

Одиниця виміру: тис.грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (робота позначку "ч" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	301211	318515
первісна вартість	1001	450989	490381
накопичена амортизація	1002	149778	171866
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	763753	791509
первісна вартість	1011	1826002	1963326
знос	1012	1062249	1171817
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	57765	57820
інші фінансові інвестиції	1035	1	1
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	1314
Гудвіл	1050	14173	14173
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	1136903	1183332

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4700	4887
<i>Виробничі запаси</i>	<i>1101</i>	<i>2110</i>	<i>2612</i>
<i>Незавершене виробництво</i>	<i>1102</i>	<i>296</i>	<i>42</i>
<i>Готові продукція</i>	<i>1103</i>	<i>359</i>	<i>109</i>
<i>Товари</i>	<i>1104</i>	<i>1935</i>	<i>2124</i>
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Державні перестрахування</i>	<i>1115</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Векселі одержані</i>	<i>1120</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Дебіторська заборгованість та продукція, товари, роботи, послуги	1125	103148	132091
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
<i>за виданими авансами</i>	<i>1130</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>з бюджетом</i>	<i>1135</i>	<i>21074</i>	<i>2300</i>
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	<i>1136</i>	<i>15</i>	<i>0</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з мартованим доходів</i>	<i>1140</i>	<i>0</i>	<i>190</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	<i>1145</i>	<i>569</i>	<i>0</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	111605	23392
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	48619	106513
<i>Готівка</i>	<i>1166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Рахунки в банках</i>	<i>1167</i>	<i>41776</i>	<i>100934</i>
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частина перестраховки у страхових резервах</i>	<i>1180</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>у тому числі в:</i>	<i>1181</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>1182</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>резервах збитків або резервах належних вигод</i>	<i>1183</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>резервах незароблених премій</i>	<i>1184</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>інших страхових резервах</i>	<i>1184</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші оборотні активи	1190	30351	9203
Усього за розділом II	1195	320066	278576
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1456969	1461908

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	210709	210709
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	228405	228515
<i>Емісійний дохід</i>	1411	0	0
<i>Накопичені курсові різниці</i>	1412	0	0
Резервний капітал	1415	156	156
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(23137)	116050
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	416133	555430
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Повільні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	380000	369000
Інші довгострокові зобов'язання	1515	248548	232270
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
<i>Довгострокові забезпечення виправ персоналу</i>	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
<i>Класифікація доцільності</i>	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:	1531	0	0
<i>резерви довгостроковими зобов'язаннями</i>			
<i>резерви збитків або резерви належних виплат</i>	1532	0	0
<i>резерви незароблених премій</i>	1533	0	0
<i>інші страхові резерви</i>	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату дивідендів	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	628548	601270
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	0	1645
<i>довгостроковими зобов'язаннями</i>			
товари, роботи, послуги	1615	124219	112628
розрахунками з бюджетом	1620	45350	34140
у тому числі з податку на прибуток	1621	5878	10467
розрахунками зі страхування	1625	1305	1810
розрахунками з оплати праці	1630	7412	9154
<i>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</i>	1635	166381	35879
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками</i>	1640	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за внутрішніми розрахунками</i>	1645	0	0
<i>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</i>	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	19618	51388
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені коштівні доходи від нерестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	48003	58564
Усього за розділом III	1695	412288	305208

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Частка зарплати акцій на державного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1456969	1461908

Примітка: д/н

Керівник: Шелемба Михайло Васильович

Головний бухгалтер: Волчанська Оксана Борисівна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДАТАГРУП" Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН
2020.01.01
31720260

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1320850	1161813
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії відшкодув., вилучена сума	2011	0	0
Премії, передані у нерестрахованні	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, вилучена сума	2013	0	0
Зміна частки нерестрахованих у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(751709)	(761451)
Чисті понесені збитки за страховими випадками	2070	(0)	(0)
Валовий: прибуток	2090	569141	400362
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резерві довгострокових любов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, вилучена сума	2111	0	0
Зміна частки нерестрахованих в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	45833	30829
Дохід від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від нерівного вимірювання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вилучених від отримання	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(212188)	(279042)
Витрати на збут	2150	(109663)	(101395)
Інші операційні витрати	2180	(17874)	(19595)
Витрати від зміни вартості акцій, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрати від нерівного вимірювання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	(0)	(0)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	275249	31159
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	17292	99989
Дохід від біржової діяльності	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(114065)	(85227)
Витрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(2665)	(16380)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	175811	29541
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(34047)	(9202)
Прибуток (збиток) від призначеної діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	141764	20339
прибуток			
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходівка (ущітка) необоротних активів	2400	0	0
Доходівка (ущітка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	141764	20339

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	14834	15230
Витрати на оплату праці	2505	287640	253034
Відрахування на соціальні заходи	2510	52839	47924
Амортизація	2515	138495	137047
Інші операційні витрати	2520	7382	8277
Разом	2550	501190	461512

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Прямітьке дія

Керівник

Шелесько Михайло Васильович

Головний бухгалтер

Величківська Оксана Борисівна