

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

До захисту допущено»
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)

«_» _____ 2024 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
освітньо-професійної програми Державні та місцеві фінанси
(назва програми)

на тему: «Аналіз фінансової діяльності підприємства»

Здобувачки групи Ф-01а Данилової Вікторії Сергіївни
(шифр групи) (прізвище, ім'я, по батькові)

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

(підпис) Вікторія ДАНИЛОВА
(Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

Керівник к. е. н., доцент Тетяна КАСЬЯНЕНКО
(посада, науковий ступінь, вчене звання, Ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

Суми 2024

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту
Кафедра фінансових технологій і підприємництва

До захисту допущено»
Завідувачка кафедри, д.е.н., проф.
_____ Лариса ГРИЦЕНКО
(підпис)
«_» _____ 2024 р.

ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр

Здобувача групи Ф-01а інституту ННІ БіЕМ
спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Данилової Вікторії Сергіївни
(прізвище, ім'я, по батькові студента)

Тема роботи: Аналіз фінансової діяльності підприємства

Затверджено наказом по СумДУ № 0580-VI від «24» травня 2024р.

Термін здачі здобувачкою завершеної роботи «25» травня 2024 р.

Вихідні дані до роботи: нормативні й законодавчі акти, матеріали статистичної звітності, інструкції та положення, матеріали монографій, періодичних видань, підручників і навчальних посібників, дані фінансової звітності суб'єктів господарювання, організацій та установ тощо.

Зміст основної частини роботи (перелік питань для розроблення): розглянути теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності підприємства, проаналізувати методи проведення аналізу фінансової діяльності підприємства, провести аналіз фінансової діяльності КП «Чернігівводоканал», визначити перспективи економічного розвитку КП «Чернігівводоканал»

Дата видачі завдання: «08» квітня 2024 р.

Керівник к. е. н., доцент _____ Тетяна КАСЬЯНЕНКО
(посада, науковий ступінь, вчене звання, ім'я та ПРІЗВИЩЕ) (підпис)

Завдання прийнято до виконання «08» квітня 2024р. _____ Вікторія ДАНИЛОВА
(підпис) (Ім'я та ПРІЗВИЩЕ здобувача)

АНОТАЦІЯ

Кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня бакалавр
на тему:

Аналіз фінансової діяльності підприємства

(назва кваліфікаційної роботи)

Данилової Вікторії Сергіївни

(прізвище, ім'я, по батькові здобувача)

Основний зміст кваліфікаційної роботи викладено на 41 сторінках, список використаних джерел із 26 найменувань. Робота містить 17 таблиць, 6 рисунків, а також 7 додатків.

Актуальність теми кваліфікаційної роботи полягає у детальному аналізі та прогнозуванні фінансової діяльності підприємства, що допомагає підприємствам досягати стійкого розвитку та успіху в динамічному бізнес-середовищі. Даний аналіз дозволяє виявити слабкі та сильні сторони управління ресурсами підприємства, що допомагає приймати обґрунтовані управлінські рішення та розуміти їхню фінансову стійкість та ефективність у порівнянні з конкурентами.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів аналізу фінансової діяльності підприємства та розробка основних напрямів удосконалення його фінансово-господарської діяльності.

У ході роботи було використано такі методи дослідження: як метод аналізу та порівняння, логічного узагальнення інформаційних даних, монографічний, коефіцієнтний, порівняльний, графічний.

Основний результат роботи. У ході роботи були розглянуті теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності, методика проведення аналізу фінансової діяльності підприємства, загальна характеристика діяльності підприємства, а також були розроблені прогнозовані показники діяльності та економічної діяльності досліджуваного підприємства.

Ключові слова: фінансова діяльність, фінансово-економічні показники, комунальне підприємство, фінансова звітність, аналіз, коефіцієнти.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
1 Теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності підприємства.....	7
2 Методика проведення аналізу фінансової діяльності підприємства	15
3 Загальна фінансово-економічна характеристика КП «Чернігівводоканал».....	22
4 Аналіз фінансової діяльності КП «Чернігівводоканал».....	33
5 Перспективи фінансово-економічного розвитку КП «Чернігів- водоканал».....	41
ВИСНОВКИ.....	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	50
ДОДАТОК А Визначення поняття «фінансова діяльність».....	54
ДОДАТОК Б Характеристика основних показників коефіцієнтного аналізу.....	55
ДОДАТОК В Фінансова звітність підприємства за 2019 рік.....	57
ДОДАТОК Г Фінансова звітність підприємства за 2020 рік.....	60
ДОДАТОК Д Фінансова звітність підприємства за 2021 рік.....	63
ДОДАТОК Е Фінансова звітність підприємства за 2022 рік.....	66
ДОДАТОК Ж Фінансова звітність підприємства за 2023 рік.....	69

ВСТУП

У сучасних умовах конкурентного бізнесу важливо розуміти, що ефективна фінансова діяльність стає не лише складовою успішності, але й стратегічним інструментом для досягнення конкурентних переваг. Забезпечуючи оптимальне використання ресурсів, контроль за фінансовими ризиками та прогнозування майбутніх потреб підприємства, ефективна фінансова стратегія дозволяє збільшити його стабільність і стійкість до зовнішніх впливів. Крім того, вона створює сприятливі умови для інвестицій та розвитку, що є важливим для підтримки та зміцнення позицій підприємства на ринку. В умовах трансформаційного розвитку підприємництва в Україні, ефективна фінансова діяльність стає важливою ланкою у ланцюзі створення економічного й соціального розвитку країни, а також визначає його конкурентоспроможність на міжнародній арені. Тому, вивчення та розвиток методів аналізу фінансової діяльності стає актуальним завданням для підприємств та влади з метою забезпечення сталого й ефективного розвитку економіки країни.

