Міністерство освіти і науки України

Відокремлений структурний підрозділ

«Фаховий коледж технологій, бізнесу та права

Волинського національного університету імені Лесі Українки»

**Відділення:** торгівлі та фінансів

**Спеціальність:** 072 «Фінанси,

банківська справа та страхування**»**

**Курс:** III

# Група: Ф-31

**Особова справа:** 1802761

**КУРСОВА РОБОТА**

**з навчальної дисципліни «Фінанси підприємства»**

**на тему:**

***«Система оподаткування суб’єктів малого підприємництва»***

***(за матеріалами ТзОВ «Трансшел»)***

Виконала: Науковий керівник:

***Трефелова Макушевич***

***Анжеліка Алла***

***Вікторівна Іванівна***

Луцьк, 2021

**ЗАВДАННЯ**

на виконання курсової роботи

з дисципліни\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

студент(а, ки) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ курсу, групи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Коледжу технологій, бізнесу та права СНУ імені Лесі Українки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

П.І.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### *Тема курсової роботи*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назва базового підприємства\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### *План курсової роботи* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Додатки*** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Завдання видане «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ р.

Термін виконання «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_р.

Науковий керівник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(підпис)

**ЗМІСТ**

ВСТУП 3

1. ТЕОРЕТИЧНА ЧАСТИНА 5

1.1. Суб’єкти малого підприємництва: історія становлення і значення в економіці. 5

1.2. Оподаткування суб’єктів малого підприємництва. 9

1.3.Порівняльна характеристика вітчизняної та зарубіжних систем оподаткування суб’єктів малого підприємництва. 12

ВИСНОВКИ 15

2. Аналітично-практична ЧАСТИНА 17

2.1. Фінансово-економічна характеристика підприємства 17

2.2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства 19

2.3. Аналіз платоспроможності 24

2.4. Аналіз фінансової стійкості 26

ВИСНОВКИ 30

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 33

Додатки 36

**ВСТУП**

Досвід і практика світового господарювання вказують на те, що існування і взаємодія багатьох малих, середніх та великих підприємств, а також оптимальне співвідношення їх кількості, є найважливішою ознакою ринкової економіки. Мале підприємство – одне з тих елементів народного господарства, який має постійну динаміку розвитку.

Створення нових робочих місць, активна зайнятість в наукових розробках, сприяння конкуренції – це лише декілька прикладів прогресивних економічних змін, джерелом яких є мале підприємництво. Саме воно є запорукою демократизації суспільного життя і економіки в цілому. Розвиток малого підприємства може запропонувати багато можливостей для працевлаштування широких верств населення в умовах стрімкого зростання безробіття та масового закриття підприємств.

Даний сектор економіки характеризується внутрішнім потенціалом розвитку, здатністю адаптуватися в несприятливих умовах, але найголовніше – він потребує підтримки з боку держави. Підтримка держави малого підприємництва полягає в створенні системи пільг для суб’єктів малого підприємництва, фінансово-кредитної підтримки, введення спрощеної системи оподаткування,обліку та звітності, а також залучення малих підприємств в науково-технічні програми та поставки продукції для регіональних та державних потреб.

Найважливішим та найбільш дієвим важелем державного регулювання економіки є оподаткування. Оскільки саме воно формує джерела фінансування суспільно-необхідних витрат, а також забезпечує всі необхідні умови для розвитку вітчизняної економіки. Тому слід зазначити, що спрощене оподаткування є дієвим методом податкового стимулювання малого підприємництва. Таким чином, обрана тема дослідження є досить актуальною на сьогоднішній день.

Метою статті є дослідження історичних аспектів розвитку, аналіз динаміки та сучасного стану малого підприємництва в Україні, виявлення позитивних і негативних тенденцій та змін, пошук пріоритетних шляхів і напрямків розвитку підприємницьких структур. В сучасних умовах ринкової економіки особливо актуального значення набуває розвиток малого бізнесу.

Саме мале підприємництво стимулює економічну конкуренцію, сприяє структурній перебудові економіки та створює сприятливі умови для економічного добробуту.

Підтримка малого бізнесу, у тому числі шляхом застосування податкових важелів, є одним із способів подолання економічної кризи в економіці. Проте, через недосконалість законодавчої бази та відсутність необхідних регулювань з боку держави, протягом тривалого часу на даний момент актуальним постає питання подальшого реформування спрощеної системи оподаткування, обліку і звітності суб’єктів малого підприємництва. Аналіз останніх досліджень і публікацій.. Оцінка впливу податкового фактору на діяльність малих підприємств в умовах зміни податкового законодавства.

**1. ТЕОРЕТИЧНА ЧАСТИНА**

**1.1. Суб’єкти малого підприємництва: історія становлення і значення в економіці.**

Мале підприємництво - найбільш масова, динамічна та гнучка форма бізнесу зі своїми закономірностями розвитку та специфічними рисами, що надає ринковому господарству гнучкості, мобілізує фінансові й виробничі ресурси, прискорює темпи науково-технічного прогресу, вирішує проблему зайнятості населення, а також формує економічно самостійний і стабільний середній клас [11, 309].

Саме цей сектор економіки історично відігравав структуроутворюючу в історії формування економіки конкуренто ринкового типу, був первинною вихідною формою ринкового господарювання у вигляді дрібного підприємництва [11, 188-189]. Тому необхідно детально розглянути процес становлення та розвитку малого підприємництва для визначення ефективності їх функціонування у наш час.

Розвиток національного приватного підприємництва, який розпочався ще до проголошення незалежності України, і впродовж 25 років незалежності країни можна охарактеризувати як непослідовний та часто проблемний, але основним незаперечним наслідком є факт наявності значного прошарку малого бізнесу в економіці країни. Цей процес розвитку можна умовно розділити на декілька етапів. Підготовчий етап став поштовхом до формування попередніх правових, організаційних та економічних засад. На даному етапі було прийнято у 1987 році Закон СРСР "Об индивидуальной трудовой деятельности граждан в СССР" та у 1988 році Закон ­Про кооперацію», що сприяло частковій легалізації індивідуального бізнесу (підприємництва),а також відкрило доступ бізнесменам та підприємцям-початківцям, до створення власних справ. Крім того, у щойно створені кооперативи, які характеризуються як квазіформа малого підприємництва, відбувся масовий приплив громадян, що і поклало початок розвитку малого бізнесу [19].

В історії формування малого підприємництва цей період ще називають ­золотим віком», тому що у цей час відбувалося значне і швидке нагромадження капіталів, почало розвиватися виробництво товарів широкого вжитку, яке було раніше дефіцитним, роздрібна торгівля, навчання населення основам бізнесу, наявність величезних пільг, підтримка держави тощо. Проте прихованою стороною цього «золотого віку» є те, що мале підприємництво почало відігравати роль каналу перекачування ресурсів з державних підприємств до тіньового бізнесу шляхом дроблення державного сектору.

Перший етап починається після проголошення незалежності України, відбулася трансформація пов’язана зі змінами критеріїв для сфери діяльності суб’єктів господарювання, в тому числі малого бізнесу. Закони України ­Про підприємництво» від 7 лютого 1991 № 698-XII та "Про підприємства в Україні" від 27 березня 1991 року стали рушійною силою до формування державної підтримки та офіційного розвитку підприємництва [19].

