

Міністерство освіти і науки України
Університет митної справи та фінансів

Фінансовий факультет
Кафедра обліку, аудиту, аналізу і оподаткування

Кваліфікаційна робота магістра

на тему:

Аналіз фінансового стану підприємства на основі даних
фінансової звітності (за матеріалами Товариства з
обмеженою відповідальністю «СК «Стройінвест»)

Виконав: студент групи ЕО24-1м
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

_____ Тучапська Д.В. _____
(прізвище та ініціали)

Керівник к.е.н., доцент Книшек О.О. _____
(наук. ступінь, вчене звання, прізвище та ініціали)

Рецензент _____
(місце роботи)

_____ (посада)

_____ (наук. ступінь, вчене звання, прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Тучапська Д.В. Аналіз фінансового стану підприємства на основі даних фінансової звітності (за матеріалами Товариства з обмеженою відповідальністю «СК «Стройінвест»). – Кваліфікаційна робота магістра. Спеціальність «Облік і оподаткування». Університет митної справи та фінансів. Дніпро, 2026.

Ключові слова: облік, фінансова звітність, фінансовий стан підприємства, аналіз, оцінка, фінансова стійкість, підприємство.

Мета кваліфікаційної роботи магістра полягає у поглибленому аналізі фінансової звітності, оцінці фінансового стану та розробці практичних рекомендацій з покращення для ефективного управління підприємством і підвищення його інвестиційної привабливості.

Завданням роботи є дослідити методику складання фінансової звітності, а також дослідити дотримання законодавчих вимог підприємством; розглянути міжнародний досвід методики оцінки фінансового стану підприємства; надати рекомендації щодо удосконалення в частині обліку на етапі формування та надання користувачам фінансової звітності підприємства; розкрити методичні прийоми аналізу фінансового стану підприємства; провести аналіз фінансової звітності ТОВ СК «Стройінвест», рівня та динаміки її показників; провести аналіз негативного та позитивного впливу чинників на фінансовий стан досліджуваного підприємства та надати рекомендації і шляхи підвищення його фінансової стійкості.

Об'єктом дослідження кваліфікаційної роботи є порядок формування фінансової звітності та процес аналітичної оцінки фінансового стану підприємства.

Предметом дослідження кваліфікаційної роботи є сукупність теоретико-методичних та практичних аспектів формування фінансової звітності та оцінки фінансового стану підприємства.

Кваліфікаційна робота магістра містить 80 сторінок друкованого тексту, 25 таблиць, 50 рисунків, список використаних джерел складається з 52 найменувань та 5 додатків.

ANNOTATION

Tuchapska D.V. Analysis of the financial condition of the enterprise based on financial reporting data (Based on the Materials of the Limited Liability Company «SK Stroyinvest»). University of Customs and Finance. Dnipro, 2026.

Key words: accounting, financial reporting, financial state of the enterprise, analysis, assessment, financial stability, enterprise.

The purpose of the master's qualification work is an in-depth analysis of financial statements, an assessment of the financial situation and the development of practical recommendations for improvement for the effective management of the enterprise and increasing its investment attractiveness.

The task of the work is to investigate the method of drawing up financial statements, as well as to investigate compliance with legal requirements by the enterprise; consider the international experience of the methodology of assessing the financial condition of the enterprise; provide recommendations for improvement in accounting at the stage of forming and providing users with financial statements of the enterprise; reveal methodical methods of analyzing the financial state of the enterprise; analyze the financial statements of LLC «Construction Company «Stroyinvest», the level and dynamics of its indicators; conduct an analysis of the negative and positive impact of factors on the financial condition of the enterprise under study and provide recommendations and ways to increase its financial stability.

The object of the research of the qualification work is the procedure for forming financial statements and the process of analytical assessment of the financial state of the enterprise.

The subject of the research of the qualification work is a set of theoretical, methodological and practical aspects of the formation of financial statements and assessment of the financial state of the enterprise.

The master's qualification work contains 80 pages of printed text, 25 tables, 50 figures, the list of used sources consists of 52 titles and 5 appendices.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1. Сутність та класифікація фінансової звітності підприємства	6
1.2. Нормативно-правове регулювання та основні вимоги до складання фінансової звітності.....	16
1.3. Міжнародний досвід методики оцінки фінансового стану підприємства	23
РОЗДІЛ 2 МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	32
2.1. Аналітичне дослідження рівня і динаміки показників фінансової звітності ТОВ «СК «Стройінвест».....	32
2.2. Методика формування фінансової звітності ТОВ «СК «Стройінвест».....	40
2.3. Формування фінансової звітності в прикладних програмах	52
РОЗДІЛ 3 АНАЛІТИЧНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	59
3.1. Методичні прийоми аналізу фінансового стану підприємства	59
3.2. Аналітичне дослідження рівня та динаміки показників фінансової звітності ТОВ «СК «Стройінвест».....	65
ВИСНОВКИ.....	77
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	81
ДОДАТКИ.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.

ВСТУП

На сучасний бізнес-клімат в Україні впливають численні нестабільні та несприятливі фактори, які впливають на всі операції в усьому світі. За цих умов компанії повинні застосовувати комплексні та точні практики фінансової звітності та використовувати різноманітні методи та інструменти для об'єктивної оцінки свого фінансового стану.

Фінансова звітність є життєво важливим інформаційним інструментом для керівництва та зацікавлених сторін. Аналіз фінансової звітності є ключовим компонентом прийняття стратегічних управлінських рішень. Для забезпечення якості фінансових даних та оцінки фінансового стану важливо інтегрувати сучасні методи бухгалтерського обліку відповідно до чинних стандартів, враховуючи при цьому конкретні умови діяльності кожної компанії.

Враховуючи тісний взаємозв'язок між діяльністю компанії та діяльністю численних учасників ринку, кожна група зацікавлених сторін має свої пріоритети та очікування. У цьому контексті комплексна та об'єктивна оцінка фінансового стану компанії та підготовка фінансової звітності (яка служить важливим джерелом інформації про її економічну діяльність) набувають першочергового значення.

Питання складання звітності, її аналізу й оцінювання фінансового стану розглядається у працях вітчизняних та зарубіжних науковців, серед яких Приймак С. В., Іванчук Н. В., Пантелєєв В. П., Т. Йоан, П. Ворст, Н. Чакічі, С. Чаттерджи, Ю. Тан та інші. Водночас, ця тема залишається актуальною та потребує поглибленого дослідження процесу складання фінансової звітності з бухгалтерської точки зору, а також розробки ефективних методів оцінки фінансового здоров'я компаній.

Метою кваліфікаційної магістерської роботи є поглиблений аналіз фінансової звітності, оцінка фінансового стану та розробка практичних рекомендацій з покращення для ефективного управління підприємством і підвищення його інвестиційної привабливості.

Для досягнення зазначеної мети необхідно вирішити наступні завдання:

- дослідити методику складання Балансу (Звіту про фінансовий стан) та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), а також дослідити дотримання законодавчих вимог підприємством;
- розглянути методику складання інших фінансових звітів, таких як Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та Приміток до фінансової звітності;
- розглянути міжнародний досвід методики оцінки фінансового стану підприємства;
- навести і оцінити ступінь автоматизації обліку та процесу формування фінансової звітності в прикладних програмах;
- надати рекомендації щодо удосконалення в частині обліку на етапі формування та надання користувачам фінансової звітності підприємства;
- розкрити методичні прийоми аналізу фінансового стану підприємства;
- провести аналіз фінансової звітності ТОВ «СК «Стройінвест», рівня та динаміки її показників;
- провести аналіз негативного та позитивного впливу чинників на фінансовий стан досліджуваного підприємства та надати рекомендації і шляхи підвищення його фінансової стійкості.

Об'єктом дослідження є порядок формування фінансової звітності та процес аналітичної оцінки фінансового стану підприємства.

Предметом дослідження є теоретико-методичні та практичні аспекти формування фінансової звітності та оцінки фінансового стану ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ».

У цьому дослідженні використовувалися як загальнонаукові методи, так і спеціалізовані дослідницькі методології. Порівняльні методи були застосовані для визначення спільних та відмінних характеристик дослідницьких вибірок, тоді як методи кластеризації були використані для поділу вибірок на однорідні групи на основі специфічних характеристик. Поєднуючи історичні дані з відповідними показниками, було застосовано порівняльний аналіз для глибшого розуміння

динамічних змін фінансових показників. Крім того, графічні методи були застосовані для ілюстрації взаємозв'язків між показниками та їх змінами з часом.

Інформаційною базою дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, нормативно-правові акти, НП(С)БО, МСФЗ та фінансова звітність досліджуваного підприємства.

Магістерська кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи складає 80 сторінок. У роботі представлено 50 рисунків, 29 таблиць і 5 додатків. Список використаних джерел містить 52 найменування.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність та класифікація фінансової звітності підприємства

Достатня інформація є фундаментальною вимогою для ефективного прийняття управлінських рішень. Ця інформація повинна базуватися на достовірних та вичерпних даних з достовірних джерел, забезпечуючи чіткий облік подій. Основною метою цієї інформації є звітність.

Бухгалтерський облік передбачає документування та моніторинг економічних та фінансових операцій, а також ведення обліку їх результатів. Підготовка фінансової звітності є завершальним етапом бухгалтерського процесу.

Тлумачення терміна «звіт» різняться в економічній літературі. Багато дослідників підкреслюють його тісний зв'язок з бухгалтерським обліком. Наприклад, Приймак С.В. наголошує, що звітність є завершальним етапом та невід'ємною частиною методів бухгалтерського обліку, а також комплексною системою показників, що відображає результати фінансово-господарської діяльності компанії [1].

Іванчук Н.В. стверджує, що система взаємопов'язаних показників, встановлена відповідно до чинних законодавчих та нормативних вимог, може забезпечити достовірність звітної інформації. Як правило, фінансові звіти містять вичерпну інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, а також склад і використання різних ресурсів (включаючи фізичні, людські та фінансові ресурси) [2]. Пантелеєв В.П. розглядає звіт як комплексний та взаємопов'язаний набір показників, представлених у спеціально затвердженому форматі, що використовуються для оцінки результатів діяльності та стану компанії протягом певного звітного періоду [3]. Формальне визначення бухгалтерської звітності можна знайти в Національному бізнес-кодексі (НП(С)БО 1), де зазначено, що бухгалтерська звітність складається на основі бухгалтерських даних та розроблена

для задоволення потреб конкретних користувачів.[4]

Результати аналізу поглядів дослідників наведено на рисунку 1.1.

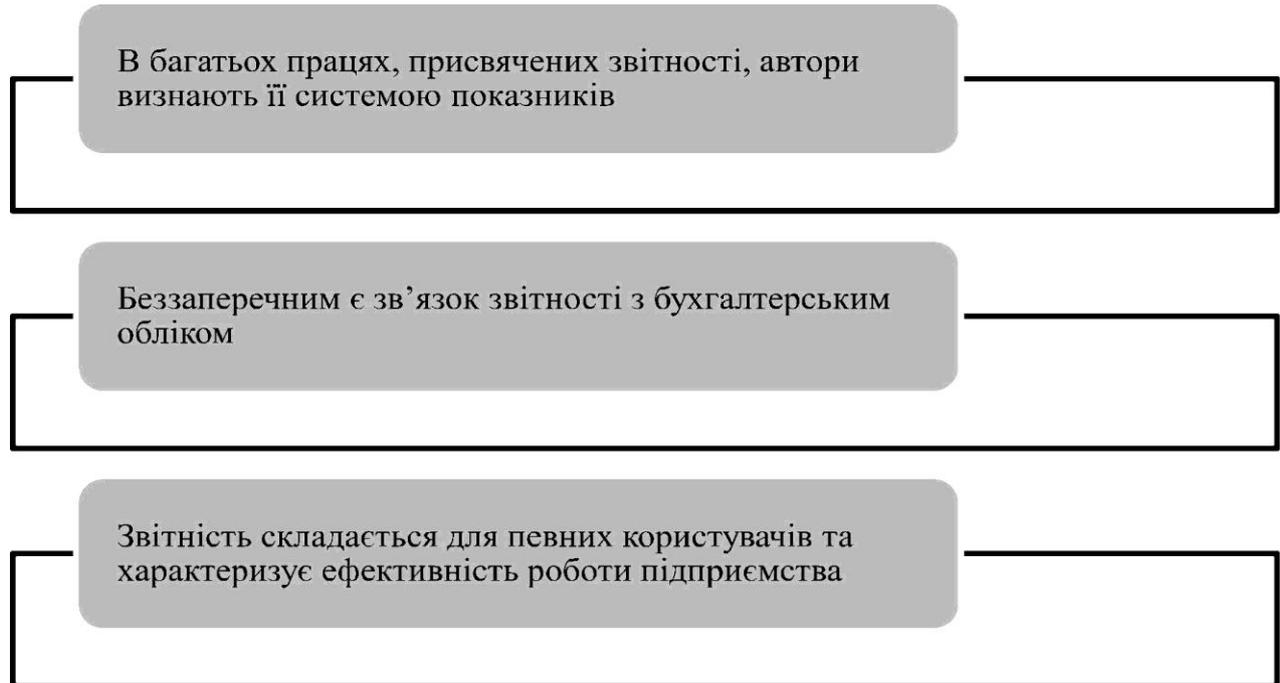


Рис. 1.1 Узагальнення визначень терміну «звітність» в наукових джерелах

Джерело: побудовано автором

Звіти, що використовують грошові одиниці вимірювання та базуються на бухгалтерських даних, можна класифікувати на кілька типів (рис. 1.2).



Рис. 1.2 Види звітності

Джерело: побудовано автором за інформацією [2, с. 5]

Податкова звітність, перш за все, включає податкові декларації, рахунки податкових зобов'язань та податкові декларації. Ці звіти готуються юридичною особою як платником податків та подаються до відповідного контролюючого органу у встановлені терміни. Вони допомагають у нарахуванні податкових та зборових платежів до бюджету компанії [5, с. 29].

Статистична звітність базується на бухгалтерських показниках та використовується для розрахунку різних статистичних показників, що відображають економічні, соціальні та інші процеси в країні та її регіонах. Зібрані дані обробляються та аналізуються для виявлення тенденцій у різних сферах економіки та суспільного життя [5, с. 29].

На відміну від згаданих вище видів звітності, управлінська звітність призначена, перш за все, для внутрішніх користувачів. Вона являє собою систему взаємопов'язаних показників, що формуються шляхом обробки та узагальнення фінансової та нефінансової інформації, пов'язаної з діяльністю компанії. Метою підготовки управлінської звітності є планування, моніторинг та підтримка поточних та стратегічних рішень.

Фінансова звітність включає бухгалтерську звітність, яка містить інформацію про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів компанії протягом звітного періоду [1].

Наведене вище визначення фінансової звітності узгоджується з положеннями Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» (№ 996-ХІУ) від 16 липня 1999 року, який передбачає, що фінансова звітність розкриває інформацію про фінансовий стан та операційні результати підприємств [6].

Форми, методи складання та правила розкриття фінансової звітності застосовуються до всіх юридичних осіб, які зобов'язані складати фінансову звітність, за винятком банків та державних органів (які мають окрему документацію). Це регулюється положеннями Державного господарського кодексу № 1 (НП(С)БО 1) [4].

Фінансова звітність підприємств містить чотири обов'язкові форми та супровідні примітки до них (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Форми фінансової звітності

Джерело: побудовано автором на основі [4]

Моделі фінансової звітності, підготовлені відповідно до чинного законодавства та нормативних актів, являють собою набір взаємопов'язаних показників, що відображають фінансовий стан, прибутковість компанії, а також наявність і використання її матеріальних, людських та фінансових ресурсів. Поглиблений аналіз цих даних, разом із показниками внутрішньої звітності, формує основу для управлінських рішень, спрямованих на підтримку та розвиток діяльності компанії (Рисунок 1.4).

Забезпечення обміну високоякісною бухгалтерською інформацією має вирішальне значення. Ефективна система передачі бухгалтерських даних не лише відповідає законодавчим та нормативним вимогам, але й встановлює точний та своєчасний обмін інформацією між різними відділами. Це дозволяє керівництву своєчасно приймати стратегічні рішення та планувати розподіл фінансових ресурсів. Окрім точності та ефективності, ключовим фактором якості її передачі є легкість аналізу та подальшого застосування інформації.

Захист конфіденційності фінансових показників також має першочергове значення. Уникнення непотрібного розкриття інформації є важливим, особливо для приватних компаній.

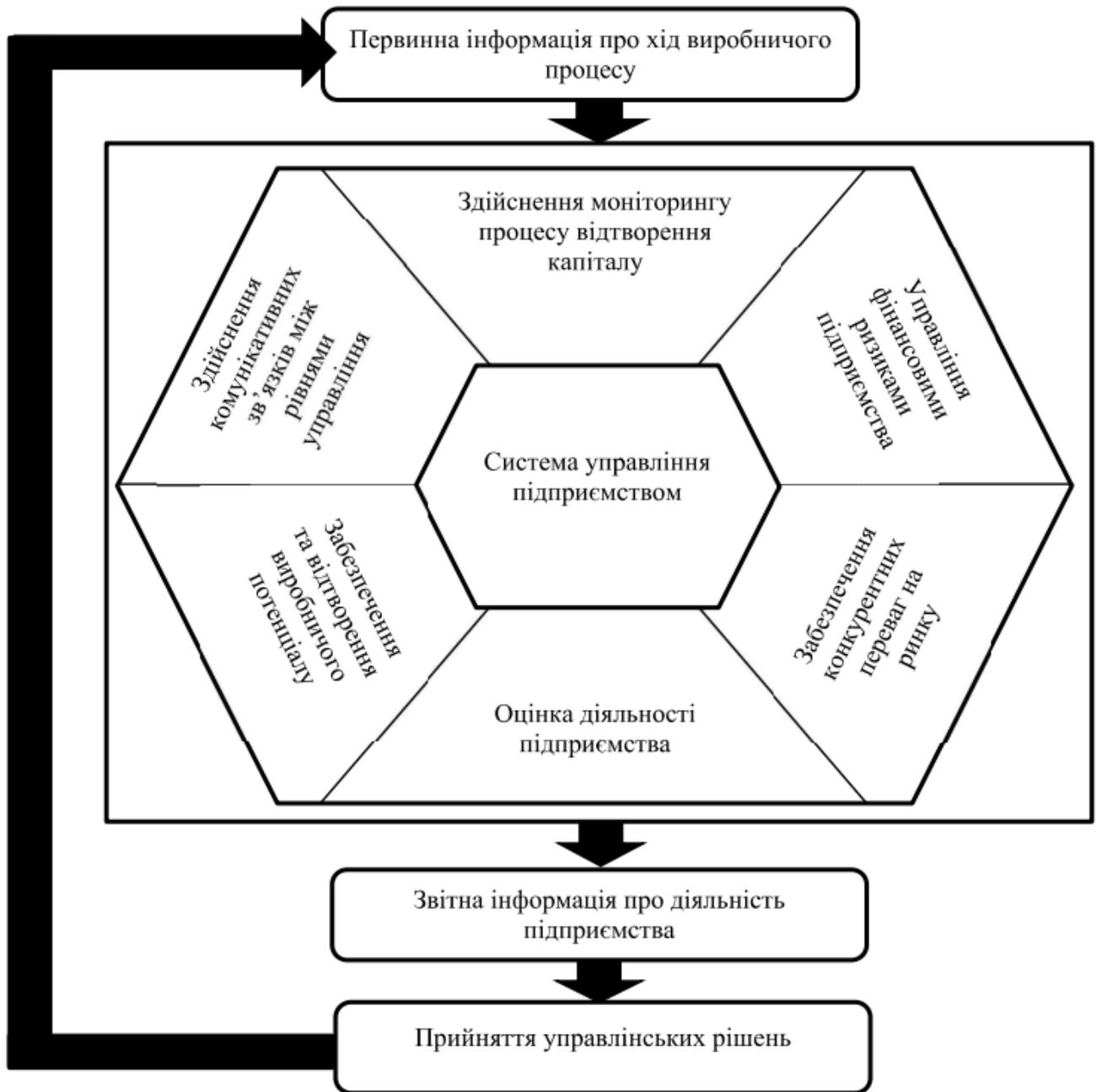


Рис. 1.4 Обіг інформаційних потоків, пов'язаних з управлінням підприємством

Джерело: побудовано автором

Інформація фінансової звітності корисна для багатьох зацікавлених сторін: внутрішні користувачі покладаються на неї для аналізу поточного стану організації та формулювання стратегічних заходів, тоді як зовнішні користувачі використовують її для власної вигоди для прийняття рішень про співпрацю, визначення умов кредитування та контролю за дотриманням правових та регуляторних вимог (рис. 1.5).



Рис. 1.5 Внутрішні та зовнішні користувачі фінансової звітності

Джерело: побудовано автором

Фінансова звітність поділяється на повну та скорочену фінансову звітність залежно від її структури. Усі компанії, за винятком мікропідприємств, малих підприємств, некомерційних організацій та представництв іноземних компаній (а також компаній, які зобов'язані звітувати відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності), зобов'язані подавати повну фінансову звітність.

На законодавчому рівні прийнято два методи підготовки скороченої фінансової звітності: скорочені звіти для малих підприємств та скорочені звіти для мікропідприємств. Зміст, формат та процедури підготовки цих звітів визначені в Національному торговому та адміністративному наказі № 25 – Спрощені фінансові звіти (Таблиця 1.1).

Таблиця 1.1

Склад скороченої фінансової звітності

№ з/п	Види скороченої звітності	Форми
1	Фінансова звітність малого підприємства	1. Баланс (форма № 1-м) 2. Звіт про фінансові результати (форма № 2-м)
2	Фінансова звітність мікропідприємства	1. Баланс (форма № 1-мс) 2. Звіт про фінансові результати (форма № 2-мс)

Джерело: складено за даними [7]

Організації (за винятком бюджетних установ) класифікуються як дуже малі, малі, середні або великі, якщо вони відповідають принаймні двом із трьох показників, перелічених у таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Критерії визначення категорії підприємства

Категорія підприємства	Критерії (відповідність щонайменше двом з трьох критеріїв)		
	балансова вартість активів, євро	чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), євро	середня кількість працівників, осіб
Мікропідприємство	до 350 тисяч включно	до 700 тисяч включно	до 10 включно
Мале підприємство	до 4 мільйонів включно	до 8 мільйонів включно	до 50 включно
Середнє підприємство	до 20 мільйонів включно	до 40 мільйонів включно	до 250 включно
Велике підприємство	понад 20 мільйонів	понад 40 мільйонів	понад 250 осіб

Джерело: складено за даними [6]

Спеціальні вимоги застосовуються до складання фінансової звітності гірничодобувних компаній. Відповідно до Закону України № 2545-VIII від 18 вересня 2018 року «Про забезпечення прозорості в гірничодобувному секторі», ці компанії також зобов'язані подавати звіт про платежі, здійснені державі, з метою сприяння прозорості та запобігання корупції [8].

Щодо суб'єктів державного сектору (органів управління бюджетом, суб'єктів, пов'язаних з Державним казначейством України, та державних цільових фондів),

вимоги до складання фінансової звітності визначені Документом № 101 Державного казначейства України «Про подання фінансової звітності в державному секторі». Цей звіт [9] включає наступне:

- Баланс (Форма 1-ДС);
- Звіт про прибутки та збитки (Форма 2-ДС);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма 3-ДС);
- Звіт про зміни у власному капіталі (Форма 4-ДС);
- Примітки до річної фінансової звітності.

Урядові нормативні акти чітко визначають процедури звітності для бюджетних органів, забезпечують стандартизовані методи управління та узагальнення показників, а також контролюють використання та реалізацію бюджетних ресурсів на всіх рівнях.

Формат та структура фінансової звітності банків затверджуються рішенням Ради директорів Національного банку України. Основною метою цієї звітності є надання користувачам об'єктивної та вичерпної інформації про фінансовий стан банку, результати діяльності та рух грошових коштів [10].

Інші види фінансової звітності включають консолідовану фінансову звітність, яку подають материнські компанії, торговельні асоціації, міністерства, органи виконавчої влади та інші юридично зобов'язані суб'єкти. Під час підготовки консолідованої звітності дані контролюючої особи та її дочірніх підприємств подаються як єдина економічна одиниця [6].

Крім того, закон вимагає від публічних акціонерних товариств, суб'єктів господарювання, що становлять суспільний інтерес, гірничодобувного сектору та інших типів організацій, визначених Кабінетом Міністрів України, перейти на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Інші організації мають право визначати придатність цих стандартів для своїх конкретних потреб [6].

Структура Стандартів фінансової звітності (МСФЗ) зосереджена на корисності фінансової інформації у фінансових звітах для поточних та потенційних інвесторів, кредиторів та інших кредиторів під час прийняття рішень щодо розподілу ресурсів для організації. Основною метою цих звітів є надання

інформації про економічні ресурси організації та зміни в них, а також оцінка ефективності обов'язків керівництва щодо використання цих ресурсів. Згідно з міжнародно визнаною рамкою фінансової звітності, загальний фінансовий звіт – це документ, який представляє фінансові дані, що стосуються економічних ресурсів організації та змін у них, а також використовується ключовими користувачами для прийняття рішення про розподіл ресурсів організації [11].