Вивчення та аналіз фінансової діяльності підприємства є важливою складовою стратегічного управління та прийняття управлінських рішень. Фінансовий аналіз дозволяє не лише оцінити фінансове здоров'я підприємства, але й зрозуміти його ефективність та стійкість в умовах змінного ринкового середовища. Відбираючи правильні методи та інструменти аналізу, дослідники та менеджери можуть виявити ключові тенденції, сильні та слабкі сторони фінансової діяльності, а також розробити стратегії для підвищення ефективності та конкурентоспроможності підприємства. У цьому контексті варто досліджувати методи, підходи та інструменти аналізу фінансової діяльності, що допоможуть зробити обґрунтовані висновки та прийняти ефективні управлінські рішення.

Дослідженню сутності та складовим фінансової діяльності присвячені наукові праці таких вчених, як І. П. Ткаченко [15], І. Ф. Радіонова та В. В. Радченко [19], О. В. Шишкіна та А. А. Баранець [21], А. О. Монаєнко [14], І. М. Салівончик,

однак дана тематика потребує подальшого всебічного дослідження та систематизації.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів аналізу фінансової діяльності підприємства та розробка основних напрямів удосконалення його фінансово-господарської діяльності.

Завдання дослідження, які поставлені та розв'язані для досягнення мети роботи:

- розглянути теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності підприємства;
- проаналізувати методи проведення аналізу фінансової діяльності підприємства;
- провести аналіз фінансової діяльності КП «Чернігівводоканал»
- визначити перспективи фінансово-економічного розвитку КП «Чернігівводоканал»

Об'єктом дослідження є методика комплексного фінансового аналізу результатів фінансово-господарської діяльності підприємства.

Предмет дослідження – фінансові відносини, що виникають у процесі фінансово-господарської діяльності підприємства, функціонують та трансформуються за допомогою фінансових механізмів та інструментів.

Під час написання кваліфікаційної роботи були використані такі методи дослідження: монографічний (розкриття теоретичних засад), коефіцієнтний (розрахунок показників), порівняльний (аналіз показників), графічний (узагальнення та подання аналітичних даних за допомогою геометричних інструментів).

Інформаційною базою для написання цієї курсової є навчальні посібники, наукові підручники, навчальна література, наукові статті, нормативно-законодавчі акти України, методичні вказівки та матеріали фінансової звітності підприємства.

1 Теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності підприємства

Фінансова діяльність є однією з найважливіших факторів функціонування будь якого підприємства. Фінанси є індикатором конкурентоспроможності суб'єкта господарювання в умовах ринкової економіки. На сьогоднішній день існує безліч різноманітних підприємств, які надають ті чи інші послуги та виробляють найрізноманітніші види продукції, мають певну спеціалізацію та направлення. Спільним для них є те, що всі вони формують та використовують фінанси в своїй діяльності.

Отож пропонуємо розглянути різні підходи до трактування сутності категорії «фінансова діяльність» різними вченими економістами у різні часи (додаток А).

У порівняльному аналізі поняття "фінансова діяльність" відображено різноманітні аспекти й характеристики даного поняття, такі як зміни в капіталі підприємства, функціональні завдання фінансових служб, система норм і методів, ефективне використання фінансових ресурсів, виконання фінансових зобов'язань перед державою та іншими суб'єктами, а також вплив на господарсько-виробничі процеси підприємства. Ці різноманітні підходи дозволяють отримати повніше розуміння суті фінансової діяльності з різних точок зору, залежно від специфіки своєї діяльності або наукових досліджень. Наприклад, П(С)БО [13] підкреслює зміни в капіталі підприємства, Господарський кодекс України [5] вказує на різноманітні аспекти фінансової діяльності суб'єктів господарювання, І. П. Ткаченко [15] звертає увагу на комплексність завдань фінансових служб, І. Ф. Радіонова та В. В. Радченко [19] акцентують увагу на системі норм і методів для досягнення цілей підприємств, а О. В. Шишкіна та А. А. Баранець [21] зазначають цілеспрямований характер формування та використання фінансових ресурсів. А. О. Монаєнко [14] підкреслює важливість виконання фінансових зобов'язань перед різними сторонами, а І. М. Салівончик [10] зазначає вплив фінансової діяльності на господарсько-виробничі процеси та її роль у регулюванні управлінських рішень на підприємстві.

Отже, різні автори сучасної економічної літератури дещо по різному трактують визначення «фінансова діяльність». Проаналізувавши кожне з наведених, можна зробити висновок щодо сутності даного твердження, а також відокремити власне трактування. На нашу думку, фінансовою діяльністю можна вважати комплекс процесів і операцій, спрямованих на забезпечення ефективного управління фінансовими ресурсами підприємства з метою досягнення його стратегічних та оперативних цілей.

Також сутність фінансової діяльності підприємства полягає у утворенні грошових відносин, що виникають у процесі постійного обігу коштів, що витрачаються на ресурси, отримання доходів, їх розподіл, а також у взаємовідносинах з постачальниками, клієнтами, працівниками та державними органами. Фінансова діяльність має при собі мету, яку можна навіть окреслити як стратегічну ціль – це збільшення власних активів. Збільшення обсягу активів зменшує ризик втрати готівкової рівноваги для підприємства і підвищує результативність його операцій. Вартість оборотних активів також впливає на прибутковість підприємства, що безпосередньо є цілю діяльності підприємства.

Цілі фінансової діяльності підприємства є визначальним фактором, що направляє всі аспекти його фінансової стратегії та діяльності. Відповідно до цих цілей, підприємство визначає свої пріоритети, розробляє стратегії фінансового управління та вживає відповідних заходів для досягнення успіху в своїй діяльності. Тож розглянемо детальніше, які саме основні цілі передбачає фінансова діяльність підприємства, що зображено на рисунку 1.1.

