

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника
Економічний факультет
Кафедра обліку і оподаткування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

на тему: “Аналіз та аудит фінансового стану підприємства”

Виконав: студент групи ОО-42
спеціальності 071 “Облік і оподаткування”
Жекало Ілля Степанович

Керівник: д.е.н., проф. Баланюк І.Ф.

Рецензент: д.е.н., проф. Левандівський О.Т.

Івано-Франківськ – 2026 р.

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

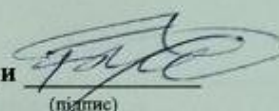
Кафедра обліку і оподаткування

Перший (бакалаврський) рівень вищої освіти

Спеціальність 071 "Облік і оподаткування"

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри



(підпис)

Баланюк І.Ф.

(прізвище, ініціали)

"20" лютого 2025 р.

ЗАВДАННЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТА

Жекала Іллі Степановича

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи "Аналіз та аудит фінансового стану підприємства"

керівник роботи доктор економічних наук, професор кафедри обліку і оподаткування Баланюк Іван Федорович

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

2. Перелік питань, які потрібно розробити:

- розкрити економічну сутність фінансового стану підприємства та його значення в системі управління діяльністю суб'єкта господарювання;
- обґрунтувати нормативно-правове забезпечення аудиту фінансового стану;
- охарактеризувати інформаційну базу оцінки фінансового стану підприємства;
- дослідити організацію аудиту фінансового стану;
- розглянути напрями вдосконалення аудиту фінансового стану;
- провести аналіз результатів фінансово-господарської діяльності підприємства;

– оцінити показники ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства;

– обґрунтувати основні напрями покращення фінансового стану підприємства.

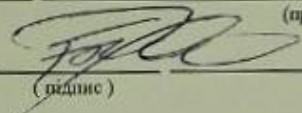
3. Дата видачі завдання 04 лютого 2025 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1	Розділ 1. Теоретичні основи аудиту та аналізу фінансового стану підприємства	10.06.2025 р.	<i>Виконано</i>
2	Розділ 2. Методика аудиту фінансового стану підприємства	10.12.2025 р.	<i>Виконано</i>
3	Розділ 3. Аналітичні процедури в процесі перевірки фінансового стану підприємства	01.04.2026 р.	<i>Виконано</i>

Студент 
(підпис)

Жекало І.С.
(прізвище та ініціали)

Керівник роботи 
(підпис)

Баланюк І.Ф.
(прізвище та ініціали)

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника

Економічний факультет

Кафедра обліку і оподаткування

ВІДГУК

на кваліфікаційну роботу

студента групи ОО-42 Жекала Іллі Степановича

на тему: «Аналіз та аудит фінансового стану підприємства»

У сучасних умовах розвитку економіки важливого значення набуває об'єктивна оцінка фінансового стану підприємства, оскільки саме вона дає змогу визначити рівень його платоспроможності, фінансової стійкості, ефективності використання ресурсів та перспектив подальшого розвитку. Водночас в умовах нестабільного ринкового середовища, підвищених вимог до достовірності фінансової звітності та необхідності своєчасного виявлення фінансових ризиків зростає роль аудиту як інструменту контролю та підтвердження надійності фінансової інформації. У зв'язку з цим тема кваліфікаційної роботи є актуальною та має практичне значення.

Кваліфікаційна робота виконана на основі фінансової звітності ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2023-2025 роки. Її метою є узагальнення теоретичних і методичних підходів до аналізу та аудиту фінансового стану підприємства, дослідження практичних аспектів їх застосування, а також обґрунтування пропозицій щодо вдосконалення аудиторських процедур і покращення фінансового стану підприємства.

У першому розділі роботи розглянуто сутність фінансового стану підприємства, охарактеризовано його основні елементи та систему показників, що використовуються для оцінки. Крім того, висвітлено нормативно-правові засади аудиту фінансового стану підприємства та визначено значення законодавчого і методичного забезпечення у процесі аудиторської перевірки.

У другому розділі досліджено методику аудиту фінансового стану підприємства, розкрито особливості інформаційного забезпечення його оцінки,

організації аудиторського процесу та застосування аналітичних процедур. Увагу зосереджено на джерелах інформації, що використовуються під час аналізу й аудиту, а також на підходах до вдосконалення аудиторських процедур у сучасних умовах діяльності підприємств.

У третьому розділі здійснено аналіз фінансово-господарської діяльності ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс», оцінено показники ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, структуру активів, капіталу та зобов'язань, а також результати діяльності підприємства. За підсумками проведеного дослідження виявлено основні тенденції зміни фінансового стану підприємства та запропоновано напрями його покращення.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що сформульовані у роботі висновки та рекомендації можуть бути використані для підвищення ефективності аналізу й аудиту фінансового стану підприємства, удосконалення управління фінансовими ресурсами, а також покращення інформаційної бази для прийняття управлінських рішень.

Кваліфікаційна робота Жекала Іллі Степановича на тему «Аналіз та аудит фінансового стану підприємства» є завершеним самостійним дослідженням, виконаним на належному теоретичному та практичному рівні. За змістом і оформленням робота відповідає вимогам, що ставляться до кваліфікаційних робіт першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, а її автор заслуговує на присудження ступеня бакалавра за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування».

Рекомендується до захисту з оцінкою «відмінно».

Науковий керівник:

доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри обліку і оподаткування

Карпатського національного
університету імені Василя Стефаника



Баланюк І.Ф.

«08» червня 2026 р.

Карпатський національний університет імені Василя Стефаника
Економічний факультет
Кафедра обліку і оподаткування

РЕЦЕНЗІЯ
на кваліфікаційну роботу

студента економічного факультету Карпатського національного університету
імені Василя Стефаника Жекала Іллі Степановича
на тему:
«Аналіз та аудит фінансового стану підприємства»

Актуальність теми. Тема кваліфікаційної роботи є актуальною, оскільки в сучасних умовах господарювання фінансовий стан підприємства виступає однією з ключових характеристик результативності його діяльності, рівня фінансової стійкості, платоспроможності та здатності до подальшого розвитку. В умовах економічної нестабільності, посилення вимог до якості фінансової звітності та зростання ролі фінансового контролю особливого значення набуває поєднання аналізу фінансового стану з аудиторською оцінкою достовірності фінансової інформації. Саме тому дослідження питань аналізу та аудиту фінансового стану підприємства є своєчасним, теоретично обґрунтованим і практично значущим.

Якість проведеного аналізу проблеми. У кваліфікаційній роботі ґрунтовно опрацьовано теоретичні, методичні та прикладні аспекти аналізу й аудиту фінансового стану підприємства. Автором розкрито економічну сутність фінансового стану підприємства, охарактеризовано його основні складові та показники оцінки, а також досліджено нормативно-правові засади аудиту у цій сфері. Належну увагу приділено питанням інформаційного забезпечення оцінки фінансового стану, організації аудиторського процесу та використання аналітичних процедур у процесі перевірки. Практична частина роботи базується на матеріалах ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2023-2025 роки, що дало змогу

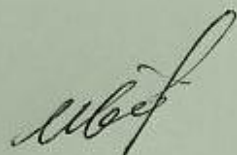
проаналізувати основні показники фінансового стану підприємства, виявити тенденції їх зміни та оцінити результати фінансово-господарської діяльності.

Практична цінність висновків і рекомендацій. Практична цінність кваліфікаційної роботи полягає в тому, що сформульовані в ній висновки та пропозиції можуть бути використані для вдосконалення аналізу й аудиту фінансового стану підприємства, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами та покращення інформаційного забезпечення управлінських рішень. Запропоновані автором напрями покращення фінансового стану підприємства мають прикладний характер і можуть бути використані в діяльності підприємств з метою посилення фінансової стійкості, оптимізації структури ресурсів і підвищення результативності контролю за фінансово-господарською діяльністю.

Загальний висновок і оцінка кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота Жекала Іллі Степановича на тему «Аналіз та аудит фінансового стану підприємства» відповідає вимогам, що ставляться до кваліфікаційних робіт першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, містить належне теоретичне обґрунтування досліджуваної проблематики, практичні результати аналізу та обґрунтовані пропозиції щодо покращення фінансового стану підприємства. Робота може бути представлена до захисту, а її автор заслуговує на присудження першого (бакалаврського) рівня вищої освіти за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування».

Рецензент:

доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри фінансів
Карпатського національного
університету імені Василя Стефаника



Левандівський О.Т.

«08» червня 2026 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	5
1.1. Поняття та сутність фінансового стану підприємства	5
1.2. Нормативно-правове забезпечення аудиту фінансового стану підприємства	14
РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА АУДИТУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	19
2.1. Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану підприємства	19
2.2. Організація аудиту фінансового стану підприємства	21
2.3. Вдосконалення аудиту фінансового стану підприємства	24
РОЗДІЛ 3. АНАЛІТИЧНІ ПРОЦЕДУРИ В ПРОЦЕСІ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	29
3.1. Аналіз результатів фінансово-господарської діяльності підприємства	29
3.2. Напрямки покращення фінансового стану підприємства	34
ВИСНОВКИ	37
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	39
ДОДАТКИ	43

ВСТУП

У сучасних умовах господарювання ключовим чинником стабільності та конкурентоспроможності підприємства є його фінансовий стан. Ефективне управління фінансовими ресурсами, контроль за їхнім використанням, своєчасне виявлення ризиків фінансової неплатоспроможності та банкрутства – усе це потребує глибокого аналізу та якісного аудиту фінансової інформації. Саме тому питання аналізу й аудиту фінансового стану підприємств є вкрай актуальними, зокрема в умовах нестабільності економічного середовища та жорсткої конкуренції як на національному, так і на міжнародному ринку.

Актуальність теми дослідження зумовлена зростаючою потребою у надійній оцінці фінансових результатів діяльності підприємств, удосконаленні внутрішнього та зовнішнього аудиту, а також необхідністю формування ефективної системи фінансового контролю. Незважаючи на наявність теоретичних напрацювань у сфері фінансового аналізу та аудиту, багато аспектів залишаються дискусійними або недостатньо адаптованими до умов конкретних підприємств, особливо таких, що функціонують у сфері професійних послуг.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність ТОВ “ПрайсуотерхаусКуперс”.

Предмет дослідження – методика аналізу та аудиту фінансового стану підприємства в умовах сучасної економіки, а також її практичне застосування на прикладі ТОВ “ПрайсуотерхаусКуперс”.

Метою роботи є обґрунтування теоретичних засад, методичних підходів та практичних рекомендацій щодо проведення аналізу та аудиту фінансового стану підприємства і розроблення пропозицій щодо його удосконалення.

Для досягнення поставленої мети необхідно виконати такі *завдання*:

- 1) дослідити економічну сутність та значення фінансового стану підприємства;
- 2) охарактеризувати нормативно-правове забезпечення аудиту фінансового стану;
- 3) визначити інформаційну базу для проведення аналізу та аудиту;

- 4) проаналізувати методику та організацію аудиту фінансового стану на прикладі ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс»;
- 5) провести комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства;
- 6) запропонувати напрями вдосконалення аудиту та покращення фінансового стану підприємства.

У процесі дослідження використовувалися наступні *методи*: теоретичний аналіз літературних джерел, порівняльний аналіз, економіко-статистичні методи, горизонтальний та вертикальний аналіз фінансової звітності, коефіцієнтний метод, графічне зображення результатів, методи логічного узагальнення, а також прикладні елементи економіко-математичного моделювання.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості їх використання для підвищення ефективності фінансового контролю в діяльності підприємств, зокрема у сфері аудиту компаній, що надають професійні послуги. Запропоновані рекомендації можуть бути використані для вдосконалення методики аудиту, підвищення прозорості фінансової звітності та ефективнішого управління фінансовими ресурсами.

Результати дослідження апробовано на 1st International Scientific and Practical Conference «Planning and Ensuring Sustainable Development of Socio-Economic Systems» (Познань, Польща, 18 грудня 2025 р.), у межах якої опубліковано тези доповіді «Organizational and Economic Mechanism for Monitoring the Financial Condition of an Enterprise: Methodology of Integrated Accounting and Analytics» авторів І. Баланюка, Я. Бойчука та І. Жекала (с. 25-26). [1].