Наступний крок, це схвалення Кабінетом Міністрів України першої ­Програми державної підтримки підприємництва в Україні» від 17 березня 1993 року, яка є складовою комплексу заходів щодо сприяння розвитку ринкових відносин,виходу України з економічної кризи і входження країни у світові господарські зв'язки, де реалізовувалася державна політика та сприяння розвитку малого бізнесу, та підприємництва взагалі [11, с.107].

Проте, поки що не розроблено чіткої політики розвитку малого підприємництва в Україні, не сформульовано на законодавчому рівні конкретних соціально-економічних завдань, не обґрунтовано стратегії, тактики, принципів та пріоритетів розвитку малого підприємництва.

Поки що не визначено також і системи та механізмів реалізації основних напрямів державної підтримки малого підприємництва. Остаточно не усвідомлено самої необхідності державної підтримки малого підприємництва. Однак, вони відіграли позитивну роль у торговельній та посередницькій діяльності по створенню нових господарських зв’язків, ставши каталізатором перших кроків руху до нової системи внутрішньо кооперативних зв`язків в українській економіці.

Тому стало важливим те, що для продовження реформування підприємницької сфери в нашій країні, розвиток малого підприємництва повинен стати загальнодержавною доктриною соціально-економічних перетворень, які здійснюються із відповідними виконавчими органами, законодавчою базою та ресурсним забезпеченням, тобто чітким механізмом реалізації. Саме це і є підставою визначення другого етапу щодо розвитку малого підприємництва в Україні,який характеризується комплексним підходом до розгляду правових, соціальних та економічних проблем малого бізнесу. Найголовніше, що дало початок офіційному розвитку, функціонуванню та розквіту малому підприємництву у цей період стало конституційне закріплення свободи підприємницької діяльності: Конституція України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР стаття 42 ­Кожен має право на підприємницьку діяльність, яка не заборонена законом». На законодавчому рівні сформовані стратегії розвитку та визначені соціально-економічні завдання для подальшого становлення та функціонування малого бізнесу в Україні.

На третьому етапі відбувається запровадження єдиної державної регуляторної політики, що не допускає звуження змісту та обсягу прав громадян на підприємницьку діяльність, запроваджується ефективне державне регулювання у сфері підприємництва [11, с.189]. Державна підтримка здійснювалася за такими напрямами: формування інфраструктури підтримки і розвитку малого підприємництва; встановлення системи пільг; запровадження спрощеної системи оподаткування, бухгалтерського обліку та звітності; фінансовокредитна підтримка. Логічним кроком у реформуванні сфери підприємництва є те, що у 2001 року було намічено розроблення проектів законів України про внесення змін до Законів України ­Про підприємства в Україні» та ­Про підприємництво», в яких передбачалося визначити терміни ­велике», ­середнє», ­мале підприємництво», ­мікропідприємництво» та ­суб’єкт малого підприємництва», але тільки через три роки у новому Господарському кодексі, що набрав чинності з 1 січня 2004 року, до малих підприємств віднесено фірми, що мають менш ніж 50 найманих працівників [11, с.189]. Також великий вплив на розвиток малого підприємництва мала економічна криза 2008-2009рр. в Україні продемонструвала низку недоліків малого підприємництва в Україні:

1. організаційна слабкість малого бізнесу, подрібненість його сегментів до рівня фізичних осіб-підприємців, які є фінансово нестійкі;
2. значний рівень тінізації, що спричиняє неможливість повноцінного захисту інтересів через правові процедури та спонукає до фіскальних заходів;
3. зосередженість малого бізнесу у посередницькому секторі економіки, фактична відсутність в промисловості звужує можливості інноваційного розвитку цих підприємств;
4. орієнтування підприємців на здобуття позаекономічних важелів набуття конкурентоспроможності: недобросовісна конкуренція, легальні преференції та пільги;
5. низька якість менеджменту, зокрема щодо інновацій, низький рівень правової та економічної культури.

Зараз наша країна знаходиться на четвертому етапі розвитку малого бізнесу і протягом останніх років найбільш суттєвим кроком щодо законодавчого регламентування умов розвитку малого бізнесу було прийняття Закону України ­Про Програму економічних реформ на 2010-2014 роки ­Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава» [5, с.561-562].

Прийнято ­Податковий кодекс України» від 02.12.2010 № 2755-VI, який включає всю інформацію про вимоги держави щодо оподаткування підприємницької [13]. Останнім поступом у сфері регламентації розвитку малого бізнесу стала розроблена Адміністрацією Президента України стратегія розвитку країни «Україна 2020. Стратегія розвитку» [11, с.109-110].

Суб’єкти малого бізнесу вирішують таке гостре питання як зайнятості населення. У розрізі економічних видів діяльності пріоритетними сферами суб’єктів малого підприємництва залишаються оптова торгівля та сфера послуг, питома вага яких в загальному обсязі реалізованої продукції (товарів, послуг) складає понад 28%. Значно меншими є показники промисловості (11%), сільського господарства (13%), будівництва (9%), операції з нерухомим майном (10%), професійна, наукова та технічна діяльність ( 9%) .

Аналіз змісту існуючих нормативно-правових актів у сфері малого підприємництва України дозволяє розкрити їх найбільш суттєві недоліки, а саме: неузгодженість, “­нестиковку” елементів програм, зокрема аналітичних розділів і, відповідних їм, блоків основних заходів; декларативність, неконкретність поставлених завдань, що ускладнює їх реалізацію; занадто широкий спектр планованих заходів, що веде до розпорошення і без того мізерних коштів.

**1.2. Оподаткування суб’єктів малого підприємництва.**

Малий бізнес в секторі ринкової економіки має важливу роль. Є галузі, де він займає переважну частину. Відповідно до закону України від 05.10.2017 р. №2164-VIII »Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», усі підприємства можуть належати до мікропідприємств, малих, середніх або великих підприємств [2].

Суб'єкти малого підприємництва мають суттєву перевагу над платниками податків у великому бізнесі: вони можуть самостійно обрати спосіб оподаткування, обліку та звітності з-поміж кількох варіантів -загальної системи та кількох спрощених.

Суб’єктами малого підприємництва є: юридичні особи – суб’єкти господарювання будь-якої організаційно-правової форми та форми власності, у яких середня кількість працівників за звітний період (календарний рік) не перевищує 50 осіб та річний дохід від будь-якої діяльності не перевищує суму, еквівалентну 10 мільйонам євро, визначену за середньорічним курсом НБУ.

Суб'єкти господарювання, які застосовують спрощену систему оподаткування, обліку та звітності, поділяються на такі групи платників єдиного податку:

1. перша група - фізичні особи - підприємці, які не використовують працю найманих осіб, займаються наданням побутових послуг населенню. Цій категорії суворо заборонено виконувати якусь роздрібну торгівлю. Також є певна границя прибутку і обсяг доходу яких протягом календарного року не перевищує 300 000 гривень.
2. друга група – фізичні особи - підприємці, які здійснюють господарську діяльність з надання послуг, у тому числі побутових, платникам єдиного податку та/або населенню, виробництво та/або продаж товарів, діяльність у сфері ресторанного господарства, за умови, що протягом календарного року відповідають сукупності таких критеріїв: не використовують працю найманих осіб або кількість осіб, які перебувають з ними у трудових відносинах, одночасно не перевищує 10 осіб; обсяг доходу не перевищує 1 500 000 гривень.
3. третя група – фізичні особи - підприємці, які не використовують працю найманих осіб або кількість осіб, які перебувають з ними у трудових відносинах, не обмежена та юридичні особи - суб’єкти господарювання будьякої організаційно-правової форми, у яких протягом календарного року обсяг доходу не перевищує 5 000 000 гривень;
4. четверта група – сільськогосподарські товаровиробники, у яких частка сільськогосподарського товаровиробництва за попередній податковий (звітний) рік дорівнює або перевищує 75 відсотків.