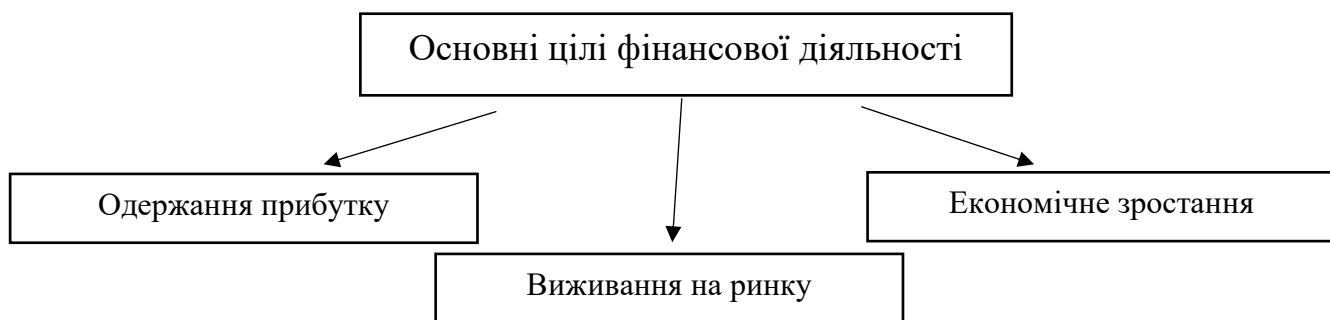


Рисунок 1.1 – Основні цілі фінансової діяльності підприємства

1. Одержання прибутку: це основна мета будь-якого підприємства, оскільки прибуток є основним джерелом фінансування для подальшого розвитку, інвестицій у нові проекти та виплати дивідендів акціонерам. Для досягнення цієї цілі підприємство повинно ефективно управляти своїми фінансовими ресурсами, мінімізувати витрати та максимізувати доходи.

2. Виживання на ринку: у сучасному конкурентному середовищі виживання на ринку є критично важливою метою для будь-якого підприємства. Це передбачає здатність підприємства адаптуватися до змін у ринкових умовах, конкурувати з іншими гравцями на ринку, залучати та утримувати клієнтів, а також забезпечувати якість продукції та послуг.

3. Економічне зростання: ця ціль вказує на те, що підприємство прагне до постійного розвитку та розширення своєї діяльності. Економічне зростання може виявлятися у збільшенні обсягу продажів, розширенні географії діяльності, введенні нових продуктів чи послуг на ринок, а також у підвищенні ефективності виробництва та управління.

Всі ці цілі взаємопов'язані та визначають стратегію фінансового управління підприємства, що спрямована на досягнення успіху та стабільності у довгостроковій перспективі.

Під час досягнення визначених цілей підприємства, фінансова діяльність ставить перед собою наступні основні завдання:

– Визначення оптимальної комбінації та джерел фінансування. Це означає аналіз та вибір найбільш підходящих форм фінансування для забезпечення потреб підприємства. Воно включає оцінку ризиків, вартості та доступності різних джерел капіталу.

– Становлення структури капіталу та ефективного використання його ресурсів. Тобто розподіл капіталу між власним та залученим капіталом, а також визначення оптимального співвідношення між різними видами капіталу. Ефективне використання ресурсів передбачає максимізацію доходів та мінімізацію витрат.

– Балансування приходів та витрат грошових коштів підприємства з урахуванням часових аспектів. Що являє собою планування та управління грошовими потоками таким чином, щоб забезпечити достатній рівень грошових ресурсів для оплати поточних зобов'язань та інвестування у майбутній розвиток.

– Забезпечення своєчасних фінансових транзакцій. Це включає здійснення операцій з отримання та використання грошових коштів, виконання платежів за товари та послуги, а також реалізацію фінансових операцій у відповідності з установленими строками.

– Збереження необхідного рівня ліквідності для забезпечення стабільності фінансового стану підприємства. Що свідчить про збереження достатнього обсягу грошових коштів або легко конвертованих активів для покриття непередбачуваних витрат та забезпечення платоспроможності підприємства.

Узагальнюючи, можна прийти до думки, що основне завдання фінансової діяльності, у широкому розумінні, полягає в забезпеченні необхідного фінансування для підприємства. Рух грошових коштів, що виникає в результаті фінансової діяльності, визначається змінами у розділах балансу: «Власний капітал», «Поточні зобов'язання», «Довгострокові зобов'язання».

Ці завдання є ключовими для успішного функціонування підприємства та його фінансової стабільності, а їх виконання вимагає комплексного підходу та ретельного планування з урахуванням поточних і майбутніх потреб підприємства.

Для отримання достовірної та об'єктивної інформації про фінансове положення підприємства, його прибуток та збитки, зміни у структурі активів і пасивів, взаєморозрахунки з дебіторами та формування його капіталу – проводять аналіз фінансової діяльності компанії.

Як вважають В. Артеменко та М. Беллендір «аналіз підприємницької діяльності – це спеціальна галузь наукових знань, що постійно розвивається відповідно до змін, котрі відбуваються в економіці й практиці обліку». Так, розподіл бухгалтерського обліку на фінансовий і управлінський зумовив відповідний поділ й аналіз господарської діяльності [16].

Задля більше детального розуміння сутності та принципів повного аналізу діяльності підприємства, розглянемо узагальнену порівняльну характеристику фінансового та управлінського аналізів, що подано в таблиці 1.1 [8].