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 55 сторінок, у тому числі містить 5 таблиць та 5 рисунків. Список джерел налічує 35 найменувань, а також робота містить 6 додатків.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АУДИТУ ТА АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Поняття та сутність фінансового стану підприємства

Фінансовий стан підприємства – це комплексна характеристика, яка відображає фактичний рівень розвитку суб'єкта господарювання і його здатність забезпечувати стійке функціонування та адаптацію до зовнішніх економічних умов у перспективі, виконуючи роль ключового інструменту стратегічного управління. [2, с. 119] Він характеризує ефективність управлінських рішень, структуру капіталу, співвідношення активів і зобов'язань, а також здатність суб'єкта господарювання забезпечувати належні результати діяльності. Основними складовими є фінансова стійкість, платоспроможність, ліквідність, прибутковість та ефективність використання фінансових ресурсів. Сукупність цих показників дозволяє оцінити здатність своєчасно виконувати зобов'язання, підтримувати стабільну діяльність та ефективно використовувати наявний капітал. Поєднання зазначених складових формує загальну оцінку фінансового стану підприємства та має важливе значення для зовнішніх користувачів інформації – інвесторів, кредиторів, ділових партнерів і державних органів. На основі цих показників оцінюються не лише поточні результати діяльності, а й перспективи подальшого розвитку та рівень надійності.

Наприклад, банки під час прийняття рішень щодо надання кредитів оцінюють не лише обсяг, структуру та якість активів і зобов'язань підприємства, а й систему фінансових показників, які характеризують його здатність своєчасно виконувати кредитні зобов'язання. До таких показників належать коефіцієнти ліквідності, рентабельності, фінансової стійкості, рівень покриття відсоткових витрат, динаміка доходів і витрат, а також стан дебіторської заборгованості, що може бути джерелом фінансових ризиків. Окрему увагу кредитори приділяють забезпеченості власним капіталом, оскільки саме він визначає рівень фінансової незалежності підприємства та його здатність протистояти зовнішнім ризикам. Інвестори, своєю чергою, оцінюють фінансовий стан з позиції перспектив

розвитку підприємства, стабільності прибутків, ефективності дивідендної політики, вартості активів і рівня фінансового ризику. Для них важливе значення мають не лише поточні фінансові результати, а й потенціал подальшого розвитку, ефективність управління та здатність підприємства забезпечувати стабільне зростання у майбутньому. Саме тому комплексний аналіз фінансового стану є необхідним для об'єктивної оцінки діяльності підприємства, визначення рівня його фінансової надійності та виявлення можливостей подальшого розвитку. Результати такого аналізу використовуються для прийняття управлінських, кредитних та інвестиційних рішень, а також для підвищення ефективності діяльності підприємства в цілому.

Характер фінансового стану підприємства полягає в тому, що він формується під впливом внутрішніх і зовнішніх факторів, які прямо або опосередковано визначають здатність підприємства стабільно функціонувати у коротко- та довгостроковій перспективі. До внутрішніх факторів насамперед належать структура активів, співвідношення оборотних і необоротних засобів, обсяг власного та позикового капіталу, рівень витрат, швидкість оборотності запасів, політика управління дебіторською й кредиторською заборгованістю, а також система внутрішнього контролю [3]. Вплив цих чинників значною мірою залежить від управлінських рішень підприємства. Наприклад, надмірні запаси готової продукції, які повільно реалізуються, можуть призводити до заморожування оборотних коштів і погіршення ліквідності. Подібна ситуація виникає і тоді, коли підприємство допускає тривале прострочення дебіторської заборгованості, через що виникає нестача коштів для покриття поточних зобов'язань. Водночас оптимізація витрат, впровадження енергоефективних технологій або автоматизація виробничих процесів здатні позитивно впливати на прибутковість і загальний фінансовий стан підприємства.

До зовнішніх факторів належать умови макроекономічного середовища, на які підприємство не може безпосередньо впливати, але змушене враховувати у своїй діяльності. Серед них – економічна ситуація в країні, рівень інфляції, валютні коливання, процентні ставки, податкова політика держави, рівень конкуренції, політична стабільність та загальна ситуація на міжнародних ринках

[3]. Навіть фінансово стійке підприємство може зазнати труднощів через зовнішні зміни. Наприклад, для підприємства-експортера різка зміна валютного курсу може призвести до зниження конкурентоспроможності продукції та скорочення доходів. Також додаткові фінансові труднощі можуть виникати через зміни у податковому законодавстві або запровадження нових обов'язкових платежів. Отже, фінансовий стан підприємства є динамічним показником, який постійно змінюється під впливом внутрішніх рішень і зовнішніх економічних умов, тому потребує постійного аналізу та контролю.

Фінансовий стан підприємства формується під впливом трьох основних складових: активів, власного капіталу та зобов'язань, які формують загальну фінансову характеристику підприємства. Ці елементи проілюстровано на рис.1.1.

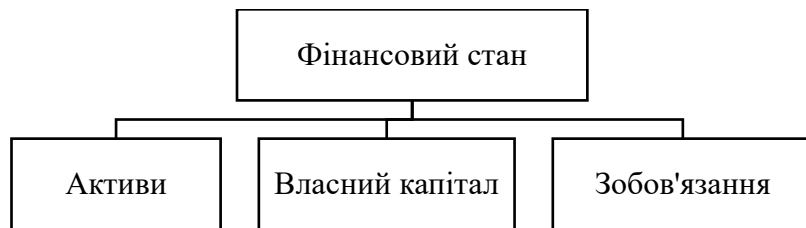


Рис. 1.1. Основні складові формування фінансового стану підприємства

Джерело: сформовано автором на основі [3].

Активи відображають ресурси, які перебувають у розпорядженні підприємства та здатні приносити економічні вигоди у майбутньому. До них належать основні засоби, грошові кошти, виробничі запаси, дебіторська заборгованість та інші ресурси. Зобов'язання характеризують заборгованість підприємства перед банками, постачальниками, працівниками, бюджетом та іншими контрагентами. Власний капітал є різницею між активами і зобов'язаннями та відображає частку ресурсів, що належить власникам підприємства. Співвідношення між цими елементами значною мірою визначає рівень фінансової стійкості підприємства, його здатність своєчасно виконувати зобов'язання та підтримувати стабільну діяльність. Наприклад, підприємство, яке переважно фінансує свою діяльність за рахунок кредитних коштів, може

швидко розширювати масштаби виробництва, однак одночасно стає більш залежним від зовнішніх джерел фінансування. У випадку погіршення економічної ситуації, підвищення відсоткових ставок або затримок у реалізації продукції виникає ризик втрати платоспроможності та погіршення фінансового стану.

Водночас надмірно обережна фінансова політика, за якої підприємство уникає залучення позикових коштів і використовує переважно власний капітал, не завжди є ефективною для розвитку. Такий підхід дійсно знижує ризик банкрутства, підвищує фінансову незалежність і забезпечує вищий рівень платоспроможності. Проте надмірна обережність може обмежувати можливості підприємства щодо розширення діяльності, оновлення обладнання, впровадження нових технологій або освоєння нових ринків. У результаті підприємство може втрачати конкурентні переваги порівняно з тими суб'єктами господарювання, які активніше використовують позиковий капітал для розвитку та реалізації інвестиційних проєктів. У цьому випадку важливу роль відіграє фінансовий леверидж, який передбачає використання позикового капіталу для підвищення рентабельності власних коштів підприємства за умови, що дохідність залучених ресурсів перевищує витрати на їх обслуговування [4, с. 186-187]. За ефективного управління структурою капіталу підприємство може збільшити фінансову віддачу, оскільки залучені кошти дають можливість отримувати додатковий прибуток без відповідного збільшення власних вкладень.

Однак використання фінансового левериджу пов'язане з певними ризиками, особливо якщо підприємство не проводить достатнього аналізу фінансових потоків, ринкових тенденцій та показників інвестиційних проєктів. Якщо дохідність інвестицій виявиться нижчою за вартість позикових коштів, ефект левериджу буде негативним, що призведе до зростання фінансового навантаження, зниження рентабельності та погіршення платоспроможності підприємства. Тому ефективність фінансового левериджу залежить не лише від залучення кредитних ресурсів, а й від здатності підприємства підтримувати раціональну структуру капіталу, забезпечувати стабільний рух грошових коштів

і контролювати рівень фінансового ризику. У зв'язку з цим важливим є аналіз коефіцієнта автономії, який характеризує рівень фінансової незалежності підприємства, коефіцієнта фінансового ризику, що відображає співвідношення власного та позикового капіталу, а також показників довгострокової платоспроможності, які визначають здатність підприємства своєчасно виконувати боргові зобов'язання. Лише за умови збалансованого співвідношення між власним і позиковим капіталом підприємство може підтримувати фінансову стійкість, інвестиційну привабливість та ефективно реагувати на зміни ринкового середовища.

Фінансовий стан підприємства оцінюється за системою показників, кожен із яких характеризує окрему сторону його діяльності. До основних належать ліквідність, платоспроможність, фінансова стійкість і рентабельність, які у сукупності дають змогу сформувати загальне уявлення про рівень ефективності та надійності функціонування суб'єкта господарювання. Ліквідність характеризує здатність своєчасно перетворювати активи у грошові кошти для погашення поточних зобов'язань і забезпечення безперервної діяльності. Платоспроможність відображає можливість виконувати фінансові зобов'язання у середньо- та довгостроковому періоді, що впливає на довіру з боку кредиторів, інвесторів і ділових партнерів. Фінансова стійкість показує співвідношення власного та позикового капіталу і визначає рівень залежності від зовнішніх джерел фінансування. Рентабельність відображає ефективність використання ресурсів та здатність отримувати прибуток у процесі господарської діяльності. Комплексний аналіз цих показників дає можливість визначити сильні й слабкі сторони діяльності підприємства, оцінити його фінансові можливості та окреслити перспективи подальшого розвитку. Основні показники для оцінки фінансового стану підприємства зображено на рис 1.2.

Варто зазначити те, що підприємства можуть мати різні, а інколи й суперечливі значення фінансових показників, тому їх оцінка потребує комплексного підходу, а не лише формального порівняння коефіцієнтів.

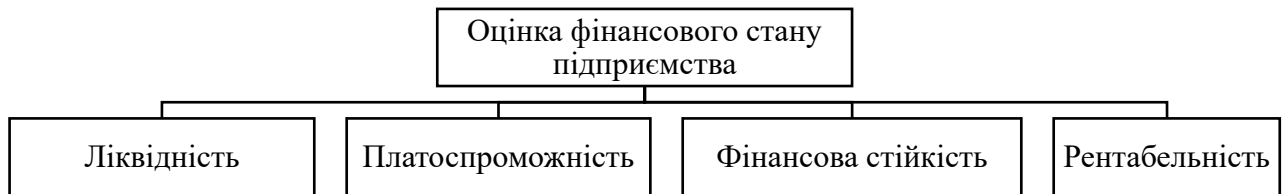


Рис. 1.2. Основні показники оцінки фінансового стану підприємства

Джерело: сформовано автором на основі [5, с. 38].

Наприклад, підприємство з великою часткою необоротних активів – виробничих приміщень, обладнання, транспортних засобів або довгострокових інвестицій – зазвичай має нижчий рівень ліквідності, оскільки такі ресурси складно швидко перетворити у грошові кошти без втрати вартості. Проте це не обов’язково свідчить про поганий фінансовий стан. Навпаки, значний обсяг необоротних активів може вказувати на інвестиції у розвиток виробництва, модернізацію та зміцнення конкурентних позицій на ринку. Якщо при цьому підприємство забезпечує стабільний прибуток, позитивний рух грошових коштів і підтримує збалансовану структуру капіталу, то навіть за нижчого рівня ліквідності воно може залишатися фінансово стійким. Саме тому під час аналізу фінансових показників важливо враховувати специфіку діяльності підприємства, особливості галузі, структуру активів та стратегічні цілі розвитку. Лише комплексний підхід дає можливість об’єктивно оцінити фінансовий стан підприємства та визначити його перспективи розвитку [6, с. 57-59].

Натомість інше підприємство може демонструвати тимчасове зростання прибутковості, яке є наслідком разових операцій, короткострокових фінансових рішень або сприятливої ринкової ситуації, однак при цьому мати низький рівень платоспроможності через значне боргове навантаження чи неефективну структуру зобов’язань. У таких випадках навіть позитивна динаміка прибутку не свідчить про фінансову стабільність підприємства, оскільки значний обсяг короткострокових кредитів, прострочена заборгованість або надмірна залежність від зовнішніх джерел фінансування можуть створювати ризик порушення платіжної дисципліни та ускладнювати виконання фінансових зобов’язань. Подібні ситуації підтверджують необхідність комплексного підходу

до оцінки фінансового стану, за якого показники аналізуються не окремо, а у взаємозв'язку між собою. При цьому враховуються результати діяльності підприємства, структура активів і зобов'язань, джерела фінансування, стабільність грошових потоків та рівень фінансових ризиків. Лише системний аналіз дозволяє об'єктивно оцінити фінансові можливості підприємства, визначити потенційні загрози та сформуванати напрями подальшого розвитку в умовах нестабільного економічного середовища.