Щодо звітного періоду, фінансові звіти можуть бути річними, проміжними (перший квартал, перше півріччя або перші дев'ять місяців), або, у разі ліквідації, охоплювати період від початку року до дати рішення про припинення діяльності.

В Україні фінансові звіти більшості компаній не класифікуються як комерційна таємниця, конфіденційна інформація або інформація з обмеженим доступом. Крім того, закон зобов'язує компанії, що котируються на біржі, організації, що надають суспільні послуги, монополії на природні ресурси, гірничодобувні компанії, великі державні бюджетні установи та інші публікувати свої фінансові звіти на електронних платформах. Цей процес забезпечує прозорість і створює відкрите середовище для зацікавлених сторін (особливо інвесторів) для аналізу даних, що дозволяє їм приймати стратегічні рішення.

Закон також визначає обставини, за яких доступ до фінансових звітів обмежується, особливо у випадках, що стосуються військової справи або національної безпеки.

На рисунку 1.6 показано класифікацію фінансових звітів за різними критеріями. Фінансові звіти – це набір показників, які висвітлюють фінансовий стан та результати діяльності компанії, а також процеси, за допомогою яких вона виробляє та використовує матеріальні, людські та фінансові ресурси, необхідні для надання послуг внутрішнім та зовнішнім користувачам. Вони базуються на бухгалтерській інформації та відображають ефективне використання наявних ресурсів.

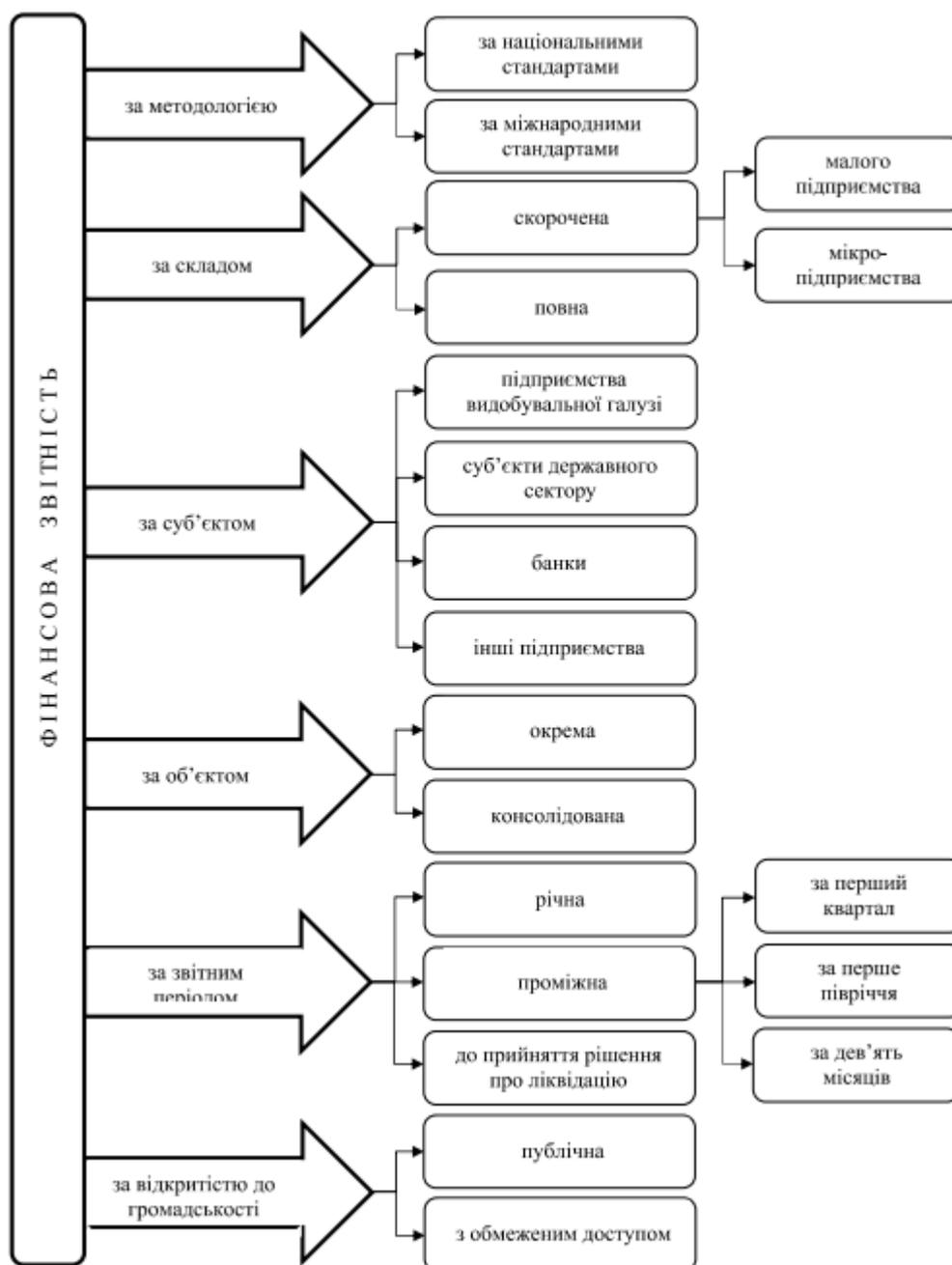


Рис. 1.6. Класифікація фінансової звітності

Джерело: побудовано автором

Наше дослідження типів та форматів фінансової звітності показало, що система фінансової звітності в Україні є високорозвиненою, а її система показників всебічно відображає всю важливу інформацію. Крім того, більшість звітів підлягають аудиту. Однак різні формати звітності, що використовуються різними суб'єктами господарювання (малим бізнесом, великими корпораціями, банками тощо), можуть створювати труднощі під час аналізу. З огляду на це розмаїття,

практично неможливо розробити єдину модель звітності, що підходить для всіх.

1.2. Нормативно-правове регулювання та основні вимоги до складання фінансової звітності

В Україні офіційно встановлено стандарти, правила та принципи фінансової звітності, а також положення щодо надання цих звітів відповідним користувачам. Національне регулювання у цій сфері спрямоване на вдосконалення системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності та захист прав користувачів.

Застосування єдиного підходу дозволяє порівнювати, узагальнювати та обробляти показники фінансової звітності від різних суб'єктів господарювання та звітних періодів в межах однієї організації.

Закон України № 996-ХІУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», який набрав чинності 16 липня 1999 року, є основним законом, що регулює фінансову звітність в Україні. Кабінет Міністрів України (який поширюється на всі типи організацій) та Національний банк України (який поширюється на банки) визначають правила та терміни подання фінансової звітності [6].

Постанова Кабінету Міністрів України № 419 окреслює зобов'язання організацій та компаній щодо підготовки та подання фінансової звітності відповідним органам. Цей самий нормативний документ визначає вимоги до впровадження стандартів бухгалтерського обліку, як показано на рисунку 1.7 [12].



Рис. 1.7 Стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Джерело: складено автором на основі [12]

Тип бухгалтерського стандарту залежить від категорії суб'єкта господарювання. Зокрема, органи державного сектору працюють відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «Стандарти»), тоді як суб'єкти господарювання, що становлять суспільний інтерес, зобов'язані застосовувати Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Однак закон не вимагає від організацій, які застосовують МСБО, вибрати між національними (далі – «Стандарти») або МСБО [12].

Окрім регулювання банківського бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, Національний банк України також регулює безготівкові розрахунки для підприємств та компаній усіх форм власності. Для стандартизації методів фінансової звітності в Україні закон встановлює кілька фундаментальних принципів, яких необхідно суворо дотримуватися (рис. 1.8).

Дотримання цих принципів сприяє покращенню управління бізнесом та задовольняє потреби учасників бізнесу в точній інформації.

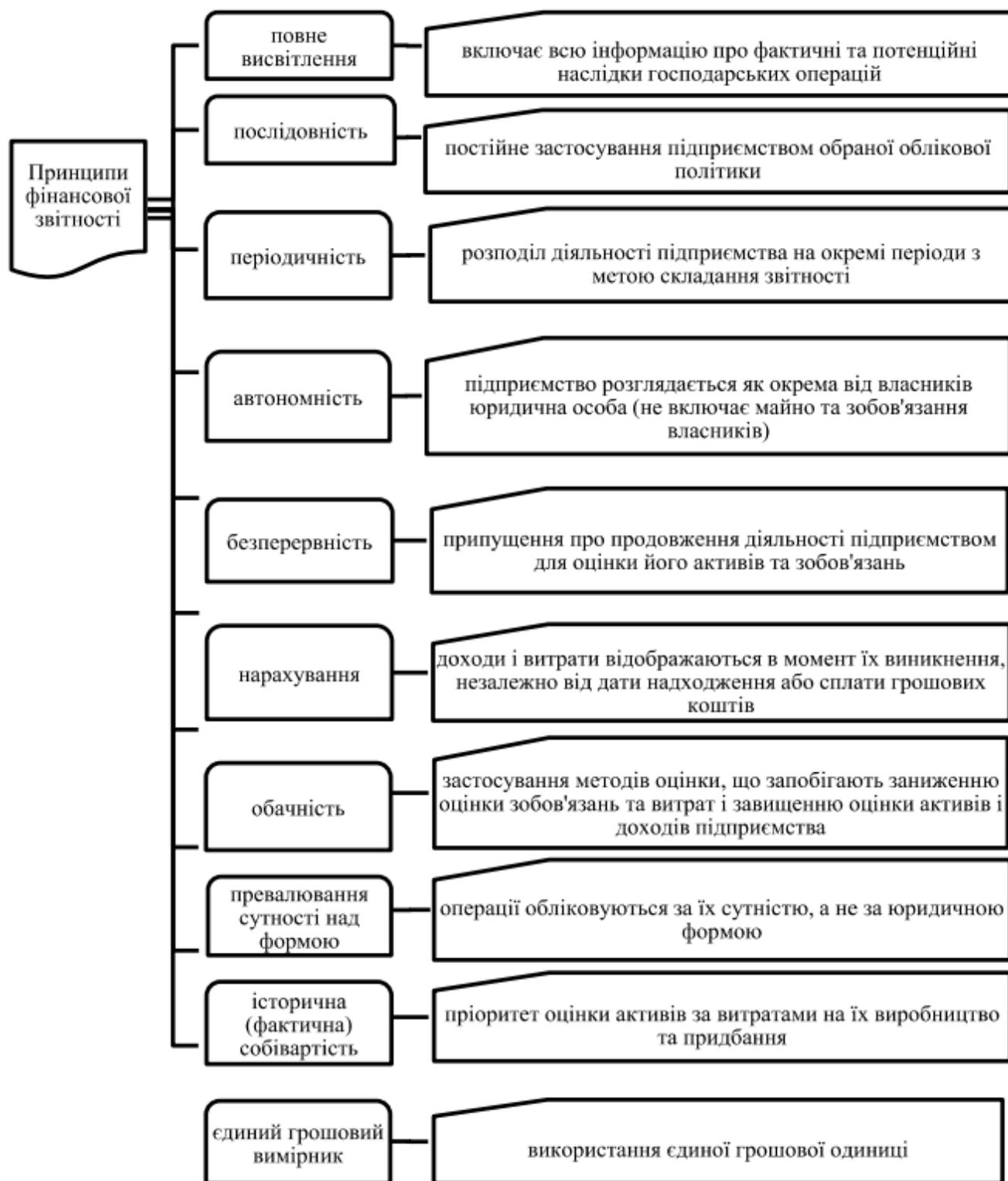


Рис. 1.8. Принципи складання фінансової звітності

Джерело: побудовано автором за інформацією [6]

Окрім принципів фінансової звітності, регуляторні правила також визначають вимоги до інформації для фінансових звітів (Рисунок 1.9).

Вимоги			
інформація повинна бути дохідлива і зрозуміла для користувачів із спеціальними знаннями	інформація повинна бути доречна для прийняття рішень користувачами	інформація повинна бути достовірна (правдива, без помилок та перекручень)	інформація повинна бути порівнюванна за різні періоди та для різних підприємств

Рис. 1.9. Вимоги до інформації у фінансовій звітності

Джерело: побудовано автором за інформацією [4]

Однією з найважливіших вимог до підготовки фінансової звітності є доступність та простота інформації. Це відображається в чіткості та легкості доступу до інформації, що робить її легкозрозумілою навіть для тих, хто має базові професійні знання.

Друга вимога полягає в тому, щоб фінансова звітність відповідала конкретним потребам різних груп зацікавлених сторін. Це демонструється не лише легкістю доступу до інформації, але й її адаптивністю до реальних потреб користувачів.

Третя вимога полягає в тому, щоб фінансова звітність якомога точніше відображала справжній фінансовий стан організації, дозволяючи зацікавленим сторонам приймати обґрунтовані управлінські, стратегічні та інвестиційні рішення.

Остання вимога – порівнянність, тобто можливість аналізувати показники різних організацій та порівнювати результати діяльності однієї й тієї ж організації в різний час.

Для забезпечення ефективності функцій фінансової звітності вони повинні бути стандартизовані та спрощені. Для цього відповідні закони та нормативні акти визначають процедури підготовки та подання фінансової звітності українськими організаціями (Рисунок 1.10).

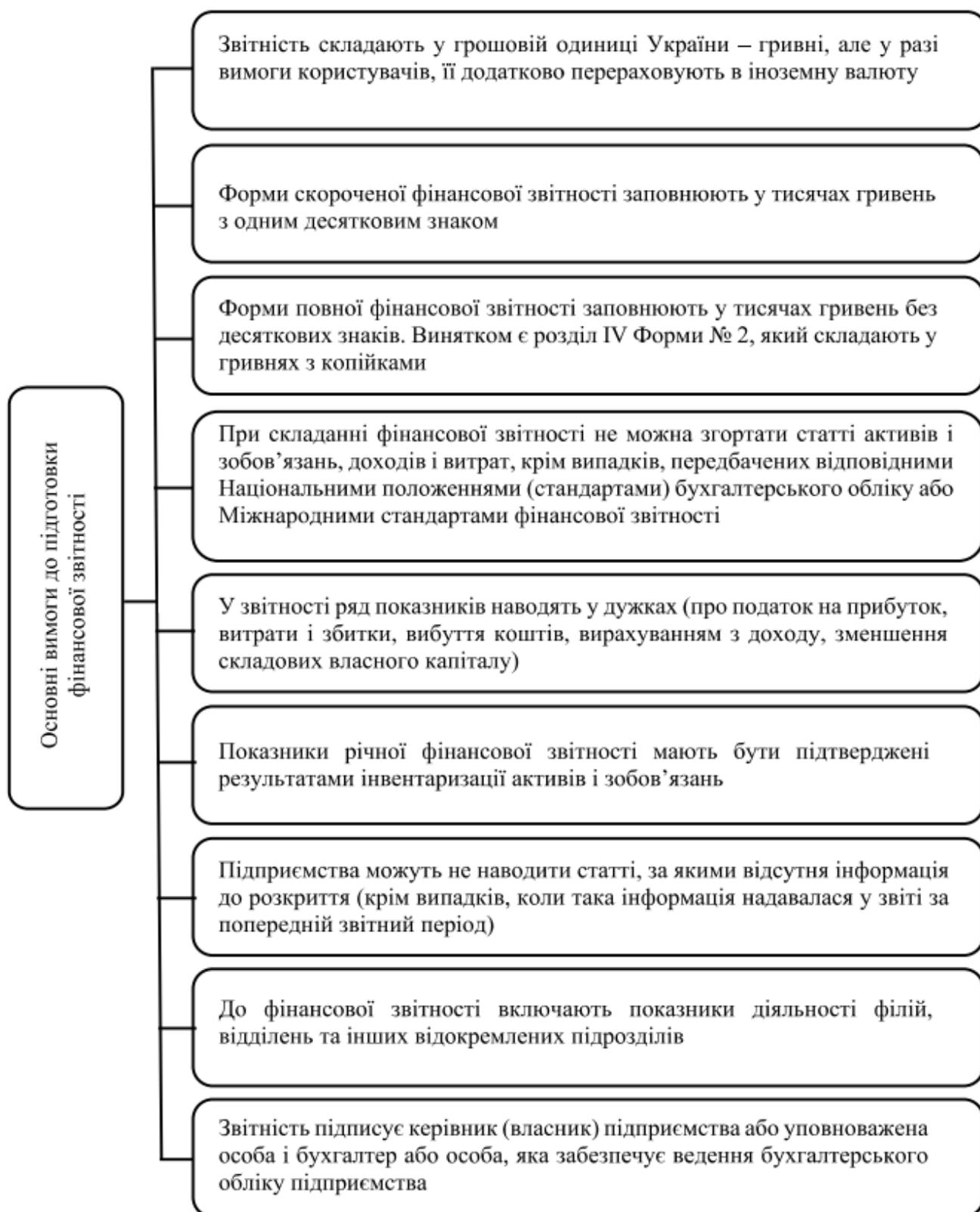


Рисунок 1.10. Основні вимоги до підготовки фінансової звітності

Джерело: побудовано автором за інформацією [2, с.8]

Показники у фінансовій звітності повинні стосуватися контрольної дати (зазвичай останнього дня звітного періоду) або періоду, що охоплюється звітом.

Якщо звітний період відрізняється від зазначеного періоду, причину цієї різниці слід пояснити в примітках.

Ще однією важливою особливістю звіту є легкість доступу до інформації. З цією метою основна інформація про компанію, що звітує, включена до таблиць звіту (рис. 1.11).

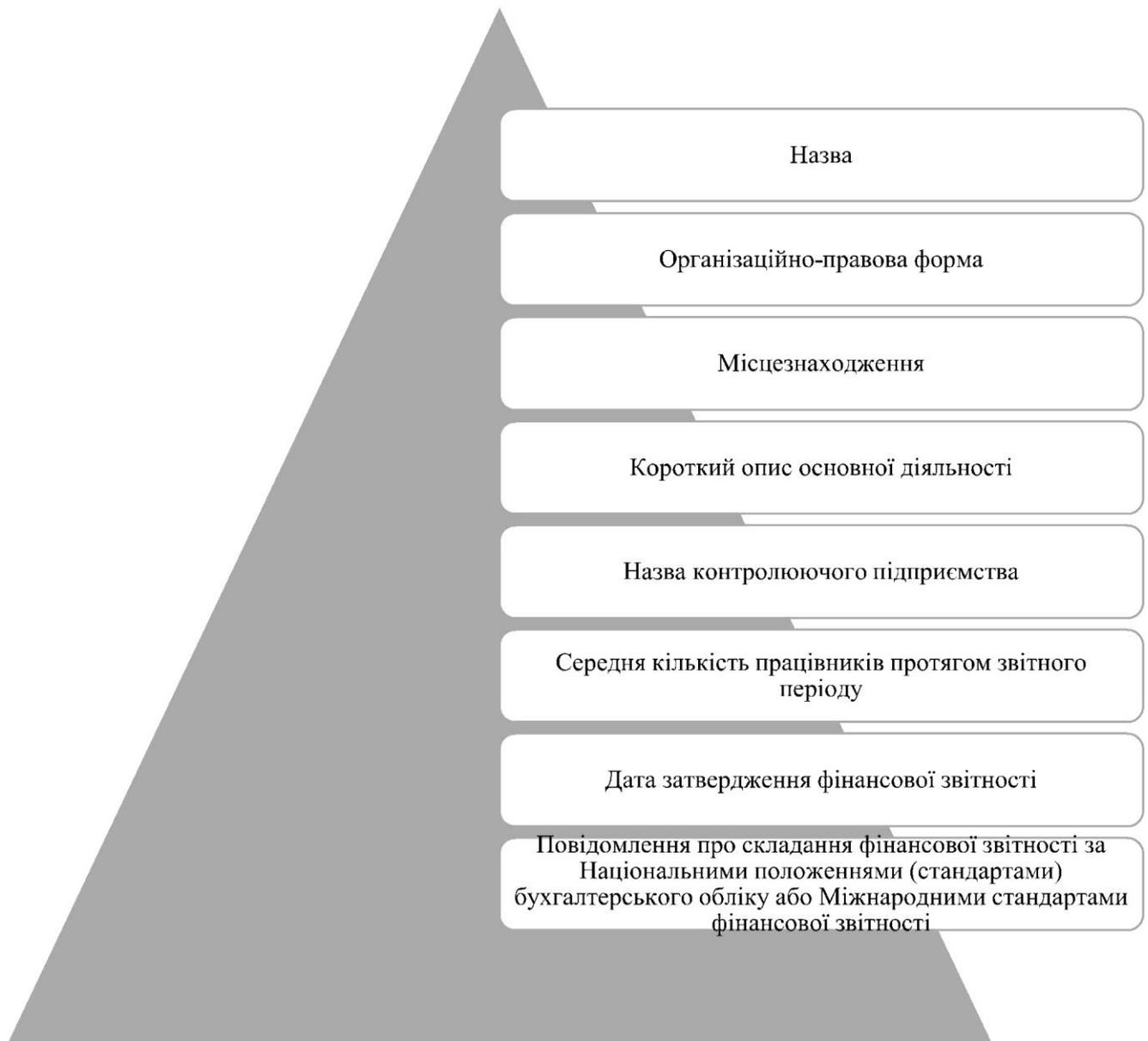


Рисунок 1.11. Інформація про підприємство у фінансовій звітності

Джерело: побудовано автором за інформацією [4]

Згідно з чинними процедурами подання фінансової звітності, компанії зобов'язані подавати свою фінансову звітність відповідним торговим органам,

власникам, профспілкам (на запит) та іншим законодавчо уповноваженим органам [12].

Основними національними органами, які отримують фінансову звітність, є Державна податкова служба та Національне бюро статистики. У цьому випадку Державна податкова служба подає фінансову звітність разом із декларацією про прибуток.

Порядок та терміни подання фінансової звітності власникам або профспілкам зазначені у внутрішніх документах компанії. У таблиці 1.3 наведено конкретні терміни подання фінансової звітності.

Таблиця 1.3

Строки подання фінансової звітності

Категорія суб'єкта господарювання	Отримувач	Граничні строки подання
Мікропідприємства, малі підприємства, непідприємницькі товариства (окрім тих, що використовують МСФЗ)	Усі органи, крім органів Казначейства	До 28 лютого наступного за звітнім роком
Середні підприємства		До 1 червня наступного за звітнім року
Підприємства, що складають проміжну фін. Звітність		До 30 числа місяця, наступного за звітнім кварталом
Платники податку на прибуток	ДПС	Як додаток до декларації з податку на прибуток у строки, встановлені ПКУ
Підприємства, що зобов'язані оприлюднювати річну фін. Звітність	ДПС, ДССУ	Річна звітність — до 28 лютого наступного за звітнім року; Проміжна звітність — до 30 числа місяця, наступного за звітнім кварталом
Підприємства, що застосовують МСФЗ	Центр збору фін. звітності	

Джерело: згруповано за інформацією [12]

В Україні уповноважені державні органи в межах визначеної ними юрисдикції контролюють застосування компаніями стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Ці органи відповідають за перевірку термінів звітності, точності форматів звітності, включення показників, а також наявність і стандартизацію всіх необхідних форм.

Під час воєнного стану компанії звільняються від відповідальності за неподання та неопублікування фінансової звітності за умови, що ця звітність подається протягом трьох місяців після закінчення або скасування воєнного стану [12].

Незважаючи на виклики, спричинені військовими операціями, компанії повинні повністю дотримуватися чинних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Дотримання регуляторних принципів та методів звітності забезпечує надання належної інформації внутрішнім та зовнішнім користувачам.

Тому в Україні підготовка та подання фінансової звітності регулюються спеціальними правовими стандартами, які визначають стандартизовані формати звітності, принципи, правила та процедури звітності перед зацікавленими сторонами. Стандартизована методологія підготовки показників фінансової звітності дозволяє забезпечити порівнянність, агрегування та обробку інформації з плином часу та між компаніями в межах однієї фірми. Крім того, дотримання цих принципів гарантує точність та повноту даних, що надаються користувачам.

1.3. Міжнародний досвід методики оцінки фінансового стану підприємства

У сучасних економічних умовах вирішальне значення має комплексний аналіз фінансового стану компанії та визначення факторів, що впливають на її стабільність і конкурентоспроможність. Оцінка фінансового здоров'я є фундаментальним аспектом управлінської діяльності, що відображає здатність компанії досягати своїх стратегічних цілей і підтримувати стабільність у постійно мінливому економічному середовищі. Зарубіжні підходи до фінансової оцінки мають академічне значення і повинні враховуватися для визначення

найефективніших методів впровадження в місцевих компаніях.

Цей зарубіжний досвід базується переважно на Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ), розроблених Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Прихильники цих стандартів стверджують, що високоякісна інформація сприяє прийняттю більш обґрунтованих економічних та фінансових рішень. Тому важливо встановити високоякісні глобальні стандарти підготовки корпоративної інформації, яка підтримує інвестиційні рішення. Такий підхід сприяє розвитку стабільного та ефективного ринку капіталу [13].