Фіксовані ставки єдиного податку встановлюються сільськими, селищними, міськими радами або радами об’єднаних територіальних громад,що створені згідно із законом та перспективним планом формування територій громад, для фізичних осіб - підприємців, які здійснюють господарську діяльність, залежно від виду господарської діяльності, з розрахунку на календарний місяць:

1. для першої групи платників єдиного податку - у межах до 10 відсотків розміру прожиткового мінімуму;
2. для другої групи платників єдиного податку - у межах до 20 відсотків розміру мінімальної заробітної плати.

Відсоткова ставка єдиного податку для платників третьої групи встановлюється у розмірі:

1. 3 відсотки доходу – у разі сплати податку на додану вартість згідно з цим Кодексом;
2. 5 відсотків доходу – у разі включення податку на додану вартість до складу єдиного податку.

Для платників єдиного податку четвертої групи розмір ставок податку з одного гектара сільськогосподарських угідь та/або земель водного фонду залежить від категорії (типу) земель, їх розташування та становить (у відсотках бази оподаткування):

1. для ріллі, сіножатей і пасовищ (крім ріллі, сіножатей і пасовищ, розташованих у гірських зонах та на поліських територіях, а також сільськогосподарських угідь, що перебувають в умовах закритого ґрунту) – 0,95;
2. для ріллі, сіножатей і пасовищ, розташованих у гірських зонах та на поліських територіях, - 0,57;
3. для багаторічних насаджень (крім багаторічних насаджень, розташованих у гірських зонах та на поліських територіях) – 0,57;
4. для багаторічних насаджень, розташованих у гірських зонах та на поліських територіях, - 0,19;
5. для земель водного фонду – 2,43;
6. для сільськогосподарських угідь, що перебувають в умовах закритого ґрунту, - 6,33.

Податковим (звітним) періодом для платників єдиного податку першої, другої та четвертої груп є календарний рік [17].

Податковим (звітним) періодом для платників єдиного податку третьої групи є календарний квартал.

Платники єдиного податку першої і другої груп сплачують єдиний податок шляхом здійснення авансового внеску не пізніше 20 числа (включно) поточного місяця.

Платники єдиного податку третьої групи сплачують єдиний податок протягом 10 календарних днів після граничного строку подання податкової декларації за податковий (звітний) квартал [15].

Платники єдиного податку четвертої групи:

1. самостійно обчислюють суму податку щороку станом на 1 січня і не пізніше 20 лютого поточного року подають відповідному контролюючому органу за місцезнаходженням платника податку та місцем розташування земельної ділянки податкову декларацію на поточний рік;
2. сплачують податок щоквартально протягом 30 календарних днів, що настають за останнім календарним днем податкового (звітного) кварталу, у таких розмірах:

у I кварталі – 10 відсотків;

у II кварталі – 10 відсотків;

у III кварталі – 50 відсотків;

у IV кварталі – 30 відсотків [15].

**1.3.Порівняльна характеристика вітчизняної та зарубіжних систем оподаткування суб’єктів малого підприємництва.**

Необхідність стимулювати підприємницьку діяльність України продиктована постійною перебудовою економіки, а також її соціальною направленістю. Мале підприємництво стає масовим явищем, яке зачіпає всі аспекти суспільного життя через його здатність чітко відчувати ситуації на ринку, використовувати нові технології та швидко реагувати на зміну суспільних потреб [10].

Нажаль, стан теперішнього розвитку малого підприємництва в Україні незадовільний, навіть, не беручи до уваги той факт, що його необхідність для країни прослідковується протягом всіх років незалежності.

Негативний ефект на розвиток малих підприємств в Україні мають недоліки в системі оподаткування, адміністративні бар'єри для підприємництва, невирішені питання фінансування і кредитів, у тому числі мікрокредитів для малого бізнесу, відсутність державної підтримки фінансового сектору, відсутність інфраструктури.

Для формування ефективних ринкових механізмів забезпечення сталого економічного зростання необхідний вплив державних установ на економічну систему на макрорівні та мікрорівні. Державне регулювання економіки має відповідати вимогам ефективного розвитку ринкової економіки. Воно здійснюється в основному за рахунок перерозподілу додаткового продукту, який був вироблений суб’єктами підприємництва, через податкові вилучення.

Наукове вивчення концептуальних основ податкової політики - вирішальна умова для створення ефективної системи державного регулювання економіки, яке має бути сформоване на відповідних методологічних основах і дасть можливість гармонізувати економічні відносини держави та платників податків [5].

Ю.Б. Іванов та А.М. Тищенко аналізують спрощену систему оподаткування, обліку й звітності в контексті таких інструментів податкового регулювання, як податкові пільги та податкове стимулювання [6].

А.М. Соколовська бачить його в якості одного з факторів, що знижують податкове навантаження і пристосовують податкову систему України до об'єктивних умов соціально-економічного розвитку, пов’язаних з небажанням деяких секторів економіки, типів бізнесу і податкових органів на широке впровадження зрілих форм оподаткування в терміни адаптації, відзначаючи при цьому його тимчасовість [21].

Проте, слід зазначити, що більшість дослідників підкреслюють позитивний вплив спрощеного оподаткування, щоб сприяти зростанню малих підприємств і ефективного використання наявних ресурсів.

Взагалі, становлення малого підприємництва є ознакою трансформаційних процесів в Україні. Взявши закордонний досвід реформування економічних систем можна побачити позитивні результати: зменшення диспропорції на ринку, забезпечення робочих місць і зниження рівня безробіття, розвиток конкуренції та швидке насичення ринку товарами та послугами. За певних умов та державної підтримки, малі підприємства – гнучкі і досить ефективні з точки зору витрат та професійного досвіду.

Таким чином, існуюча практика фінансового менеджменту вимагає комплексного дослідження питання фінансових відносин між державою і суб’єктами малого підприємництва щодо спрощеної системи оподаткування.

Спрощена система оподаткування стала неабияк популярна серед

підприємців, оскільки вона проста, ясна, мінімізувала адміністрування, звільняла фонд оплати праці від нарахування внесків до фондів соціального страхування.

Позитивну оцінку введення спрощеної системи дали українські бізнесмени, що викликало бурхливі дискусії політиків та вчених в сфері малого підприємництва. Одні пропонували взагалі її скасувати, а інші приводили доводи чому варто її залишити й розширити список суб’єктів малого підприємництва, на які мала б поширюватися дія цієї системи [22].

Податкове законодавство, як і раніше, занадто складне для підприємств, особливо для малих та середніх, і, на думку експертів, не сприяє веденню бізнесу та залученню нових інвестицій[25]. Також залишається проблема збільшених повноважень контролюючих органів. Адже вони мають право в будь-який момент часу провести перевірку і вимагати від підприємців здійснення контрольних закупівель та інвентаризації підприємства.