У контексті сучасного економічного розвитку, особливо в умовах фінансової нестабільності, інфляційних ризиків, воєнного стану та глобальних економічних криз, аналіз фінансового стану підприємства є важливим інструментом для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Керівництво підприємства, яке регулярно проводить аналіз фінансових показників, має можливість своєчасно виявляти проблемні аспекти у системі управління активами та зобов'язаннями. Серед найбільш поширених проблем можна виділити надмірну дебіторську заборгованість, що свідчить про недостатньо ефективну політику розрахунків із контрагентами, низьку оборотність запасів, яка призводить до відволікання грошових коштів, а також зменшення власного капіталу, що може бути наслідком збиткової діяльності підприємства. Наприклад, підприємство, яке систематично надає покупцям тривалі відстрочки платежів, може зіткнутися з ризиком втрати ліквідності через нестачу реальних грошових надходжень. За таких умов правильне розуміння фінансових показників дає змогу не лише виявити проблему, а й визначити причини її виникнення та сформуванати напрями її вирішення.

На практиці аналіз фінансового стану підприємства ґрунтується на дослідженні основних форм фінансової звітності, які складаються відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку або МСФЗ. Основним джерелом інформації є Баланс (Звіт про фінансовий стан), який дозволяє оцінити склад активів, власного капіталу та зобов'язань підприємства на певну дату, а також визначити співвідношення між короткостроковими і довгостроковими ресурсами. Важливе значення має і Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), у якому відображаються доходи, витрати та фінансовий

результат діяльності підприємства. На його основі оцінюють ефективність операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Значну роль у фінансовому аналізі відіграє Звіт про рух грошових коштів, який характеризує здатність підприємства забезпечувати надходження та використання грошових ресурсів для підтримання поточної діяльності й подальшого розвитку. Додаткову інформацію містять Примітки до фінансової звітності, де розкриваються особливості облікової політики, методи оцінки активів, структура заборгованості та інші показники, необхідні для більш повного розуміння фінансового стану підприємства. Структуру фінансової звітності відображено на рис. 1.3.

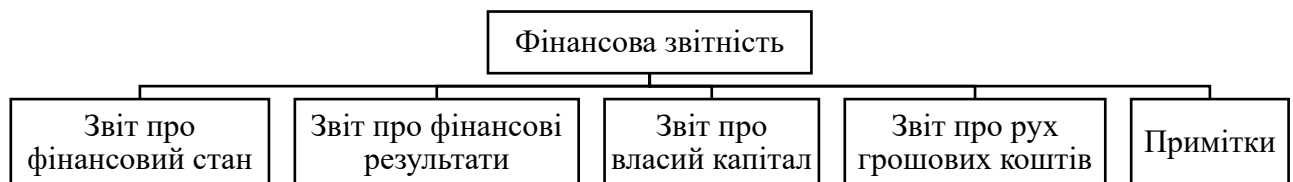


Рис. 1.3. Основні форми фінансової звітності підприємства

Джерело: сформовано автором на основі [7].

Для отримання повної та об'єктивної оцінки фінансового стану підприємства використовують комплекс аналітичних методів, кожен із яких має своє призначення. Горизонтальний аналіз дає змогу дослідити зміни показників звітності у динаміці та визначити основні тенденції розвитку підприємства за кілька періодів. Вертикальний аналіз використовується для визначення питомої ваги окремих статей у структурі активів, капіталу чи доходів, що дозволяє оцінити структуру ресурсів підприємства. Трендовий аналіз допомагає виявити загальні тенденції розвитку та спрогнозувати можливі зміни у майбутньому на основі попередніх даних. Аналітичні методи, які застосовуються для оцінки фінансового стану продемонстровано на рис. 1.4.

У звітності підприємства, яка характеризується високим рівнем прозорості та відповідністю міжнародним стандартам фінансової звітності, можна

простежити не лише зміни у статтях Балансу чи Звіту про фінансові результати, а й зміни у фінансовій політиці та підходах до управління ресурсами.

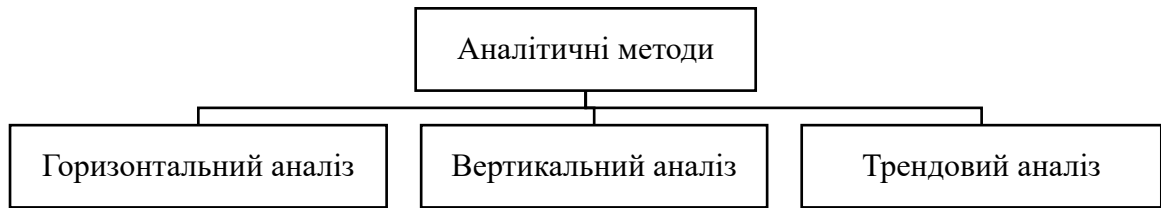


Рис. 1.4. Комплекс аналітичних методів оцінки фінансового стану підприємства

Джерело: сформовано автором на основі [5, с. 39].

У випадку з фінансовою звітністю ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2023-2025 роки простежується стійка тенденція до зростання загальної вартості активів, що може свідчити про активне розширення переліку та масштабу наданих послуг, зміцнення клієнтської бази, підвищення попиту на консалтингові та аудиторські послуги підприємства. Водночас у структурі активів спостерігається скорочення частки необоротних активів та зростання обсягу оборотних ресурсів, що може свідчити про підвищення мобільності капіталу й орієнтацію підприємства на більш гнучке управління фінансовими ресурсами.

Водночас підприємство демонструє помірний рівень зобов'язань, що позитивно впливає на показники ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості. Збалансоване співвідношення між власним і позиковим капіталом свідчить про виважену політику управління фінансовими ризиками, що дозволяє підтримувати стабільність діяльності в умовах змін ринкового середовища та зростання вимог до професійних послуг.

Аналіз звітних даних підтверджує, що фінансова звітність є не лише джерелом кількісних показників, а й важливою інформаційною базою для оцінки перспектив розвитку підприємства, його здатності адаптуватися до зовнішніх змін і підтримувати належний рівень корпоративного управління. Саме комплексна оцінка фінансової інформації дає можливість виявити тенденції

розвитку підприємства та використовувати результати фінансового аналізу для прийняття стратегічних управлінських рішень [8, с. 53-54].

Отже, фінансовий стан підприємства є важливою характеристикою ефективності його діяльності, рівня фінансової стійкості та здатності своєчасно виконувати свої зобов'язання. Комплексний аналіз фінансового стану дозволяє оцінити ефективність використання ресурсів, виявити проблемні аспекти діяльності, визначити резерви розвитку та сформулювати основу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Крім того, результати такого аналізу мають важливе значення для оцінки перспектив розвитку підприємства, його інвестиційної привабливості та фінансової безпеки в умовах нестабільного ринкового середовища.

1.2. Нормативно-правове забезпечення аудиту фінансового стану підприємства

Аудит фінансового стану підприємства в Україні здійснюється відповідно до чинного нормативно-правового регулювання, яке базується на національному законодавстві та міжнародних стандартах аудиту. Основним нормативним актом у цій сфері є Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», який гармонізований із положеннями Директиви Європейського Парламенту та Ради щодо обов'язкового аудиту річної та консолідованої звітності. Закон визначає правові засади здійснення аудиторської діяльності, вимоги до аудиторів і аудиторських фірм, порядок проведення аудиту та розкриття інформації. Відповідно до законодавства аудит проводять незалежні аудитори або аудиторські фірми, внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. За офіційними даними ОСНАД, станом на 30 червня 2025 року у Реєстрі було зареєстровано 2 757 аудиторів та 765 аудиторських фірм, з яких близько 8,5 % мали право проводити обов'язковий аудит великих підприємств і банків, що становлять суспільний інтерес [9].

Важливе значення у процесі аудиту мають Міжнародні стандарти аудиту (МСА), застосування яких є обов'язковим для всіх суб'єктів аудиторської діяльності [10]. Їх використання забезпечує єдиний підхід до проведення аудиту та сприяє підвищенню якості перевірки фінансової звітності. МСА розробляються Радою з міжнародних стандартів аудиту та відображають міжнародну практику здійснення аудиторської діяльності. Вони регламентують порядок проведення аудиту, визначають професійні та етичні вимоги до аудитора, правила документування аудиторських процедур і підготовки аудиторського висновку.

Особливе значення для аудиту фінансового стану підприємства мають МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора», який визначає мету та основні завдання аудиту, МСА 300 «Планування аудиту», що передбачає розроблення стратегії та програми перевірки з урахуванням особливостей діяльності підприємства, а також МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків», який спрямований на оцінку системи внутрішнього контролю та виявлення можливих ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Застосування цих стандартів забезпечує формування обґрунтованої аудиторської думки на основі отриманих аудиторських доказів.

Важливе місце у практиці аудиту фінансового стану займає МСА 520 «Аналітичні процедури», оскільки саме цей стандарт визначає порядок застосування аналітичного аналізу під час аудиторської перевірки. Відповідно до його вимог, аудитор повинен не лише перевіряти документально підтверджені дані, а й аналізувати співвідношення показників, їх динаміку, тенденції змін та порівнювати результати із середньогалузовими значеннями. Це дозволяє своєчасно виявляти можливі викривлення у фінансовій звітності. Наприклад, якщо підприємство демонструє значне зростання доходу, але показники рентабельності чи ліквідності залишаються без змін або погіршуються, це може свідчити про наявність ризиків і потребувати додаткової перевірки окремих ділянок обліку. Водночас МСА 700 «Формування думки та складання звіту незалежного аудитора» визначає вимоги до структури аудиторського висновку, його змісту та порядку подання результатів перевірки. Відповідно до цього

стандарту аудитор повинен чітко зазначити, чи відповідає фінансова звітність підприємства вимогам достовірності, повноти та прозорості. Використання міжнародних стандартів аудиту у практиці українських аудиторів сприяє підвищенню якості фінансового контролю, зміцненню довіри інвесторів та наближенню національної аудиторської практики до міжнародних вимог.

У процесі перевірки фінансової звітності аудитори оцінюють достовірність і повноту відображеної інформації, керуючись установленими стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності. В Україні такими нормативними документами є Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) [11] та Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) [12]. Їх застосування залежить від категорії, розміру та правового статусу підприємства. Підприємства, які не належать до категорії публічних, здебільшого застосовують національні стандарти бухгалтерського обліку – НП(С)БО, що визначають порядок складання фінансової звітності, правила визнання доходів, витрат, активів і зобов'язань. Зокрема, НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» встановлює склад фінансової звітності, вимоги до подання інформації та основні принципи її формування.

При цьому великі підприємства, банки, страхові компанії та публічні акціонерні товариства відповідно до законодавства України зобов'язані застосовувати Міжнародні стандарти фінансової звітності. Це забезпечує вищий рівень прозорості фінансової інформації та можливість порівнювати показники діяльності підприємств різних країн за єдиними підходами. Така система є важливою для інвесторів, кредиторів, державних органів та інших користувачів фінансової звітності. Застосування МСФЗ передбачає більш гнучкий підхід до оцінки активів, зобов'язань і доходів, а також ширше розкриття інформації у примітках до фінансової звітності. Крім того, значну роль відіграє професійне судження бухгалтера під час відображення окремих господарських операцій. Наприклад, МСФЗ 15 «Дохід за договорами з клієнтами» передбачає визнання доходу залежно від виконання зобов'язань за договором, а не лише за фактом реалізації продукції чи послуг. Це дозволяє більш точно відображати економічний зміст операцій, однак водночас потребує підвищеної уваги з боку

аудитора під час перевірки правильності визнання та оцінки доходів, особливо у випадках довгострокового надання послуг.

ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» є частиною міжнародної мережі PwC, діяльність якої орієнтована на застосування міжнародних підходів до аудиту та фінансової звітності. Хоча фінансова звітність підприємства в Україні формується відповідно до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, у професійній діяльності компанії значну роль відіграють Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), які використовуються у роботі з міжнародними клієнтами та під час трансформації фінансової звітності.

Застосування МСФЗ сприяє підвищенню прозорості, зіставності та інформативності фінансової звітності, що забезпечує її зрозумілість для українських і зарубіжних партнерів та інвесторів. У межах аудиторської діяльності це вимагає від аудиторів глибокого знання міжнародних стандартів, уміння аналізувати фінансові інструменти, перевіряти коректність трансформації звітності, оцінку резервів і повноту розкриття інформації. Таким чином, МСФЗ формують основу для підвищення довіри до фінансової звітності та забезпечення відповідності міжнародним вимогам.