МСФЗ встановлюють рекомендації та вимоги щодо розкриття фінансової інформації у корпоративних звітах, зокрема щодо оцінки активів, зобов'язань, власного капіталу та фінансових результатів компанії.

Держави-члени G20, інші міжнародні організації, уряди багатьох країн, лідери профспілок, інвестори та бухгалтери підтримують застосування високоякісних, єдиних глобальних стандартів бухгалтерського обліку. У сучасному економічному середовищі, що базується на транскордонних операціях та вільному русі міжнародного капіталу, кількість транскордонних фінансових операцій постійно зростає. Інвестори прагнуть диверсифікувати свої портфелі, досліджуючи нові інвестиційні можливості в усьому світі, а компанії залучають іноземні інвестиції та створюють філії в багатьох країнах.

До появи та широкого впровадження Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) оцінка фінансового стану компанії та порівняння її показників з іншими компаніями були складнішими, оскільки кожна країна використовувала власні національні стандарти бухгалтерського обліку. Різні методи звітності часто призводили до додаткових витрат, складних інтерпретацій та зниження порівнянності даних для користувачів звітів, включаючи менеджерів та інвесторів, що, безсумнівно, впливало на їхні процеси прийняття рішень.

Використання національних стандартів бухгалтерського обліку означало, що суми у фінансовій звітності могли розраховуватися на основі принципів, відмінних від тих, що використовуються в інших країнах. Прийняття Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) призвело до підвищення прозорості,

покращення міжнародної порівнянності фінансової інформації та дозволило інвесторам та іншим учасникам ринку приймати більш обґрунтовані рішення.

Хоча переваги використання МСФЗ є незаперечними, перехід вимагає додаткових витрат та регуляторних зусиль. Тим не менш, численні дослідження підтверджують, що прийняття цих стандартів має значний позитивний вплив на ринки капіталу. Документально підтверджені переваги включають нижчі капітальні витрати для компаній та збільшення інвестицій у країнах, які дозволяють прийняття МСФЗ. Деякі компанії також повідомили про позитивні результати використання МСФЗ у внутрішній звітності, зокрема, у забезпеченні більш об'єктивного порівняння фінансових показників між відділами в різних країнах/регіонах, зменшенні кількості паралельних систем звітності та покращенні набору спеціалістів, знайомих з МСФЗ.

У Японії використання МСФЗ є необов'язковим з 2010 року. Звіт Агентства фінансових послуг Японії вказує на те, що причини прийняття МСФЗ включають підвищення ефективності бізнес-процесів, збільшення порівнянності даних та ефективнішу комунікацію з іноземними інвесторами [13].

Тому Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) стали «мовою» глобальної фінансової звітності та широко використовуються в усьому світі. Наразі застосування цих стандартів є обов'язковим для всіх або більшості компаній, що котируються на біржі, у 145 країнах, тоді як ще 13 країн дозволяють їх використання. Як показано на рисунку 1.12, усі країни Близького Сходу та більшість європейських та африканських країн дотримуються обов'язкових вимог цих стандартів. Цей відсоток дещо нижчий в Америці та Азії, але понад половина країн вважають використання МСФЗ обов'язковим.

Після встановлення показників фінансової звітності на основі МСФЗ фінансовий стан можна аналізувати шляхом розрахунку та оцінки відповідних показників та відстеження їх змін. Цей метод дозволяє порівнювати фінансові показники компанії протягом кількох років, а також порівнювати показники різних компаній. Ключові показники включають коефіцієнти рентабельності, коефіцієнти ліквідності та коефіцієнти фінансової стійкості.

На міжнародному рівні коефіцієнти рентабельності мають особливе значення, оскільки вони оцінюють ефективність використання компанія своїх ресурсів. Вчені визначають «рентабельність» як ефективність або прибутковість різних видів діяльності компанії (зокрема, операційної діяльності, фінансів та інвестицій). Чим вищі коефіцієнти в цих сферах, тим успішнішою є діяльність компанії.

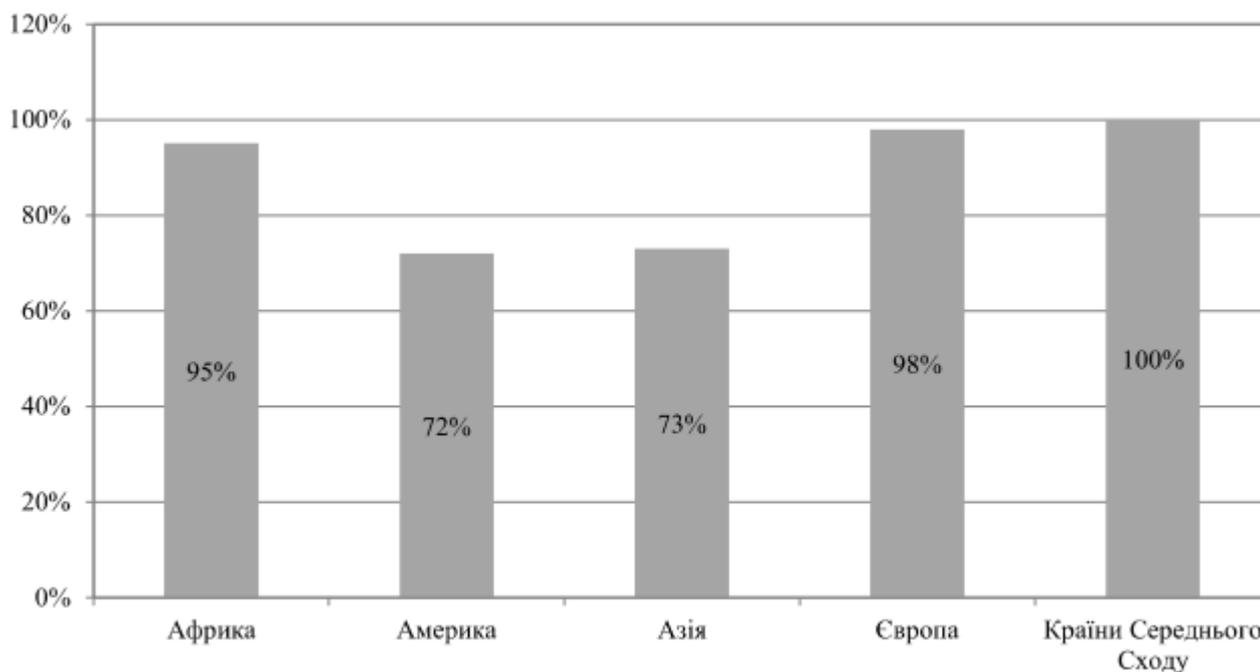


Рис. 1.12. Розповсюдження обов'язкового використання МСФЗ по регіонам
Джерело: побудовано автором на основі [13]

Рентабельність є одним із показників, рекомендованих американським стандартом управлінського обліку «Ключові показники бізнес-діяльності» для аналізу фінансового стану та ефективності компанії.

У своєму дослідженні Т. Йоан наголосив, що дані фінансової звітності та прогнози прибутковості компанії відіграють вирішальну роль у проведенні обґрунтованого фундаментального аналізу та демонстрації неефективності певних фінансових інструментів з використанням левериджу на ринку [14].

Н. Чакічі, С. Чаттерджи та Ю. Тан, досліджуючи різні фінансові показники, дійшли висновку, що коефіцієнти прибутковості точно відображають ефективність діяльності компанії [15].

П. Ворст та Т. Йоан проаналізували прибутковість конкретних компаній на основі трьох показників доходу (валовий прибуток, операційний прибуток та EBITDA) та чотирьох змінних (вартість компанії, балансова вартість активів, ринкова вартість власного капіталу та балансова вартість власного капіталу). У своєму дослідженні також було запропоновано модель життєвого циклу компанії та передбачено майбутні зміни прибутковості [16].

На практиці для оцінки фінансового стану та ефективності компанії зазвичай використовується комплексний підхід, а не зосередження виключно на одному показнику прибутковості. У міжнародному масштабі існують різні методи розрахунку рентабельності: метод витрат, метод доходів та ресурсний метод. На основі цих методів показники рентабельності можна класифікувати за різними категоріями (Таблиця 1.4).

Таблиця 1.4

Показники рентабельності за різними підходами

Підхід	Показники і їх розрахунок	Характеристика
Витратний	Рентабельність операційної, звичайної, інвестиційної діяльності, рентабельність продукції: $P = \Pi / C \times 100\%$, де P - рівень рентабельності; П - прибутковість від реалізації; С - собівартість продукції.	Показник відображає величину прибутку, який припадає на 1 грн. собівартості реалізованої продукції. Характеризує загальну прибутковість діяльності підприємства.
Дохідний	Валова та чиста рентабельність продажів: $P = \Pi / Д \times 100\%$, де Д - дохід від реалізації продукції.	Показник відображає величину прибутку, що припадає на 1 грн. виручки від реалізації продукції.
Ресурсний	Рентабельність активів, рентабельність основного капіталу, рентабельність оборотного капіталу, рентабельність власного капіталу: $P = \Pi / K \times 100\%$, де К — капітал.	Показник відображає, яка величина прибутку припадає на 1 грн. капіталу, що було інвестовано в підприємство.

Джерело: побудовано автором на основі [17]

Метод розрахунку кумулятивного прибутку суттєво відрізняється від методів оцінки активів, які визначають вартість активів на основі кількох конкретних показників. Тому за умов стабільної діяльності, стабільного рівня прибутку та відсутності коливань вартості активів, рентабельність, розрахована за

квартальними та річними звітами, може значно відрізнятись. Однак, рентабельність, розрахована за методом кумулятивного валового прибутку, залишається постійною.

Хоча ці розрахунки базуються на фінансових даних, використані методи можуть відрізнятись, і розраховані показники не завжди відображають фактичну ситуацію. Наприклад, проблема виникає при оцінці рентабельності, коли компанія отримує кредит, але фактично не отримує його до звітної дати. У цьому випадку рентабельність буде завищеною. Цієї помилки можна уникнути, використовуючи середньозважену рентабельність аналогічних компаній. Для розрахунку цього коефіцієнта потрібні бухгалтерські дані за кілька періодів, як показано у формулі (1.1).

$$R_{cp} = \frac{\sum P_n}{\sum D_n} \times 100, \quad (1.1)$$

де R_{cp} – середньозважена рентабельність зіставного підприємства;

P_n, D_n – дані фінансової звітності n -ого періоду.

На міжнародному рівні аналіз платоспроможності та ліквідності має вирішальне значення для оцінки фінансового стану компанії. Більшість дослідників визначають платоспроможність як здатність компанії вчасно сплачувати свої борги, тобто чи має компанія достатньо грошових коштів або їх еквівалента для виконання цих зобов'язань. На рисунку 1.13 показано методи визначення платоспроможності.

На практиці терміни «ліквідність» та «платоспроможність» часто використовуються як взаємозамінні, хоча між ними є деякі відмінності. Ліквідність, перш за все, стосується здатності швидко конвертувати активи в готівку або здатності компанії мати високоліквідні ресурси. Платоспроможність, з іншого боку, є ширшим поняттям; вона стосується здатності компанії вчасно та повністю виконувати всі свої зобов'язання, залишаючись при цьому операційною.

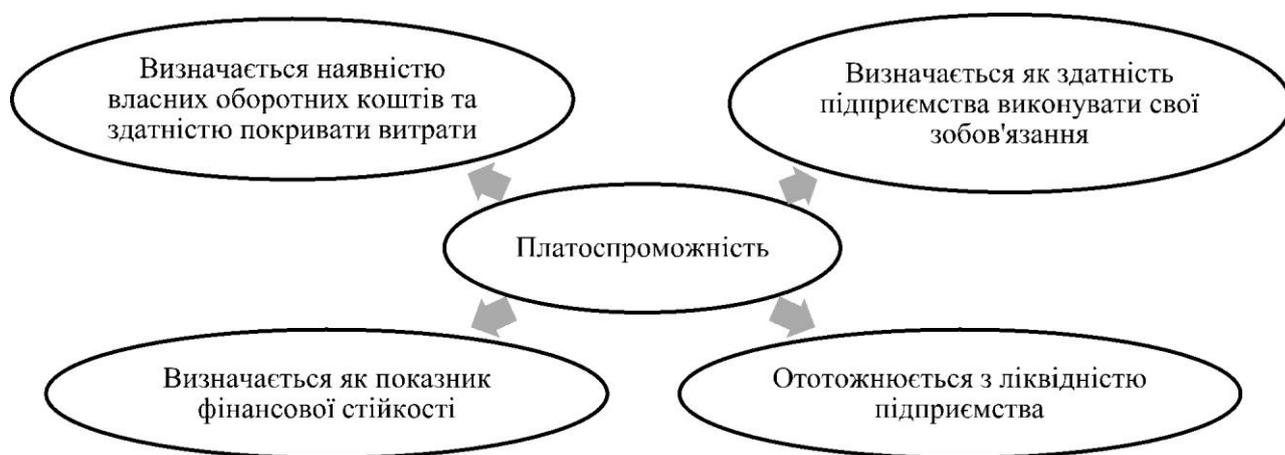


Рис. 1.13. Підходи до економічної сутності поняття «платоспроможність»
Джерело: сформовано автором на основі [18]

На рисунку 1.14 показано ключові характеристики фінансової стійкості компанії. Важливо зазначити, що наявність достатньої ліквідності для покриття щоденних витрат не гарантує довгострокової фінансової стабільності та ліквідності капіталу компанії. Тому необхідний комплексний аналіз усіх показників, щоб виявити фактори, які можуть мати як позитивний, так і негативний вплив на компанію.



Рис. 1.14. Основні ознаки платоспроможності підприємства
Джерело: сформовано автором на основі [18]

Найпоширенішим методом класифікації факторів є їх категоризація за джерелом походження. Виходячи з цього принципу, всі фактори можна розділити на внутрішні (мікроекономічні) та зовнішні (загальноекономічні) фактори [19, с. 60].

Зовнішні фактори включають ті, що знаходяться поза прямим контролем компанії, такі як макроекономічні чи політичні процеси та фінансове становище

основних партнерів.

Внутрішні фактори стосуються економічної діяльності, методів та організаційної структури компанії. Ці фактори, зокрема, включають склад поточних та необоротних активів, фінансове планування, маркетингову політику та структуру продажів (рис. 1.15).



Рис. 1.15. Зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на платоспроможність підприємства

Джерело: сформовано автором на основі [18]

Для оцінки діяльності компанії, зокрема її фінансового стану, важливою є високоякісна база даних. У більшості випадків ця база даних складається з фінансових звітів (Рис. 1.16). Виходячи з міжнародного досвіду, оцінку фінансового стану компанії можна узагальнити кількома ключовими елементами: застосування принципів бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів, а також розрахунок показників прибутковості, фінансового стану та ліквідності. Крім того, точний аналіз вимагає повної та достовірної інформації, включаючи дотримання правил, що регулюють

облік господарських операцій, врахування характеру цих операцій та їх оперативне включення до звітів.

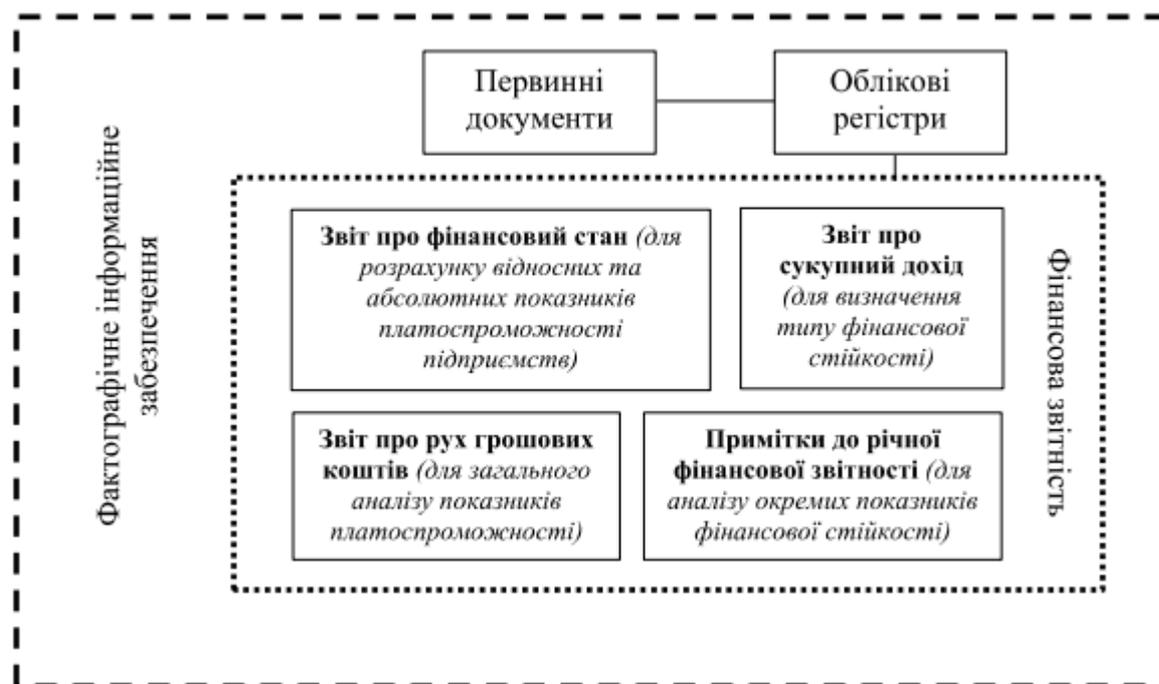


Рис.1.16. Інформаційне забезпечення платоспроможності підприємства
Джерело: [18]

Аналізуючи принципи складання фінансової звітності та оцінюючи фінансовий стан компаній, ми визнали важливість теоретичної основи для подальших досліджень у цій галузі. Ця теоретична основа визначає методи та принципи складання фінансової звітності та пов'язаної з нею допоміжної інформації, які мають вирішальне значення для того, щоб компанії могли приймати обґрунтовані рішення на різних етапах свого зростання.

Проаналізовані теоретичні питання забезпечують основу для подальших емпіричних досліджень та пропонують основу для розробки практичних пропозицій щодо покращення фінансової стабільності досліджуваних компаній та розробки систем фінансового менеджменту, що відповідають сучасним умовам. Такий підхід до вивчення теорії складання фінансової звітності є фундаментальним кроком до розробки наукових методів фінансового менеджменту та забезпечення стійкості організацій у сучасному бізнес-середовищі.

РОЗДІЛ 2

МЕТОДИКА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

2.1. Організаційно - економічна характеристика ТОВ «СК «Стройінвест»

ТОВ СК «Стройінвест» (код ЄДРПОУ: 39086059) було засновано 6 лютого 2014 року. Штаб-квартира компанії розташована за адресою: вул. Любарського, 143, офіс 106 в м. Дніпро. Основним видом діяльності є будівництво житлових та нежитлових будівель. Крім того, компанія виготовляє металеві конструкції, металеві двері та вікна для будівельних цілей, а також виконує інші будівельні, монтажні та оздоблювальні роботи, включаючи електромонтажні роботи, мережі водопостачання, системи опалення та кондиціонування повітря, а також штукатурні, фарбувальні та оздоблювальні роботи з підлоги та стін.

Компанія також займається оптовою торгівлею, зокрема будівельними матеріалами, текстилем, молочними продуктами, яйцями, харчовими оліями та жирами; орендою та управлінням нерухомістю; будівельними та інженерними послугами, включаючи геологію, геодезію та технічний консалтинг; та рекламними послугами.

Директором компанії є Сергій Олександрович Гавриленко. Засновником та кінцевим бенефіціарним власником компанії є Наталія Михайлівна Лазар, якій належить весь статутний капітал у розмірі 7 200 000 українських гривень.

У 2024 році фінансові показники компанії були такими: дохід 782 586 000 українських гривень, чистий прибуток 17 674 000 українських гривень, активи 392 192 000 українських гривень та зобов'язання 318 280 000 українських гривень. Наразі в компанії працює 106 осіб.

ТОВ «Строй Інвест» активно бере участь у державних закупівлях та підписало понад 169 контрактів загальною вартістю понад 6,5 мільярда українських гривень. Серед її основних клієнтів – державні установи та великі корпорації.

Для аналізу ринку ТОВ «СК Стройінвест» можна виділити кілька ключових

напрямків діяльності компанії. Проаналізуємо ці ключові напрямки в конкретному контексті діяльності компанії:

1. Державні контракти. ТОВ «СК Стройінвест» активно бере участь у тендерах, пов'язаних з державними контрактами. У цій сфері компанія переважно працює в таких секторах:

- Будівництво соціальної інфраструктури (шкіл та лікарень).
- Реконструкція доріг, мостів та тунелів.
- Будівництво промислових об'єктів для стратегічних галузей промисловості.

Оскільки уряд є одним з найбільших клієнтів у будівельному секторі, компанія отримала значний дохід у цій сфері. За останні три роки компанія підписала понад 50 контрактів на суму понад 6,5 мільярда гривень.

ТОВ «СК Стройінвест» стикається з різними ризиками в кожному з секторів ринку, в яких вона працює. У секторі державних контрактів основними викликами є політична нестабільність, жорстка конкуренція на тендерах, потенційні затримки державного фінансування та ризик корупції. Крім того, будь-які законодавчі чи політичні зміни можуть негативно вплинути на обсяг контрактів та прибутковість цього сектору, що не можна ігнорувати. Щоб пом'якшити ці ризики, компанії рекомендується розширюватися на ринок підрядних робіт у приватному секторі та співпрацювати з міжнародними фінансовими установами.

2. Приватний сектор: На ринку приватного сектору компанія надає послуги великим корпораціям та забудовникам нерухомості. Ключові послуги включають:

- Будівництво промислових об'єктів, складів та логістичних центрів.
- Реконструкція та реконструкція комерційної нерухомості.
- Надання послуг з земляних робіт та розвитку інфраструктури для великих забудовників нерухомості.

Ринок приватного сектору переживає стабільне зростання, що надає компанії можливість диверсифікувати свої потоки доходів. Ключовими проблемами в цьому секторі є ризик банкрутства клієнта (особливо для дрібних забудовників) та залежність від загальних економічних умов та рівня інвестицій у будівельний сектор. Волатильність цін також є важливим фактором, який слід враховувати.

Крім того, споживання будівельних матеріалів та енергетичних ресурсів може вплинути на прибутковість проекту. Щоб пом'якшити ці ризики, компанія може проводити попередній аналіз кредитоспроможності, забезпечувати довгострокові контракти з фіксованими умовами та оптимізувати витрати.

3. Розвиток інфраструктури. Розвиток інфраструктури включає будівництво доріг, мостів, тунелів та інших інженерних споруд. Компанія пропонує комплексні рішення:

- Проектна документація.
- Земляні роботи та підготовка майданчика.
- Виконання масштабних реставраційних та реконструкційних робіт.

Завдяки висококваліфікованому персоналу та спеціалізованому обладнанню, ТОВ «СК Стрінвест» досягло стабільного зростання в цьому секторі. Розвиток інфраструктури також пов'язаний зі значними ризиками, такими як складність проекту та його трудомісткість. Ці ризики включають труднощі зі своєчасним завершенням проектів, перевитрати бюджету та залежність від погодних умов та державного фінансування. Щоб ефективно керувати цими ризиками, компанія повинна ретельно планувати проекти, купувати страховку для покриття потенційних збитків та залучати додаткові джерела фінансування, такі як державно-приватне партнерство.

4. Оренда спеціалізованого обладнання. Ця діяльність є додатковим джерелом доходу для компанії, оскільки вона здає в оренду власне обладнання для виконання спеціалізованих завдань. Цей сектор переживає швидке зростання через зростання попиту на транспортні послуги в будівельній галузі. Оренда спеціалізованого обладнання – це ще один вид діяльності, але він також несе такі ризики, як знос обладнання, сезонні коливання попиту та поломки. Для пом'якшення цих негативних наслідків необхідне регулярне технічне обслуговування та модернізація обладнання, а також гнучкі цінові стратегії для залучення клієнтів у періоди низького попиту.

Тому державні контракти становлять основний сегмент ринку для ТОВ «СК Стрінвест», генеруючи більшу частину її доходів. Бізнес компанії в приватному

секторі демонструє стабільне зростання завдяки диверсифікованій клієнтській базі та зростаючому ринку послуг. Будівництво інфраструктури залишається ключовим напрямком для компанії, а її стратегічний напрямок сприяє її довгостроковому зростанню. З огляду на зростаючий попит у будівельному секторі, бізнес з оренди спеціалізованої техніки пропонує значний потенціал для розширення. Для оптимізації операцій компанія може зосередитися на розширенні послуг приватного сектору та збільшенні своєї частки ринку в будівництві інфраструктури. Для ефективного управління ризиками компанії необхідно диверсифікувати замовлення в різних секторах бізнесу, впровадити систему моніторингу ризиків, створити резервний фонд для покриття потенційних збитків та ефективно інтегрувати сучасні технології у виробничий процес. Ці заходи допоможуть пом'якшити ризики та забезпечити стабільне зростання компанії.