Податковий кодекс України на сучасному етапі має деякі недоліки і не зовсім відповідає тенденціям сьогодення. Крім того, він ігнорує пропозиції платників податків і є на стороні податківців.

Потребу в реформуванні має і фіскальний механізм. Варто забезпечити умови,сприятливі для ведення підприємницької діяльності, а також залучення інвестицій через стимулюючу податкову систему. Для цього варто [22]:

1. наблизити податкове право по стандартів Європейського Союзу;
2. забезпечити прозорість діяльності податкової служби;
3. знизити податкове навантаження на економіку;
4. підвищити ефективність податкових інструментів, які стимулюють
5. пріоритетні галузі діяльності;
6. зрівняти права та обов’язки щодо сплати податків для всіх суб'єктів господарювання.

**ВИСНОВКИ**

Отже, виходячи з вищевикладеного, можна зрозуміти, що процес становлення і розвитку малого бізнесу складний та багатогранний. Мале підприємство – основа ринку. Структурні зміни в економіці пов’язані з його розвитком, який сприяє вирішенню ряду соціально- економічних завдань: створення робочих місць, скорочення бідності, зміцнення економічного потенціалу регіонів, розвиток конкуренції, зниження трудової міграції та відтоку за кордон активної частини населення.

Однак,на даний момент Україна не забезпечує достатньої державної підтримки цьому сектору господарства, особливо в сфері оподаткування. Загальна система стягнення податків занадто складна, тому спрощена система оподаткування для малого бізнесу - оптимальний варіант. Однак і в ній є свої недоліки. Для того, щоб ліквідувати ці недоліки варто внести зміни до Податкового кодексу, які з урахуванням набутого закордонного досвіду, зможуть забезпечити стабільність системи податків в межах фінансового року, а через певний час – протягом декількох років. Через те, що малому бізнесу в сучасній ринковій економіці України необхідно постійно долати низку проблем, таких як недосконала нормативно-правова база, неефективна державна підтримка, як фінансова так і соціальна, тягар податкового тиску, несприятливий інвестиційний клімат, низький інвестиційний потенціал та інше.

Саме тому, першочерговим завданням є подолання цих бар’єрів, які перешкоджають подальшому розвитку малого підприємництва. Для цього потрібно, що держава робила рішучі кроки на шляху до покращені інфраструктури країни, створенні ефективної правової бази та фінансової підтримки.

Таким чином, з метою ефективного функціонування малого підприємництва як одного із дієвих факторів забезпечення якісного економічного зростання в державі необхідно: удосконалити законодавчі та нормативно - правові акти; удосконалити систему формування, розробки та реалізації регіональних програм розвитку малого бізнесу; удосконалити фінансово-податкову політику підтримки суб’єктів малого підприємництва; підвищити ефективність використання створених інституцій ринкової інфраструктури підтримки малого бізнесу;забезпечити формування сприятливого інвестиційного клімату, інформаційної відкритості регіону; адекватна державна підтримка, міжнародна допомога, вдосконалити професійну підготовку та ефективне управління кваліфікованими кадрами.

Вирішення низки питань сприяє покращеною, як економічної так і соціальної сфери, а саме: формуванню середнього класу, який є основою соціально-економічних реформ, гарантом політичної стабільності та демократичного розвитку суспільства; створенню нових додаткових робочих місць та зниженню рівня безробіття тощо. Важливе значення у забезпеченні успішного розвитку малих підприємств відіграє вивчення історичних аспектів розвитку, виявлення всіх негативних та позитивних моментів то сформулювати чіткі та раціональні стратегії подальшого розвитку даного сектору економіки.

**2. Аналітично-практична ЧАСТИНА**

**(ВИКОНАНА ЗА МАТЕРІАЛАМИ ТзОВ «Трансшел»)**

**2.1. Фінансово-економічна характеристика підприємства**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Трансшел» створене і діє відповідно до вимог норм Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, інших законодавчих актів України та статуту з метою задоволення потреб підприємств, установ, організацій та населення у товарах та послугах з високими споживчими якостями та технічним рівнем, отримання законного прибутку.

Повне найменування товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Трансшел»; скорочене: ТзОВ «Трансшел».

Юридична адреса: 43018, Україна, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Чекаліна, 11.

Предметом господарської діяльності ТзОВ «Трансшел» є: виконання транспортних та інших робіт; надання послуг населенню та іншим суб’єктам підприємницької діяльності з перевезення вантажів автомобільним транспортом в межах України та за її межами. Воно може здійснювати інші види діяльності, що не суперечать чинному законодавству.

Засновником підприємства є громадянин України Шелестюк Ігор Анатолійович.

ТзОВ «Трансшел» самостійно здійснює зовнішньоекономічну діяльність, тобто співробітництво з іноземними суб’єктами господарської діяльності як в Україні, так і за її межами в порядку та за умов визначених законодавством.

Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, розрахунковий та інші рахунки в установах банків України та за її межами, печатку, штампи і бланки зі своїм найменуванням, власний товарний знак та інші реквізити.

Майно товариства складають основні та оборотні кошти, а також інші цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі. Майно належить йому на правах власності.

Товариство відповідає за своїми зобов’язаннями належним йому майном. Учасники відповідають за зобов’язаннями товариства в межах їх вкладів.

Розмір статутного капіталу на момент заснування ТзОВ «Трансшел» складав 4111,8 тис. грн. Станом на початок 2019 р. статутний фонд зріс до 9112,0 тис. грн., тобто збільшився за рахунок додаткових грошових внесків учасників (див. додатки А, Б).

Вищим органом управління є збори учасників, які скликаються не рідше двох разів на рік. Виконавчим органом є директор. Він вирішує усі питання діяльності підприємства, окрім віднесених до виключної компетенції зборів учасників.

Підприємство здійснює оперативний і бухгалтерський облік результатів своєї праці, веде статистичну звітність за формою, встановленою органами державної статистики і несе відповідальність за її достовірність. Воно самостійно визначає фонд оплати праці, а також інші види оплати для працівників. Соціальна діяльність регламентується чинним законодавством. ТзОВ «Трансшел» перебуває на загальній системі оподаткування.

Відносини товариства з іншими підприємствами, організаціями та громадянами у всіх сферах господарської діяльності здійснюється на основі договорів.

Підприємство самостійно планує свою діяльність і визначає перспективи розвитку, виходячи з попиту на транспортні послуги та необхідності забезпечення виробничого і соціального розвитку, збільшення доходів.

За даними фінансової звітності (додатки А, Б) складемо узагальнюючу таблицю основних показників фінансово-господарської діяльності товариства за 2019-2020 рр. (див. табл. В. 1).

Дані табл. В. 1 свідчать про те, що чистий дохід від реалізації транспортних послуг ТзОВ «Трансшел» збільшився у 2020 році на 617,0 тис. грн. або на 6,8%. Це відбулося за рахунок вдосконалення цінової політики, оптимізації транспортних витрат. Загальний дохід підприємства у 2019 році склав 14848,0 тис. грн., а у 2020 році – 16808,0 тис. грн., що на 1960,0 тис. грн. більше. Витрати зросли з 15925,0 тис. грн. до 16427,5 тис. грн., тобто на 1132,5 тис. грн.. Таким чином, доходи зросли на 13,2%, а витрати – на 7,1%. Як наслідок, якщо у 2019 році було отримано 438 тис. грн. збитку, то у 2020 році за рахунок того, що доходи зростали вищими темпами, ніж витрати, прибуток до оподаткування склав 380,5 тис. грн., а чистий прибуток – 312 тис. грн. Рентабельність реалізації у 2020р. склала 3,9%.