Таблиця 1.1 – Порівняльна характеристика видів аналізу

Порівняльний фактор	Внутрішньовиробничий аналіз	Фінансовий аналіз
Об'єкти аналізу	Підприємство як єдине ціле та його різні підрозділи	Підприємство як єдине ціле
Користувачі інформацією	Керівники підприємства	Внутрішні, зацікавлені, сторонні
Одиниці вимірювання для розрахунку показників	Грошові та натуральні одиниці	Грошова форма
Доступність результатів аналізу	Суворо конфіденційна (тільки для менеджерів підприємства)	Доступна для всіх
Періодичність аналізу	У межах необхідності	Відповідно до дат складання звітності (квартал, рік)
Джерела інформації	Комплекс економічної інформації	Форми бухгалтерської звітності

Таким чином, лише цілісний аналіз фінансів та управління може надати вичерпні відповіді на всі запитання та забезпечити повноцінне виявлення потреб і стану підприємства протягом конкретного періоду часу. Використання обох аспектів аналізу дозволяє зробити об'єктивні висновки щодо фінансового здоров'я та ефективності управління, виявити потенційні проблеми та здійснити вчасні коректні заходи для подальшого розвитку підприємства.

В економічній теорії та практиці існують різноманітні методи, які дозволяють ретельно оцінити ефективність діяльності підприємства. Однак головним знаряддям для цієї оцінки є аналіз фінансової діяльності, який базується на розрахунку фінансових показників.

Основною метою фінансового аналізу є отримання достовірної інформації про фінансовий стан підприємства, його прибутки та збитки, зміни у структурі активів і пасивів, а також взаємовідносини з дебіторами та формування капіталу. Суть фінансового аналізу полягає у оцінці та прогнозуванні фінансової діяльності організації на основі бухгалтерської звітності й обліку. Це включає в себе:

- розроблення системи показників для оцінки фінансової діяльності підприємства;
- об'єктивну оцінку його фінансового стану;
- визначення впливу факторів і виявлення відхилень за показниками;
- прогнозування майбутньої фінансової діяльності;
- виявлення резервів для поліпшення фінансової діяльності;
- обґрунтування управлінських рішень для її покращення.

Аналіз фінансової діяльності має велике значення з кількох причин. Які саме зображені на рисунку 1.2.

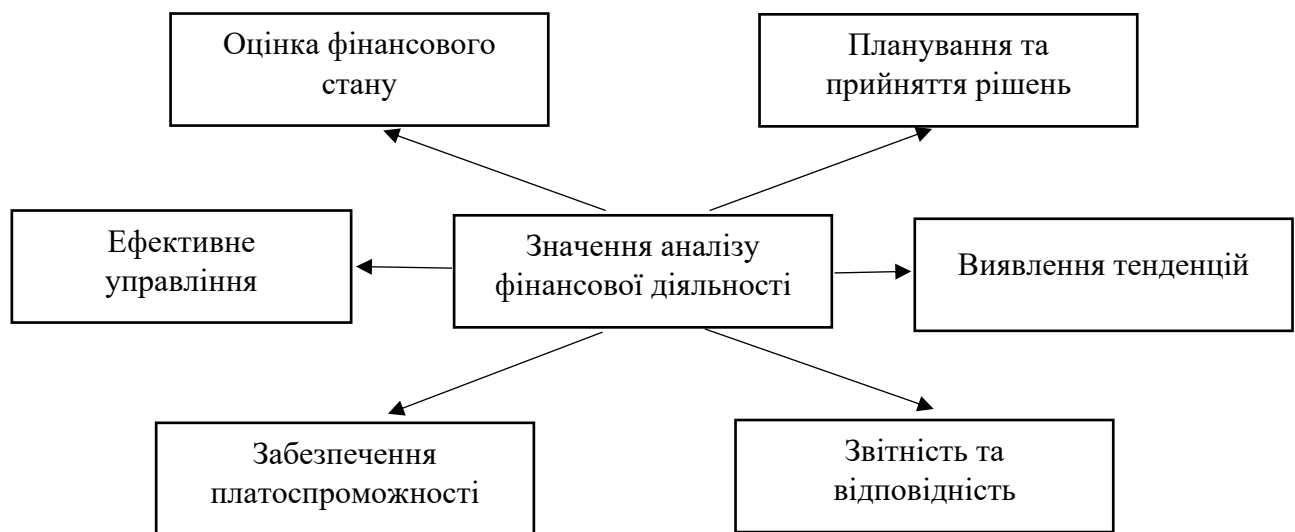


Рисунок 1.2. – Значення аналізу фінансової діяльності підприємства

Планування та прийняття рішень – надає важливу інформацію для розробки стратегій, планів та прийняття ефективних управлінських рішень.

Оцінка фінансового стану – дозволяє оцінити поточне фінансове положення підприємства та виявити можливі ризики і проблеми.

Ефективне управління ресурсами – допомагає ефективно управляти фінансовими ресурсами, зменшувати витрати та максимізувати прибуток.

Виявлення тенденцій – дозволяє виявити тенденції у фінансовій діяльності підприємства та адаптувати стратегію відповідно до них.

Забезпечення платоспроможності – допомагає забезпечити платоспроможність підприємства та зменшити ризик банкрутства.

Звітність та відповідність – допомагає забезпечити відповідність вимогам фінансової звітності та надає достовірну інформацію для зацікавлених сторін.

Вирізняють зовнішній та внутрішній фінансовий аналіз. Зовнішній аналіз в основному здійснюють потенційні кредитори та інвестори, які шукають підприємства з низькими ризиками та високою ліквідністю для можливих інвестицій. Також такий аналіз можуть проводити акціонери компанії. Аналітики, які не мають прямого доступу до внутрішньої інформації підприємства, проводять цей зовнішній аналіз. Він є менш деталізованим, але більш формалізованим. Цей вид аналізу спрямований на оцінку ризиків та можливостей, що пов'язані з інвестуванням чи наданням кредитів підприємству. Основними аспектами зовнішнього фінансового аналізу є оцінка фінансової стійкості, прибутковості, ліквідності та ефективності управління підприємством. Ці оцінки допомагають зацікавленим сторонам у прийнятті рішень щодо інвестування чи надання фінансової підтримки підприємству.