Фінансові дані ТОВ «СК Стройінвест» за останні три роки демонструють стабільну траєкторію зростання. Ключові економічні показники, зокрема виручка, чистий прибуток та рентабельність, вказують на тенденцію до зростання, що відображає ефективність діяльності компанії.

Для оцінки фінансового стану «СК Стройінвест» ми розрахували ключові фінансові коефіцієнти, що відображають її ліквідність, платоспроможність, фінансову стійкість та рентабельність. У таблиці 2.1 наведено показники ліквідності на балансі компанії.

Таблиця 2.1

Динаміка показників ліквідності ТОВ «СК «Стройінвест»

Показник	2022	2023	2024	Відхилення 2024 від 2022
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,137	1,131	1,216	0,079
Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,013	0,802	0,918	-0,095
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,7071	0,0631	0,2847	-0,4224
Співвідношення короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості	0,32	0,96	0,78	0,47

Динамічні зміни коефіцієнтів ліквідності ТОВ «СК «Стройінвест» між 2022 та 2024 роками вказують на невизначеність щодо її фінансового становища. Коефіцієнт поточної ліквідності збільшився з 1,137 у 2022 році до 1,216 у 2024 році, що відображає покращену здатність використовувати поточні активи для виконання поточних зобов'язань. Відхилення 0,079 є позитивним показником стабільності та покращення поточних активів.

Коефіцієнт швидкої ліквідності знизився протягом цього періоду, досягнувши 0,802 у 2023 році, а потім дещо зріс до 0,918 у 2024 році. Однак він залишався на 0,095 нижчим, ніж у 2022 році. Це може свідчити про те, що компанія стикається з певними труднощами в мобілізації поточних активів для виконання своїх поточних зобов'язань за потреби. Це зниження викликає занепокоєння щодо структури поточних активів та рівня дебіторської заборгованості.

Найбільше негативне зниження спостерігалось у показнику коефіцієнта поточного рахунку, який знизився з 0,7071 у 2022 році до 0,2847 у 2024 році, що становить падіння на -0,4224. Це різке зниження свідчить про значне зменшення грошових коштів та їх еквівалентів, доступних компанії для виконання поточних зобов'язань. Це може бути пов'язано зі збільшенням витрат, затримкою платежів клієнтів або зростанням короткострокових зобов'язань.

Коефіцієнт дебіторської/кредиторської заборгованості збільшився з 0,32 у 2022 році до 0,78 у 2023 році (падіння на 0,47), що відображає більшу залежність від позик або короткострокових зобов'язань. Хоча цей коефіцієнт покращився до 0,96 у 2023 році, він все ще вказує на ризики в управлінні оборотним капіталом та дебіторською заборгованістю.

Загалом, аналіз таблиці показує покращення загальної ліквідності ТОВ «СК «Стройінвест». Однак проблеми з абсолютною ліквідністю та швидкістю обігу коштів зберігаються, що може вплинути на її фінансову стабільність у найближчій перспективі. Для стабілізації та покращення фінансового стану компанії важливо переглянути управління грошовими потоками, оптимізувати поточну структуру активів та підвищити ефективність управління дебіторською заборгованістю.

У таблиці 2.2 наведено інформацію про фінансову стабільність компанії.

Таблиця 2.2

Показники фінансової стійкості ТОВ «СК «Стройінвест»

Показник	2022	2023	2024	Відхилення 2024 від 2022
Власні обігові кошти (робочий, функціонуючий капітал)	43 958	50 947	68 675	24 717
Коефіцієнт забезпечення оборотних активів власними коштами	0,11	0,11	0,18	0,06
Маневреність робочого капіталу	0,91	2,52	1,38	0,48
Маневреність власних обігових коштів	5,46	0,49	1,33	-4,14
Коефіцієнт забезпечення власними обіговими коштами запасів	1,05	0,39	0,72	-0,32
Коефіцієнт покриття запасів	8,19	2,70	3,29	-4,90
Коефіцієнт фінансової незалежності	0,14	0,13	0,19	0,05
Коефіцієнт фінансової залежності	7,12	7,98	5,33	-1,78
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	6,90	7,88	5,26	-1,64
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	0,86	0,87	0,81	-0,05
Коефіцієнт фінансової стабільності (коефіцієнт фінансування)	0,164	0,143	0,231	0,067
Показник фінансового левериджу	0,044	0,011	0,004	-0,040
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,147	0,127	0,188	0,042

Аналіз показників фінансової стабільності ТОВ «СК «Стройінвест» за період 2022–2024 років виявляє значні зміни у структурі та якості її фінансових ресурсів. Найбільш помітною зміною є збільшення оборотного капіталу, яке зросло з 43,958 тис. грн. у 2022 році до 68,675 тис. грн. у 2024 році. Це збільшення відображає позитивне фінансове становище та більший обсяг ресурсів, доступних для фінансування оборотних активів. Суттєве збільшення на 24,717 тис. грн. також свідчить про покращення розподілу оборотного капіталу.

Коефіцієнт співвідношення власного капіталу до оборотних активів збільшився з 0,11 у 2022 році до 0,18 (+0,06) у 2024 році, що відображає поступове зростання фінансової незалежності компанії в управлінні оборотними активами та, як наслідок, зниження ризику надмірної залежності від позикових коштів. Однак еластичність оборотного капіталу демонструвала неоднозначну динаміку: після різкого зростання до 2,52 у 2023 році вона знизилася до 1,38 у 2024 році, але

залишилася вищою за рівень 2022 року. Це відображає покращення гнучкості використання капіталу, хоча й повільнішими темпами.

Еластичність оборотного капіталу зменшилася з 5,46 у 2022 році до 1,33 (-4,14) у 2024 році, що свідчить про зниження здатності фірм задовольняти свої поточні потреби в капіталі за рахунок власного капіталу. Коефіцієнт співвідношення оборотного капіталу до запасів також зменшився з 1,05 до 0,72 (-0,32), що свідчить про зростаючу залежність фірм від позикових коштів для фінансування своїх запасів, хоча цей показник залишається в межах прийняттого рівня.

Фінансова незалежність зросла з 0,14 у 2022 році до 0,19 (+0,05) у 2024 році, що є позитивною тенденцією, що свідчить про зменшення залежності фірм від зовнішнього фінансування. Тим часом коефіцієнт фінансової залежності зменшився з 7,12 до 5,33 (-1,78), що підтверджує покращення фінансової стабільності.

Незважаючи на покращення фінансової незалежності, коефіцієнт гнучкості власного капіталу зменшився з 6,90 у 2022 році до 5,26 (-1,64) у 2024 році, що свідчить про зниження гнучкості у використанні капіталу. Коефіцієнт концентрації боргу до власного капіталу також зменшився з 0,86 до 0,81 (-0,05), що вказує на нижчий коефіцієнт боргових ресурсів.

І навпаки, коефіцієнт фінансової стабільності збільшився з 0,164 у 2022 році до 0,231 (+0,067) у 2024 році, що свідчить про поступове покращення фінансового становища компанії. Коефіцієнт левериджу також зменшився з 0,044 до 0,004 (-0,040), що відображає значне зниження ризику, пов'язаного з використанням позикового капіталу. Коефіцієнт фінансової стійкості збільшився з 0,147 до 0,188 (+0,042), що підтверджує покращення загального фінансового стану компанії.

Загалом, фінансова стабільність ТОВ «СК «Стройінвест» продемонструвала позитивну тенденцію протягом звітного періоду. Зростання власного капіталу, зменшення залежності від запозичень та підвищення фінансової незалежності є показниками покращення результатів діяльності. Однак деякі сфери все ще потребують подальшої уваги, зокрема управління ліквідністю капіталу та

резервами власного капіталу.

Незважаючи на цю позитивну динаміку, компанія продовжує стикатися з такими викликами:

- Надмірна залежність від зовнішнього фінансування. - Відносно низька рентабельність порівняно із середнім показником по галузі.

- Високий рівень короткострокової заборгованості.

Стратегія майбутнього зростання ТОВ «СК «Стройінвест» зосереджена на розширенні пропозицій послуг, залученні нових клієнтів та оптимізації фінансової структури. Впровадження інноваційних технологій та зниження витрат на виконання будівельних проектів також сприятимуть підвищенню рентабельності.

Комплексний аналіз діяльності компанії демонструє її покращення позицій на ринку будівельних послуг за останні роки. Усі фінансові показники компанії, такі як дохід, прибутковість та оборотний капітал, значно зросли, що дозволило їй ефективно працювати в складних економічних умовах. Крім того, аналіз фінансової стабільності виявив деякі позитивні тенденції та деякі проблеми, які заслуговують на увагу.

Фінансова незалежність компанії значно покращилася, про що свідчить вищий коефіцієнт ліквідності до власного капіталу та зменшення залежності від позикових ресурсів. Покращені показники оборотного капіталу та фінансової стабільності свідчать про покращену здатність компанії виконувати свої зобов'язання, використовуючи власні ресурси, що позитивно впливає на її загальну фінансову стабільність. Однак низькі коефіцієнти абсолютної та короткострокової ліквідності створюють певні ризики, що вимагає покращення управління грошовими потоками та дебіторською заборгованістю. Низькі показники ефективності операційного капіталу також вказують на обмежену гнучкість у використанні ресурсів, що також вимагає перегляду поточної структури фінансування активів. Основними проблемами компанії є її значна залежність від зовнішнього фінансування та значна короткострокова заборгованість. Крім того, її прибутковість ще не досягла середнього показника по галузі, що підкреслює необхідність підвищення ефективності використання ресурсів.

Щоб забезпечити подальше зростання та підвищити конкурентоспроможність, компанія повинна зосередитися на покращенні своєї фінансової структури, розвитку управління існуючими активами та інтеграції інноваційних технологій у свої виробничі процеси. Крім того, розширення ринків послуг та залучення нових клієнтів сприятиме збільшенню доходів та зменшенню залежності від будь-якого одного сегмента ринку.

На завершення, ТОВ «СК «Стройінвест» має всі необхідні елементи для зміцнення своїх позицій на українському будівельному ринку та досягнення подальшого зростання, за умови ефективного управління своїми фінансовими ресурсами та вжиття стратегічних кроків для подолання поточних викликів.

2.2. Методика формування фінансової звітності ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ»

Першим типом фінансової звітності є баланс (звіт про фінансовий стан). Термін «баланс» зазвичай асоціюється з рівновагою, і тому, згідно з Національними стандартами бухгалтерського обліку (НП(С)БО), ця назва підкреслює фундаментальний структурний принцип балансу: рівність активів і пасивів. Варто зазначити, що згідно з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО) цей звіт називається «звітом про фінансовий стан», а не «балансом».

Розділ активів містить інформацію про ресурси, що належать компанії, які вона планує використовувати для отримання майбутніх економічних вигод. Розділ пасивів показує джерела фінансування цих ресурсів.

Обидва розділи балансу фіксують вартість ресурсів компанії на певну дату, але їх класифікація відрізняється: активи класифікуються за їх типом та місцем розташування, тоді як зобов'язання класифікуються за джерелом їх фінансування.

Компанія може купувати свої активи за рахунок власних коштів або за рахунок позикових коштів. Це можна чітко проілюструвати рівнянням балансу (рис. 2.7).



Рис. 2.7. Балансове рівняння

Джерело: побудовано автором за інформацією [23, с. 138]

ТОВ «СК «Стройінвест» складає свій баланс відповідно до моделі малого бізнесу, зазначеної у Спрощеній формі фінансової звітності (Форма № 1-м).

Баланс складається з кількох незалежних статей. Кожна стаття має свою назву та числовий код від 1000 до 1900, що відображає її грошову вартість на початок фінансового року та звітну дату. Під час складання проміжного балансу значення у стовпці «Початок року» залишаються незмінними, тоді як стовпець «Звітна дата» відображає наростаючий підсумок з початку року до поточного року. У наступному році статті, включені до балансу попереднього року, переносяться до стовпця «Початок року».

Статті балансу поділяються на різні розділи залежно від їхньої тематики, і, за деякими винятками, кожен розділ підсумовується окремо. Баланс також містить несуттєві статті, які не включені до зведених розділів або загального зведеного балансу. Наприклад, у розділі «Активи» непрофільні статті зазвичай включають первісну вартість та накопичену амортизацію нематеріальних активів, первісну вартість та амортизацію основних засобів, готову продукцію на складі та нараховані податки на прибуток. У розділі «Зобов'язання» непрофільні статті включають нараховані податки на прибуток за поточний період.

Схематичну структуру Активу Формі № 1-м можна побачити на рис. 2.8.

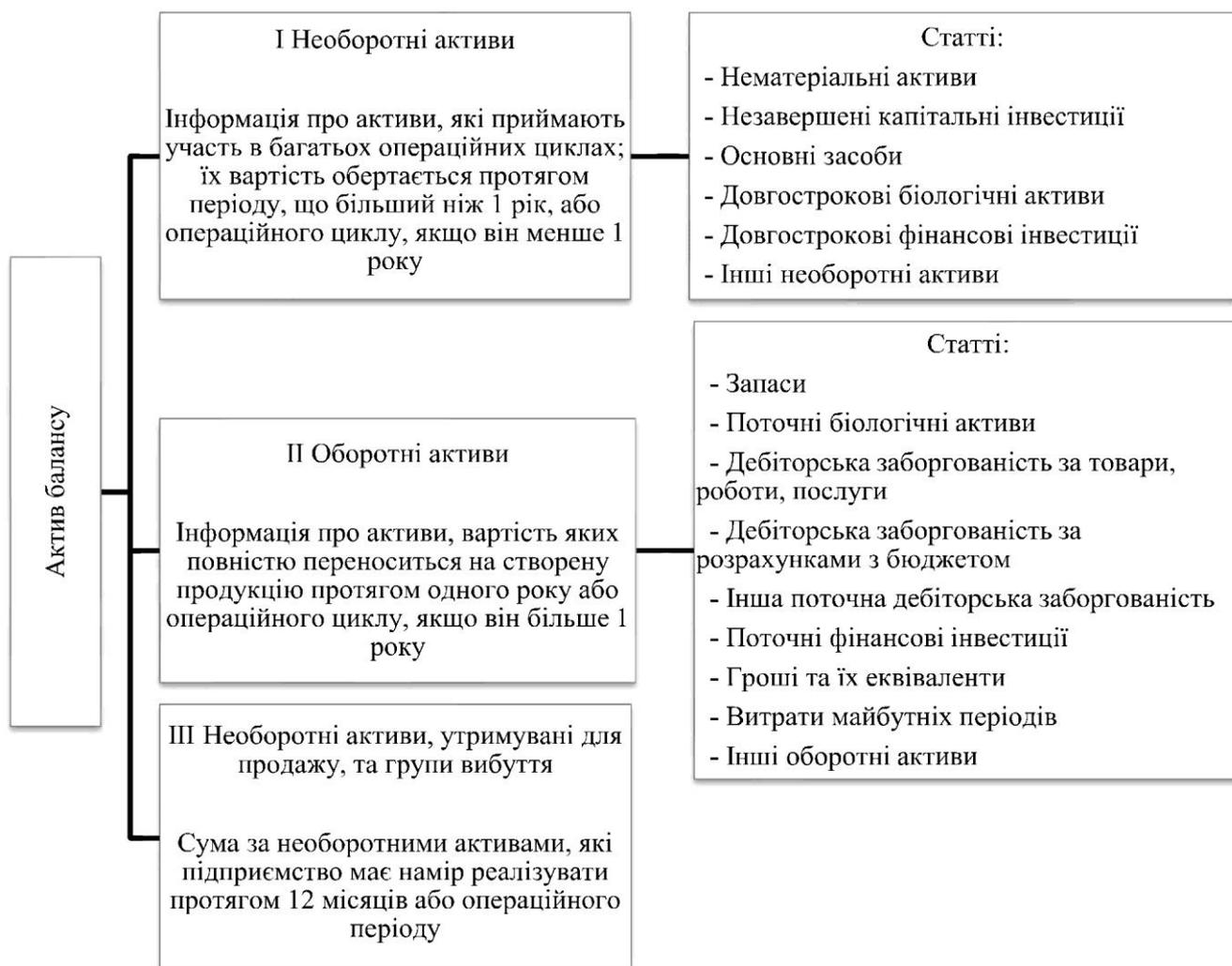


Рис.2.8. Розділи та статті Активу Форми № 1-м
Джерело: складено за даними [7]

Якщо порівняти актив балансу у спрощеній формі №1-м із повною версією форми №1, яку використовують малі підприємства, то можна помітити суттєві відмінності в побудові. Скорочений варіант не містить окремих рядків для обліку інвестицій у нерухоме майно, інших фінансових вкладень, заборгованості дебіторів з тривалим терміном погашення, а також податкових активів відстроченого характеру. Візуальне представлення пасивної частини спрощеного балансу наведено на рисунку 2.9.



Рис. 2.9. Розділи та статті Пасиву Форми № 1-м

Джерело: складено за даними [7]

Пасивна частина спрощеного балансу (форма №1-м) також характеризується менш розгорнутою будовою у зіставленні з аналогічним розділом стандартної звітності. Зокрема, тут не передбачено окремого відображення дооцінок у складі власного капіталу, коштів, вилучених із капіталу, резервів для покриття поточних витрат, а стаття зобов'язань довгострокового характеру подається в узагальненому

вигляді без розбивки на складові.

Базовим критерієм коректності заповнення балансового звіту є рівність підсумкових значень майнової та джерельної частин. Втім, дотримання цієї рівноваги само по собі не є достатнім свідченням достовірності даних. Необхідною умовою залишається правильне документування усіх операцій господарської діяльності у належні терміни з урахуванням їхньої економічної сутності.

Послідовність розташування майна у звіті побудована за принципом зростання здатності до швидкого перетворення на гроші: спочатку фіксуються довгострокові ресурси з низькою ліквідністю, потім — оборотні засоби та готівкові кошти. Такий формат узгоджується з вимогами міжнародної практики звітування і застосовується в європейських державах, зокрема Німеччині та Франції. Натомість представники англосаксонської моделі обліку — Сполучені Штати, Британія, Австралія, Канада — дотримуються протилежної логіки, розміщуючи найбільш ліквідні позиції на початку (рис. 2.13).

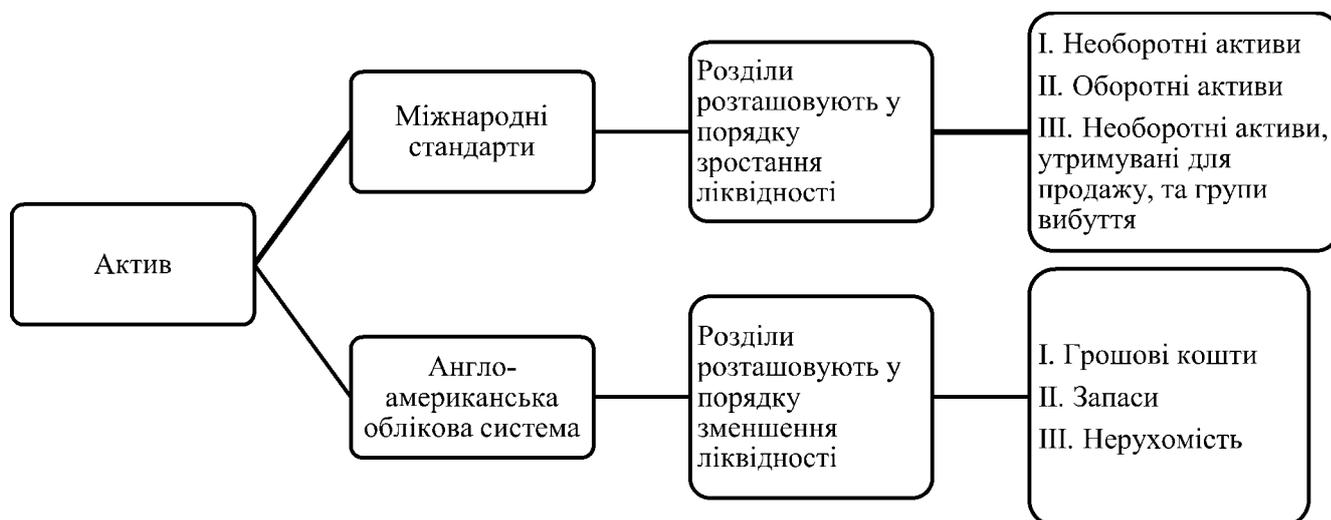


Рис. 2.13. Порівняльна характеристика розміщення розділів в Активі Балансу за Міжнародними стандартами фінансової звітності та англо-американською обліковою системою

Джерело: побудовано автором за інформацією [24, с. 186]

Структура джерел фінансування в українському балансі організована за терміновістю виконання зобов'язань: першими вказуються безстрокові ресурси у вигляді власних коштів підприємства, а завершують перелік борги з найкоротшими

термінами сплати. Країни, що дотримуються англосаксонських принципів ведення обліку, застосовують діаметрально протилежний підхід до впорядкування цих позицій (рис. 2.14).

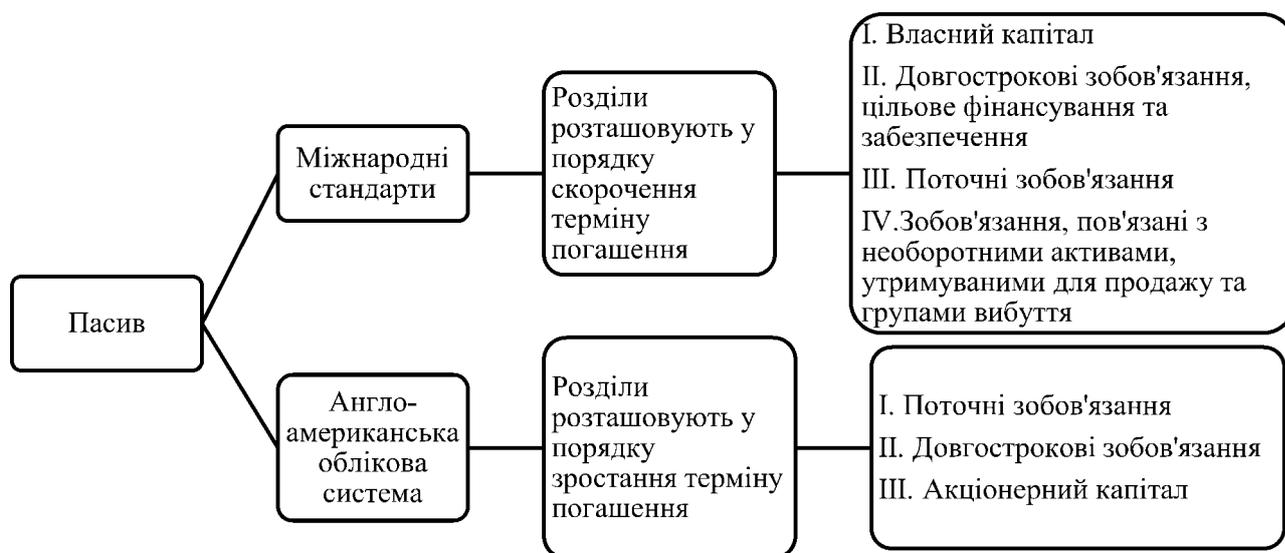


Рис. 2.14. Порівняльна характеристика розміщення розділів в Пасиві Балансу за Міжнародними стандартами фінансової звітності та англо-американською обліковою системою

Джерело: побудовано автором за інформацією [24, с. 186]

При формуванні балансового звіту ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» спирається на облікові записи, а саме на сальдо відповідних рахунків. Майнова частина звіту наповнюється дебетовими залишками з першого, другого та третього класів рахунків, тоді як розділ джерел формування — кредитовими залишками четвертого, п'ятого та шостого класів відповідно до чинного Плану рахунків [25].

Коректне внесення інформації до балансу регламентується Методичними рекомендаціями з підготовки фінансових звітів, що визначають наступні засади [26]:

Майнові об'єкти фіксуються у звіті за умови можливості їх вартісної оцінки та прогнозованого отримання економічних переваг від їх експлуатації.

Зобов'язання відображаються, коли їх величину можна визначити і передбачається відтік ресурсів при їх виконанні.

Затрати на формування чи набуття об'єктів, які не відповідають критеріям

визнання активами, зараховуються до витрат поточного періоду.

Зміни у власному капіталі супроводжуються паралельним відображенням відповідних коригувань в активах або зобов'язаннях.

Відомості балансу мають відзначатися вичерпністю та неупередженістю, забезпечуючи зацікавленим особам можливість отримати правдиву картину щодо структурного складу ресурсів організації, розміру інвестованих власниками коштів та обсягу зовнішнього фінансування (рис. 2.15).