Крім того, аудит фінансового стану підприємства тісно пов'язаний із податковими та правовими аспектами діяльності, що зумовлює необхідність дотримання норм Податкового кодексу України [13], Цивільного [14] та Господарського кодексів України [15], а також нормативно-правових документів ОСНАД [16] і АПУ [17]. Під час аудиту особлива увага приділяється правильності ведення податкового обліку, визначенню фінансового результату до оподаткування, нарахуванню амортизації, обліку податкових різниць та формуванню податкової звітності. Аудитор також оцінює законність господарських операцій і правильність їх відображення у фінансовій звітності. Особливе значення це має для підприємств зі складними господарськими операціями, спеціальними режимами оподаткування або операціями у сфері трансфертного ціноутворення. Водночас окремі категорії підприємств, зокрема великі платники податків, публічні акціонерні товариства та підприємства, що

становлять суспільний інтерес, відповідно до законодавства зобов'язані оприлюднювати аудиторський висновок у відкритому доступі. Це забезпечує прозорість діяльності підприємства та підвищує рівень довіри з боку інвесторів, кредиторів і державних органів. Структуру нормативного забезпечення аудиту фінансового стану підприємства, яке базується на взаємодії національного законодавства та міжнародних стандартів відображено в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

**Структура нормативного забезпечення аудиту фінансового стану
підприємства**

№	Назва нормативного документа	Сфера застосування	Приклад застосування
1	Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»	Загальні вимоги до аудиту	Визначає правові засади проведення аудиту
2	Міжнародні стандарти аудиту (МСА)	Методологія проведення аудиту	Регламентують порядок проведення аудиторських процедур
3	Положення (стандарти) бухгалтерського обліку (НП(С)БО)	Формування фінансової звітності	Визначають правила ведення обліку та складання звітності
4	Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ)	Звітність великих підприємств	Забезпечують прозорість та порівнюваність звітності
5	Податковий кодекс	Податковий облік та перевірки	Регулює питання оподаткування та податкових перевірок
6	Господарський кодекс	Регулювання господарської діяльності	Визначає правові засади діяльності підприємств
7	Цивільний кодекс	Правове регулювання договірних відносин	Визначає правові засади діяльності підприємств
8	Нормативно-правові документи ОСНАД та АПУ	Контроль і організація аудиторської діяльності	Регулюють контроль якості аудиторської діяльності та професійні вимоги до аудиторів

Джерело: сформовано автором на основі [18, с. 98-100].

Отже, аудит є не лише інструментом контролю достовірності фінансової звітності, а й важливим елементом забезпечення фінансової прозорості та дотримання вимог законодавства.

РОЗДІЛ 2. МЕТОДИКА АУДИТУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану підприємства

Ефективна оцінка фінансового стану підприємства неможлива без належного інформаційного забезпечення, яке охоплює як фінансові, так і нефінансові джерела інформації. Основою аналізу є система бухгалтерського обліку та фінансова звітність, що формується відповідно до НП(С)БО або МСФЗ. У випадку ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» фінансова звітність складається за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України, однак діяльність підприємства орієнтована на міжнародні підходи у сфері аудиту та фінансової звітності, що пов'язано з належністю компанії до міжнародної мережі PricewaterhouseCoopers. Це забезпечує належний рівень прозорості та деталізації фінансової інформації [19, 20].

Основними джерелами інформації для оцінки фінансового стану є Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та примітки до фінансової звітності. На основі цих форм звітності аудиторі оцінюють структуру активів і зобов'язань підприємства, рівень ліквідності, фінансової стійкості, прибутковості та ефективності діяльності. Аналіз фінансової звітності дає можливість визначити тенденції розвитку підприємства, виявити ризикові ділянки обліку та оцінити достовірність відображення господарських операцій.

Крім фінансової звітності, важливе значення для оцінки діяльності підприємства має внутрішня управлінська інформація, яка може включати бюджети, фінансові плани, показники ефективності діяльності та структуру витрат за окремими напрямками. Для підприємств сфери професійних послуг характерним є використання деталізованої внутрішньої звітності за основними сегментами діяльності, такими як аудит, консалтинг і податкові послуги. Це дає

можливість оцінювати прибутковість окремих напрямів діяльності та проводити більш детальний аналіз фінансових результатів.

Проведення якісного аудиту також потребує доступу до первинної документації, зокрема договорів, актів виконаних робіт, рахунків-фактур, платіжних документів і кадрової документації. Використання електронного документообігу та автоматизованих систем обліку сприяє підвищенню оперативності аудиторських процедур і спрощує обробку фінансової інформації [21, с. 84-86].

Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану повинно відповідати критеріям повноти, достовірності, актуальності та своєчасності. Аудитор має перевірити узгодженість між основними формами фінансової звітності та переконатися, що показники достовірно відображають результати діяльності підприємства. Невідповідність між окремими показниками може свідчити про проблеми в управлінні грошовими потоками або значний обсяг дебіторської заборгованості [22].

У випадку ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» рівень інформаційної прозорості є достатньо високим, що характерно для підприємств у сфері професійних послуг. Компанія використовує електронний документообіг, автоматизовані системи обліку та звітності, а також дотримується сучасних підходів до корпоративного управління. Фінансова звітність підприємства складається відповідно до вимог національних стандартів бухгалтерського обліку України. Водночас належність компанії до міжнародної мережі PricewaterhouseCoopers зумовлює використання міжнародних підходів у сфері аудиту, фінансового аналізу та організації управління.

Під час аудиту важливе значення має аналіз дебіторської заборгованості, взаєморозрахунків із контрагентами та податкових зобов'язань підприємства. Оцінка цих показників дає можливість визначити рівень ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства [23, с. 33-35].

Належне інформаційне забезпечення є необхідною умовою проведення якісного аналізу та аудиту фінансового стану підприємства, оскільки забезпечує достовірність результатів перевірки та сприяє прийняттю обґрунтованих

управлінських рішень. Основні джерела інформаційного забезпечення аудиту фінансового стану підприємства узагальнено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Джерела інформаційного забезпечення аудиту фінансового стану підприємства

№	Джерело інформації	Характеристика	Значення для аудиту
1	Фінансова звітність	Аналіз діяльності, оцінка ризиків, формування стратегії перевірки	Оцінка ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та прибутковості
2	Первинна документація	Договори, акти виконаних робіт, рахунки, платіжні документи	Підтвердження достовірності господарських операцій
3	Внутрішня управлінська звітність	Бюджети, фінансові плани, структура витрат та результати діяльності	Аналіз ефективності окремих напрямів діяльності
4	Електронні системи обліку	Електронний документообіг та системи обліку	Підвищення оперативності аудиторських процедур та обробки інформації
5	Інформація про розрахунки та зобов'язання	Дані щодо дебіторської заборгованості, взаєморозрахунків і податкових зобов'язань	Оцінка фінансової дисципліни та ризиків діяльності

Джерело: сформовано автором на основі [24, с. 45-47].

2.2. Організація аудиту фінансового стану підприємства

Організація аудиту фінансового стану підприємства передбачає послідовне проведення перевірки відповідно до встановлених процедур і методичних підходів. У процесі аудиту здійснюється оцінка діяльності підприємства, аналіз ризиків, збір аудиторських доказів, виконання аналітичних процедур та формування аудиторського висновку. Основними етапами є планування аудиту, проведення перевірки, узагальнення її результатів і складання звіту аудитора.

З огляду на структуру фінансової звітності ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс», важливими об'єктами аудиту є активи, зобов'язання та фінансові результати підприємства. За результатами фінансової звітності за 2025 рік вартість активів підприємства становила 306 млн грн, з яких 237,9 млн грн припадало на оборотні активи, а власний капітал складав 206,6 млн грн. Така структура балансу

свідчить про значну частку оборотних ресурсів, що потребує детальної перевірки дебіторської заборгованості, грошових коштів і поточних розрахунків [25].

Важливе значення під час аудиту має також аналіз фінансових результатів діяльності підприємства. У 2025 році чистий дохід ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» перевищив 852 млн грн, а чистий прибуток становив 44,1 млн грн. Аналіз цих показників дозволяє аудитору оцінити динаміку діяльності підприємства, рівень прибутковості та правильність формування фінансового результату. Окрему увагу під час перевірки приділяють дебіторській і кредиторській заборгованості, оскільки вони безпосередньо впливають на ліквідність і платоспроможність підприємства [25].

Важливо, щоб під час організації аудиту дотримувалися вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Зокрема, МСА 300 «Планування аудиту» передбачає розроблення детального плану перевірки з урахуванням рівня суттєвості та ризикових ділянок обліку [10]. У процесі аудиту застосовуються документальні перевірки, аналітичні процедури, тестування системи внутрішнього контролю та аналіз фінансових коефіцієнтів, що дозволяє сформулювати обґрунтований аудиторський висновок щодо достовірності фінансової звітності підприємства.

Орієнтовний розподіл часу між етапами аудиту сформовано автором на основі аналізу структури фінансової звітності підприємства, обсягу окремих статей активів і зобов'язань, а також з урахуванням ризиковості та трудомісткості аудиторських процедур наведено у табл. 2.2.

Аналіз таблиці показує, що організація аудиту фінансового стану підприємства є багатоступеневим процесом, у якому кожен етап має окреме значення та різний рівень трудомісткості. Першим етапом є планування аудиту, на яке орієнтовно припадає 14% загального часу перевірки. Під час цього етапу аудитор ознайомлюється з діяльністю підприємства, оцінює ризики, визначає рівень суттєвості та формує програму аудиту. Саме якісне планування дозволяє визначити найбільш ризикові ділянки обліку та правильно розподілити аудиторські процедури.

Таблиця 2.2

**Етапи організації аудиту фінансового стану підприємства та
орієнтовний розподіл часу аудиторських процедур**

№	Етап аудиту	Основні дії	Частка часу, %)
1	Планування аудиту	Аналіз діяльності, оцінка ризиків, формування стратегії перевірки	14
2	Перевірка облікової політики та внутрішнього контролю	Тестування систем контролю, відповідність МСФЗ	11
3	Перевірка активів, зобов'язань, звіту про фінансові результати	Оцінка доходів, витрат, балансових статей	32
4	Аналіз дебіторської/кредиторської заборгованості	Оцінка термінів, перевірка договорів, резервів	18
5	Перевірка грошових потоків і приміток до звітності	Порівняння з банківськими виписками, аналіз відповідностей	14
6	Формування аудиторського висновку	Узагальнення, оцінка суттєвості, зустріч із клієнтом	11

Джерело: сформовано автором на основі узагальнення наукових підходів до організації аудиту.

Перевірка облікової політики та системи внутрішнього контролю займає близько 11% часу. На цьому етапі оцінюється відповідність облікової політики вимогам законодавства, порядок ведення документообігу та ефективність внутрішнього контролю. Недоліки системи контролю можуть підвищувати ризик помилок у фінансовій звітності та впливати на достовірність фінансових результатів.

Найбільш трудомістким етапом є перевірка активів, зобов'язань і фінансових результатів, на яку припадає близько 32 % загального часу аудиту. Це пов'язано з необхідністю перевірки активів, доходів, витрат, власного капіталу та правильності відображення господарських операцій у звітності. У процесі аудиту аналізуються первинні документи, здійснюється перевірка бухгалтерських записів та розраховуються фінансові коефіцієнти. Зокрема, за результатами фінансової звітності ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» у 2025 році активи підприємства становили 306 млн грн, а чистий дохід перевищив 852 млн грн, що

свідчить про значний обсяг операцій та потребує детальної перевірки основних показників фінансової звітності [26].

Аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості займає орієнтовно 18% часу аудиту. Перевіряються строки погашення заборгованості, наявність прострочених платежів, правильність формування резервів сумнівних боргів та відповідність розрахунків первинним документам. Значна увага до цього етапу пояснюється тим, що дебіторська та кредиторська заборгованість безпосередньо впливають на ліквідність і платоспроможність підприємства.

Перевірка руху грошових коштів і приміток до фінансової звітності займає близько 14% часу. У цей період аудиторі оцінюють відповідність показників звітності банківським випискам, повноту відображення операцій та узгодженість між окремими формами фінансової звітності. Аналіз приміток дозволяє отримати додаткову інформацію про структуру активів і зобов'язань, облікову політику та можливі фінансові ризики підприємства.

Завершальним етапом є формування аудиторського висновку, на який припадає приблизно 11% часу перевірки. На цій стадії узагальнюються результати аудиту, оцінюється вплив виявлених порушень на фінансову звітність та формується професійна думка аудитора щодо її достовірності.