Вартість майна підприємства у 2020 році зменшилася порівняно з 2019 роком на 1117,0 тис. грн. або на 10,6% і склала 9456,5 тис. грн.

Середньоспискова чисельність працівників протягом 2019-2020 рр. складала 10 осіб (додатки А, Б). Витрати на оплату праці (за даними табл. В. 1) зросли на 140,7 тис. грн. порівняно з 2019 р. у зв’язку з підвищенням середньомісячної заробітної плати з 8256,67 до 9429,17 грн., тобто на 1172,50 грн. (14,2%). Продуктивність праці одного працівника підвищилась при цьому на 61,7 тис. грн. або на 6,8%. Отже, темпи зростання продуктивності праці відстають від темпів зростання середньої заробітної плати.

Таким чином, у 2020 році ТзОВ «Трансшел» вдалося збільшити обсяг реалізованих транспортних послуг та забезпечити рентабельну фінансово-господарську діяльність.

**2.2. Загальна оцінка фінансового стану підприємства**

Фінансовий стан підприємства визначається, насамперед, станом і розміщенням його майна – активів та складом і структурою джерел формування цього майна – пасивів, що відображається в балансі підприємства.

Актив балансу характеризує, з одного боку, виробничий потенціал підприємства (основні засоби, виробничі запаси, інші реальні активи, що відображають його виробничу потужність і забезпечують можливості для здійснення основної (операційної) діяльності), а з іншого – активи, які створюють умови для інвестиційної та фінансової діяльності. Інформація, яка наводиться в пасиві балансу, характеризує склад і структуру власного капіталу, розмір залучених в оборот довго- і короткострокових позикових коштів (зобов'язань) підприємства. Тому загальну оцінку фінансового стану та його змін зазвичай розпочинають з аналізу балансу підприємства, тобто з аналізу складу і структури його активів і пасивів, їх динаміки [9, с. 65].

Загальна оцінка фінансового стану підприємства (експрес-аналіз балансу) дає змогу:

* оцінити загальний обсяг, склад і структуру активів підприємства;
* проаналізувати динаміку вартості активів підприємства і порівняти її з динамікою обсягу виробництва і реалізації продукції, фінансових результатів діяльності підприємства;
* оцінити склад і структуру джерел формування активів (склад і структуру капіталу), які визначають рівень фінансової стійкості підприємства;
* виявити позитивні та негативні аспекти фінансового стану, які вимагають глибшого дослідження [5, с. 582].

Проаналізуємо насамперед динаміку валюти балансу. Для цього визначимо коефіцієнт зміни валюти балансу за формулою [2, с. 316]:

, *(2.1)*

де ,  – середня величина валюти балансу відповідно за звітний і за попередній періоди.

Середня величина валюти балансу за звітний і попередній періоди розраховується як середня арифметична значень валюти балансу на початок і кінець відповідного періоду.

Середня величина валюти балансу ТзОВ «Трансшел» (за даними додатків А, Б):

– за 2019 р.:  (тис. грн.);

– за 2020 р.:  (тис. грн.).

Розрахуємо коефіцієнт зміни валюти балансу за формулою 2.1:

.

Коефіцієнт зміни обсягу чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) розраховують за формулою [2, с. 317]:

, *(2.2)*

де ,  – чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відповідно за звітний і попередній періоди.

Коефіцієнт зміни обсягу чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) обчислимо за даними додатків А та Б:

.

Результати розрахунків свідчать про те, що чистий дохід від реалізації послуг зріс у 2020 р. на 6,8% порівняно з 2019 р., тоді як валюта балансу зменшилась на 10,6%. Таким чином, можна зробити висновок, що у 2020 році покращилось використання майна підприємства та підвищилась ефективність використання фінансових ресурсів проти 2019 р.

Шляхом укрупнення статей вихідного балансу та доповнення його показниками структури і динаміки складемо порівняльний аналітичний баланс (табл. Д. 1), який дозволить оцінити структуру і динаміку активів та пасивів ТзОВ «Трансшел».

За даними табл. Д. 1 можна зробити висновок, що вартість майна товариства на кінець 2020 р. склала 10089,0 тис. грн., тобто вона зросла порівняно з початком року на 1265,0 тис. грн. або на 14,3%. Це зумовлене як збільшенням вартості необоротних активів на 87,0 тис. грн. (1,8%), так і вартості оборотних активів – на 1178,0 тис. грн. (29,0%). Отже, можна вважати, що у балансі відбулися позитивні зміни, які проявляються у нарощуванні економічного потенціалу товариства. Крім того, оборотні активи зростали значно вищими темпами, ніж необоротні, а це означає, що на підприємстві існує тенденція прискорення усієї сукупності коштів.

Протягом року відбулись суттєві зміни і в структурі майна товариства. Якщо на початок року більшу частку у загальній вартості майна (54,0%) складали необоротні активи, то на кінець року вона скоротилась на 5,9%, а питома вага оборотних активів склала 51,9%. Тенденція збільшення частки оборотних активів свідчить про формування мобільнішої структури активів, яка сприяє прискоренню оборотності оборотних коштів, та поліпшує фінансовий стан підприємства.

Вартість необоротних активів зросла за рахунок збільшення основних засобів за рахунок придбання автонавантажувачів. Отже, можливості товариства щодо розширення діяльності зростають.

Збільшення оборотних активів відбулось у зв’язку зі зростанням вартості запасів на 154,0 тис. грн. (19%) і дебіторської заборгованості – на 1041,0 тис. грн. (32,3%). Питомі ваги цих елементів оборотних активів підвищилися відповідно на 0,4 і 5,7%. Наявність запасів загалом пояснюється тим, що ТзОВ «Трансшел» створює власний запас паливно-мастильних матеріалів та здійснює реалізацію автозапчастин, зменшення продажу яких й зумовило скорочення обсягів поставок, а відповідно й зменшення запасів.

Розмір дебіторської заборгованості збільшився через приріст заборгованості за товари, роботи, послуги на 928,0 тис. грн. (56,1%) та заборгованості за розрахунками з бюджетом на 416,7 тис. грн. (42,5%), що зумовило збільшення їх часток відповідно на 6,8 і 2,7%. Таке збільшення може бути виправдане лише зростанням обсягів господарської діяльності. Інша дебіторська заборгованість скоротилася на 303,7 тис. грн. або на 52,0%. Витрати майбутніх періодів за рік не змінились.

Розмір грошових коштів зменшився на 17,0 тис. грн., тобто на 63,0%. Загалом їх частка знизилась на 0,2%. Зменшення частки грошових коштів погіршує можливості нормальної підприємницької діяльності у сфері здійснення розрахунків з постачальниками.

Дані аналітичного балансу показують, що збільшення майна підприємства відбулося за рахунок приросту власних джерел його утворення на 553,0 тис. грн. або на 7,3% і за рахунок росту поточних зобов’язань на 1137,0 тис. грн. (142,8%).