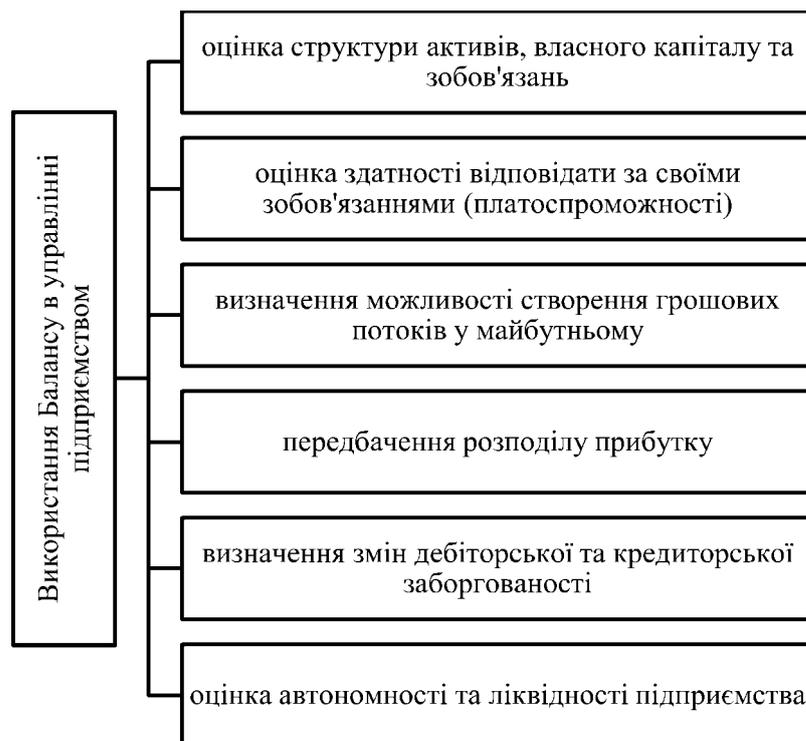


Рис. 2.15. Використання інформації з Балансу в управлінні підприємством
Джерело: побудовано автором за інформацією [1, с. 32]

Незважаючи на лаконічність форми, баланс акумулює всі суттєві відомості, що потрібні для проведення аналітичних процедур та обґрунтування стратегічних рішень керівництва. Цей звітний документ розкриває інформацію про наявні ресурси організації, їхню структуру, величину коштів власників та обсяг боргових зобов'язань.

На підставі даних балансу ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» за 2023 рік можна констатувати високий рівень здатності активів до швидкого перетворення на гроші, відносно незначну питому вагу матеріально-технічної бази серед усього майна при

її суттєвому зношенні. Варто також відзначити відсутність заборгованості з тривалими строками погашення та перевищення власних фінансових ресурсів над короткостроковими боргами.

Другим обов'язковим звітним документом є форма, що розкриває результативність господарювання. У ній систематизовано надходження та понесені затрати суб'єкта господарювання, а підсумком слугує показник чистого прибутку або збитку за відповідний період. Графічну ілюстрацію побудови цього звіту представлено на рисунку 2.16.



Рис. 2.16. Схематичний опис сутності Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)

Джерело: [4]

Центральними елементами облікової системи, що знаходять відображення у даному звіті, виступають надходження, понесені затрати та кінцевий показник діяльності — позитивний чи негативний фінансовий підсумок.

Для систематизації витратних операцій організація застосовує дев'ятий клас рахунків. Додатково існує можливість залучення восьмого класу з метою поглибленого аналітичного групування затрат. Однак це залишається на розсуд підприємства, і нерідко внутрішні регламенти передбачають відмову від такого підходу через ускладнення бухгалтерських записів та зростання кількості проводок [25].

Взаємозв'язок між видами витрат та відповідними обліковими рахунками у ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» продемонстровано у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

Кореспонденція рахунків з обліку витрат ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ»

№ з/п	Зміст господарської операції	Д-т	К-т
1	Нараховано амортизацію обладнання адміністративного персоналу	92	131
2	Нараховано заробітну плату адміністративному персоналу	92	661
3	Зроблені нарахування на заробітну плату адміністративному персоналу	92	65
4	При створенні кінцевого продукту отримано послуги від підрядників	23	685
5	Відпущенні МШП на адміністративні потреби	92	22
6	Нараховано витрати на комунальні послуги з будівлі офісу	92	685
7	Відображення собівартості продукції в момент її реалізації	90	26
8	Списання витрат на фінансовий результат	79 79	90 92

Джерело: побудовано автором

Надходження формуються як наслідок затрат, спрямованих на їх генерування. Облік цих сум здійснюється із застосуванням сьомого класу рахунків [25].

Розглянемо механізм формування та документального фіксування доходів у ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» (таблиця 2.4).

Підсумок господарювання акумулюється на синтетичному рахунку 79. За кредитом цього рахунку накопичуються отримані надходження, тоді як дебетова частина призначена для відображення понесених затрат та нарахованих платежів до бюджету з прибутку.

Таблиця 2.4

Кореспонденція рахунків з обліку доходів ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ»

№ з/п	Зміст господарської операції	Д-т	К-т
1	Отримано передоплату від замовника: - на суму вартості продукту (з ПДВ);	311 643	361 641

	- на суму ПДВ.		
2	Передано права власності на кінцевий продукт замовнику	361	701
3	Відображено податкові зобов'язання з ПДВ	701	643
4	Списання доходів на фінансовий результат	701	79

Джерело: побудовано автором

Перевищення кредитового обороту над дебетовим по рахунку 79 свідчить про прибуткову діяльність організації протягом аналізованого періоду. Зароблені кошти можуть спрямовуватися на поповнення резервних фондів, розподіл між учасниками у формі дивідендних виплат або нарощення розміру статутного фонду (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Кореспонденція рахунків з використання прибутку

№ з/п	Зміст господарської операції	Д-т	К-т
1	Нараховано дивіденди	443	671
2	Погашено збитків за рахунок нерозподіленого прибутку	441	442
3	Списано використаного прибутку на виплату дивідендів	441	443
4	Використано нерозподілений прибуток на створення резервного капіталу	441	43
5	Використано нерозподілений прибуток на збільшення статутного капіталу	441	40

Джерело: побудовано автором

Звіт про результати діяльності слугує базовим джерелом для аналізу продуктивності роботи організації та встановлення рівня її рентабельності. Саме прибуток становить головний орієнтир підприємницької активності, адже він створює передумови для розширення виробничих потужностей, залучення додаткових ресурсів та мінімізації фінансових загроз [27].

Відомості цього звіту знаходять практичне використання у таких напрямках:

- порівняльна оцінка результативності та інтенсивності роботи за різні часові проміжки;
- дослідження складу й величини понесених затрат;

- встановлення підсумкового показника господарювання;
- розробка перспективних планів розвитку.

На противагу балансу, що демонструє стан майна, боргів та капіталу станом на конкретну дату, даний звіт розкриває динаміку операцій за дебетом і кредитом рахунків, а також походження кінцевого фінансового показника за певний часовий відрізок. Це уможливорює детальне вивчення ефективності використання ресурсної бази та прогнозування потенційних фінансових загроз [1, с. 62].

ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» складає спрощену звітність згідно з НП(С)БО 25 [7]. Форма № 2-м заповнюється у тисячах гривень з одним знаком після коми. Порівняно зі стандартним варіантом ця форма має простішу будову: відсутнє секційне членування, позиції надходжень (рядки 2000, 2120, 2240) та затрат (рядки 2050, 2180, 2270) йдуть одна за одною. Результат до сплати податків (рядок 2290) обчислюється шляхом віднімання сукупних витрат (рядок 2285) від загальних надходжень (рядок 2280). Рядок 2300 призначений для суми податкового зобов'язання, а остаточний підсумок після оподаткування фіксується у рядку 2350.

Звітування здійснюється за підсумками кварталу, півріччя, дев'яти місяців та повного року. Актуальні дані розміщуються у третій графі, порівняльні показники минулого року — у четвертій. Числові значення базуються на оборотах відповідних рахунків (Додаток Д).

Головними складовими доходної частини виступають виручка від продажу продукції та послуг, надходження від іншої операційної діяльності та інші доходи (рис. 2.17).

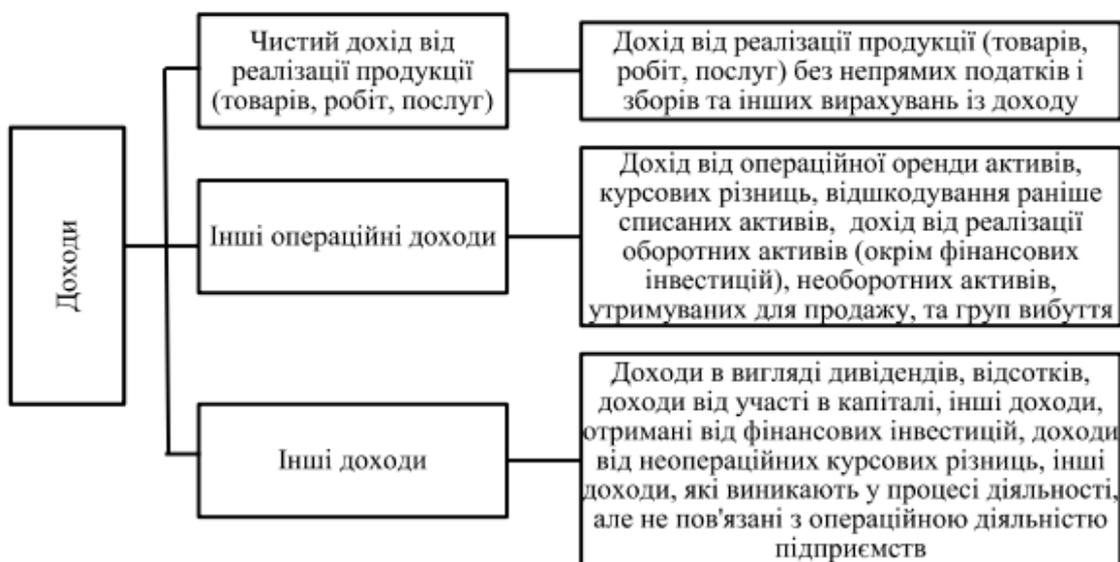


Рис. 2.17. Структура доходів у Формі № 2-м

Джерело: побудовано автором за інформацією [28]

Рисунок 2.18 ілюструє групування витратних статей за такими категоріями: вартість виготовлення реалізованих товарів та наданих послуг, затрати від іншої операційної діяльності та інші витратні позиції. Усі від'ємні величини — затрати, податкові нарахування та збиткові показники — подаються в дужках і беруться до розрахунку зі знаком мінус.

Звіт про підсумки господарювання ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» за 2023 рік міститься у Додатку В.

За результатами звітного року показник прибутку до вирахування податків сягнув 11 505 тис. грн. Із застосуванням чинної ставки оподаткування прибутку (18%) було нараховано податкове зобов'язання на суму 1 940,5 тис. грн. Після виконання податкових зобов'язань у розпорядженні організації залишився чистий прибуток обсягом 9 564,5 тис. грн. Ці кошти можуть бути спрямовані на реалізацію стратегічних ініціатив та вирішення операційних потреб підприємства.

Застосування такої методології дослідження фінансових підсумків створює можливості для оцінювання якості контролю над витратами та раціональності залучення ресурсів, а також закладає підґрунтя для перспективного планування діяльності компанії.

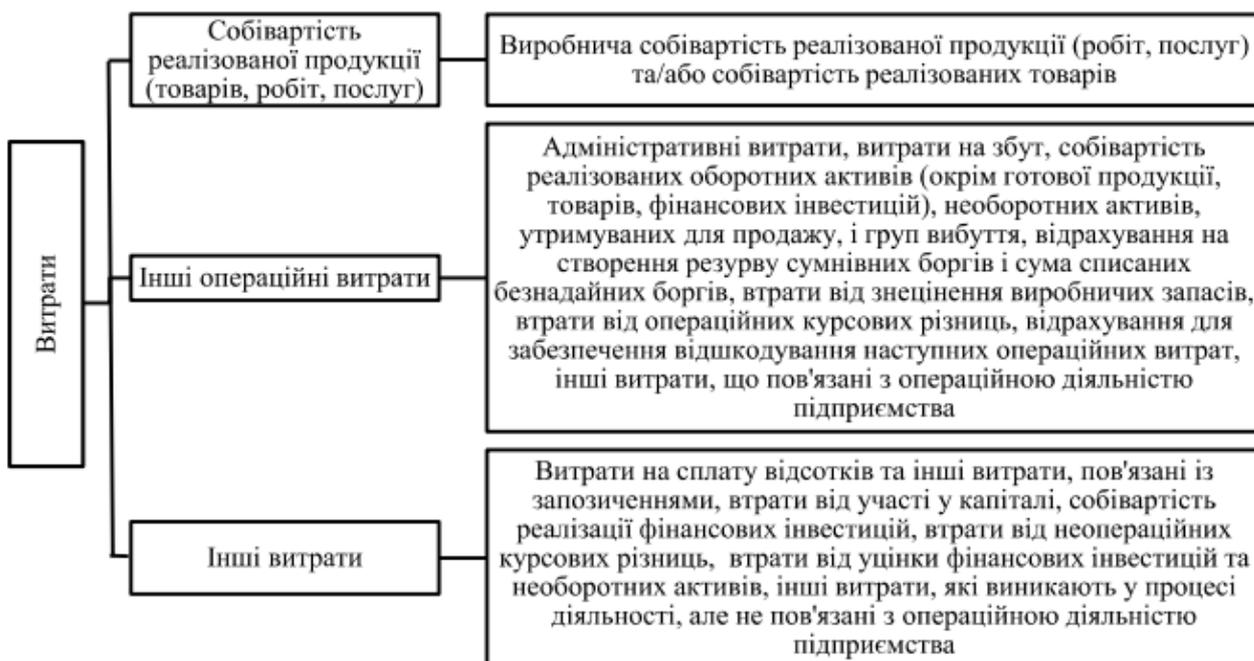


Рис. 2.18. Структура витрат у Формі № 2-м
Джерело: побудовано автором за інформацією [28]

Загалом, фінансові показники вказують на позитивні перспективи для компанії у 2023 році, завдяки успішному подоланню викликів, спричинених кризою 2022 року. Для досягнення подальшого зростання компанія повинна зосередитися на оптимізації витрат, підтримці стабільного рівня доходів та активному вивченні нових потоків доходів. Впровадження цих заходів не лише допоможе підтримувати прибутковість компанії, але й забезпечить її стале зростання та майбутню конкурентоспроможність.

2.3. Формування фінансової звітності в прикладних програмах

Сучасні інформаційні технології пронизують усі аспекти нашого життя, і бухгалтерський облік не є винятком. Сьогодні широко використовується професійне бухгалтерське програмне забезпечення, що надзвичайно спрощує підготовку та подання фінансової звітності. Робота цього програмного забезпечення залежить від використання сучасних технологій для збору, аналізу та обробки бухгалтерської інформації.

Використання бухгалтерського програмного забезпечення надає численні

переваги як бухгалтерським відділам, так і вищому керівництву компаній (Рисунок 2.22).

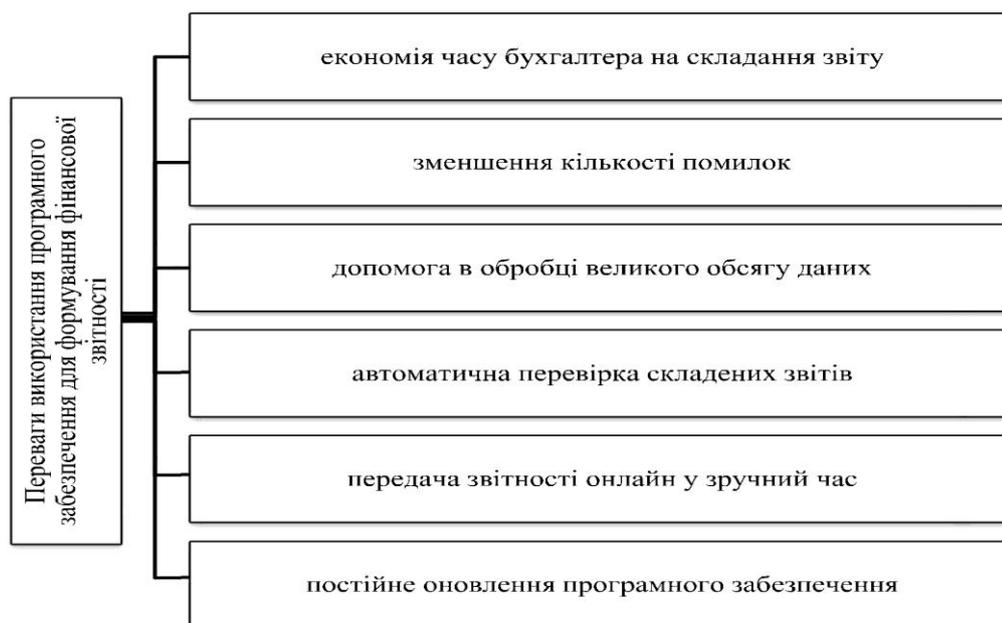


Рис. 2.22. Переваги використання програмного забезпечення для формування фінансової звітності

Джерело: побудовано автором за інформацією [29]

У сучасному суспільстві попит на автоматизацію бухгалтерського обліку та її програмні функції постійно зростає в Україні. Місцевий ринок програмного забезпечення наразі пропонує широкий спектр бухгалтерських програм для задоволення потреб різних користувачів. Ці програми характеризуються здатністю ефективно обробляти бухгалтерську інформацію на рівні підприємства (незалежно від її структури та обсягу даних), а також інформацію з різних бухгалтерських відділів [30].

У додатку Ж наведено класифікацію програм автоматизації бухгалтерського обліку за різними критеріями. При виборі відповідної програми необхідно враховувати кілька важливих факторів, зокрема розмір та організаційну структуру підприємства, його технічні можливості, необхідний обсяг функціональних можливостей та наявність технічної підтримки. У таблиці 2.7 описано найбільш широко використовувані бухгалтерські програми в Україні.

Таблиця 2.7

Найпоширеніші бухгалтерські програмні продукти

№ з/п	Назва	Користувачі	Можливості
1	2	3	4
1	M.E.Doc	підходить для невеликих організацій, ФОП, бюджетних установ, великих корпорацій	актуальні шаблони бланків для податкової звітності; можливість електронного документообігу з контрагентами; швидка реєстрація та відправлення податкових накладних; - оновлення відповідно до змін законодавства; оперативні консультації кваліфікованих спеціалістів.
2	SMARTFIN.UA	підходить для малого та середнього бізнесу	все необхідне для ведення ФОП: заробітна плата, кадри, облік, подання звітності; необмежена кількість організацій в одному акаунті.
3	BOOKKEEPER	підходить для ФОП, малого та середнього бізнесу, бухгалтерів аутсорсерів, некомерційних підприємств	дозволяє вести облік діяльності, складати та подавати звітність; можливість ведення обліку декількох юридичних осіб в одній базі; самостійне ведення бухгалтерії онлайн користувачами без професійних знань в сферах обліку та ІТ; реалізована інтеграція з програмою подання звітів «Соната».
4	Dilovod	підходить для ФОП, юридичних осіб на єдиному податку і загальній системі	- поєднує в собі функціонал бухгалтерського та управлінського обліку, відстеження товарного обороту, використання програмних реєстраторів розрахункових операцій та можливість надання електронної звітності; - автоматична перевірка на помилки; два інтерфейси: для підприємця і бухгалтера.
5	Online-бухгалтерія MASTER	підходить для малих і середніх підприємств, комунальних організацій	- одночасне встановлення кількох продуктів (для документообігу, управління заробітною платою та кадровим обліком, а також бюджетних підприємств); інтеграція бухгалтерської системи з клієнт-банком; автоматичне формування фінансових звітів.

Джерело: побудовано автором за інформацією [31]

Окремої уваги заслуговує безкоштовний програмний продукт від Державної податкової служби — «Єдине вікно подання електронної звітності». Його

призначення обмежується виключно підготовкою та передачею звітних документів до фіскальних органів і статистичних установ, без функцій повноцінного бухгалтерського обліку. Через постійне оновлення звітних форм, усунення недоліків та розширення функціональності користувачам рекомендується регулярно встановлювати актуальні версії програми.

Додатковою альтернативою є «Електронний кабінет платника податків», що також дає змогу надсилати звітність в електронному вигляді. Хоча цей інструмент може поступатися зручністю, він не потребує фінансових витрат. Робота з кабінетом передбачає вхід через електронний підпис, вибір періоду та типу звіту, внесення даних, засвідчення документа ЕЦП і його відправлення.

Обліковий підрозділ ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» послуговується комплексом програмних засобів: М.Е.Дос, електронним кабінетом податківця, єдиним вікном звітування та системою FICCS.

М.Е.Дос головним чином забезпечує електронну взаємодію з діловими партнерами та розрахунки з персоналом. Програма відзначається інтуїтивним інтерфейсом, а розгалужена мережа представництв розробника по всій території країни гарантує оперативну технічну підтримку.

Електронне звітування реалізується через механізм цифрових підписів. В Україні діє достатня кількість сертифікованих центрів, що займаються випуском та супроводом електронних ключів. Перед придбанням програмного продукту слід пересвідчитися у його сумісності з ключами обраного центру. Зокрема, ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» використовує ключі від Центру сертифікації «Україна» для роботи з М.Е.Дос.

Важливим аспектом є організація зберігання електронного документального архіву. Він потрібен як для внутрішніх цілей, так і для надання інформації за запитами контролюючих органів. Архів містить усю документацію електронного обміну, подані звіти та підтвердження їх прийняття.

Цінова політика є суттєвим критерієм при виборі програмного забезпечення. Професійні бухгалтерські рішення з повним набором функцій зазвичай потребують оплати. Водночас низка виробників надає пробні версії з обмеженим функціоналом

для тестування, як правило, терміном до місяця.

Паралельно зі стрімким розвитком цифрових технологій зростає й значущість кіберзахисту. В умовах активізації комп'ютерної злочинності особливої ваги набуває безпека облікових систем. Йдеться про впровадження сучасних захисних механізмів, мінімізацію загроз неавторизованого проникнення до інформаційних баз та запобігання витоку комерційно чутливих даних. Захист програмного середовища охоплює два напрями:

Технічний компонент: стабільність роботи апаратного та програмного забезпечення.

Професійні рішення від виробників: протидія вірусним загрозам, посилення захищеності даних, імплементація передових технологій безпеки.

Команда М.Е.Дос серйозно ставить до питань захисту. Після масштабних кібератак 2017 року, коли зловмисне програмне забезпечення завдало збитків користувачам, компанія суттєво вдосконалила свої захисні системи. Нині М.Е.Дос забезпечує високі стандарти надійності та безпеки.

Сучасні реалії формують нові вимоги до фахових компетенцій бухгалтерів, особливо в цифровій сфері. Фахівець з обліку повинен:

- усвідомлювати потенційні загрози для збереження облікової інформації;
- розпізнавати та нейтралізувати кіберризики;
- забезпечувати захист робочих пристроїв та впроваджувати заходи інформаційної безпеки;
- застосовувати комплексні системи захисту, зокрема на базі блокчейн-технологій;
- гарантувати конфіденційність персональних даних.

Управлінський облік в організації ведеться через власну розробку — портал РІССЗ. Система створювалася з урахуванням індивідуальних потреб компанії та автоматизує процеси управлінського обліку, що підвищує продуктивність роботи.

Після входу в систему користувач бачить головний екран із базовими відомостями про свій обліковий запис. Розділ «Довідники» містить інформаційні

бази: «Проекти», «Підрядники», «Замовники». Фіксація відпрацьованого підрядниками часу здійснюється через вкладку «Операційна інформація» у підрозділі «Записи часу». Розділ «Звіти» дає змогу генерувати зведення про кількість годин роботи кожного підрядника. Передбачено фільтрацію за роком, місяцем і конкретним виконавцем, а також відображення погодинних тарифів. Це забезпечує ефективний моніторинг проектних витрат.

Розвиток порталу триває: додаються нові можливості, зокрема автоматичне створення рахунків, а також вдосконалюється користувацький інтерфейс.

Незважаючи на використання спеціалізованого програмного забезпечення, облікові процеси ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» ще не досягли повної автоматизації. Інформація обробляється в різних програмах, а фінансову звітність головний бухгалтер формує вручну, консолідуючи дані про господарську діяльність.

Впровадження комплексного програмного рішення, адаптованого під специфіку організації та здатного повністю автоматизувати обліково-аналітичні процеси, могло б забезпечити ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» суттєві вигоди (рис. 2.23).



Рис. 2.23. Переваги, що надає правильний вибір програмного продукту

Джерело: побудовано автором за інформацією [33]

Використання автоматизованих систем бухгалтерського обліку та індивідуальної обробки бухгалтерських даних для задоволення конкретних потреб бізнесу не лише відкриває широкі можливості для бухгалтерської роботи, але й дозволяє проводити поглиблений аналіз, огляд, прогнозування та моделювання майбутнього фінансового стану компанії.

Враховуючи тенденції та виклики сучасного бізнес-середовища, впровадження інноваційних програмних рішень для покращення бухгалтерських процесів та підготовки фінансової звітності має вирішальне значення. Ці рішення допомагають компаніям адаптуватися до змін, підвищувати ефективність та забезпечувати прозорість фінансових операцій.

Під час аналізу різних методів та компонентів підготовки фінансової звітності важливо підкреслити, що фінансова звітність відіграє фундаментальну роль у забезпеченні стабільності та ефективності бізнес-операцій.