Отже, організація аудиту фінансового стану підприємства є комплексним процесом, який потребує послідовного виконання аудиторських процедур, належного інформаційного забезпечення та дотримання вимог Міжнародних стандартів аудиту.

2.3. Вдосконалення аудиту фінансового стану підприємства

Швидкий технологічний прогрес, пов'язаний з цифровими системами, та зростання суспільних очікувань щодо прозорості фінансової звітності зумовлюють необхідність покращення методів аудиту фінансового стану організацій. Традиційні методи аудиту, що базуються на вибірковому тестуванні документації та ручній обробці даних, стають дедалі менш ефективними через

постійно зростаючий обсяг та складність бізнес-операцій та процесів. Ці чинники зумовлюють необхідність застосування цифрових інструментів аудиту, автоматизованої аналітики та сучасних інформаційних систем [27, с. 148-149].

У практиці міжнародної мережі PwC використовуються спеціалізовані цифрові платформи та аналітичні інструменти для автоматизації аудиторських процедур. Зокрема, система Aura застосовується для планування аудиту, оцінки ризиків та документування результатів перевірки. Крім того, у процесі аудиту використовуються інструменти візуалізації та аналітики даних, зокрема Power BI. Вони надають змогу аналізувати фінансові показники та виявляти відхилення у діяльності підприємства. Використання цифрових інструментів такого типу також сприяє підвищенню ефективності аудиту, скороченню часу на обробку інформації та покращенню якості аналітичних процедур [28].

Важливим напрямом удосконалення аудиту є поглиблення аналітичного компоненту. Сучасний аудит не повинен обмежуватися тільки перевіркою правильності відображення господарських операцій у звітності. Значну роль відіграє аналіз фінансових тенденцій, ризиків та змін показників у динаміці. Порівняння фінансових коефіцієнтів за декілька років дозволяє аудитору виявити потенційні проблеми ще до їх відображення у фінансових результатах підприємства. Наприклад, різке зростання дебіторської заборгованості або зниження коефіцієнтів ліквідності може свідчити про погіршення фінансової стійкості підприємства [6, с. 57-59].

Удосконалення аудиту також пов'язане із застосуванням прогностної аналітики та фінансового моделювання. Сучасні інформаційні системи дозволяють аналізувати великі масиви даних, оцінювати ризики та прогнозувати можливі зміни фінансового стану підприємства. Використання аналітичних моделей дає можливість аудитору не лише оцінити поточний стан підприємства, а й визначити потенційні ризики у майбутньому [27, с. 150-151].

Особливу увагу в сучасному аудиті необхідно приділяти нефінансовим факторам, які можуть впливати на фінансову стабільність підприємства. До них належать репутаційні ризики, судові спори, екологічні та соціальні фактори й ефективність корпоративного управління. В актуальних умовах саме ці фактори

можуть суттєво впливати на інвестиційну привабливість підприємства та рівень довіри з боку інвесторів і партнерів.

Ще одним напрямом покращення є оптимізація організації аудиторських процедур. У сьогоденні дедалі більше уваги приділяється ризик-орієнтованому підходу, за якого основна увага аудитора зосереджується на найбільш ризикових ділянках діяльності підприємства. Це допомагає ефективніше використовувати час аудиторської перевірки та підвищувати якість зроблених висновків.

Доцільним є також перерозподіл часу між окремими етапами аудиту. Завдяки використанню автоматизованих систем скорочується час на рутинні перевірки первинної документації та обробку фінансової інформації. Водночас більше уваги приділяється етапам планування аудиту, оцінці ризиків, аналітичним процедурам і формуванню рекомендацій для керівництва підприємства.

Скорочення часу на ручну перевірку документів можна пояснити використанням цифрових технологій та автоматизованого аналізу даних. Наприклад, сучасні програмні засоби дозволяють автоматично аналізувати структуру дебіторської та кредиторської заборгованості, виявляти прострочені платежі та оцінювати ризики порушення платіжної дисципліни. Це відповідно створює можливість для аудитора, щоб зосередити увагу на найбільш проблемних ділянках фінансової діяльності підприємства [29, с. 47-51].

Не менш важливу роль у вдосконаленні аудиту має використання фінансових коефіцієнтів та аналітичних моделей. Аналіз ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості та рентабельності дозволяє комплексно оцінити фінансовий стан підприємства та виявити тенденції його розвитку. Крім того, застосування багаторічного аналізу показників і порівняння з галузевими значеннями дозволяє більш об'єктивно оцінити рівень фінансових ризиків [30, с. 78-81].

Суттєвим напрямом удосконалення є також підвищення ролі фінального етапу аудиту. Аудит має виконувати не лише контрольну, а й консультативну функцію. Після завершення перевірки аудитор повинен не лише надати висновок щодо достовірності фінансової звітності, а й сформулювати практичні рекомендації

щодо покращення фінансового стану підприємства, підвищення ефективності внутрішнього контролю та зниження фінансових ризиків [31, с. 67-69].

Комунікація між аудитором і керівництвом підприємства – це ще один із пріоритетних напрямків. У процесі перевірки аудитори повинні не лише виявляти порушення, а й пояснювати причини їх виникнення, можливі наслідки та шляхи усунення. Це сприяє формуванню партнерських відносин між аудитором і підприємством та підвищує ефективність використання результатів.

Основні напрями вдосконалення аудиту фінансового стану підприємства узагальнено на рис. 2.1.

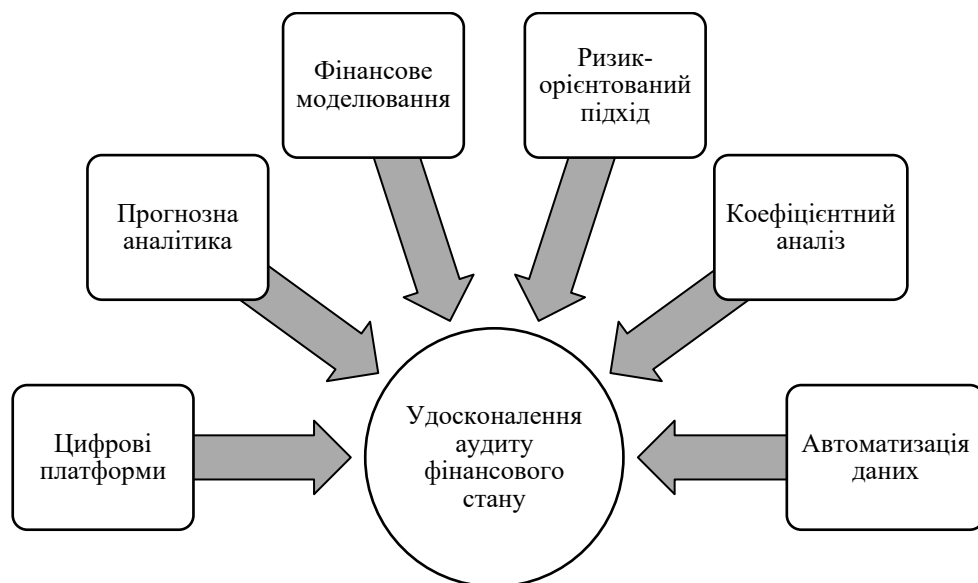


Рис. 2.1. Сучасні підходи до вдосконалення аудиту фінансового стану підприємства

Джерело: сформовано автором на основі [29-31].

Крім того, сучасний аудит поступово перетворюється на інструмент стратегічного управління. Результати аудиторської перевірки використовуються для оцінки фінансової стійкості підприємства, виявлення слабких місць у системі управління та прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Власне, тому аудит сьогодні виконує не лише функцію контролю, а й інформаційної підтримки керівництва підприємства.

Отже, сьогодні аудит виконує не лише функції контролю, а й інформаційного забезпечення підприємства, його управління. Загалом, удосконалення аудиту фінансового стану підприємства пов'язане як з цифровізацією аудиторських процедур, так і з використанням сучасних інформаційних систем, а також з розвитком аналітичних методів та ризик-орієнтованого підходу. Використання прогностної аналітики, автоматизованої обробки даних та сучасних цифрових платформ дозволяє підвищити ефективність аудиту та якість аудиторських висновків. Водночас зростає консультативна функція аудиту, що дозволяє певною мірою покращити фінансовий стан підприємства та підвищити ефективність управління його фінансовими ресурсами.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІТИЧНІ ПРОЦЕДУРИ В ПРОЦЕСІ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Аналіз результатів фінансово-господарської діяльності підприємства

Аналіз фінансово-господарської діяльності є важливою частиною аудиту, оскільки дає можливість оцінити фінансовий стан підприємства, результати його роботи та зміни основних економічних показників за певний період. Для цього використовуються дані фінансової звітності підприємства, зокрема Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал і Примітки до фінансової звітності. Саме ці документи дають змогу оцінити структуру активів підприємства, джерела їх формування, рівень доходів, витрат, прибутковості та платоспроможності. Крім того, аналіз показників дозволяє простежити зміни у діяльності підприємства за декілька років та визначити, наскільки ефективно використовуються його ресурси.

Проведений аналіз показав, що упродовж 2023-2025 років ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» поступово збільшувало обсяги діяльності та зберігало стабільні позиції на ринку професійних послуг. Попри непрості економічні умови та загальне зростання витрат у бізнес-середовищі, підприємство продовжувало працювати прибутково. Одним із показників, який це підтверджує, є зростання чистого доходу від реалізації послуг. Якщо у 2023 році його обсяг становив 459,7 млн грн, то у 2025 році – вже 852,0 млн грн. Тобто за три роки дохід підприємства зріс майже на 85%, що є доволі хорошим результатом для компанії, яка працює у сфері аудиту та консалтингу [32].

Таке зростання доходу можна пояснити кількома причинами. Насамперед збільшилася кількість клієнтів та обсяги наданих послуг. Окрім аудиторської діяльності, підприємство активно працює у сфері консалтингу та податкового супроводу, попит на які в останні роки залишався стабільно високим. Це пов'язано і з постійними змінами законодавства, і з потребою бізнесу в

професійній фінансовій підтримці. Помітно, що підприємству вдалося не лише втримати свої позиції на ринку, а й поступово розширити напрями діяльності.

Упродовж досліджуваного періоду підприємство залишалося прибутковим. У 2023 році чистий прибуток становив 58,3 млн грн, у 2024 році – 55,9 млн грн, а у 2025 році – 44,1 млн грн. Хоча у 2025 році чистий прибуток зменшився, підприємство все одно продовжувало працювати з позитивним фінансовим результатом [32]. На це могли вплинути збільшення витрат на оплату праці, розширення штату працівників, витрати на програмне забезпечення та підтримку ІТ-інфраструктури. Окрім зазначеного, зросли й окремі адміністративні витрати, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності підприємства. Для підприємств у сфері професійних послуг така ситуація є доволі типовою, бо значна частина витрат спрямовується саме на персонал та підтримання якості послуг.

Разом із цим прибуток від операційної діяльності упродовж аналізованого періоду зростає. Якщо у 2023 році він становив 23,6 млн грн, то у 2025 році – вже 112,3 млн грн. Це підкреслює, що основна діяльність підприємства стала ефективнішою. Це зумовлено збільшенням обсягів послуг, більш організованою роботою та поступовим покращенням внутрішніх процесів. Разом із тим, підприємство змогло адаптуватися до змін ринку та краще використовувати наявні ресурси. Важливо і те, що операційний прибуток зростає швидше, ніж окремі види витрат, а це вже свідчить про покращення загальної результативності роботи.

Помітне місце у структурі витрат підприємства займали витрати на оплату праці та соціальні заходи. У 2025 році витрати на оплату праці становили 391,5 млн грн, а відрахування на соціальні заходи – 82,5 млн грн. Для підприємств у сфері аудиту та консалтингу така структура витрат є цілком звичною, адже основним ресурсом у цій сфері залишаються працівники. Саме від рівня їхньої підготовки, практичного досвіду та професійних навичок залежить якість послуг, які отримують клієнти.

Крім цього, упродовж 2023-2025 років збільшувалася середня кількість працівників підприємства. Якщо у 2023 році на підприємстві працювало 532 особи, то у 2025 році – вже 736 осіб. Це пов'язано з розширенням діяльності

підприємства та збільшенням кількості проєктів у сфері аудиту, консалтингу та податкового супроводу. Водночас збільшення кількості працівників призвело і до зростання витрат на оплату праці, що частково вплинуло на скорочення чистого прибутку у 2025 році. Проте для підприємств такого типу витрати на персонал є необхідними, адже саме працівники забезпечують виконання основних процесів та формують репутацію компанії на ринку.