Суть внутрішнього фінансового аналізу аналогічна зовнішньому, але в процесі використовуються дані, що надходять з системи бухгалтерського обліку, нормативна та планова інформація. Він включає оцінку ефективності капітальних вкладень, аналіз взаємозв'язку між витратами, оборотом та прибутком, а також оцінку результативності господарської діяльності.

Більш детальне порівняння розглянемо в таблиці 1.2 на основі [17].

Таблиця 1.2 – Особливості внутрішнього і зовнішнього аналізу

Класифікаційна ознака	Вид аналізу	
	Зовнішній	Внутрішній
Призначення	Загальна оцінка фінансового стану	Пошук резервів підвищення рівня прибутковості та ефективності діяльності
Виконавці та користувачі	Власники, кредитори, інвестори тощо	Менеджери підприємства, спеціалісти
Базове інформаційне забезпечення	Бухгалтерська звітність	Регламентовані та нерегламентовані інформаційні джерела
Характер інформації, що надається	Загальнодоступна аналітична інформація	Деталізована аналітична інформація (конфіденційний характер)

Залежно від об'єкта фінансового аналізу можна виділити такі його види, що зображені на рисунку 1.3

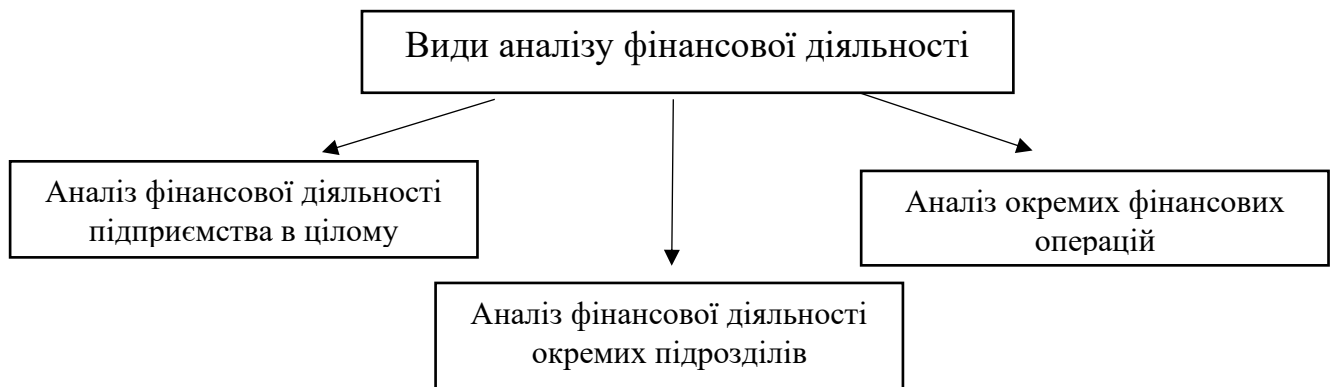


Рисунок 1.3 – Види аналізу фінансової діяльності підприємства

Отже, аналізуючи теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності підприємства, нам вдалося прийти до певних висновків. У процесі аналізу фінансової діяльності підприємства виявлено, що теоретичні аспекти грають важливу роль у розумінні його фінансового стану та перспектив. Ретельне вивчення теорії дозволяє зрозуміти основні принципи та методи аналізу, що є необхідним для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Поглиблене знання теорії дозволяє аналізувати фінансові показники більш ефективно та об'єктивно, що сприяє підвищенню фінансової стійкості та конкурентоспроможності підприємства. Таким чином, розуміння теоретичних аспектів аналізу фінансової діяльності є важливою передумовою для успішного управління підприємством у сучасних умовах. Після аналізу наукової літератури встановлено завдання, напрямки та мету фінансової діяльності підприємства. Зокрема, ідентифіковано основні аспекти, які слід включити до системи цілей, а також структуровано пов'язані з ними проблеми і конфлікти.

2 Методика проведення аналізу фінансової діяльності підприємства

Аналіз фінансової діяльності підприємства є ключовим етапом у процесі управління його фінансами та стратегічного планування. Оцінка фінансового стану, прибутковості, ліквідності та ефективності використання ресурсів надає керівництву обґрунтовану інформацію для прийняття управлінських рішень та визначення стратегічних напрямків розвитку. Методика проведення аналізу фінансової діяльності включає широкий спектр інструментів, які допомагають зрозуміти стан та перспективи розвитку підприємства. У даному вступі розглянемо основні аспекти та методики аналізу фінансової діяльності підприємства, а також його значення для управління й досягнення стратегічних цілей.

Основними джерелами інформації для аналізу фінансової діяльності є:

- форма № 1 «Баланс підприємства»;
- форма № 2 «Звіт про фінансові результати»;
- форма № 3 «Звіт про власний капітал»;
- форма № 4 «Звіт про рух грошових коштів».

Ці документи надають повну картину фінансового стану, прибутків та змін у фінансових показниках підприємства протягом певного періоду. Аналіз цих форм забезпечує керівництво та зацікавлені сторони об'єктивною інформацією для прийняття рішень щодо управління фінансами та стратегічного розвитку підприємства. Використання цих джерел інформації є ключовим елементом процесу фінансового аналізу, сприяючи зрозумінню й оцінці фінансової стійкості та ефективності управління підприємством.

Оцінка фінансової діяльності підприємства базується на різноманітних методах, що включають метод фінансових коефіцієнтів, оцінка фінансового стану, рейтингова оцінка, показників бухгалтерської звітності, методи порівняльного аналізу, моделювання фінансових показників та використання різних підходів до визначення ризиків і фінансових перспектив. Зазначені методи надають можливість об'єктивно оцінити фінансову стійкість, ліквідність, прибутковість та

ефективність управління ресурсами підприємства. Використання цих методів дозволяє керівництву приймати обґрунтовані управлінські рішення та розробляти стратегії для досягнення фінансових цілей та підвищення конкурентоспроможності підприємства.