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до встановлених стандартів, надає користувачам життєво важливу інформацію про наявні ресурси, рівень власного капіталу, позичені суми, структуру витрат, доходи та кінцеві фінансові результати (прибуток або збиток). Це робить її важливим інструментом для прийняття обґрунтованих управлінських рішень та ефективного стратегічного планування.

РОЗДІЛ 3

АНАЛІТИЧНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Методичні прийоми аналізу фінансового стану підприємства

У висококонкурентному середовищі збільшення прибутку, зниження виробничих витрат та забезпечення стабільного економічного зростання є ключовими викликами для компаній будь-якого розміру та в усіх секторах. Для досягнення цих цілей компанії повинні проводити регулярний фінансовий аналіз, щоб оцінити ефективність використання ресурсів та виявити слабкі місця, що перешкоджають покращенню фінансово-економічної діяльності.

У цьому контексті вибір відповідних методів фінансового аналізу має вирішальне значення. Більшість цих методів спираються на чіткі взаємозв'язки та кореляції між показниками фінансової звітності, що дозволяє нам робити конкретні висновки за допомогою аналітичних інструментів. На рисунку 3.1 показано основні поширені методи фінансового аналізу.

Ефективне застосування цих методів не лише допомагає визначити поточний фінансовий стан компанії, але й сприяє розробці стратегій підвищення конкурентоспроможності та досягнення довгострокового успіху.

Неформалізовані методи	метод експертних оцінок та сценаріїв
	порівняльний метод
	метод побудови системи показників
	метод створення системи аналітичних таблиць
Формалізовані методи	балансовий метод
	метод арифметичної різниці
	інтегральний метод
	метод ланцюгових підстановок
Економічно-статистичні методи	метод угруповання
	індексний метод
	метод середніх величин
	метод обробки рядів динаміки
Математично-статистичні методи	кореляційний метод
	факторний метод
	дисперсний метод
	метод головних компонентів

Рис. 3.1. Методи фінансового аналізу

Джерело: побудовано автором за інформацією [34]

Під час аналізу фінансово-господарської діяльності компанії зазвичай використовуються методи моделювання, що базуються на фактичних даних фінансової звітності та прогнозованих показниках.

Для вирішення конкретних задач фінансового аналізу важливо вибрати найбільш доцільні методи та оптимальну комбінацію показників для комплексної оцінки поточного стану та майбутніх перспектив компанії.

Кожен метод має свої переваги, недоліки та сфери застосування. Точність та достовірність результатів залежать від вибору правильного методу.

У таблиці 3.1 наведено найважливіші наукові методи та прийоми, що використовуються при аналізі фінансового стану компанії. Це допомагає в організації методів дослідження та виборі найефективніших підходів для досягнення поставлених цілей.

Таблиця 3.1

Основні прийоми аналізу фінансового стану підприємства

№ з/п	Назва	Сутність	Переваги	Недоліки
1	2	3	4	5
1	Горизонтальний	Порівняння кожної позиції з минулими періодами	Дає можливість відстежувати динаміку змін показників, прогнозувати їх зміни на найближчий період	Не враховує вплив інфляції, немає змоги порівняння окремих варіантів економічних рішень
2	Вертикальний	Визначення структури фінансових показників з оцінкою їх впливу на кінцевий результат	Дає можливість порівняння різних показників за об'ємом ресурсів підприємств, дає змогу виявити найвагоміші показники	Не дає можливості вивчення та вибору оптимального варіанту розвитку економічної системи
3	Фінансових коефіцієнтів	Розрахунок числових відношень між різними показниками, виявлення взаємозв'язку між ними	Простота обчислення, можливість проведення експрес-аналізу	Відсутність нормативних значень ряду коефіцієнтів
4	Порівняльний	Порівняння показників підприємства з показниками інших підприємств	Гнучкість, основа комплексної оцінки	Складність через неоднорідність показників та використання різних методів оцінки

5	Трендовий	Порівняння кожної позиції з минулими періодами та виявлення тренду (основної тенденції, на яку не впливають особливості окремих періодів)	Дозволяє спостерігати за показниками, розробляти прогнози на майбутнє	Складність вибору моделі, неточність даних через нестабільність ринкового середовища
6	Факторний	Виявлення впливу окремих факторів на результативний показник	Надає змогу простежити тенденцію змін фінансового стану через ключові фактори впливу.	Трудомісткість, залежно від обраної моделі результати можуть відрізнятися

Джерело: побудовано автором за інформацією [35, с.48-49]

Значну частину аналітичних підходів, наведених у таблиці 3.1, було застосовано для оцінювання фінансового становища та результативності використання ресурсної бази ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» протягом 2021–2023 років.

Слід зауважити, що в Україні досі не запроваджено єдиного нормативно закріпленого регламенту здійснення фінансової діагностики суб'єктів господарювання. Попри певні розходження у методологічних поглядах серед науковців, простежується загальна спрямованість на поєднання різних аналітичних напрямів у цілісне комплексне дослідження (рис. 3.2).

Такий спосіб організації аналітичної роботи забезпечує всебічне розуміння стану організації, допомагає ідентифікувати проблемні зони діяльності та окреслити пріоритетні сфери для вдосконалення.



Рис. 3.2. Основні завдання аналізу фінансового стану підприємства

Джерело: побудовано автором за інформацією [36]

Аналітична модель, відображена на рис. 3.2, дає змогу комплексно розкрити фінансове становище організації через висвітлення його основних складових. Систематизовані підсумки проведеного дослідження слугують важливим підґрунтям для управлінської ланки при розробці дієвої стратегії перспективного розвитку.

Спосіб візуалізації аналітичних висновків може змінюватися залежно від характеру отриманих даних та інформаційних запитів кінцевого споживача цих матеріалів (рис. 3.3).

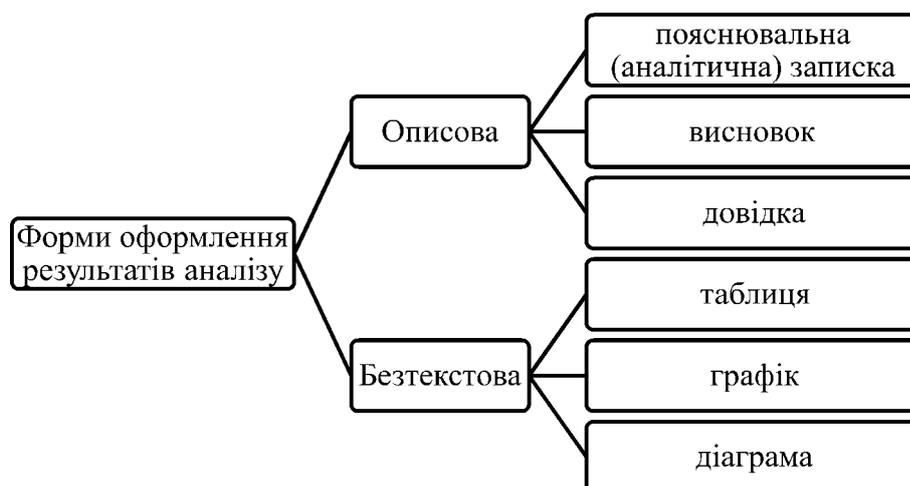


Рис. 3.3. Оформлення результатів аналізу фінансового стану підприємства

Джерело: побудовано автором за інформацією [37]

Таблиці є прикладом того, як різні формати можна ефективно використовувати для представлення аналітичних результатів. Вони дозволяють представляти великі обсяги інформації в лаконічній структурі, що робить їх легкими для застосування в різних аналітичних методах і особливо придатними для швидкого аналізу фінансового стану компанії.

Спираючись на міжнародний досвід аналізу фінансових даних, професор С. В. Калабухова розробила метод швидкого аналізу балансів компаній. Цей метод має на меті надати інвесторам, власникам та кредиторам важливу інформацію про ефективність діяльності компанії.

Швидкий аналіз базується на вивченні того, наскільки фінансові показники компанії відповідають так званому «Золотому правилу» – стандарту для оцінки стабільності фінансового стану компанії [38, с. 145].

Основною перевагою цього методу є його здатність виявляти послідовні тенденції в операційній діяльності компанії та оцінювати баланс різних фінансових статей на основі даних балансу станом на звітну дату.

Оптимальна структура балансу повинна відповідати кільком фундаментальним вимогам, як показано на рисунку 3.4. Ця структура слугує керівним принципом для забезпечення сталого зростання та фінансової стабільності компанії.

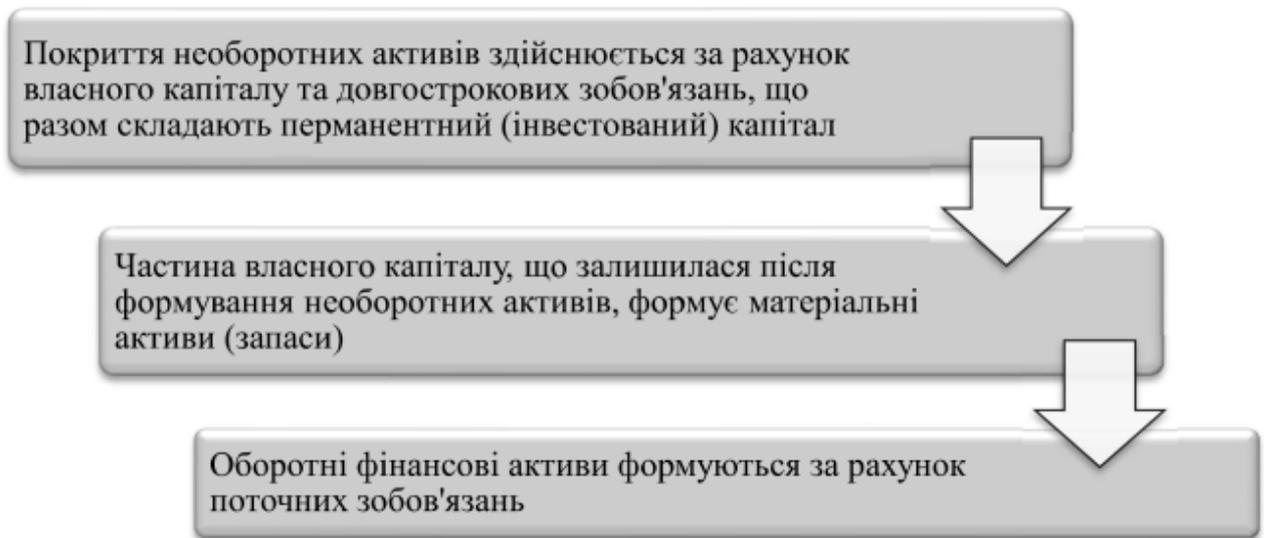


Рис. 3.4. «Золоті» правила балансу

Джерело: побудовано автором за інформацією [38, с. 145]

Оцінка дотримання компанією «золотого правила» ліквідності є ключовим елементом швидкого аналізу: фінансування її активів зобов'язаннями, які мають розумну оборотність.

Ліквідність відіграє вирішальну роль у фінансовому стані компанії, визначаючи її здатність своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання. Цей показник є значним показником операційної стабільності та ефективності компанії.

Недостатня ліквідність може призвести до нездатності компанії виконувати свої фінансові зобов'язання, втрати довіри серед партнерів і кредиторів, а також до втрачених можливостей зростання. І навпаки, надмірна ліквідність може свідчити про погане управління активами, що призводить до недостатньої рентабельності інвестицій.

Підтримка оптимальної ліквідності є критичним аспектом корпоративного фінансового менеджменту. Збалансований підхід до управління ліквідністю забезпечує захист від банкрутства, одночасно оптимізуючи використання ресурсів для досягнення стратегічних цілей.

3.2. Аналітичне дослідження рівня та динаміки показників фінансової звітності ТОВ «СК «Стройінвест»

Фінансовий стан компанії є ключовим показником її стабільності, операційної ефективності та здатності виконувати свої фінансові зобов'язання перед контрагентами, інвесторами та працівниками. Оцінка фінансового стану компанії вимагає аналізу ключових фінансових показників, таких як ліквідність, платоспроможність, фінансова стабільність, прибутковість та результати діяльності.

Аналіз фінансового стану є вирішальним кроком в оцінці діяльності компанії, оскільки він допомагає визначити ефективність використання ресурсів, фінансову стабільність та платоспроможність. На основі фінансових показників компанії можна оцінити її здатність виконувати поточні зобов'язання, забезпечувати довгострокове зростання та генерувати прибуток. ТОВ «СК «Стройінвест» – це інженерна компанія, що спеціалізується на будівництві та монтажі. Її основним видом діяльності є виконання будівельних проектів різної складності, а також обслуговування та модернізація інфраструктури. Протягом звітного періоду на діяльність компанії суттєво вплинули зовнішні економічні фактори, що вимагає детального аналізу її фінансових показників.

Аналіз структури та динаміки її фінансових ресурсів є важливим кроком в оцінці фінансового стану компанії. Це допомагає визначити співвідношення власного капіталу до боргового в загальній структурі фінансування та виявити зміни цих співвідношень протягом певного періоду.

Основними джерелами фінансових ресурсів для ТОВ «СК «Стройінвест» є:

1. Власний капітал: сюди входять зареєстрований капітал, нерозподілений прибуток та резерви.

2. Облігації: сюди входять короткострокові та довгострокові зобов'язання, такі як кредити, позики, дебіторська заборгованість та інші зобов'язання.

У таблиці 2.3 показано структуру фінансових ресурсів за останні три роки.

Таблиця 2.3

Структура джерел фінансових ресурсів ТОВ «СК «Стройінвест»

Показник	2022	2023	2024	Відхилення 2024 від 2022
Власний капітал, тис. грн.	52992	55962	73637	20645
Позиковий капітал, тис. грн.	324065	390478	318900	-5165
Частка власного капіталу, %	14,05	12,54	18,76	4,71
Частка позикового капіталу, %	85,95	87,46	81,24	-4,71
Загальні фінансові ресурси, тис. грн.	377057	446440	392537	15480

Дослідження складу фінансових джерел ТОВ «СК «Стройінвест» за 2022–2024 роки свідчить про відчутні зміни у структурі фінансування організації. Рисунок 2.1 наглядно демонструє еволюцію співвідношення між власними коштами та залученим капіталом компанії.

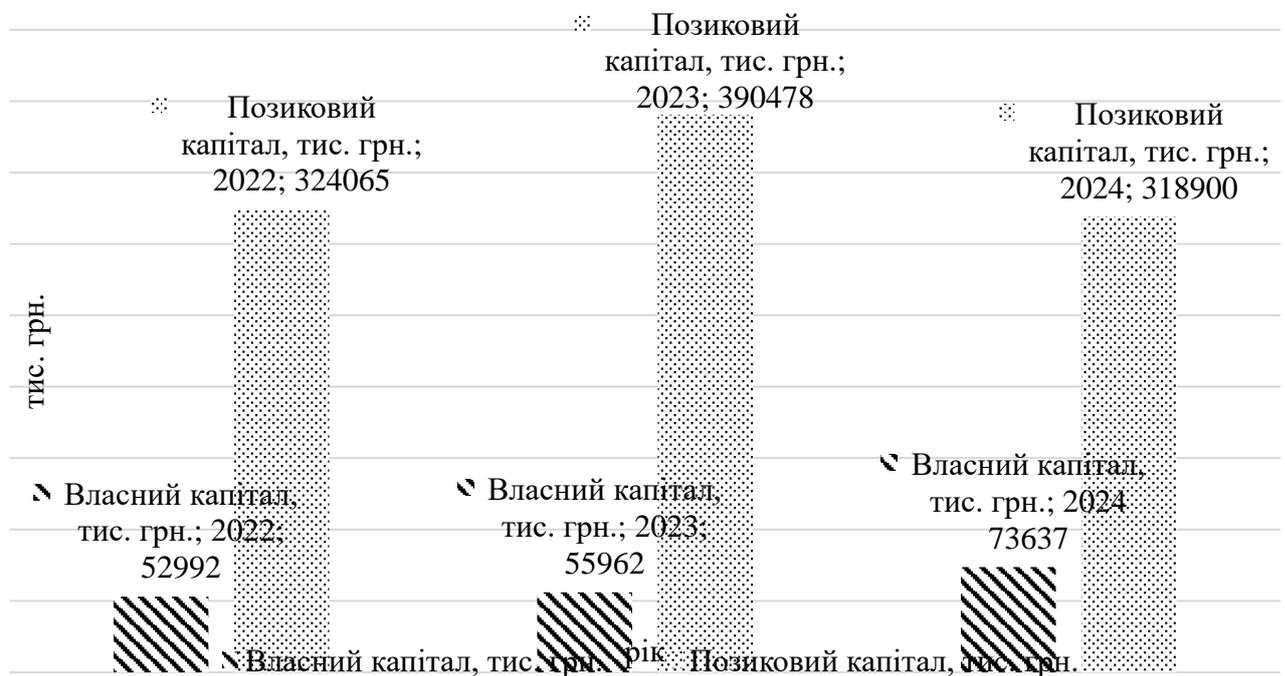


Рис. 2.1. Динаміка джерел формування фінансових ресурсів ТОВ «СК «Стройінвест»

Сукупний обсяг фінансових ресурсів організації за аналізований період збільшився на 15 480 тис. грн, що засвідчує поступове нарощення фінансових можливостей. Головним рушієм цієї позитивної динаміки стало значне зростання власних коштів — на 20 645 тис. грн, тобто на 38,98%. Така тенденція пояснюється

накопиченням нерозподіленого прибутку та підтверджує рентабельність господарської діяльності у досліджуваному періоді.

Питома вага власних джерел у загальній структурі фінансування підвищилася з 14,05% станом на 2022 рік до 18,76% у 2024 році, що є сприятливим індикатором фінансової стійкості (рис. 2.2). Це демонструє зміцнення автономності підприємства та скорочення його залежності від зовнішніх запозичень.

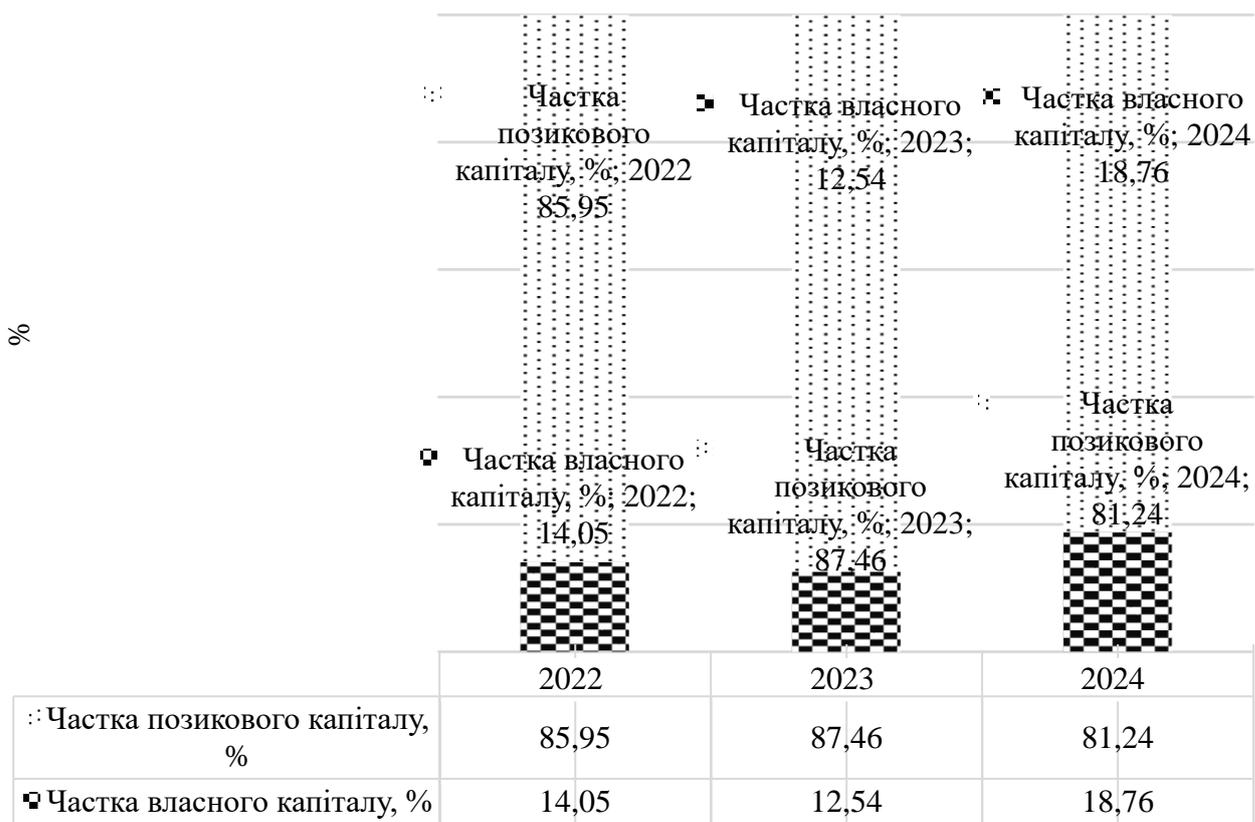


Рис. 2.2. Структура джерел формування фінансових ресурсів ТОВ «СК «Стройінвест»

Тим часом, коефіцієнт забезпеченості власним капіталом зменшився з 85,95% у 2022 році до 81,24% у 2024 році, що відображає зменшення залежності компанії від зовнішнього фінансування. Однак, позиковий капітал все ще становить значну частину фінансової структури та потребує подальшого вдосконалення.

Загальний обсяг позикового капіталу зменшився на 5,165 тис. грн. (-1,6%), що може свідчити про погашення боргу або зменшення потреби в нових кредитах.

Зменшення позикового капіталу є позитивним показником, що відображає покращення фінансової стабільності. Однак важливо зазначити, що зменшення запозичень може обмежити доступ компаній до недорогих каналів фінансування, що вплине на реалізацію великих проектів.

Незважаючи на збільшення коефіцієнта забезпеченості власним капіталом, компанії залишаються значною мірою залежними від запозичень, які становлять понад 80% їхньої фінансової структури. Це підкреслює необхідність оптимізації структури капіталу, зокрема шляхом залучення інвестицій або реінвестування прибутку.

Позитивні зміни у структурі фінансових ресурсів сприяють зменшенню ризиків, пов'язаних з борговим тягарем, та покращенню здатності компанії фінансувати свою діяльність, використовуючи власні ресурси. Однак, для підвищення фінансової стабільності компанія повинна прагнути до збільшення власного капіталу, що сприяє забезпеченню стабільного зростання та зменшенню залежності від зовнішнього фінансування.

Аналіз напрямків використання фінансових ресурсів має вирішальне значення для розуміння ефективності фінансового управління компанією та визначення можливостей для оптимізації витрат.

Фінансові ресурси ТОВ «СК «Стройінвест» призначені для покриття наступного:

Операційна діяльність – Витрати, пов'язані з основною діяльністю компанії, включаючи будівельно-монтажні роботи, виробництво металоконструкцій, а також витрати на оплату праці та матеріали.

Інвестиційна діяльність – Фінансування придбання основних засобів та обладнання, модернізація будівельної техніки.

Фінансова діяльність – Погашення позик та кредитів, виплата відсотків та розподіл дивідендів.

Для аналізу динаміки та структури використання фінансових ресурсів компанії за період з 2022 по 2024 рік ми використовували дані фінансової звітності, представлені в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

Склад та структура витрат ТОВ «СК «Стройінвест» за 2022–2024 роки

Напрямок витрат	2022, тис. грн	2023, тис. грн	2024, тис. грн	Відхилення 2024–2022, тис. грн	Частка у витратах, 2024, %
Матеріали та сировина	900 832	147 656	340 231	-560 601	51,13
Оплата праці	31 107	10 886	10 687	-20 420	1,61
Амортизація	5 665	2 803	2 508	-3 157	0,38
Витрати на енергоносії	105814	42057	128654	22 840	19,34
Інші операційні витрати	634 958	88 647	182 349	-452 609	27,41
Фінансова діяльність (відсотки, кредити)	3108	997	951	-2 157	0,14
Разом	1 681 484	293 046	665 380	-1 016 104	100,00

Дослідження витратної структури ТОВ «СК «Стройінвест» за 2022–2024 роки виявляє істотні зрушення у формуванні витрат, що відображає пристосування компанії до мінливих ринкових обставин та галузевої специфіки. Сукупний обсяг витрат скоротився з 1 681 484 тис. грн у 2022 році до 665 380 тис. грн у 2024 році — зменшення склало 1 016 104 тис. грн, або 60,4%. Настільки відчутне падіння може пояснюватися раціоналізацією витратної бази, завершенням масштабних будівельних проєктів або згортанням активності в окремих напрямках.

Домінуючою статтею витрат у 2024 році залишаються закупівлі матеріалів та сировини — 51,13% від загальної суми. Попри скорочення цієї позиції на 560 601 тис. грн порівняно з 2022 роком, вона зберігає ключове значення для виробничої діяльності. Це підтверджує характерну для будівельного сектору високу залежність від постачання будматеріалів.