Майно підприємства як на початок, так і на кінець року було сформоване переважно за рахунок власного капіталу, питома вага якого знизилась з 86,2 до 80,8%, тобто на 5,4%. Збільшення власного капіталу зумовлене збільшенням нерозподіленого прибутку на 312,0 тис. грн. або на 65,4%. При цьому зменшився розмір неоплаченого капіталу (на 241,0 тис. грн.), що був зареєстрований у Луцькій міській раді як внесок власника. Статутний капітал на початок 2020 року перевищував валюту балансу на 3,3%, його розмір протягом року не змінився і на кінець року склав 90,3% від загального капіталу підприємства.

У складі позикового капіталу переважають поточні зобов’язання, їх частка зросла за рік на 10,2%. Загальний обсяг кредиторської заборгованості збільшився на 392,0 тис. грн. або на 142,8%, у тому числі за рахунок заборгованості за товари, роботи, послуги – на 367,0 тис. грн. (115,8%); поточних зобов’язань за розрахунками – на 25,0 тис. грн. (43,9%), інших поточних зобов’язань – на 745,0 тис. грн. (176,5%). Інші поточні зобов’язання зросли у зв’язку з заборгованістю водіям за витратами на відрядження за кордон (добові, придбання паливно-мастильних матеріалів).

Заборгованість зі страхування зросла на 7,6 тис. грн. (52,1%), з оплати праці – на 21,4 тис. грн. (72,8%). Ріст цієї заборгованості невиправданий і є результатом порушення фінансової дисципліни. Позитивною тенденцією є лише скорочення кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом на 4,0 тис. грн. або на 30,8%.

Значне перевищення темпів зростання кредиторської заборгованості над дебіторською є ознакою «негативного» балансу. Дебіторська заборгованість на кінець року на 3495 тис. грн. перевищує кредиторську. Це свідчить про іммобілізацію власного капіталу в дебіторську заборгованість.

Ліквідність балансувизначається рівнем покриття зобов’язань підприємства його активами, термін перетворення яких на гроші відповідає термінам погашення зобов’язань. Для цього потрібно порівняти засоби за активом, згруповані за рівнем їх ліквідності та розташовані в порядку зменшення їх ліквідності, із зобов’язаннями за пасивом, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими в порядку збільшення термінів (див. табл. Е. 1).

Для визначення ліквідності балансу ТзОВ «Трансшел» потрібно порівняти підсумки за кожною групою активу та пасиву балансу. Баланс є абсолютно ліквідним, якщо виконуються умови [10, с. 115]:

≥; ; ; . *(2.3)*

За даними табл. Е. 1 бачимо, що баланс ТзОВ «Трансшел» за 2020 рік не є абсолютно ліквідним, оскільки не виконується умова ≥. Нестача найліквідніших активів для погашення найтерміновіших зобовязань на початок 2020 р. складала 769,0 тис. грн., а на кінець року – 1923,0 тис. грн.

Нестача у підприємства грошових коштів та інших найліквідніших активів групи  частково компенсується надлишком активів групи  (на 3220 тис. грн. на початок року і на 4261 тис. грн. на кінець року). Однак така компенсація є лише вартісною, а в реальній платіжній ситуації менш ліквідні активи не зможуть замінити більш ліквідні.

Умова  виконується, що свідчить про високий рівень перспективної платоспроможності підприємства, про наявність у нього достатнього обсягу запасів та інших активів, що повільно реалізуються.

Нерівність  виконується, як на початок, так і на кінець року. Це свідчить про дотримання підприємством мінімальної умови фінансової стійкості та наявність у нього власного капіталу, який скеровується на формування оборотних активів. Товариство є ліквідним, оскільки поточні активи перевищують поточні зобов’язання, як на початок, так і на кінець року відповідно на 2838,0 і 3304,0 тис. грн.

**2.3. Аналіз платоспроможності**

Платоспроможністьпідприємства, тобто здатність підприємства своєчасно погасити свої зобов’язання за рахунок грошових коштів, їх еквівалентів та інших оборотних засобів, які є в його розпорядженні, залежить від того, наскільки забезпечена відповідність між групами активів і пасивів [18, с. 297].

Оцінку рівня платоспроможності ТзОВ «Трансшел» за 2020р. проведемо за даними балансу (додаток Б) на основі характеристики ліквідності оборотних коштів (табл. Е. 1).

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності) визначають за формулою [8, с. 305]:

. *(2.4)*

Коефіцієнт швидкої (проміжної, суворої) ліквідності або коефіцієнт кислотного тесту можна розрахувати за формулою [8, с.305]:

 *(2.5)*

Узагальнюючим показником ліквідності (платоспроможності) є коефіцієнт покриття (коефіцієнт поточної ліквідності), який розраховується за формулою [8, с. 306]:

 *(2.6)*

Розраховані коефіцієнти зведемо в аналітичну таблицю (див. табл. Ж. 1).

Коефіцієнт абсолютної ліквідності визначимо за формулою 2.4:

* на початок року: ;
* на кінець року: .

Таким чином, станом на початок 2020 року підприємство могло негайно погасити 3,4% короткострокової заборгованості, а на кінець року – 0,5%, що на 2,9% менше. Розраховані коефіцієнти значно нижчі від оптимального значення, проте в умовах інфляції робити висновки про нездатність підприємства погасити поточні зобов’язання було б необґрунтовано.

Коефіцієнт швидкої ліквідності визначимо за формулою 2.5:

* на початок року: ;
* на кінець року: .

Розраховані коефіцієнти свідчать по те, що швидка ліквідність підприємства на кінець 2020 року знизилась порівняно з його початком майже вдвічі. Така тенденція є негативною. Однак рівень швидкої ліквідності є достатньо високим, оскільки за рахунок грошових коштів і очікуваних фінансових надходжень ТзОВ «Трансшел» може повністю погасити поточні зобов’язання. Проте підприємство має значну частку сумнівної (простроченої) дебіторської заборгованості, що може створити в подальшому загрозу для його фінансової стійкості.

Коефіцієнт поточної ліквідності визначимо за формулою 2.6:

* на початок року: ;
* на кінець року: .

Таким чином, на початок року оборотні активи товариства у 5,1 разів перевищували його поточні зобов’язання, а на кінець року – у 2,7 рази. Отже, підприємство можна вважати ліквідним. При цьому виявлена тенденція до суттєвого зниження поточної ліквідності ТзОВ «Трансшел».

**2.4. Аналіз фінансової стійкості**

Одним з індикаторів фінансового стану підприємства є його фінансова стійкість, тобто такий стан фінансових ресурсів підприємства, їх розподіл та використання, які забезпечують йому незалежність від зовнішніх джерел фінансування. Від оптимізації співвідношення власних і залучених активів залежить фінансовий стан підприємства [3, с. 327].

Для оцінки фінансової стійкості ТзОВ «Трансшел» розрахуємо ряд абсолютних і відносних показників.

Узагальнюючим абсолютним показником фінансової стійкості підприємства є надлишок (нестача) джерел формування запасів. Цей показник отримують у вигляді різниці між величиною джерел коштів і вартістю запасів [5, с. 612-613].