Отже, розглянемо більш детально коротку характеристику основних методичних підходів щодо оцінки фінансової діяльності підприємства, що зображено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. – Основні методи оцінки фінансової діяльності та їх характеристика

Методи оцінки	Характеристика
Метод фінансових коефіцієнтів	Проведення аналізу включає в себе розрахунок конкретних міркувань, які вказують на фінансову стійкість, платоспроможність і ліквідність, рентабельність (прибутковість) діяльності, майновий стан та ділову активність. Методи розрахунку коефіцієнтів можуть відрізнятися в залежності від обраної стратегії.
Оцінка фінансового стану	Може бути використана для оцінки різних аспектів фінансової діяльності: для оцінки стабільності прибутковості підприємства на основі аналізу маржинальних результатів та для визначення типів фінансової стійкості з урахуванням стабільності джерел фінансування запасів.
Рейтингова оцінка	Ця оцінка може включати в себе оцінку різних аспектів, таких як ліквідність, прибутковість, стабільність та ризику. Результатом такої оцінки є присвоєння певного рейтингу або класифікації, які можуть вказувати на фінансову надійність або ризику, пов'язані з діяльністю підприємства. Це допомагає зацікавленим сторонам отримати уявлення про фінансове здоров'я підприємства та його потенційну стійкість у майбутньому.
Показники бухгалтерської звітності	Вона включає в себе різні фінансові звіти, такі як баланс, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни власного капіталу, і звіт про готівкові потоки. Аналіз бухгалтерської звітності допомагає керівництву зрозуміти фінансове становище підприємства, виявити потенційні ризики та можливості, та приймати обґрунтовані управлінські рішення для покращення фінансової діяльності.
Методи порівняльного аналізу	Порівняльний аналіз з попереднім періодом, з конкурентами, міжгалузевий, зі схожими підприємствами. Дають можливість здійснити об'єктивну оцінку фінансового стану підприємства, виявити його сильні та слабкі сторони та визначити напрямки для подальшого розвитку.

Продовження таблиці 2.1

Методи оцінки	Характеристика
Моделювання фінансових показників	Включає: прогнозування фінансових результатів, оцінка впливу різних стратегій, сценарний аналіз, імітаційне моделювання. допомагає зрозуміти динаміку фінансових процесів, прогнозувати їхні можливі результати та приймати обґрунтовані рішення для підвищення ефективності фінансової діяльності підприємства.

Фінансовий аналіз може бути здійснений за двома підходами – зовнішнім та внутрішнім.

Зовнішній підхід. В цьому випадку аналіз проводиться з точки зору зовнішніх стейкхолдерів, таких як інвестори, кредитори, фінансові аналітики та регуляторні органи. Головною метою зовнішнього аналізу є оцінка фінансової стійкості та прибутковості підприємства, щоб приймати рішення щодо інвестування, кредитування або регулювання.

Внутрішній підхід. Тут аналіз спрямований на внутрішній аудит підприємства. Внутрішній фінансовий аналіз орієнтований на внутрішніх користувачів інформації, таких як власники, керівництво та внутрішні аналітики. Він спрямований на оцінку ефективності управління, виявлення внутрішніх сильних та слабких сторін, а також формування стратегій для покращення фінансової діяльності.

Кожен з цих підходів має свої особливості та цілі, проте обидва вони важливі для повного розуміння фінансового стану підприємства і прийняття відповідних управлінських рішень.

Виділяють декілька основних етапів аналізу фінансової діяльності підприємства:

1. Збір і підготовка вхідної інформації;
2. Аналітична обробка;
3. Аналіз, оцінка й інтерпретація результатів;
4. Підготовка висновків і рекомендацій.

На першому етапі здійснюється збір інформації, яка включає як зовнішні, так і внутрішні джерела, та оцінка її достовірності. Після цього відбираються необхідні форми фінансової звітності, проводиться їх порівняння, а також аналізується статистична інформація для встановлення особливостей облікової політики.

Другий етап включає в себе перетворення стандартних форм бухгалтерської звітності на аналітичні, які дозволяють аналізувати зміни та структуру звітів. Тут також виконується групування та розрахунок показників за основними напрямками аналізу.

На третьому етапі проводиться докладний аналіз динаміки та структури змін основних показників фінансових звітів, виявляються взаємозв'язки між ними та надається інтерпретація отриманих результатів. Існує декілька напрямків проведення аналізу фінансової діяльності підприємства, що наведені в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Показники аналізу фінансової діяльності підприємства

Групи показників	Коефіцієнти для аналізу
Майновий стан	коефіцієнт зносу основних засобів, коефіцієнт придатності основних засобів, коефіцієнти оновлення та вибуття та ін.
Ділова активність	коефіцієнт оборотності активів, коефіцієнт оборотності дебіторської/кредиторської заборгованості, коефіцієнт оборотності власного капіталу, термін обертання дебіторської/кредиторської заборгованості та ін.
Рентабельність	коефіцієнти рентабельності активів, власного капіталу, продукції, діяльності та ін.
Ліквідність та платоспроможність	коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт абсолютної ліквідності, чистий оборотний капітал
Фінансова стійкість	коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансової стійкості, коефіцієнт маневреності власного капіталу, коефіцієнт фінансової залежності та ін.

Алгоритм розрахунку і економічний зміст показників представлено в додатку Б.

Четвертий етап включає підготовку висновку щодо фінансового стану підприємства, виявлення потенціалу для підвищення ефективності його діяльності, а також розробку рекомендацій щодо поліпшення фінансового стану підприємства.

Зазвичай для різних видів фінансового аналізу використовуються різні методи аналізу. До традиційних методів належать прийоми, зазначені в таблиці 2.3, які є найбільш поширеними у практиці [18].