Окремо слід звернути увагу на інші операційні витрати підприємства. До них належать витрати на програмне забезпечення, підтримку ІТ-систем, технічне забезпечення, адміністративні витрати та витрати на організацію поточної діяльності. Для сучасних аудиторських компаній використання цифрових технологій уже стало звичною частиною роботи. Значна частина інформації обробляється в електронному форматі, а окремі аудиторські процедури виконуються із застосуванням спеціалізованих програмних продуктів. Це дозволяє швидше працювати з великими обсягами інформації та спрощує окремі внутрішні процеси [27, с. 148-149].

У процесі аналізу було також досліджено показники ліквідності підприємства. Одним із найважливіших показників є коефіцієнт поточної ліквідності, який характеризує здатність підприємства погашати поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів. У ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» цей показник зріс із 0,99 у 2023 році до 2,39 у 2025 році. З цього випливає, що підприємство мало достатній обсяг оборотних активів для покриття поточних зобов'язань та покращило свою платоспроможність. На формування таких показників вплинуло збільшення оборотних активів, а також більш ефективне управління дебіторською заборгованістю та грошовими коштами.

Позитивні зміни відбулися і в управлінні дебіторською заборгованістю. Середній строк її погашення у 2025 році скоротився до 14 днів. Це говорить про те, що кошти швидше поверталися в оборот підприємства, а ризик виникнення простроченої заборгованості поступово зменшувався. Для підприємства це має важливе значення, оскільки швидший обіг коштів дозволяє стабільніше фінансувати поточну діяльність та своєчасно виконувати фінансові зобов'язання.

Упродовж досліджуваного періоду змінилася і структура активів підприємства. Частка оборотних активів у структурі активів зросла з 52,4% у 2023 році до 77,7% у 2025 році. Для підприємств сфери професійних послуг така структура активів є характерною, оскільки основна частина ресурсів пов'язана з поточною діяльністю, розрахунками з клієнтами та оборотом коштів, а не з великою кількістю основних засобів чи виробничих активів. Збільшення частки оборотних активів показує, що ресурси підприємства стали мобільнішими, а сама структура активів – більш гнучкою.

Поступово зростала і частка власного капіталу у структурі джерел фінансування – з 46,8% у 2023 році до 67,5% у 2025 році. Це вказує на те, що підприємство стало менш залежним від зовнішніх джерел фінансування. Вищий рівень власного капіталу позитивно впливає на фінансову стабільність підприємства та знижує ризики, пов'язані із залученням позикових коштів.

Окремо слід звернути увагу на показники рентабельності діяльності підприємства. Упродовж 2023-2025 років операційна рентабельність зросла з 5,1% до 13,2%. Це доводить, що підприємство стало ефективніше використовувати свої ресурси та отримувати кращий фінансовий результат від основної діяльності. Така динаміка пояснюється як збільшенням доходів, так і більш раціональним управлінням витратами. Частково цього вдалося досягти завдяки розширенню обсягів послуг та більш контрольованому рівню витрат.

Упродовж досліджуваного періоду зріс і коефіцієнт оборотності активів – із 2,0 до 2,8. Це означає, що підприємство отримувало більше доходу на кожному гривню активів, ніж раніше. Причиною таких змін стало збільшення кількості наданих послуг та активніше використання наявних ресурсів у процесі роботи. Для підприємств сфери професійних послуг така динаміка є позитивною, тому що свідчить про поступове підвищення ділової активності.

Разом із цим упродовж аналізованого періоду зростали й окремі види витрат. Насамперед це стосується витрат на оплату праці, підтримку ІТ-інфраструктури, програмне забезпечення та забезпечення поточної діяльності підприємства. Саме через це у 2025 році чистий прибуток був нижчим, ніж у попередні роки. Водночас таке скорочення не можна оцінювати виключно

негативно, оскільки воно частково пов'язане з розширенням діяльності підприємства, збільшенням кількості працівників та необхідністю підтримувати якість послуг на належному рівні.

До того ж, позитивною залишалася динаміка операційного прибутку та окремих показників ділової активності. Це свідчить про те, що підприємство не лише збільшувало обсяги роботи, а й поступово покращувало організацію внутрішніх процесів та більш раціонально використовувало наявні ресурси.

Загалом результати аналізу дають підстави стверджувати, що ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» упродовж 2023-2025 років підтримувало стабільну діяльність, поступово розширювало масштаби роботи та зберігало конкурентні позиції на ринку професійних послуг. Основні зміни фінансово-економічних показників підприємства за 2023-2025 роки наведено у табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Динаміка основних фінансово-економічних показників ТОВ

«ПрайсуотерхаусКуперс» за 2023-2025 роки

№	Показник	2023 рік	2024 рік	2025 рік	Відношення 2025 року до 2023, %
1	Дохід (виручка від реалізації), млн грн	459,7	619,4	852,0	+85,3
2	Чистий прибуток, млн грн	58,3	55,9	44,1	-24,4
3	Операційна рентабельність, %	5,1	8,8	13,2	+158,8
4	Частка витрат на оплату праці у загальних витратах, %	48,4	45,2	50,4	+4,1
5	Середній строк погашення дебіторської заборгованості, днів	15	18	14	-6,7
6	Коефіцієнт поточної ліквідності	0,99	1,4	2,4	+141,4
7	Частка оборотних активів у структурі активів, %	52,4	61,2	77,7	+ 48,3
8	Частка власного капіталу у джерелах фінансування, %	46,8	56,2	67,5	+44,2
9	Коефіцієнт оборотності активів	2,0	2,4	2,8	+40,0

Джерело: сформовано автором на основі фінансової звітності ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» [Додатки А, Б, В, Г, Д].

Проведений аналіз показав, що упродовж 2023-2025 років ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» зберігало достатньо стабільний фінансовий стан та продовжувало працювати прибутково навіть в умовах нестабільної економічної

ситуації. За цей період підприємство суттєво збільшило обсяги доходу, покращило окремі показники ліквідності та поступово зміцнило власну фінансову основу. Помітними були також зміни у структурі активів, зокрема зростання частки оборотних активів, що позитивно вплинуло на мобільність ресурсів і можливість своєчасно виконувати поточні зобов'язання.

3.2. Напрямки покращення фінансового стану підприємства

Покращення фінансового стану підприємства передбачає комплексне вдосконалення його фінансової структури, зокрема підвищення прибутковості, ліквідності, платоспроможності та ефективності використання ресурсів. Одним із ключових напрямів є оптимізація витрат. Навіть у фінансово стійких підприємствах, зберігаються можливості для підвищення ефективності діяльності шляхом удосконалення організації бізнес-процесів і використання сучасних цифрових технологій. Зокрема, за даними аналітичних досліджень PwC, впровадження гнучких форматів роботи, автоматизації процесів та цифрових рішень сприяє оптимізації операційних витрат і підвищенню ефективності управління підприємством [33].

Важливим напрямом покращення фінансового стану є посилення контролю за дебіторською заборгованістю та підвищення платіжної дисципліни клієнтів. Для підприємств у сфері професійних послуг своєчасне надходження коштів має особливе значення, оскільки значна частина витрат є постійною. Станом на кінець 2025 року середній строк погашення дебіторської заборгованості ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» становив 14 днів, що свідчить про ефективне управління розрахунками з клієнтами. Подальше вдосконалення системи роботи з дебіторами шляхом автоматизації контролю платежів, удосконалення договірних умов і стимулювання своєчасної оплати дозволить підвищити ліквідність підприємства та стабілізувати грошові потоки [34, с. 19-20].

Крім цього, підприємству доцільно розширювати частку високорентабельних напрямів діяльності, зокрема консалтингових послуг, фінансового та податкового планування, бізнес-аналітики й оцінки ризиків. Це дозволить підвищити прибутковість діяльності та зменшити залежність від сезонних коливань попиту на аудиторські послуги. Додатковим напрямом зміцнення фінансової стійкості може стати диверсифікація послуг і розвиток консультаційних програм у сферах внутрішнього контролю, фінансової безпеки та автоматизації бізнес-процесів.

Ще одним важливим напрямом є зміцнення власного капіталу, який формує основу фінансової незалежності підприємства та забезпечує його стійкість до зовнішніх економічних ризиків. Станом на кінець 2025 року частка власного капіталу ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» становила 67%, що свідчить про високий рівень фінансової автономії підприємства. Значна частка власного капіталу знижує залежність від позикових ресурсів, підвищує кредитоспроможність і створює передумови для стабільного розвитку підприємства.

В умовах макроекономічної нестабільності, інфляційного тиску та зростання вартості зовнішнього фінансування підприємствам доцільно підтримувати високий рівень фінансової автономії шляхом збільшення частки власного капіталу. Оптимальним вважається рівень власного капіталу близько 60-70%, оскільки це забезпечує достатню фінансову стійкість і знижує залежність від позикових ресурсів [35, с. 153-155].

Зростання питомої ваги власного капіталу дозволяє підприємству зменшити ризики ліквідності, підвищити кредитоспроможність та забезпечити більшу стабільність діяльності в умовах економічної невизначеності. Крім того, високий рівень фінансової автономії позитивно впливає на інвестиційну привабливість підприємства, розширює можливості фінансування інвестиційних проєктів і створює передумови для довгострокового розвитку та підвищення конкурентоспроможності.

Досягнення належного рівня фінансової автономії можливе за умови послідовного реінвестування частини чистого прибутку. Зокрема, за результатами діяльності ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» у 2025 році чистий

прибуток становив 44,1 млн грн. Спрямування 30-40% прибутку до резервного або власного капіталу дозволить щороку збільшувати обсяг власних фінансових ресурсів і формувати фінансовий резерв для розвитку підприємства. Такі кошти можуть бути використані для цифрової трансформації, розширення спектра послуг, інноваційного розвитку або покриття тимчасових розривів ліквідності без залучення дорогого зовнішнього фінансування.

Доцільним також є перегляд політики розподілу прибутку зі зменшенням частки коштів, спрямованих на виплату дивідендів, та посиленням інвестиційної складової. Такий підхід відповідає сучасним принципам ефективного управління капіталом і сприяє зміцненню фінансової стійкості та довгостроковому розвитку підприємства [35, с. 154-155].

Можливі напрями покращення фінансового стану підприємства наведено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Напрями покращення фінансового стану ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс»

Напрямок	Очікуваний результат
Оптимізація витрат	Зменшення витрат і підвищення ефективності роботи
Контроль дебіторської заборгованості	Покращення ліквідності та грошових потоків
Розширення консалтингових послуг	Зростання прибутковості підприємства
Збільшення частки власного капіталу	Підвищення фінансової стійкості
Реінвестування частини прибутку	Формування фінансового резерву для розвитку

Джерело: сформовано автором на основі [33-35].

Реалізація запропонованих заходів сприятиме зміцненню фінансової стійкості ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс», підвищенню ефективності використання фінансових ресурсів, покращенню ліквідності та забезпеченню стабільного розвитку підприємства в умовах сучасного економічного середовища.

ВИСНОВКИ

Було досліджено теоретичні та практичні аспекти аналізу й аудиту фінансового стану підприємства. Під час опрацювання наукових джерел, законодавчих актів та міжнародних стандартів встановлено, що фінансовий стан підприємства безпосередньо впливає на стабільність його роботи, можливість розвиватися та своєчасно виконувати свої зобов'язання. Також стало зрозуміло, що оцінити фінансовий стан лише за одним показником неможливо, тому аналіз має проводитися комплексно – із врахуванням ліквідності, прибутковості, структури капіталу, оборотності активів та інших показників.

Розглянуто нормативно-правову базу аудиту фінансової звітності та особливості застосування Міжнародних стандартів аудиту. Проведене дослідження показало, що аудит сьогодні відіграє значно важливішу роль, ніж просто перевірка правильності звітності. Якісний аудит допомагає своєчасно виявити проблеми у фінансовій діяльності підприємства, оцінити ризики та покращити систему внутрішнього контролю.

Приділено увагу інформаційному забезпеченню аналізу та аудиту. Встановлено, що основним джерелом інформації залишається фінансова звітність підприємства, проте для якісного аналізу цього недостатньо. Важливе значення мають також внутрішні аналітичні матеріали, дані управлінського обліку, первинні документи та результати внутрішнього контролю. Крім того, використання сучасних цифрових систем значно спрощує проведення аудиту та дозволяє швидше обробляти великі обсяги інформації.

Практична частина роботи виконувалась на прикладі ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс». Проведений аналіз показав, що упродовж 2023-2025 років підприємство зберігало стабільний фінансовий стан та поступово збільшувало обсяги діяльності. За цей період зріс чистий дохід від реалізації послуг, покращилися окремі показники ліквідності та ділової активності. Також скоротився середній строк погашення дебіторської заборгованості, що позитивно вплинуло на оборотність коштів підприємства.