Власні оборотні засоби *(ВОЗ)* станом на початок і кінець 2020 року визначимо за формулою:

*;*

*.*

Наявність довгострокових джерел формування запасів *(ДДЗ):*

, *(2.7)*

де *ДЗ* – довгострокові зобов’язання.

;

*.*

Загальна величина джерел формування запасів *(ДФЗ):*

,

де *КЗ* – короткострокові зобов’язання.

 *(2.8)*

;

.

Забезпеченість запасів джерелами їх формування дозволяє класифікувати фінансовий стан за ступенем його стійкості.

Визначимо розмір запасів *(З)* ТзОВ «Трансшел»:

 *(2.9)*

; .

Умова абсолютної фінансової стійкості:

*З < ВОЗ* *(2.10)*

На початок року: *810,0 тис. грн. < 2838,0 тис. грн.;*

на кінець року: *964,0* *тис. грн. < 3304,0 тис. грн.*

Таким чином, можна вважати, що товариство як на початок, так і на кінець 2020 року мало абсолютну фінансову стійкість, яка характеризується тим, що всі запаси підприємства повністю покриваються власними оборотними запасами, тобто підприємство не залежить від зовнішніх кредиторів:

Для проведення комплексної оцінки фінансової стійкості підприємства розрахуємо відносні показники [7, с. 533-535], які зведемо у табл. Ж. 2.

*Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)* або концентрація власного капіталу характеризує частку власного капіталу в загальній сумі активів авансованих у діяльність підприємства:

 *(2.11)*



.

Таким чином, як на початок, так і на кінець року рівень фінансової незалежності товариства відповідає оптимальному. Проведені розрахунки свідчать, що фінансове становище підприємства дещо погіршилося, оскільки коефіцієнт автономії знизився порівняно з початком року на 5,4%. На кінець року 80,8% майна покривалось за рахунок власного капіталу. Отже, фінансування господарської діяльності за рахунок залучених коштів здійснюється в допустимих межах.

*Коефіцієнт фінансової залежності* визначимо за формулою:

. *(2.12)*





Так, на кінець року на 1 грн. власних коштів припадало 1,237 грн. сукупних джерел фінансування, що на 0,076 грн. більше, ніж на початок року. В обох випадках це відповідає теоретичному значенню. Проте підвищення свідчить про збільшення частки залучених коштів у фінансуванні товариства.

*Коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів (фінансування)* визначимо за формулою:

. *(2.13)*

;

.

Отже, на 1 грн. власного капіталу на початок року припадало 0,161 грн. залученого, а на кінець року – 0,237 грн., що на 0,076 грн. більше. Зростання цього показника в динаміці свідчить про посилення залежності товариства від зовнішніх інвесторів і кредиторів, тобто про певне зниження фінансової стійкості. У той же час фінансування майна за рахунок власних джерел залишається на достатньо високому рівні.

*Коефіцієнт фінансової стабільності* розрахуємо за формулою:

. *(2.14)*





Отже, на кінець року на 1 грн. позикового капіталу припадало 4,219 грн. власного, а це на 2,008 грн. більше, ніж на початок року. Таким чином, поточна заборгованість підприємства повністю забезпечується власними коштами, хоча виявлена тенденція до зниження фінансової стабільності протягом 2020 року.

*Коефіцієнт концентрації позикового капіталу* характеризує частку залученого капіталу в загальній сумі капіталу підприємства:

. *(2.15)*





Отже, на початок року у структурі загального капіталу позиковий капітал складав 13,8%, а на кінець року – 19,2%, що на 5,4% більше. Значення коефіцієнта, як на початок, так і на кінець року, відповідають нормативному, тобто концентрація позикового капіталу невисока, хоча її рівень за рік підвищився.

*Коефіцієнт фінансової стійкості* характеризує частку стабільних джерел фінансування у їх загальному обсязі:

. *(2.16)*



.

Таким чином, частка стабільних джерел фінансування на кінець року складала 80,8% від загального обсягу, а це на 10,2% менше, ніж на початок року. Так як рівень коефіцієнтів досягає оптимального значення, можна зробити висновок, що ТзОВ «Трансшел» має достатньо стійких джерел фінансування. Однак існує негативна тенденція до їх зменшення.

**ВИСНОВКИ**

Важливу роль у забезпеченні ефективних форм господарювання на вітчизняних підприємствах відіграє фінансовий аналіз, який відповідає за відбір та оцінку, інтеграцію фінансової економіки та інших даних, що впливають на процес прийняття інвестиційних та фінансових рішень.

У аналітично-практичній частині роботи проведена оцінка фінансового стану ТзОВ «Трансшел» за 2019-2020 рр. За підсумками проведеного аналізу можна зробити висновок, що у 2020 році товариству вдалося досягнути кращих результатів фінансово-господарської діяльності порівняно з минулим роком. Так, виручка від реалізації наданих послуг зросла на 3,2%, доходи збільшились на 13,2%, а витрати – лише на 7,1%, що дозволило отримати у звітному році 380,5 тис. грн. прибутку до оподаткування й 312,0 тис. грн. чистого прибутку, тоді як у 2019 році діяльність товариства була збитковою.

Так як при зменшенні загальної валюти балансу протягом 2020 року збільшився дохід від реалізації транспортних послуг, робимо висновок про покращення використання майна товариства у звітному році. Вартість майна підприємства зросла за звітний рік на 1265 тис. грн. або на 14,3%, отже ТзОВ «Трансшел» продовжувало нарощувати свій економічний потенціал. Варто відмітити, що оборотні активи зростали значно вищими темпами, ніж необоротні, а це означає, що на підприємстві існує тенденція прискорення усієї сукупності коштів.

Протягом року була сформована мобільніша структура активів, яка сприяє прискоренню оборотності оборотних коштів, та поліпшує фінансовий стан підприємства, оскільки частка оборотних активів у загальній вартості майна зросла і на кінець року перевищувала частку необоротних активів.

У складі оборотних активів спостерігалося значне збільшення дебіторської заборгованості, що пояснюється збільшенням числа замовників. Зростання виробничих запасів зумовлене придбанням великої партії дизельного палива за доступними цінами в умовах інфляційних очікувань. Зменшення частки грошових коштів погіршує можливості нормальної підприємницької діяльності у сфері здійснення розрахунків з постачальниками.

Характерним є той факт, що майно підприємства сформоване переважно за рахунок власних коштів, частка яких у загальному обсязі капіталу на кінець року склала 80,8%, знизившись проти початку року на 5,4%. Збільшення вартості власного капіталу зумовлене збільшенням нерозподіленого прибутку.

У складі позикового капіталу переважають поточні зобов’язання, їх частка зросла за рік на 10,2%. Довгострокова позика засновника на кінець року була повністю погашена.

Загальний обсяг кредиторської заборгованості збільшився на 392 тис. грн. або на 142,8%. Особливо високими темпами зростала заборгованість за товари, роботи, послуги, яка пов’язана з придбанням палива, та інша поточна заборгованість, сформована через заборгованість водіям за відрядженнями.

Вищі темпи зростання кредиторської заборгованості порівняно з дебіторською є ознакою «негативного» балансу. У той же час значне перевищення розмірів дебіторської заборгованості над кредиторською створює загрозу фінансовій стійкості товариства і потребує залучення додаткових коштів.