Таблиця 2.3 – Характеристика основних прийомів оцінки фінансового стану

Прийоми	Практика
Горизонтальний	Порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом
Вертикальний	Визначення структури фінансових показників з оцінкою впливу різних чинників на кінцевий результат
Трендовий	Порівняння кожної позиції звітності з низкою попередніх періодів та визначення тренду, тобто основної тенденції динаміки показників, очищеної від впливу індивідуальних особливостей окремих періодів (за допомогою тренду здійснюється екстраполяція найважливіших фінансових показників на перспективний період, тобто перспективний прогнозний аналіз фінансового стану)
Відносних показників	Розрахунок відношень між окремими позиціями звіту або позиціями різних форм звітності, визначення взаємозв'язків
Факторний аналіз	Визначення впливу окремих чинників (причин) на результативний показник детермінованих (розділених у часі) або стохастичних (що не мають певного порядку) прийомів дослідження

Аналіз фінансової діяльності підприємства є складним та багатограним процесом, який включає в себе застосування різних прийомів оцінки. Традиційні прийоми, які описані у таблиці 2.3, надають можливість глибокого вивчення фінансової діяльності підприємства з різних ракурсів. Вони допомагають ідентифікувати тенденції, взаємозв'язки, сильні та слабкі сторони, а також резерви для подальшого підвищення ефективності.

Отже, використання різних методів аналізу фінансової діяльності підприємства дозволяє отримати комплексний огляд ситуації, що є ключовим для прийняття обґрунтованих управлінських рішень та забезпечення стабільності та успішності підприємства.

3 Загальна фінансово-економічна характеристика КП «Чернігівводоканал»

КП «Чернігівводоканал» має 109 артсвердловин, з них: в робочому стані - 68 шт., законсервовані – 19 шт., спостережні – 17 шт., підлягають тампонажу – 5,94 % артсвердловин експлуатуються більше 15-ти років.

В загальному обсязі реалізації послуг водопостачання 84 % займає населення, бюджет – 7 %, промисловість – 94 %.

Основні види господарської діяльності [1]:

- забір, очищення та постачання води;
- каналізація, відведення й очищення стічних вод;
- будівництво житлових і нежитлових будівель;
- ремонт і технічне обслуговування машин і устаткування промислового призначення;
- ремонт і технічне обслуговування електронного й оптичного устаткування;
- будівництво трубопроводів;
- вантажний автомобільний транспорт;
- надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;
- діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування;
- діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах;
- технічні випробування та дослідження;
- технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів;
- розподілення електроенергії;
- оптова торгівля відходами та брухтом.

КП «Чернігівводоканал» виконує широкий спектр робіт з обслуговування та монтажу водопровідних і каналізаційних мереж у різних куточках м. Чернігова.

Роботи виконуються кількома службами: служба насосних станцій водопроводу, служба водопровідних мереж, служба насосних станцій каналізації, служба каналізаційних мереж, цех каналізаційних очисних споруд, автотранспортний цех, дільниця обслуговування устаткування, ремонтно-будівельна дільниця, лабораторія питної води, лабораторія з контролю стічних вод [6].

Важливим аспектом в оцінці ефективності роботи будь-якого підприємства є аналіз його основних показників діяльності. КП «Чернігівводоканал» не є винятком, оскільки воно відіграє ключову роль у забезпеченні населення міста якісною питною водою та здійсненні водовідведення. Аналіз основних показників діяльності цього підприємства дозволить отримати уявлення про його стан, ефективність управління та забезпечення потреб споживачів.

Таблиця 3.1 – Динаміка основних фінансово-економічних показників КП «Чернігівводоканал» за період 2019-2023 роки, тис. грн.

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Чистий дохід від реалізації продукції	232 959	149 563	312 625	239 207	305 239	72 280	31,03
Собівартість реалізованої продукції	192 093	203 914	253 122	234 037	310 993	118 900	61,90
Чистий фінансовий результат	64 508	-44 112	57 594	-107 355	-15 224	-79 732	-123,60
Рентабельність діяльності	0,28	-0,18	0,18	-0,45	-0,05	-0,33	-117,86
Середньорічна вартість активів	391 471,5	476 794	597 716,5	782482	1 045 356,5	653 885	167,03
Власний капітал	-3 787	95 208	206 510	133 349	253 673	257 460	6798,52

Звіт про динаміку основних фінансово-економічних показників комунального підприємства «Чернігівводоканал» надає об'єктивний огляд фінансового стану підприємства протягом аналізованого періоду. Дана таблиця демонструє ключові показники, такі як чистий дохід від реалізації продукції, собівартість реалізації, чистий фінансовий результат, рентабельність діяльності, середньорічна вартість активів, власний капітал. В ході нашої роботи, ми більш

детальніше проаналізуємо всі показники фінансового стану. За таблицею 3.1, ми можемо вже зробити певні висновки щодо діяльності підприємства.

Чистий дохід від реалізації продукції зростав протягом усього розглянутого періоду, що свідчить про позитивний розвиток бізнесу. За цей період доходи збільшилися на 31,03 %, що говорить про ефективність стратегій управління. Все ж таки найбільшого значення даний показник мав у 2021 році, це 312 625 тис. грн., а найменшого у 2020 році – 149 563 тис. грн. Чистий дохід від реалізації продукції є одним із найважливіших фінансових показників для будь-якого підприємства з точки зору його фінансової стабільності та успішності. Визначає фінансову успішність та стійкість підприємства, а також відображає його здатність до подальшого розвитку та зростання на ринку.

Собівартість реалізованої продукції також зросла, проте швидкість зростання вища, ніж у доходах підприємства. Це вказує на певні проблеми з ефективністю виробництва. Можливою причиною зростання собівартості є збільшення витрат на працю або енергію. Це може бути наслідком змін в ринкових умовах або підвищення цін на ресурси. Впродовж аналізованого періоду даний показник збільшився на 118 900 тис. грн., або ж на 61,90 %, що є більше ніж у два рази.