Встановлено збільшення окремих видів витрат, зокрема витрат на оплату праці, програмне забезпечення та технічне забезпечення роботи підприємства. Через це у 2025 році чистий прибуток був нижчим, ніж у попередні роки. Проте така ситуація частково пов'язана з розширенням діяльності підприємства та збільшенням кількості працівників. Для компаній у сфері аудиту та консалтингу це є цілком закономірним, оскільки основним ресурсом у цій сфері залишаються працівники та їхня професійна підготовка.

Проаналізовано особливості організації аудиту фінансового стану підприємства. Встановлено, що сучасний аудит поступово переходить до більш аналітичного та ризик-орієнтованого підходу. Використання цифрових технологій, автоматизованих систем аналізу даних та програмного забезпечення дозволяє аудиторам швидше проводити перевірку та приділяти більше уваги проблемним ділянкам діяльності підприємства.

Визначено основні напрями вдосконалення аудиту фінансового стану підприємства. Насамперед це стосується автоматизації окремих аудиторських процедур, використання сучасних аналітичних інструментів та покращення системи внутрішнього контролю. Такі зміни дозволяють підвищити якість аудиту, скоротити час перевірки та зробити фінансовий аналіз більш точним і зрозумілим.

Аналіз та аудит фінансового стану мають важливе значення для ефективної роботи підприємства. Саме комплексний аналіз фінансових показників дозволяє своєчасно виявляти проблеми, оцінювати ризики та приймати більш обґрунтовані управлінські рішення. Практичне значення роботи полягає у можливості використання запропонованих підходів для покращення фінансового аналізу та організації аудиту на підприємстві.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Баланюк І., Бойчук Я., Жекало І. Organizational and Economic Mechanism for Monitoring the Financial Condition of an Enterprise: Methodology of Integrated Accounting and Analytics. Planning and Ensuring Sustainable Development of Socio-Economic Systems : матеріали 1st International Scientific and Practical Conference, м. Познань, 18 грудня 2025 р. Познань, 2025. С. 25-26.
2. Рзаєв Г. І., Слива А. В. Напрями аналізу фінансового стану підприємства у розрізі потреб економіки. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2020. № 3. С. 118-120.
3. Савчук О. В. Аудит фінансових звітів. Львів: Львівська політехніка, 2020. 328 с.
4. Бурденюк Т. Г., Тимошенко А. О. Фінансовий стан підприємства та напрями його покращення. *Економіка та суспільство*. 2021. № 33. С. 185-188.
5. Бегун С. І. Особливості аналізу фінансового стану підприємства в умовах воєнного стану. *Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки*. 2022. № 4. С. 36-42.
6. Галушка Ю. С. Моделі та методи аналізу фінансових показників підприємства. *Науково-методичний журнал «Аудит і фінанси»*. 2020. № 3. С. 55-61.
7. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : Наказ Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n17> (дата звернення: 14.02.2026).
8. Чепурко В. І. Аудит як інструмент оцінки фінансового стану підприємства. *Аудит і контроль*. 2020. № 2. С. 50-55.
9. Звіт про стан аудиторської діяльності в Україні (01 липня 2024 року – 30 червня 2025 року). Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. 2025. 26 с. URL: <https://www.apob.org.ua/wp-content/uploads/2026/01/%D0%97%D0%B2%D1%96%D1%82%D0%BF%D1%80>

%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%BA%D1%83-2025-final.pdf (дата звернення: 08.05.2026).

10. Міжнародні стандарти аудиту : офіційний вебсайт. Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/en/mizhnarodni-standarti-audit> (дата звернення: 18.02.2026).

11. Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку : офіційний вебсайт Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk/nacionalni-polozhennja>1 (дата звернення: 16.02.2026).

12. Міжнародні стандарти фінансової звітності : офіційний вебсайт Міністерства фінансів України. URL: https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards (дата звернення: 20.02.2026).

13. Податковий кодекс України : Кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 22.02.2026).

14. Цивільний кодекс України : Кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text> (дата звернення: 11.02.2026).

15. Господарський кодекс України : Кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення: 13.02.2026).

16. Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю : офіційний сайт. URL: <https://apob.org.ua> (дата звернення: 27.03.2026).

17. Аудиторська палата України : офіційний сайт. URL: <https://www.apu.com.ua/> (дата звернення: 25.03.2026).

18. Ріпа Є. В., Крупельницька І. Г. Основні аспекти нормативно-правового регулювання аудиторської діяльності в Україні. *Секція 9. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит*. 2022. С. 97-101.

19. PwC Україна. Офіційні матеріали та публікації компанії. URL: <https://www.pwc.com/ua> (дата звернення: 05.03.2026).

20. Official website of PricewaterhouseCoopers. URL: <https://www.pwc.com> (дата звернення: 02.02.2026).
21. Логвіненко Б. І. Управління поведінкою економічних агентів на підприємствах із використанням інструментів штучного інтелекту. *Економіка промисловості*. 2022. № 4. С. 78-95.
22. Сметанюк О. А., Причепя І. В., Білоконь Т. М. Особливості аналізу фінансового стану підприємства в умовах обмежених обсягів інформаційного забезпечення. *Ефективна економіка*. 2022. № 9. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2022_9_22 (дата звернення: 09.02.2026).
23. Чередник О. М. Підходи до оцінки фінансової стійкості підприємства в умовах невизначеності. *Фінансовий аналіз і аудит*. 2021. № 6. С. 32-37.
24. Білан Ю. М. Аудит фінансової звітності: теорія та практика. *Аудит і фінансовий аналіз*. 2021. № 5. С. 45-50.
25. ТОВ "ПРАЙСУОТЕРХАУСКУПЕРС", код ЄДРПОУ 20029371. URL: <https://edrrou.ubki.ua/ua/20029371> (дата звернення: 16.04.2026)
26. ТОВ «Прайсуотерхаускуперс» (код ЄДРПОУ 20029371). YouControl. URL: https://youcontrol.com.ua/en/catalog/company_details/20029371/ (дата звернення: 28.04.2026).
27. Курков М. С. Модель системи управління фінансами підприємств засобами штучного інтелекту. *Причорноморські економічні студії*. 2020. Вип. 52. С. 147-153.
28. PwC. Audit and assurance services. URL: <https://www.pwc.com/ua/en/services/assurance.html> (дата звернення: 02.05.2026).
29. Ткаченко А. А., Подзігун Я. В., Кулик Ю. М. Удосконалення аналізу фінансового стану на українських підприємствах: проблеми та шляхи їх вирішення. *Економічні науки*. 2020. № 57. С. 45-53.
30. Семенова К. Д. Аналіз фінансового стану підприємств України та тенденції розвитку. *Науковий вісник Одеського економічного університету*. 2021. № 5-6. С. 77-82.

31. Кононенко Л., Юрченко О. Інформаційне забезпечення формування стратегії підприємства: сучасний стан, проблеми та перспективи. *Економічний простір*. 2023. Вип. 185. С. 66-69.
32. Opendatabot. Інформація про юридичну особу ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс». URL: <https://opendatabot.ua/c/20029371> (дата звернення: 05.04.2026).
33. PwC – Rethinking cost to drive value for your organisation. Vol. 1. URL: <https://www.pwc.com/m1/en/services/consulting/documents/rethinking-cost-drive-value-for-your-organisation-vol1.pdf> (дата звернення: 04.05.2026).
34. Мірошник О., Шубіна С., Кравченко Б. Оцінка та шляхи підвищення фінансової стійкості підприємства. Фінансово-кредитні системи: перспективи розвитку. 2025. № 73. С. 17-22.
35. Ткаченко Є. Ю., Зінченко В. В. Сучасні підходи до оцінки фінансової стійкості підприємства. Причорноморські економічні студії. 2024. Вип. 86. С. 153-157.

ДОДАТКИ

Додаток А

Звіт про фінансовий стан ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2025 рік

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ПрайсуотерхаусКуперс" Територія: Головісинський район, м. Київ Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю Вид економічної діяльності: Консультування з питань комерційної діяльності в сфері права Середня кількість працівників (2): 736 Адреса, телефон: вулиця Житківська, буд. 75, м. Київ, 01032, Україна, тел. 4906777	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КАТОТТГ(1) за КОПФГ за КВЕД	КОД 31.12.2025 200293710 UA80000000000126643 240 70.22
Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 Код за ДКУД		1801001

на 31.12.2025 р.

Актив	Код радіа	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	145,00	91,00
первісна вартість	1001	2 842,00	1 196,00
накопичена амортизація	1002	2 697,00	1 105,00
Нематеріальні капітальні інвестиції	1003	0	-
Основні засоби	1010	43 267,00	47 538,00
первісна вартість	1011	127 822,00	140 536,00
знос	1012	84 555,00	92 998,00
Інвестиційна нерухомість	1013	0	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	-
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	67 680,00	19 725,00
інші фінансові інвестиції	1035	0	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	0	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	-
Відстрочені податкові активи	1043	1 107,00	752,00
Гудвіл	1050	0	-
Відстрочені нарахування витрат	1060	0	-
Частка компанії у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	-
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I	1095	112 199,00	68 106,00
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	16,00	18,00
виробничі запаси	1101	10,00	12,00
незавершене будівництво	1102	0	-
готова продукція	1103	0	-
товари	1104	6,00	6,00
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Векселі переуступлених	1115	0	-
Векселі одержані	1120	0	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	37 112,00	28 815,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за еквівалентні запаси	1130	1 840,00	3 478,00
з бюджетом	1135	182,00	64,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	130,00	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з виплатованих докопів	1140	25 097,00	45 277,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	12 727,00	69 470,00
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	2 280,00	2 444,00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	86 614,00	79 487,00
готівка	1166	0	-
розрахунки в банках	1167	86 614,00	79 487,00
Витрати майбутніх періодів	1170	6 927,00	5 364,00
Частка переуступлених у страхових резервах	1180	0	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	-
резервах збитків або резервах зливаних витрат	1182	0	-
резервах невироблених прецій	1183	0	-
інших страхових резервах	1184	0	-
Інші оборотні активи	1190	4 239,00	3 501,00
Усього за розділом II	1195	177 034,00	237 918,00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	0	-
Баланс	1300	289 233,00	306 024,00

Продовження додатку А

Посив	Код радика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	22 114,00	22 114,00
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	-
Капітал у дооцінках	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	1 226,00	1 226,00
економічний дохід	1411	0	-
економічний курсові різниці	1415	5 512,00	5 512,00
Резервний капітал	1415	5 512,00	5 512,00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	133 659,00	177 771,00
Неоплачений капітал	1425	(0)	(-)
Випущений капітал	1430	(0)	(-)
Інші резерви	1435	0	-
Усього за розділом I	1495	162 511,00	206 623,00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Вистрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Пасивні зобов'язання	1505	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	-
Довгострокові забезпечення	1520	0	-
довгострокові забезпечення витрат на розвиток	1521	0	-
Цільове фінансування	1525	0	-
благодійна допомога	1526	0	-
Страхові резерви	1530	0	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	-
резерв збитків або резерв власних капіталів	1532	0	-
резерв невироблених праць	1533	0	-
інші страхові резерви	1534	0	-
Інвестиційні контракти	1535	0	-
Призовий фонд	1540	0	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	-
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	-
товари, роботи, послуги	1615	8 945,00	12 087,00
розрахунки з бюджетом	1620	11 262,00	23 244,00
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	14 168,00
розрахунки з страхування	1625	0	-
розрахунки з оплати праці	1630	0	4,00
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	23 121,00	18 165,00
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	60 322,00	23 883,00
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	-
Поточні забезпечення	1660	22 568,00	21 326,00
Доходи майбутніх періодів	1665	0	-
Вистрочені комісійні доходи від перестрахування	1670	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	504,00	692,00
Усього за розділом III	1695	126 722,00	99 401,00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Часта вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	-
Баланс	1900	289 233,00	306 024,00

Керівник

Трифонов Олег Юрійович
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Семоненко Вікторія Миколаївна
(ініціали, прізвище)

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток Б

Звіт про фінансові результати ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2025 рік

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ПрайсуотерхаусКуперс" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
		6.04.2026
		20029371

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Рік 2025

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	852 002,00	619 418,00
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	0
премії підписки, валова сума	2011	-	0
премії, передані у перестрашування	2012	-	0
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	0
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	632 389,00	457 188,00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	0
Валовий:			
прибуток	2090	219 613,00	162 230,00
збиток	2095	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	0
Дохід (витрати) від змін інших страхових резервів	2110	-	0
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	0
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	0
Інші операційні доходи	2120	36 640,00	29 918,00
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	0
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	0
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	0
Адміністративні витрати	2130	108 669,00	112 869,00
Витрати на збут	2150	1 493,00	1 096,00
Інші операційні витрати	2180	33 748,00	23 760,00
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	0
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	112 343,00	54 423,00
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	862,00	391 476,00
Інші фінансові доходи	2220	237,00	181,00
Інші доходи	2240	-	0
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	0
Фінансові витрати	2250	298,00	87,00
Втрати від участі в капіталі	2255	48 817,00	2 046,00
Інші витрати	2270	5,00	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	64 322,00	443 947,00
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-20 210,00	-9 815,00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	44 112,00	434 132,00
збиток	2355	(-)	(-)

Продовження додатку Б

II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доопізнана (уцінка) необоротних активів	2400	-	0
Доопізнана (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	0
Накопичені курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	44 112,00	434 132,00
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4 372,00	3 074,00
Витрати на оплату праці	2505	391 476,00	268 964,00
Відрахування на соціальні заходи	2510	82 542,00	54 745,00
Амортизація	2515	15 674,00	19 435,00
Інші операційні витрати	2520	282 235,00	248 696,00
Разом	2550	776 299,00	594 914,00
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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0

Керівник:

Трифонов Оляга Юріївна
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Симоненко Вікторія Миколаївна
(ініціали, прізвище)

Додаток В

Звіт про фінансовий стан ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2024 рік

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ПрайсуотерхаусКуперс" Територія: Голосівський район, м. Київ Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю Вид економічної діяльності: Консультування з питань комерційної діяльності й маркетингу Середня кількість працівників (2): 598 Адреса, телефон: вулиця Жданівська, буд. 75, м. Київ, 01032, Україна, тел. 443540404	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ за КАТОТТГ(1) за КОПФГ за КВЕД	КОДИ 31.12.2024 200293710 UA80000000000126643 240 70.22
Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 Код за ДКУД		1801001

на 31.12.2024 р.