Другу позицію за обсягом посідають інші операційні витрати — 27,41% у 2024 році. Незважаючи на їх зменшення на 452 609 тис. грн, цей напрям залишається вагомим для функціонування підприємства. Значна частка може охоплювати оплату послуг субпідрядників, транспортно-логістичні та адміністративні потреби.

Видатки на енергоресурси у 2024 році сягнули 128 654 тис. грн, перевищивши показник 2022 року на 22 840 тис. грн. Їхня питома вага зросла до 19,34%, що може бути наслідком підвищення енерготарифів, інтенсивнішої експлуатації техніки або

впровадження енергоємних технологій. Це актуалізує необхідність запровадження енергозберігаючих рішень.

Витрати на заробітну плату скоротилися на 20 420 тис. грн і становили лише 1,61% загальних витрат у 2024 році. Таке суттєве зниження може свідчити про оптимізацію штатної чисельності, передачу окремих функцій на аутсорсинг або реструктуризацію організаційної моделі. Попри невелику частку, це може позначитися на якості виконання робіт та стабільності кадрового складу.

Амортизаційні відрахування та витрати на фінансову діяльність займають незначну частку — 0,38% та 0,14% відповідно. Скорочення амортизації (-3 157 тис. грн) може вказувати на зменшення капітальних інвестицій або завершення строків списання частини обладнання. Зниження фінансових витрат (-2 157 тис. грн) є сприятливим сигналом, що відображає полегшення боргового тягаря.

Загалом аналіз засвідчує значне скорочення витрат підприємства за досліджуваний період, що демонструє зусилля керівництва щодо оптимізації та адаптації до нових ринкових реалій. Водночас високий рівень матеріальних та енергетичних витрат, а також вагома частка інших операційних затрат потребують подальшої уваги для підвищення ефективності використання коштів. Для зміцнення фінансових позицій доцільно впроваджувати енергоефективні технології, вдосконалювати закупівельні процеси та оптимізувати операційні видатки.

Раціональне розпорядження фінансовими ресурсами є фундаментом забезпечення стійкості, прибутковості та конкурентних переваг організації. У цьому розділі здійснюється оцінювання результативності управління фінансами ТОВ «СК «Стройінвест» на основі аналізу базових фінансових індикаторів, структури капіталу, ліквідності, платоспроможності та рентабельності.

Індикатори фінансової стійкості ТОВ «СК «Стройінвест» демонструють позитивну тенденцію протягом 2022–2024 років. Питома вага власних коштів у структурі фінансування зростає з 14,05% у 2022 році до 18,76% у 2024 році. Це засвідчує послаблення залежності від зовнішніх запозичень, що є сприятливим сигналом для інвесторів та кредиторів.

Разом із тим частка залученого капіталу продовжує переважати (81,24% у 2024 році). Це може генерувати ризики у випадку ускладнення доступу до кредитування або зростання процентних ставок. Проте зменшення загального обсягу позикових коштів на 5 165 тис. грн (-1,6%) свідчить про виважене управління борговими зобов'язаннями.

Коефіцієнт фінансової стійкості підприємства підвищився з 0,164 у 2022 році до 0,231 у 2024 році (рис. 2.3). Таке зростання вказує на посилення спроможності організації самостійно забезпечувати свою діяльність.

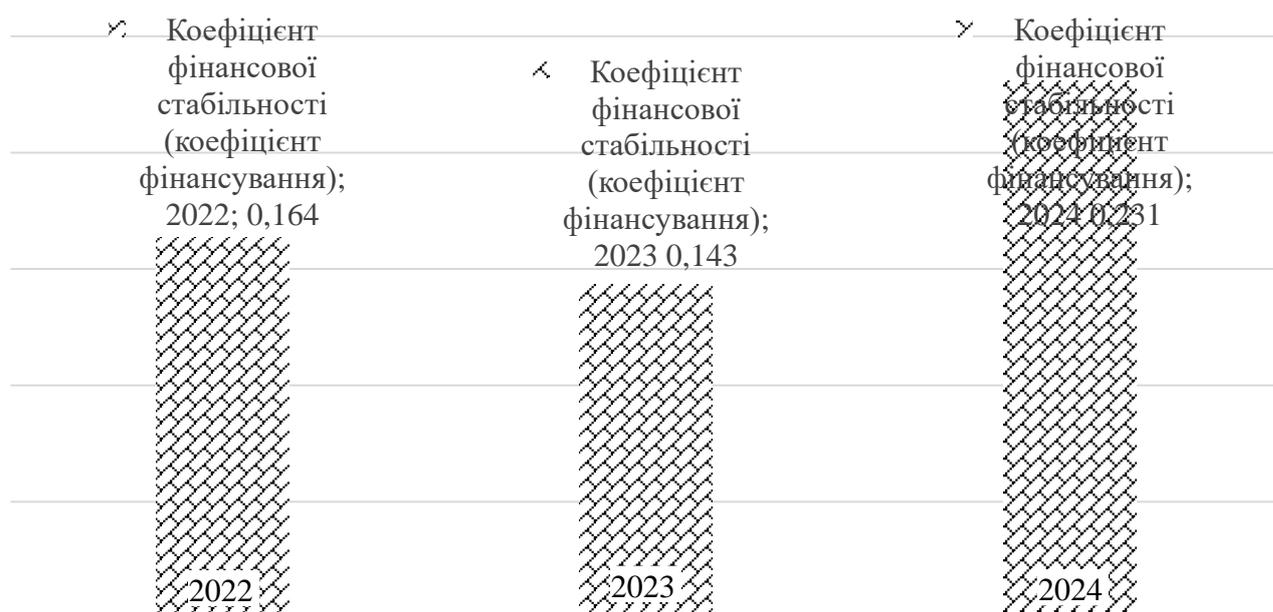


Рис. 2.3. Динаміка показника фінансової стабільності
ТОВ «СК «Стройінвест»

Сприятливим індикатором є нарощення власного капіталу на 20 645 тис. грн, що демонструє спроможність організації отримувати прибуток та спрямовувати його на подальший розвиток. Це забезпечує зміцнення фінансового фундаменту компанії.

Оцінювання показників ліквідності за 2022–2024 роки засвідчує покращення можливостей підприємства виконувати свої короткострокові зобов'язання. Коефіцієнт поточної ліквідності підвищився з 1,137 у 2022 році до 1,216 у 2024 році, що відображає зростання співвідношення оборотних активів до поточних боргів (рис. 2.4).

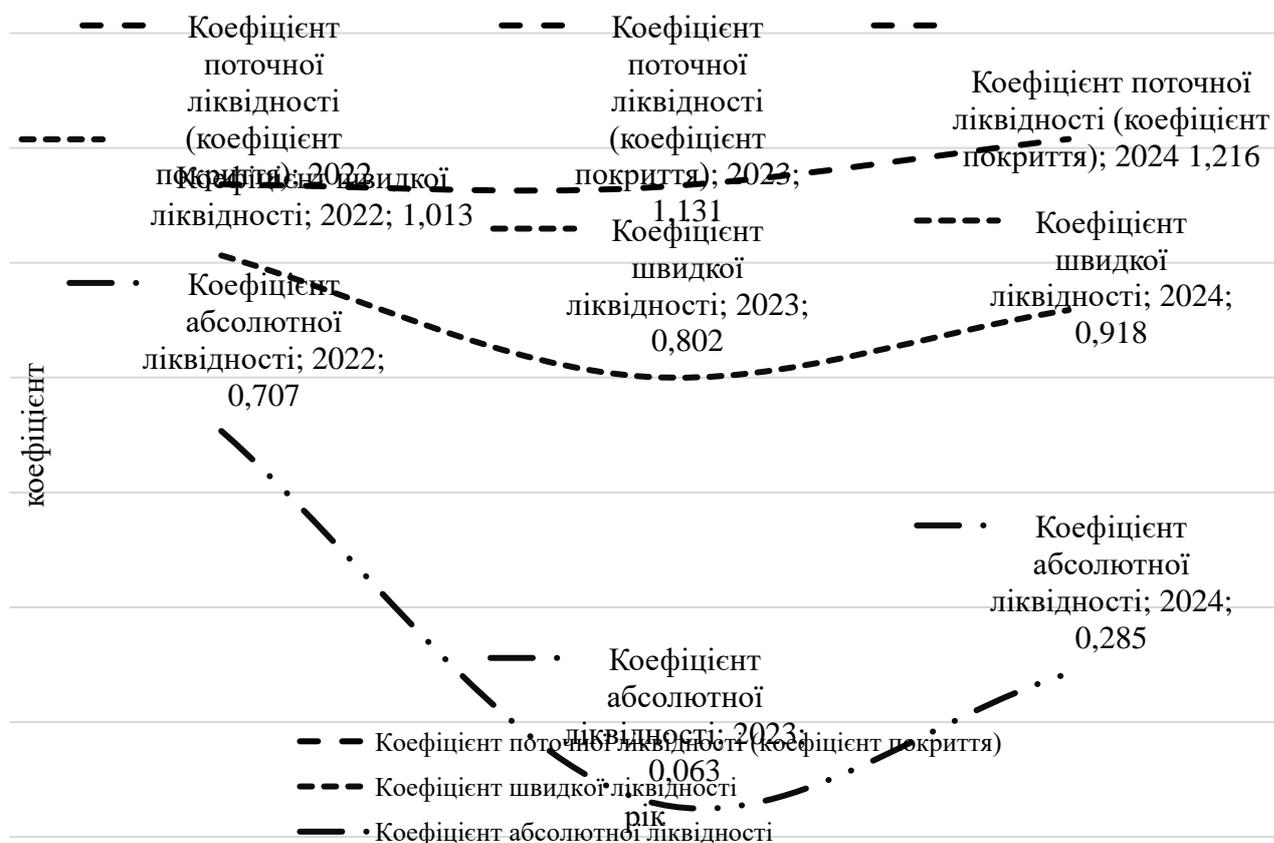


Рис. 2.4. Динаміка показників ліквідності ТОВ «СК «Стройінвест»

Водночас коефіцієнт швидкої ліквідності утримується на порівняно невисокому рівні (0,918 у 2024 році), що сигналізує про потребу скорочення дебіторської заборгованості та вдосконалення структури оборотних засобів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності виявляє тенденцію до зниження (-0,4224 у 2024 році відносно 2022 року), що зумовлює необхідність збільшення залишків грошових коштів та їх еквівалентів для підтримання фінансової стабільності.

Рентабельність виступає визначальним критерієм результативності розпорядження фінансовими ресурсами (табл. 2.5).

Аналіз показників прибутковості ТОВ «СК Стройінвест» за період 2022-2024 років виявляє значні зміни у його фінансових результатах. Загалом, показники прибутковості демонструють змішану тенденцію позитивних та негативних змін, що відображає зміни в управлінні фінансовими ресурсами та операційних результатах.

Таблиця 2.5

Динаміка показників рентабельності ТОВ «СК «Стройінвест» за 2022–2024 роки

Показник	2022	2023	2024	Відхилення 2024 від 2022	
				Абс.	Відн.
Рентабельність активів за прибутком від звичайної діяльності	0,095	0,013	0,045	-0,050	-52,7
Рентабельність капіталу (активів) за чистим прибутком	0,095	0,013	0,045	-0,050	-52,7
Рентабельність власного капіталу	0,678	0,101	0,240	-0,438	-64,6
Рентабельність виробничих засобів	0,710	0,072	0,213	-0,497	-70,0
Рентабельність реалізованої продукції за прибутком від реалізації	0,019	0,020	-0,019	-0,038	-203,3
Коефіцієнт реінвестування	1,276	16,750	6,518	5,242	410,9
Коефіцієнт стійкості економічного зростання	0,864	1,690	1,564	0,700	81,0
Співвідношення сплачених відсотків і прибутку	0,125	0,119	0,091	-0,034	-27,2
Період окупності капіталу	10,50	79,09	22,21	11,71	111,5
Період окупності власного капіталу	1,48	9,91	4,17	2,69	182,3

Рентабельність активів, розрахована на основі прибутку від поточної діяльності та чистого прибутку, знизилася з 0,095 у 2022 році до 0,045 у 2024 році, що становить зниження на 52,7%. Це відображає зниження ефективності використання активів та нездатність генерувати ефективний прибуток. Рентабельність власного капіталу демонструє аналогічну тенденцію, знижуючись з 0,678 у 2022 році до 0,240 у 2024 році, що становить зниження на 64,6%. Це відображає зниження рентабельності інвестицій для власників, ймовірно, через збільшення витрат або зниження прибутковості.

Рентабельність виробничих активів значно знизилася, впавши з 0,710 до 0,213, що становить зниження на 70%. Це відображає зниження ефективності отримання прибутку з використанням виробничих потужностей. Одночасно

рентабельність продукції знизилася з 0,019 у 2022 році до -0,019 у 2024 році, що свідчить про продовження збитковості продажів та негативний вплив витрат на фінансові результати. Незважаючи на загальне зниження рентабельності, коефіцієнт реінвестування значно зріс з 1,276 у 2022 році до 6,518 у 2024 році, що є позитивним показником. Це свідчить про те, що, незважаючи на зниження ефективності за іншими показниками, компанія активно реінвестує прибуток у зростання. Коефіцієнт стійкості економічного зростання також показав позитивне зростання, збільшившись з 0,864 до 1,564, що свідчить про покращення перспектив сталого довгострокового зростання.

Коефіцієнт процентних витрат до прибутку зменшився з 0,125 до 0,091, що є позитивною зміною, що свідчить про зменшення фінансового навантаження на компанію. Однак термін окупності капіталу та власного капіталу збільшився до 111,5% та 182,3% відповідно. Це вказує на довший термін досягнення рентабельності інвестицій, що є негативним фактором для інвесторів.

Загалом, аналіз прибутковості показує, що компанія стикається з проблемами ефективності використання ресурсів. Негативні зміни в рентабельності активів, власного капіталу та рентабельності виробничих потужностей свідчать про необхідність зосередитися на управлінні витратами та оптимізації процесів. Позитивні тенденції в коефіцієнтах реінвестування та сталого розвитку свідчать про стратегічну спрямованість на зростання, що може забезпечити покращення фінансових показників у майбутньому.

Аналіз витрат компанії показує, що фінансові ресурси зосереджені в операційній діяльності, яка є основним джерелом прибутковості. Сировина становить найбільшу частку витрат (51,13% у 2024 році), що відповідає характеристикам будівельного сектору. Крім того, значна частина інших операційних витрат (27,41%) потребує подальшого аналізу для визначення напрямків для покращення.

Нижче наведено конкретні рекомендації щодо управління ресурсами, спрямовані на підвищення фінансової ефективності ТОВ «СК «Стройінвест»:

1. Покращення структури капіталу: Компанія повинна продовжувати свої зусилля щодо зменшення залежності від позикового капіталу, зокрема шляхом залучення інвестицій або реінвестування прибутку.

2. Покращення ліквідності: Зменшення дебіторської заборгованості та збільшення рівня готівки покращить абсолютну ліквідність.

3. Покращення прибутковості: Впровадження сучасних технологій та вдосконалення процесів закупівель і управління матеріалами покращить прибутковість активів та власний капітал.

4. Підвищення енергоефективності: Враховуючи високу частку витрат на енергоносії, рекомендується впроваджувати енергозберігаючі технології та досліджувати можливості для зниження споживання енергії.

Ефективність управління фінансовими ресурсами компанії ТОВ «СК «Стройінвест» демонструє позитивні тенденції, що відображається у зростанні власного капіталу, покращенні фінансової стабільності та ефективному управлінні боргами. Однак, постійна висока залежність від позикових коштів та середня прибутковість свідчать про необхідність підвищення ефективності використання ресурсів. Впровадження вищезазначених рекомендацій сприятиме зміцненню фінансової стабільності компанії та забезпеченню її довгострокового зростання.

Протягом періоду оцінки ресурсів 2022-2024 років спостерігалася складна та динамічна картина формування та використання фінансових ресурсів ТОВ «СК «Стройінвест», що відображає як позитивні тенденції, так і специфічні проблеми. Збільшення власного капіталу та зменшення співвідношення боргу до власного капіталу в структурі фінансування є позитивними показниками зростаючої фінансової незалежності компанії. Зростання коефіцієнта фінансової стійкості з 0,164 до 0,231 додатково підтверджує покращену здатність компанії до самофінансування.

Водночас, коефіцієнт заборгованості до власного капіталу залишається вище 80%, що свідчить про необхідність подальших зусиль компанії щодо зменшення залежності від зовнішнього фінансування. Незважаючи на зменшення загального боргового капіталу на 5,165 млн рупій, ризики, пов'язані з кредитами та позиками,

зберігаються, особливо у разі змін економічного середовища або підвищення процентних ставок за кредитами.

Аналіз ліквідності демонструє здатність компанії регулярно виконувати свої поточні зобов'язання. Коефіцієнт поточної ліквідності збільшився до 1,216 у 2024 році. Однак зниження коефіцієнта швидкої ліквідності та коефіцієнта абсолютної грошової заборгованості свідчить про необхідність збільшення грошових резервів та зменшення дебіторської заборгованості. Це має вирішальне значення для забезпечення короткострокової фінансової стабільності компанії.

Показники рентабельності демонструють складну динаміку. Значне зниження рентабельності активів, власного капіталу та виробничих потужностей вказує на зниження ефективності використання ресурсів. У 2024 році рентабельність реалізованої продукції стала негативною (-0,019), що відображає операційний збиток. Крім того, вища ставка реінвестування та покращена стійкість економічного зростання є позитивними факторами, що підкреслюють стратегічну спрямованість компанії на зростання.

Витрати на сировину значно зросли, склавши 51,13% від загальної суми у 2024 році, що відображає значну залежність від закупівель, що є характерною рисою будівельного сектору. Витрати на енергоносії також зросли на 19,34%, що зумовило необхідність впровадження енергоефективних технологій для покращення операційної діяльності. Зниження витрат на оплату праці на 1,61% може свідчити про ефективніше використання людських ресурсів, але також викликає занепокоєння щодо утримання працівників.

Загалом, компанія досягла позитивного прогресу у скороченні боргу, збільшенні власного капіталу та інвестуванні в зростання. Однак зниження рентабельності та залежність від зовнішніх ресурсів заслуговують на особливу увагу. Для покращення фінансового становища компанії важливо зосередитися на підвищенні рентабельності, оптимізації витрат, покращенні структури капіталу та впровадженні інноваційних підходів до фінансового управління. Це допоможе забезпечити довгострокову стійкість та зростання компанії.

ВИСНОВКИ

Підсумки дослідження діяльності ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ»:

1. В умовах жорсткої конкуренції, ринкової нестабільності та підвищених ризиків підготовка достовірної та своєчасної фінансової звітності набуває стратегічного значення для результативного управління організацією. Така звітність є базовим інструментом, що забезпечує прозорість функціонування та сприяє ухваленню виважених управлінських рішень.

2. Фінансова звітність становить систему взаємопов'язаних показників, сформованих на основі облікових даних. Вона розкриває інформацію про фінансове становище організації, підсумки її діяльності та залучення ресурсів. Водночас вона є не лише засобом зовнішнього інформування зацікавлених сторін, а й важливим елементом внутрішнього контролю та стратегічного планування. За її допомогою керівництво може досліджувати ключові індикатори, прогнозувати тенденції та оцінювати фінансову стійкість організації.

3. Діагностика фінансового стану охоплює визначення фінансової стійкості, дослідження ключових показників та їхньої динаміки. Комплексний підхід дає змогу не лише виявити поточний стан організації, а й прогнозувати майбутні фінансові результати. Це сприяє формуванню цілісної картини фінансового здоров'я компанії та виявленню вразливих місць, що потребують вдосконалення.

4. У роботі розглянуто формування Балансу та Звіту про фінансові результати за формами № 1-м та 2-м, розробленими для малих підприємств. Проведено аналіз фінансової звітності ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» та обґрунтовано важливість впровадження автоматизованих систем обліку й обробки даних. Підвищення рівня автоматизації облікових процесів визначено як один із визначальних чинників подальшого розвитку організації.

5. Дослідження фінансового стану ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» за 2022–2024 роки демонструє сприятливу динаміку, що засвідчує результативність управлінських рішень та здатність організації адаптуватися до змін зовнішнього оточення. Особливо вагомими є покращення показників ліквідності, фінансової

стійкості, ділової активності та рентабельності.

6. Усі три індикатори ліквідності суттєво зросли у 2024 році, що засвідчує підвищену спроможність організації своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів. Зокрема, значне зростання коефіцієнта абсолютної ліквідності вказує на наявність достатнього обсягу грошових коштів та їх еквівалентів, що гарантує оперативну платоспроможність.

7. Фінансова стійкість організації значно зміцнилася. Зростання власних оборотних коштів, коефіцієнта фінансової автономії та забезпечення оборотних активів власними ресурсами засвідчує посилення позицій компанії. Зниження коефіцієнта фінансової залежності демонструє скорочення використання залученого капіталу, що підвищує частку власних фінансових ресурсів у структурі капіталу.

8. Аналіз ділової активності виявив сприятливу динаміку більшості показників. Збільшення оборотності активів, запасів та оборотних коштів засвідчує зростання ефективності використання ресурсів організації. Скорочення періоду обороту запасів і погашення кредиторської заборгованості вказує на оптимізацію операційних процесів. Проте збільшення строку погашення дебіторської заборгованості вимагає посилення контролю за платіжною дисципліною контрагентів для уникнення ризиків неплатежів і втрати ліквідності.

9. Показники рентабельності продемонстрували значне зростання у 2024 році. Зокрема, рентабельність активів, власного капіталу та виробничих засобів значно перевищила рівень 2022 року, що засвідчує результативне управління фінансовими та матеріальними ресурсами. Зменшення періодів окупності капіталу до мінімальних значень підтверджує високу прибутковість бізнесу. Однак зниження коефіцієнта реінвестування вказує на необхідність приділити більше уваги стратегії розподілу прибутку для забезпечення стабільного розвитку організації.

10. Фінансовий стан ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» у 2024 році суттєво покращився порівняно з 2022 роком, що забезпечило компанії високу стійкість, конкурентоспроможність та можливості для подальшого розвитку. Для

підтримання сприятливої динаміки необхідно оптимізувати управління дебіторською заборгованістю та спрямувати більше коштів на довгострокове інвестування у розвиток організації.

11. Рекомендації для покращення фінансового стану:

– Нарощення частки високоліквідних активів: пропонується розглянути можливість залучення позикових коштів, збільшення статутного капіталу або впровадження заходів для прискорення оплат від дебіторів.

– Підвищення результативності діяльності: рекомендується зосередитися на скороченні часу виконання проєктів і перегляді умов договорів із замовниками для пришвидшення оборотності активів.

12. Для підвищення контролю за фінансовим станом організації рекомендується доопрацювати власне програмне забезпечення БІССБ. Зокрема, слід додати функції автоматизованого розрахунку фінансових показників та візуалізації їх динаміки. Це дасть змогу керівництву швидше реагувати на зміни у фінансовому стані та оперативно ухвалювати обґрунтовані рішення, спрямовані на підвищення ефективності діяльності компанії.

Покращення ключових фінансових індикаторів — маржі чистого прибутку, оборотності активів, співвідношення ліквідних коштів до зобов'язань — демонструє результативність реалізованих стратегій щодо підвищення операційної та фінансової ефективності. Водночас зниження боргового навантаження дало змогу організації значно посилити фінансову незалежність.

ТОВ «СК «Сторйінвест» необхідно продовжувати роботу над раціоналізацією витрат, зосереджуючи увагу на аналізі операційних процесів та скороченні надлишкових витрат, що дасть змогу підвищити маржу чистого прибутку. Організації варто інвестувати у сучасні системи управління витратами, впроваджувати інновації для контролю бюджету, а також орієнтуватися на реалізацію більш маржинальних проєктів. Це допоможе не лише підвищити прибутковість, а й зміцнити конкурентну позицію компанії на ринку.

Важливим напрямом залишається підвищення оборотності активів, чого можна досягти через розширення асортименту продукції та послуг, збільшення

обсягів реалізації і впровадження нових технологій для більш результативного використання наявних ресурсів. Організації слід постійно моніторити ефективність використання активів, оцінювати продуктивність виробничих потужностей та адаптувати свою діяльність відповідно до змін ринкової кон'юнктури.

Фінансовий важіль також потребує ретельного управління. Компанії слід уникати надмірного боргового навантаження, залучаючи позикові кошти лише на вигідних умовах і під проєкти з високою окупністю. Зниження частки залученого капіталу у структурі джерел фінансування сприятиме зниженню фінансових ризиків. Одночасно варто підвищувати частку власного капіталу, створюючи резерви для стабільності у періоди економічної нестабільності.

Необхідно приділяти особливу увагу фінансовому плануванню. Впровадження сучасних інструментів прогнозування дасть змогу оперативно реагувати на зміни у фінансових показниках, оцінювати ризики та забезпечувати стабільність фінансових потоків. Розробка сценаріїв розвитку та планування на їх основі сприятиме посиленню фінансової дисципліни.