Баланс ТзОВ «Трансшел» за 2020 рік не є абсолютно ліквідним, оскільки виявлена нестача найліквідніших активів для погашення найтерміновіших зобов’язань, яка зросла за рік на 1154 тис. грн. Проте в цілому підприємство є ліквідним, оскільки поточні активи перевищують поточні зобов’язання як на початок, так і на кінець року. Це свідчить про дотримання підприємством мінімальної умови фінансової стійкості та наявність у нього власного капіталу, який скеровується на формування оборотних активів.

Абсолютну платоспроможність у 2020 році товариство не забезпечило. Це викликано тим, що керівництво товариства вирішило недоцільним в умовах інфляції утримувати в складі активів значну частку грошей, адже вони знецінюються у першу чергу. Відповідно було закуплено запаси пального, які більш захищені від інфляції.

У той же час рівень швидкої ліквідності є достатньо високим. Поточна ліквідність теж забезпечена, товариство має достатньо оборотних коштів для погашення поточних зобов’язань. При цьому виявлена тенденція до суттєвого зниження поточної ліквідності товариства.

ТзОВ «Трансшел» у 2020 році мало абсолютну фінансову стійкість, яка характеризується тим, що всі запаси підприємства повністю покриваються власними оборотними запасами, тобто підприємство не залежить від зовнішніх кредиторів. Усі показники фінансової стійкості знаходяться в допустимих межах.

Товариство має високий рівень фінансової автономії, невисоку концентрацію позикового капіталу, належну фінансову стабільність. Необхідно також констатувати, що фінансове становище товариства за рік погіршилося.

Для того, щоб зберегти платоспроможність і фінансову стійкість в майбутньому, товариству потрібно ефективніше використовувати транспортні засоби, не допускати їх тривалих простоїв. Для цього необхідно активізувати роботу по залученню нових замовників, забезпечити наявність конкурентних переваг перед іншими перевізниками шляхом вдосконалення цінової політики, підвищення якості послуг. Усе це забезпечить виробничий розвиток товариства і підвищення його рентабельності як засобу поповнення власного капіталу.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Болюх М. А. Економічний аналіз: Навчальний посібник / М. А. Болюх, В. З. Бурчевський, М. І. Горбатюк та ін.; за ред. акад. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченка. – Вид. 2-ге, перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2003. – 566 с.
2. Бухгалтер 24 [Електронний ресурс]: Класифікація підприємств з 1 січня 2018 р. – Режим доступу: https://www.buh24.com.ua/klasifikatsiya-pidpriyemstvz-1-sichnya-2018-r/. – Назва з екрана.
3. Варналій З.С. Мале підприємництво: основи теорії і практики . - 4-те вид., стер. - К.: Т-во "Знання", КОО, 2008. - С. 302.
4. Васильєва Д.В. Актуальні проблеми розвитку малого бізнесу в Україні / Д.В. Васильєва // Механізм регулювання економіки. - 2011. - №3. - С.188-196.
5. Економічна теорія: Політекономія: Підручник / За ред. В.Д. Базилевича. – 6-те вид., перероб. і доп. – К.: Знання-Прес, 2007. – 719с.
6. Іванов Ю.Б., Тищенко А.М. Сучасні проблеми податкової політики: Навч.псібник – Харків: ВД “Інжект”, 2006. – 327 с.
7. Кіндрацька Г. І. Економічний аналіз: Підручник / Г. І. Кіндрацька, М. С. Білик, А. Г. Загородній / За ред. проф. А. Г. Загороднього. – К.: Знання, 2008. – 487 с.
8. Крамаренко Г. О. Фінансовий аналіз: Підручник. / Г. О. Крамаренко, О. Є Чорна. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 392 с.
9. Лахтіонова Л. А. Фінансовий аналіз суб’єктів господарювання: Монографія. / Л. А. Лахтіонова. – К.: КНЕУ, 2001. – 387 с.
10. Майстренко О.В. Перспективи розвитку в Україні спрощеного оподаткування малого підприємництва. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.minjust.gov.ua/30255.
11. Мельник Т. О. Аналіз стратегій розвитку малого підприємництва в Україні / Т.О. Мельник // Економічний аналіз: зб. наук. праць. - Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету “Економічна думка”, 2015. - Том 21. - № 1. - С. 106-111.
12. Мошенський С. З. Економічний аналіз: Підручник / С. З. Мошенський, О. В. Олійник / За ред. д. е. н., проф., заслуженого діяча науки і техніки України Ф. Ф. Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2007. – 704 с.
13. Пемпко Л. К. Особливості застосування спрощеної системи оподаткування, обліку та звітності в Україні. [Електронний ресурс] - Режим доступу: https://docviewer.yandex.ua/?url=http%3A%2F%2Fosvita.ua%2Fdoc%2 Ffiles% 2Fnews% 2F464% 2F46446% 2FRobota.doc & name-Robota.doc & la ng = uk & c = 56e88e2e0eb2.
14. Податкова система: навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл./ [Лютий І. О.,П44 Демиденко Л. М., Романюк М. В. та ін.]; За ред. І. О. Лютого. — К.: Центр учбової літератури, 2009. — 223-277с.
15. Податковий кодекс України із змінами та доповненнями від 02.12.2010 р. № 2755-VІ. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2755-17 – Назва з екрана.
16. Подольська В. О. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. / В. О. Подольська, О. В. Яріш. – К.: Центр навчальної літератури, 2007. – 488 с.
17. Портал «Головбух» [Електронний ресурс]: Єдиний податок 2018. – Режим доступу: https://www.golovbukh.ua/article/7107-diniy-podatok-2018. – Назва з екрана.
18. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства: навч. посіб. / Г. В. Савицька. – К.: Знання, 2004. – 654 с.
19. Сілічєва Н. Є. Малий бізнес в Україні: стан та преспективи розвитку / Н. Є. Сілічєва // Економічні інновації. - 2015. - Вип. 59. - С. 303-309.
20. Сімків Л.Є. Тенденції розвитку малого підприємництва в Україні в умовах диспропорційності економічного зростання / Л.Є. Сімків, С.А. Побігун // Глобальні та національні проблеми економіки. - 2015. - Вип. 3. - С. 560-564. 5
21. Соколовська А.М. Податкова система держави. Теорія і практикастановлення. – Київ,“Знання-прес”, 2004. – 454 с.
22. Старостенко Г. Г. Національна економіка : навч. посіб. / Г. Г. Старостенко, С. В. Онишко, Т. В. Поснова. - К. : Ліра-К, 2011. - 432 с. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://pidruchniki.com/1130012144654/ekonomika/tipi\_ekonomichnih\_gospodarskih\_siste m\_kriteriyi\_klasifikatsiyi.
23. Тарасенко Н. В. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. / Н. В. Тарасенко, І. М. Вагнер, – Львів: Новий світ-2000, 2008. – 444 с.
24. Тютюнник Ю. М. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Ю. М. Тютюнник, Л. О. Дорогань-Писаренко, С. В. Тютюнник. – Полтава: Видавництво ПП «Астрая», 2020. – 434 с.
25. Українська податкова система продовжує погіршуватись – ЕВА. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.epravda.com.ua/.
26. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон. – Тернопіль:, ТНЕУ. – 2016 – 304 с.

**Додатки**