Актив	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	286,00	145,00
первісна вартість	1001	2 819,00	2 842,00
накопичена амортизація	1002	2 533,00	2 697,00
Незавершені капітальні інвестиції	1003	0	-
Осередні засоби	1010	51 149,00	43 267,00
первісна вартість	1011	121 224,00	127 822,00
знос	1012	70 075,00	84 555,00
Інвестиційна нерухомість	1013	0	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	-
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	56 450,00	67 680,00
інші фінансові інвестиції	1033	0	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	-
Відстрочені податкові активи	1043	507,00	1 107,00
Гудвіл	1050	0	-
Відстрочені оцінкові витрати	1060	0	-
Залишок коштів у пенсійно-страхових резервах фондів	1063	0	-
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I	1095	108 392,00	112 199,00
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6,00	16,00
виробничі запаси	1101	6,00	10,00
незавершене будівництво	1102	0	-
готова продукція	1103	0	-
товари	1104	0	6,00
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Дебонати переуступаються	1113	0	-
Високі операції	1120	0	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1123	23 753,00	37 112,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за відшкодуванням вартості	1130	2 426,00	1 840,00
з бюджетом	1133	80,00	182,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	130,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками з відрядними доповіді	1140	20 023,00	25 097,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1143	9 687,00	12 727,00
Інші поточна дебіторська заборгованість	1153	2 064,00	2 280,00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	-
Гроші та їх еквіваленти	1163	52 736,00	86 614,00
готівка	1166	0	-
рахунки в банках	1167	52 736,00	86 614,00
Витрати майбутніх періодів	1170	5 421,00	6 927,00
Чистка переуступаються у страхових резервах	1180	0	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	-
резерви збитків або резерви відшкодування витрат	1182	0	-
резерви незароблених премій	1183	0	-
інших страхових резервах	1184	0	-
Інші оборотні активи	1190	3 170,00	4 239,00
Усього за розділом II	1195	119 368,00	177 034,00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті			
	1200	0	-
Баланс	1300	227 760,00	289 233,00

Продовження додатку В

Пасив	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	22 114,00	22 114,00
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	-
Капітал у дооплату	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	1 226,00	1 226,00
Фінансовий дохід	1411	0	-
Накопичені курсові різниці	1413	5 512,00	5 512,00
Резервний капітал	1415	5 512,00	5 512,00
Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)	1420	77 727,00	133 659,00
Неоплачений капітал	1425	(0)	(-)
Вилучений капітал	1430	(0)	(-)
Інші резерви	1435	0	-
Усього за розділом I	1495	106 579,00	162 511,00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Пенсійні зобов'язання	1505	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	-
Довгострокові забезпечення	1520	0	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	-
Цільова фінансування	1525	0	-
благочинна допомога	1526	0	-
Страхові резерви	1530	0	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	-
резерв збитків або резерв майоритарних виплат	1532	0	-
резерв незавершених проєктів	1533	0	-
інші страхові резерви	1534	0	-
Невизначені контракти	1535	0	-
Призовий фонд	1540	0	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	-
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	-
товари, роботи, послуги	1615	9 297,00	8 945,00
розрахунками з бюджетом	1620	8 250,00	11 262,00
у тому числі з податку на прибуток	1621	655,00	-
розрахунками зі страхування	1625	0	-
розрахунками з оплати праці	1630	0	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	17 427,00	23 121,00
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	71 327,00	60 322,00
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	-
Поточні забезпечення	1660	14 221,00	22 568,00
Доходи майбутніх періодів	1665	0	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	659,00	504,00
Усього за розділом III	1695	121 181,00	126 722,00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	-
Баланс	1900	227 760,00	289 233,00

Керівник

ВЛТУ АГО

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Смоленко Вікторія Миколаївна

(ініціали, прізвище)

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток Г

Звіт про фінансові результати ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2024 рік

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ПрайсуотерхаусКуперс"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

9.03.2025

КОДП

20029371

(написувати)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Рік 2024

Форм № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	619 418,00	439 698,00
Чисті зроблені страхові премії	2010	-	0
премії підписки, валова сума	2011	-	0
премії, передані у перестраховальники	2012	-	0
зміна резерву незроблених премій, валова сума	2013	-	0
зміна частки перестраховальників у резерві незроблених премій	2014	-	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	457 188,00	339 989,00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	0
Валовий: прибуток	2090	162 230,00	99 709,00
збиток	2095	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	0
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	0
зміна частки перестраховальників в інших страхових резервах	2112	-	0
Інші операційні доходи	2120	29 918,00	27 451,00
у тому числі: дохід від зміни вартості і активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	0
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	0
дохід від використання коштів, визначених від оподаткування	2123	-	0
Адміністративні витрати	2130	112 869,00	78 903,00
Витрати на звіт	2150	1 096,00	1 373,00
Інші операційні витрати	2180	23 760,00	23 297,00
у тому числі: витрати від зміни вартості і активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	0
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	54 423,00	23 587,00
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	13 276,00	44 530,00
Інші фінансові доходи	2220	181,00	215,00
Інші доходи	2240	-	0
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	0
Фінансові витрати	2250	87,00	1 275,00
Витрати від участі в капіталі	2255	2 046,00	4 649,00
Інші витрати	2270	(-)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	65 747,00	62 408,00
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-9 815,00	-4 061,00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	55 932,00	58 347,00
збиток	2355	(-)	(-)

Продовження додатку Г

II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дівоидення (успіх) необоротних активів	2400	-	0
Дівоидення (успіх) фінансових інструментів	2403	-	0
Накопичення курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	55 932,00	58 347,00
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 074,00	2 448,00
Витрати на оплату праці	2505	268 964,00	224 438,00
Відрахування на соціальні заходи	2510	54 745,00	44 621,00
Амортизація	2515	19 435,00	15 063,00
Інші операційні витрати	2520	248 696,00	176 972,00
Разом	2550	594 914,00	463 562,00
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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дівоидення на одну просту акцію	2650	-	0

Керівник

ВУТУ АГО
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Степаненко Вікторія Максимівна
(ініціали, прізвище)

Додаток Д

Звіт про фінансовий стан ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2023 рік

Додаток 1 до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю
"ПрайсуотерхаусКуперс"

Територія: Голосівський район, м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою
відповідальністю

Вид економічної діяльності: Консультування з питань комерційної діяльності й
маркетингу

Середня кількість працівників (2): 532

Адреса, телефон: вулиця Жилиська, буд. 75, м. Київ, 01032, Україна, тел. 4906777

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за за КАТОТТГ(1)

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ
31.12.2023
20029371
UA80000000000126643
240
70.22

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

на 31.12.2023 р.

Актив	Код різко	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	460,00	286,00
первісна вартість	1001	2 733,00	2 819,00
накопичені амортизації	1002	2 273,00	2 533,00
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	0	-
Основні засоби	1010	54 189,00	51 149,00
первісна вартість	1011	112 258,00	121 224,00
знос	1012	58 069,00	70 075,00
Інвестиційна нерухомість	1015	0	-
Довгострокові біологічні активи	1020	0	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	16 568,00	56 450,00
інші фінансові інвестиції	1035	0	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	-
Відстрочені податкові активи	1045	201,00	507,00
Інші необоротні активи	1090	0	-
Усього за розділом I	1095	71 418,00	108 392,00
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	5,00	6,00
Поточні біологічні активи	1110	0	-
Дебіторська заборгованість за продажню, товари, роботи, послуги	1125	13 676,00	23 755,00
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 878,00	2 426,00
з бюджетом	1135	46,00	80,00
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1135	532,00	2 064,00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 549,00	52 736,00
Витрати майбутніх періодів	1170	6 513,00	5 421,00
Інші оборотні активи	1190	2 768,00	3 170,00
Усього за розділом II	1195	86 957,00	119 368,00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	-
Баланс	1300	158 375,00	227 760,00

Продовження додатку Д

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	22 114,00	22 114,00
Капітал у дооплату	1405	0	-
Додатковий капітал	1410	1 226,00	1 226,00
Резервний капітал	1415	5 512,00	5 512,00
Нерозподілений прибуток (зисок/збиток)	1420	19 380,00	77 727,00
Неоплачений капітал	1425	(0)	(-)
Вилучений капітал	1430	(0)	(-)
Усього за розділом I	1495	48 232,00	106 579,00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	-
Довгострокові кредити банків	1510	0	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	-
Довгострокові забезпечення	1520	0	-
Цільове фінансування	1525	0	-
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	18 307,00	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	-
товари, роботи, послуги	1615	13 016,00	9 297,00
розрахунки з бюджетом	1620	3 302,00	8 250,00
у тому числі з податку на прибуток	1621	146,00	655,00
розрахунки зі страхування	1625	0	-
розрахунки з оплати праці	1630	4,00	-
Поточні забезпечення	1660	11 013,00	14 221,00
Доходи майбутніх періодів	1665	0	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 573,00	659,00
Усього за розділом III	1695	110 143,00	121 181,00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	0	-
Баланс	1900	158 375,00	227 760,00

Керівник

BLUY AGO
(ім'я, прізвище)

Головний бухгалтер

Степаненко Вікторія Миколаївна
(ім'я, прізвище)

1 Кошифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Додаток Е

Звіт про фінансові результати ТОВ «ПрайсуотерхаусКуперс» за 2023 рік

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "ПрайсуотерхаусКуперс" (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
		26.03.2024
		20029371

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Рік 2023

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	459 698,00	363 083,00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	359 989,00	302 414,00
Валовий: прибуток	2090	99 709,00	60 669,00
збиток	2095	(-)	
Інші операційні доходи	2120	27 451,00	28 755,00
Адміністративні витрати	2130	78 903,00	54 965,00
Витрати на збут	2150	1 373,00	1 702,00
Інші операційні витрати	2180	23 297,00	27 317,00
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	23 587,00	5 440,00
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	44 530,00	9 262,00
Інші фінансові доходи	2220	215,00	104,00
Інші доходи	2240	-	0
Фінансові витрати	2250	1 275,00	447,00
Втрати від участі в капіталі	2255	4 649,00	(0)
Інші витрати	2270	(-)	5 611,00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	62 408,00	8 748,00
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4 061,00	-110,00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	58 347,00	8 638,00
збиток	2355	(-)	(-)

Продовження додатку Е

II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	0
Накопичені курсові різниці	2410	-	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	0
Інший сукупний дохід	2445	-	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	58 347,00	8 638,00
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 448,00	2 837,00
Витрати на оплату праці	2505	224 458,00	200 833,00
Відрахування на соціальні заходи	2510	44 621,00	38 798,00
Амортизація	2515	15 063,00	13 420,00
Інші операційні витрати	2520	176 972,00	130 510,00
Разом	2550	463 562,00	386 398,00
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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	0

Керівник

ВІЛУ АГО
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Симоненко Вікторія Миколаївна
(ініціали, прізвище)