Для довготривалої стійкості компанії рекомендується накопичувати резерви капіталу та інвестувати у перспективні напрями діяльності. Важливо підтримувати надійні партнерські відносини та забезпечувати своєчасні взаєморозрахунки з контрагентами. Вдосконалення управління капіталом через аналіз структури капіталу та регулярний моніторинг фінансових показників допоможе організації оперативно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі.

У контексті підвищення конкурентоспроможності організації слід інвестувати у нові технології, підвищувати продуктивність виробничих потужностей та розширювати ринки збуту. Орієнтація на потреби клієнтів та впровадження інновацій у бізнес-процеси сприятимуть закріпленню позицій компанії та створенню умов для сталого розвитку.

Реалізація запропонованих заходів забезпечить подальше зміцнення фінансових позицій ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ» та створить сприятливі умови для сталого розвитку в умовах динамічного бізнес-середовища.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

- 1 Приймак С.В., Костишина М.Т., Долбнева Д.В. Фінансова звітність підприємств: навч.-метод. посіб. Львів : Ліга-Прес, 2016. 268 с.
- 2 Іванчук Н. В. Звітність підприємств: навч. посіб. Острого: Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2021. 208 с.
- 3 Звітність підприємств : навч. посіб. (для студ. вищ. навч. закл. за спец. «Облік і оподаткування») / В.П. Пантелеев та ін. Київ : ДП «Інформ.-аналіт. агентство», 2017. 432 с.
- 4 Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: затв. наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. Дата оновлення: 17.02.2023. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13> (дата звернення: 15.08.2025).
- 5 Звітність підприємства : підручник / М. І. Бондар та ін. Київ : Центр учбової літератури, 2015. 570 с.
- 6 Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. Дата оновлення: 10.08.2022. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення: 05.08.2025).
- 7 Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 «Спрощена фінансова звітність»: затв. наказом Міністерства фінансів України від 25.02.2000 р. № 39. Дата оновлення: 17.02.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00> (дата звернення: 05.08.2025).
- 8 Про забезпечення прозорості у видобувних галузях: Закон України від 18.09.2018 р. № 2545-VIII. Дата оновлення: 31.03.2023. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2545-19> (дата звернення: 06.08.2025).
- 9 Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 101 «Подання фінансової звітності» : затв. наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2009 р. № 1541. Дата оновлення: 01.01.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/z0103-10#n16> (дата звернення: 06.08.2025).
- 10 Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності

- банків України : затв. постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373. Дата оновлення: 13.05.2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11> (дата звернення: 06.08.2025).
- 11 Концептуальна основа фінансової звітності. URL: http://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576 (дата звернення: 06.08.2025).
- 12 Порядок подання фінансової звітності: затв. постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419. Дата оновлення: 02.12.2022. URL: <http://zakon.rada.gov.Ua/laws/show/419-2000-n#n12> (дата звернення: 20.08.2025).
- 13 Офіційний сайт IFRS. URL: <https://www.ifrs.org/> (дата звернення: 11.08.2025).
- 14 Yohn T. L. Research on the use of financial statement information for forecasting profitability. *Accounting and Finance*. 2020. Vol. 60, № 3, P 3163-3181.
- 15 Sakici N., Chatterjee S., Tang, Y., Tong L. Alternative Profitability Measures and Cross Section of Expected Stock Returns: International Evidence. 2017. p. 37. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2969687 (дата звернення: 11.08.2025).
- 16 Vorst, P., Yohn, T. 3L. Life Cycle Models and Forecasting Growth and Profitability. *Accounting Review*. 2018. Vol. 93, №. 6. P. 357-381.
- 17 Правдюк Н.Л. Рентабельність операційної діяльності підприємств: обліково-аналітичний аспект. *Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики*. 2018. № 12. С. 124-141.
- 18 Фоміна О.В., Сопко В. В., Августова О. О. Управління платоспроможністю підприємства. *Ефективна економіка*. 2020. № 6. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7973> (дата звернення: 20.08.2025).
- 19 Коцербуба Н.В. Інформаційне забезпечення аудиту фінансової стійкості та платоспроможності підприємства. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. Ужгород, 2019. № 27. С. 78-21.
- 20 Сайт компанії ТОВ «СК «СТРОЙІНВЕСТ». URL: <https://www.ukraine.com.ua/egrpou/40374728> (дата звернення 29.08.2025).

- 21 Офіційний сайт Асоціації «IT Ukraine». URL: <https://itukraine.org.ua/> (дата звернення: 09.09.2025).
- 22 Господарський кодекс України: Закон України від 16.01.2003 р. № 436-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 18, №19-20, №21-22, Ст. 144.
- 23 Грушко В.І., Наконечна О.С., Чумаченко О.Г. Національні фінанси: підручник. Київ : Університет економіки та права «КРОК», 2017. 660 с.
- 24 Панасюк Т.П., Маленко М.В., Лободзинська Т.П. Порівняльний аналіз фінансових звітів країн світу за міжнародними та національними стандартами. *Економічний вісник НТУУ «КПІ»*. Київ, 2017. № 14. С. 182-189.
- 25 Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій: затв. наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291. Дата оновлення: 29.07.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text> (дата звернення: 29.09.2025)
- 26 Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності: затв. наказом Міністерства фінансів України від 28.03.2013 р. № 433. Дата оновлення: 30.12.2013. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13#Text> (дата звернення: 29.09.2025).
- 27 Богацька Н. М. Прибуток підприємства: його роль, формування та резерви збільшення в умовах ринкової економіки. *Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка»*. 2019. № 9. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/9_2019Z32.pdf (дата звернення: 09.09.2025).
- 28 Фінзвітність малого підприємства: заповнюємо без помилок. Інтерактивна бухгалтерія. 2020. № 8. URL: <https://interbuh.com.ua/ua/documents/oneanalytics/15046> (дата звернення: 04.09.2025).
- 29 Найда А.В., Домаскіна О.О. Формування та подання звітності з використанням інформаційних технологій. *Обліково-аналітичне забезпечення інноваційної трансформації економіки України (в умовах воєнного стану та поствоєнний*

- period*): збірник тез та доповідей XVI Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Одеса, 10-12 листопада 2022 р.). Одеса, 2022. С. 3 8-40.
- 30 Аверкина М.Ф., Тихонюк К.О. Сучасні комп'ютерні системи бухгалтерського обліку в Україні. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Економічні науки*. Херсон, 2018. Вип. 30. Част. 2. С. 143-147. URL: <https://ej.journal.kspu.edu/index.php/ej/article/view/299/295> (дата звернення: 16.10.2025).
- 31 ТОП-10 програм, які полегшують життя бухгалтеру. *Головбух*. URL: <https://www.golovbukh.ua/article/9463-top-10-program-yak-polegshuyut-jittya-buhgalteru> (дата звернення: 16.09.2025).
- 32 Шишкова Н. Л. Перспективи ІТ-модернізації бухгалтерського обліку: актуалізація теорії і практики. *Економічний вісник національного технічного університету «Київський політехнічний інститут». Економіка підприємства*. Київ, 2019. № 3. С. 146-159. URL: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://ev.nmu.org.ua/docs/2019/3/EV20193_146-159.pdf (дата звернення: 11.10.2025).
- 33 Скрипник С.В., Франчук І. Б., Шепель І. В. Особливості автоматизації обліку підприємств у сучасних умовах. *Економіка та держава. Економічна наука*. Київ, 2020. № 10. С. 3 9-45. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/10_2020/9.pdf (дата звернення: 16.09.2025).
- 34 Самко О.О. Фінансовий аналіз діяльності підприємства: тексти лекцій. Чернігів: ЧИТУ, 2020. 112 с.
- 35 Комоліков М.С., Беззубко Л.В. Дослідження проблем оцінки фінансового стану підприємств. Збірник наукових праць. *Донбаська національна академія будівництва і архітектури*. Краматорськ, 2020. № 1 (19). С.45-52. URL: <https://donnaba.edu.ua/journal/images/1-2020-19/45-52.pdf> (дата звернення: 07.10.2025).
- 36 Георгієва Н.О. Зарубіжний досвід оцінки фінансового стану підприємства. *Перспективи розвитку обліку, аналізу та аудиту в контексті євроінтеграції: матеріали X Міжнар. наук.-практ. конф. (м. Одеса, 20 травня 2022 р.)*. 2022. С.

- 192-193.
- 37 Волкова Н.А., Подвальна Н.Е., Семенова К.Д. Економічний аналіз: навч. посіб. Одеса: Одеський національний економічний університет, 2020. 240 с.
- 38 Калабухова С.В. Уніфікація аналітичних процедур в умовах стандартизації бухгалтерського обліку та аудиту: монографія. Київ : КНЕУ, 2019. 431 с.
- 39 Тютюнник С.В., Теркун Т.С. Основні та допоміжні показники оцінювання платоспроможності. *Соціально-компетентне управління корпораціями в умовах поведінкової економіки: матеріали міжнар. наук.-практ. конф. (м. Луцьк, 18 лютого 2020 р.).* 2020. С. 417-420.
- 40 Ліснічук О.А., Нестерчук Т.А. Методичні підходи до оцінювання фінансової стійкості підприємства. *Вісник Мукачівського державного університету. Економіка та управління підприємствами.* Мукачево, 2018. № 18. С. 454-462. URL: chrome-extension://efaidnbmnnnnibpcajpcgglefindmkaj/https://economyandsociety.in.ua/journals/18_ukr/63.pdf (дата звернення: 01.10.2025).
- 41 Присяжнюк А.О., Мамонтова НА. Фінансовий стан підприємства: сутність, мета та методи аналізу. *Науковий блог. Національний університет «Острозька академія».* URL: <https://naub.oa.edu.ua/2020/finansovuj-stan-pidpryyemstva-sutnis/> (дата звернення: 01.09.2025).
- 42 Томашук І.В., Томашук І.О. Управління фінансовими ризиками підприємства як складова забезпечення сталого функціонування суб'єкта економіки. *Економіка та суспільство. Фінанси, банківська справа та страхування.* 2022. № 39. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1400/1350> (дата звернення: 01.11.2025).
- 43 Куліш Г. П., Родніченко І. В. Вплив фінансових ризиків на результати діяльності підприємства. *Причорноморські економічні студії.* 2018. № 25. С. 98-103. URL: <https://ir.kneu.edu.ua/server/api/core/bitstreams/4dc2d448-358c-4d33-9073-588f3f905e41/content> (дата звернення: 12.11.2025).
- 44 Крупський О.П., Стасюк Ю.М. Управління ризиками суб'єктів підприємництва в сучасних умовах господарювання. *Підприємництво: сучасні виклики, тренди та трансформації* : монографія / Т. В. Гринько та ін. Дніпро:

- Видавець Біла К. О., 2023. С. 202-224. URL: https://www.confcontact.com/2023-kolektyvna-monographiya/km_2023.pdf (дата звернення: 11.10.2025).
- 45 Дослідження стану бізнесу в Україні. Серпень 2023. URL: https://business.dii.gov.ua/uploads/6/33080-stan_ta_potrebi_biznesu_v_umovah_vijni_rezul_tati_opituvanna_v_serpni.pdf (дата звернення: 02.11.2025).
- 46 Ватченко О. Б., Шаранов Р. С. Використання моделей оцінки ймовірності банкрутства на підприємствах України. Вісник Придніпровської державної академії будівництва та архітектури. Економіка та управління підприємствами. Дніпро, 2018. № 6 (17). С. 132-138. URL: <chrome-extension://efaidnbmninnibpcapjpcglclefindmkaj/https://chmnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/07/Vatchenko-O.B.-SHaranov-R.S..pdf> (дата звернення: 02.12.2025).
- 47 Слободян Н. Г., Черняк В. А. Дослідження фінансового стану підприємства з використанням моделей банкрутства. *Приазовський економічний вісник. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит*. Запоріжжя, 2020. № 3 (20). С. 258-264.
- 48 Левкович О.В., Калашнікова Ю.М. Фінансова стійкість як передумова інноваційного розвитку підприємства. *Ефективна економіка*. 2021. № 4. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/4_2021/78.pdf (дата звернення: 01.11.2025).
- 49 Кредити на розвиток бізнесу в банках України. URL: <https://bankchart.com.ua/business/credit> (дата звернення: 05.08.2025).
- 50 Брадул О. М., Ухова І. М. Оптимальна структура балансу як передумова фінансової стійкості підприємства. *Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics»*. 2018. № 12. С. 12-20. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/optimal-balance-sheet-structure-as-a-prerequisite-to-the-financial-stability-of-the-enterprise/>(дата звернення: 05.10.2025).
- 51 Завідна Л. Д. Модель фінансової стратегії розвитку підприємства. Причорноморські економічні студії. Економічна теорія та історія економічної думки. 2020. № 50-2. С. 13-18. URL: http://bses.in.Ua/journals/2020/50_2_2020/4.pdf (дата звернення: 05.11.2025).

52 The DuPont System of Analysis. URL:
<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/dupont-analysis/> (дата звернення: 28.10.2025).

Додаток А

Товариство з обмеженою відповідальністю «СК «Стройінвест»

Фінансова звітність за 2022 рік

Кількість працівників

202

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	58.00	36.00
первісна вартість	1001	84.00	110.00
накопичена амортизація	1002	26.00	74.00
Незавершені капітальні інвестиції	1005	180.00	456.00
Основні засоби	1010	3 384.00	10 850.00
первісна вартість	1011	6 789.00	18 690.00
знос	1012	3 405.00	7 840.00
Інші необоротні активи	1090	0.00	
Усього за розділом I	1095	3 622.00	11 342.00
II. Оборотні активи Запаси	1100	60 400.00	39 833.00
Виробничі запаси	1101	25 603.00	36 822.00
Незавершене виробництво	1102	34 632.00	2 930.00
Готова продукція	1103	0.00	
Товари	1104	165.00	81.00
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 904.00	12 121.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	15 020.00	62 898.00
з бюджетом	1135	0.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 590.00	10 261.00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	18 191.00	227 511.00
Готівка	1166	0.00	
Рахунки в банках	1167	18 191.00	227 511.00
Витрати майбутніх періодів	1170	63.00	78.00
Інші оборотні активи	1190	7 923.00	13 013.00
Усього за розділом II	1195	120 091.00	365 715.00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	123 713.00	377 057.00

Продовження додатку А

Пасив за 2022 рік

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200.00	7 200.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 213.00	45 792.00
Усього за розділом I	1495	24 413.00	52 992.00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0.00	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0.00	2 308.00
Усього за розділом II	1595	0.00	2 308.00
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	0.00	13 233.00
Векселі видані	1605	0.00	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.00	600.00
товари, роботи, послуги	1615	92 868.00	269 070.00
розрахунками з бюджетом	1620	2 092.00	20 034.00
у тому числі з податку на прибуток	1621	985.00	4 821.00
розрахунками зі страхування	1625	103.00	227.00
розрахунками з оплати праці	1630	379.00	879.00
за одержаними авансами	1635	98.00	1 094.00
Поточні забезпечення	1660	620.00	1 687.00
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	3 140.00	14 933.00
Усього за розділом III	1695	99 300.00	321 757.00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0.00	
Баланс	1900	123 713.00	377 057.00

Продовження додатку А

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Фінансові результати за 2022 рік

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1741 005.00	344 832.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	1687 739.00	325 980.00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		0.00
Валовий: прибуток	2090	53 266.00	18 852.00
Інші операційні доходи	2120	20 069.00	15.00
Адміністративні витрати	2130	18 843.00	8 345.00
Витрати на збут	2150	1 732.00	614.00
Інші операційні витрати	2180	7 313.00	2 471.00
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	45 447.00	7 437.00
Дохід від участі в капіталі	2200		0.00
Інші фінансові доходи	2220	736.00	425.00
Інші доходи	2240		0.00
Фінансові витрати	2250	1 709.00	173.00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	44 474.00	7 689.00
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-8 569.00	-1 384.00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0.00
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	35 905.00	6 305.00

Елементи операційних витрат

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За попереднього року, тис. грн
Матеріальні затрати	2500	900 832.00	201 768.00
Витрати на оплату праці	2505	25 982.00	9 300.00
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 125.00	1 873.00
Амортизація	2515	5 665.00	1 406.00
Інші операційні витрати	2520	740 772.00	134 919.00
Разом	2550	1 678 376.00	349 266.00

**Товариство з обмеженою відповідальністю «СК «Стройінвест»
Фінансова звітність за 2023 рік**

Кількість працівників

147

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітнього періоду, тис. грн	На кінець звітнього періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	36.00	9.00
первісна вартість	1001	110.00	110.00
накопичена амортизація	1002	74.00	101.00
Незавершені капітальні інвестиції	1005	456.00	411.00
Основні засоби	1010	10 850.00	5 220.00
первісна вартість	1011	18 706.00	14 851.00
знос	1012	7 856.00	9 631.00
Усього за розділом I	1095	11 342.00	5 640.00
II. Оборотні активи Запаси	1100	40 105.00	128 264.00
Виробничі запаси	1101	37 078.00	39 008.00
Незавершене виробництво	1102	2 946.00	33 687.00
Готова продукція	1103	0.00	
Товари	1104	81.00	55 569.00
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12 121.00	128 932.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	61 024.00	114 553.00
з бюджетом	1135	0.00	29 124.00
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	10 261.00	6 427.00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	227 511.00	24 617.00
Готівка	1166	0.00	
Рахунки в банках	1167	227 511.00	24 617.00
Витрати майбутніх періодів	1170	78.00	24.00
Інші оборотні активи	1190	12 395.00	8 859.00
Усього за розділом II	1195	363 495.00	440 800.00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	374 837.00	446 440.00

Продовження додатку Б

Пасив за 2023 рік

Назва рядка	Код рядка	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200.00	7 200.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	45 792.00	48 762.00
Неоплачений капітал	1425	0.00	
Вилучений капітал	1430	0.00	
Інші резерви	1435	0.00	
Усього за розділом I	1495	52 992.00	55 962.00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0.00	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 308.00	625.00
Усього за розділом II	1595	2 308.00	625.00
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	13 233.00	4 359.00
Векселі видані	1605	0.00	
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	600.00	714.00
товари, роботи, послуги	1615	267 191.00	290 789.00
розрахунками з бюджетом	1620	20 034.00	401.00
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 821.00	401.00
розрахунками зі страхування	1625	227.00	
розрахунками з оплати праці	1630	879.00	2 583.00
за одержаними авансами	1635	1 094.00	15 282.00
Поточні забезпечення	1660	1 687.00	1 927.00
Доходи майбутніх періодів	1665	0.00	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0.00	
Інші поточні зобов'язання	1690	14 592.00	73 798.00
Усього за розділом III	1695	319 537.00	389 853.00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0.00	
Баланс	1900	374 837.00	446 440.00

Продовження додатку Б

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Фінансові результати за 2023 рік**

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	277 581.00	1 741 005.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	262 812.00	1 687 739.00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		0.00
Валовий: прибуток	2090	14 769.00	53 266.00
Інші операційні доходи	2120	7 387.00	20 069.00
Адміністративні витрати	2130	8 578.00	18 843.00
Витрати на збут	2150	743.00	1 732.00
Інші операційні витрати	2180	5 656.00	7 313.00
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	7 179.00	45 447.00
Дохід від участі в капіталі	2200		0.00
Інші фінансові доходи	2220	1 660.00	736.00
Фінансові витрати	2250	2 066.00	1 709.00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	6 773.00	44 474.00
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 128.00	-8 569.00
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0.00
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5 645.00	35 905.00

Елементи операційних витрат

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
Матеріальні затрати	2500	147 656.00	900 832.00
Витрати на оплату праці	2505	9 221.00	25 982.00
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 665.00	5 125.00
Амортизація	2515	2 803.00	5 665.00
Інші операційні витрати	2520	130 704.00	740 772.00
Разом	2550	292 049.00	1 678 376.00

Додаток В

Товариство з обмеженою відповідальністю «СК «Стройінвест»
Фінансова звітність за 2024 рік

Кількість працівників 106

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Актив

Назва рядка	Код рядка	На початок звітнього періоду, тис. грн	На кінець звітнього періоду, тис. грн
I. Необоротні активи Нематеріальні активи	1000	9.00	5.00
первісна вартість	1001	110.00	110.00
накопичена амортизація	1002	101.00	105.00
Незавершені капітальні інвестиції	1005	411.00	894.00
Основні засоби	1010	5 220.00	4 339.00
первісна вартість	1011	14 851.00	16 472.00
знос	1012	9 631.00	12 133.00
Усього за розділом I	1095	5 640.00	5 238.00
II. Оборотні активи Запаси	1100	141 653.00	94 892.00
Виробничі запаси	1101	71 490.00	62 805.00
Незавершене виробництво	1102	14 513.00	15 828.00
Готова продукція	1103	0.00	
Товари	1104	55 650.00	16 259.00
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	128 932.00	81 982.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	113 695.00	93 453.00
з бюджетом	1135	29 124.00	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 427.00	12 016.00
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.00	
Гроші та їх еквіваленти	1165	24 617.00	90 719.00
Готівка	1166	0.00	
Рахунки в банках	1167	24 617.00	90 719.00
Витрати майбутніх періодів	1170	24.00	32.00
Інші оборотні активи	1190	8 134.00	14 205.00
Усього за розділом II	1195	452 606.00	387 299.00
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.00	
Баланс	1300	458 246.00	392 537.00

Продовження додатку В

Пасив за 2024 рік

Назва рядка	Код рядка	На початок періоду, тис. грн	На кінець періоду, тис. грн
I. Власний капітал Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200.00	7 200.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	48 762.00	66 437.00
Усього за розділом I	1495	55 962.00	73 637.00
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0.00	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	625.00	276.00
Усього за розділом II	1595	625.00	276.00
III. Поточні зобов'язання і забезпечення Короткострокові кредити банків	1600	4 359.00	4 480.00
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	714.00	55.00
товари, роботи, послуги	1615	306 066.00	239 429.00
розрахунками з бюджетом	1620	401.00	2 300.00
у тому числі з податку на прибуток	1621	401.00	1 854.00
розрахунками зі страхування	1625	0.00	81.00
розрахунками з оплати праці	1630	2 583.00	299.00
за одержаними авансами	1635	15 282.00	1 963.00
Поточні забезпечення	1660	1 927.00	2 395.00
Інші поточні зобов'язання	1690	70 327.00	67 622.00
Усього за розділом III	1695	401 659.00	318 624.00
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0.00	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0.00	
Баланс	1900	458 246.00	392 537.00

Продовження додатку В

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
Фінансові результати за 2024 рік**

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За попереднього року, тис. грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	782 586.00	277 581.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	781 230.00	262 988.00
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		0.00
Валовий: прибуток	2090	1 356.00	14 593.00
Інші операційні доходи	2120	43 565.00	7 387.00
Адміністративні витрати	2130	15 007.00	8 405.00
Витрати на збут	2150	1 524.00	740.00
Інші операційні витрати	2180	6 325.00	5 656.00
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	22 065.00	7 179.00
Дохід від участі в капіталі	2200		0.00
Інші фінансові доходи	2220	1 342.00	1 660.00
Інші доходи	2240		0.00
Дохід від благодійної допомоги	2241		0.00
Фінансові витрати	2250	2 422.00	2 066.00
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	20 985.00	6 773.00
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 310.00	-1 128.00
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	17 675.00	5 645.00

Елементи операційних витрат

Назва рядка	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За попереднього року, тис. грн
Матеріальні затрати	2500	340 231.00	128 560.00
Витрати на оплату праці	2505	8 991.00	9 182.00
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 696.00	1 665.00
Амортизація	2515	2 508.00	2 803.00
Інші операційні витрати	2520	311 003.00	130 681.00
Разом	2550	664 429.00	272 891.00

Інформація, що вноситься до Звіту про фінансові результати

Стаття	Код рядка	Обороти за рахунками
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	Обороти за Дт 701 «Доходи від реалізації готової продукції», 702 «Доходи від реалізації товарів», 703 «Доходи від реалізації робіт і послуг» за Кт 791 «Результат операційної діяльності» мінус оборот за Дт 791 «Результат операційної діяльності» із Кт 704 «Вирахування з доходу»
Інші операційні доходи	2120	Обороти за Дт 71 «Інший операційний дохід» із Кт 791 «Результат операційної діяльності»
Інші доходи	2240	Обороти за Дт 72 «Доходи від участі в капіталі», 73 «Інші фінансові доходи» із Кт 792 «Результат фінансових операцій» та за Дт 74 «Інші доходи» із Кт 793 «Результат від іншої діяльності»
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	Обороти за Дт 791 «Результат операційної діяльності» із Кт 90 «Собівартість реалізації»
Інші операційні витрати	2180	Обороти за Дт 791 «Результат операційної діяльності» із Кт 92 «Адміністративні витрати», 93 «Витрати на збут», 94 «Інші витрати операційної діяльності»
Інші витрати	2270	Обороти за Дт 792 «Результат фінансових операцій» із Кт 95 «Фінансові витрати», 96 «Втрати від участі в капіталі» та Дт 793 «Результат від іншої діяльності» із Кт 97 «Інші витрати»
Податок на прибуток	2300	Оборот за Дт 98 «Податок на прибуток» із Кт 641 «Розрахунки за податками»

Класифікація програмного забезпечення автоматизації системи бухгалтерського обліку