Чистий фінансовий результат показує значну нестабільність протягом періоду, зі значним відхиленням у 2019 та 2022 роках. Це може бути пов'язано з зовнішніми чинниками, такими як економічні кризи або зміни в законодавстві, які впливають на фінансову діяльність підприємства. Протягом більшості років, а саме 2020, 2022, та 2023 роки, показник мав від'ємне значення тобто спостерігався збиток. Протягом 2019-2023 років, показний зменшився на 79 732 тис. грн., так у 2019 році становив 64 508 тис. грн., та вже у 2023 році підприємство отримало збиток у розмірі 15 224 тис. грн.

У зв'язку зі зменшенням обсягів послуг, не встановленням економічно обґрунтованих тарифів на 2023 рік, а також значним падінням платоспроможності, викликаним наслідками військової агресії російської федерації, КП «Чернігівводоканал» не змогло накопичити достатнього фінансового резерву для погашення основної суми боргу за поточними кредитними зобов'язаннями

перед Міжнародним банком реконструкції та розвитку у 2023 році зі свого прибутку.

Показник рентабельності діяльності, що характеризує ефективність господарської діяльності підприємства також зменшувався по роках, протягом аналізованого періоду зменшився на 117,86 %. Так у 2019 році становив 0,28, а вже у 2023 році (-0,05). Хоча нормативне значення даного показника складає більше 0. Такий спад показника рентабельності діяльності може бути наслідком низької ефективності витрат або зниження цінової конкурентоспроможності.

Не дивлячись на попередні маловтішні показники, середньорічна вартість активів досить стрімко збільшується по рокам. Протягом 2019-2023 років, збільшення відбулося на 653 885 тис. грн., це на 167,03 %. Це може бути знаком позитивного розвитку підприємства.

Власний капітал також збільшився протягом років, що може свідчити про здатність підприємства генерувати прибуток та збільшувати власні ресурси. Протягом аналізованого періоду, показник збільшився на 257 460 тис. грн. Однак варто звернути увагу на від'ємне значення в 2019 році. Від'ємний показник ми можемо спостерігати через те, що у 2019 році зареєстрований капітал мав дещо менше значення аніж непокріті збитки компанії. Це може вимагати додаткового аналізу для визначення причин та прийняття відповідних заходів.

Загалом, аналіз фінансових показників свідчить про те, що підприємство має як позитивні, так і негативні тенденції у своєму розвитку.

Фінансовий стан є напевно головним фактором для нормального функціонування будь-якого підприємства. Розгляд основних показників фінансової звітності дозволить провести аналіз. Розглянемо більш детально показники діяльності підприємства. Вкрай важливим для розгляду фінансово-господарської діяльності підприємства є розгляд формування чистого прибутку, що наведено в таблиці 3.2, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж)

Таблиця 3.2 – Формування чистого прибутку підприємства за 2019-2023 рр., тис. грн.

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Чистий дохід	232 959	149 563	312 625	239 207	305 239	72 280	31,03
Валовий прибуток	39 866	45 649	59 505	(-3 830)	(-5 754)	(-45 620)	-114,43
Фінансовий результат від операційної діяльності(прибуток)	18 561	30 436	43 840	13 308	(-7 766)	(-26 327)	-141,84
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	67 974	(-41 458)	57 008	(-107 367)	(-16 891)	(-84 865)	-124,85
Чистий фінансовий результат (прибуток/збиток)	64 508	(-44 112)	57 594	(107 355)	(-15 224)	(-79 732)	-123,60

Аналізуючи таблицю з основними фінансовими показниками діяльності підприємства за період з 2019 по 2023 рік, можна виокремити кілька ключових висновків.

Чистий дохід значно зріс протягом періоду, збільшившись на 31,03 %, так показник у 2019 році складав 39 866 тис. грн., а вже у 2023 році 305 239 тис. грн.. Це свідчить про успішну фінансову діяльність підприємства та його здатність залучати доходи. Валовий прибуток показав негативну динаміку, зменшившись на 26 327 тис. грн., що складає 114,43 %, у відсотковому співвідношенні. Це може свідчити про збільшення витрат на виробництво або інші фактори, що негативно впливають на прибутковість. Показник фінансового результату від операційної діяльності також показав від'ємну динаміку, зменшившись на 141,84 %. Це може свідчити про неефективність управління операційною діяльністю або збільшення витрат. Чистий фінансовий результат також показав від'ємну динаміку, зменшившись на 123,60 %. Це може свідчити про загальну нестабільність фінансового стану підприємства.

Загалом, аналіз показників діяльності підприємства свідчить про дещо складну фінансову ситуацію та потребу у вжитті ефективних заходів для покращення результативності. Важливою буде ретельна стратегія управління

витратами та оптимізація фінансових процесів для забезпечення стабільності та підвищення прибутковості підприємства.

Ефективне розподілення витрат у виробництві вказує на його організацію, виявляє можливі недоліки у технологічному процесі та визначає перспективи та ризики для розвитку підприємства. Тому аналіз таблиці 3.3, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж), що містить інформацію про склад та розподіл витрат, є надзвичайно важливим.

Таблиця 3.3 – Складові витрат КП «Чернігівводоканал» за період 2019 – 2023 рр., тис. грн.

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+,-	%
Собівартість реалізованої продукції	192 039	203 914	253 122	234 037	310 993	118 954	61,94
Адміністративні витрати	7 644	8 564	9 905	9 141	10 881	3 237	42,35
Витрати на збут	15 614	17 243	17 562	14 819	21 570	5 956	38,15
Інші операційні витрати	12 164	6 827	9 094	23 399	5 972	-6 192	-50,90
Фінансові витрати	11 451	7 671	2 055	5 930	23 357	11 906	103,97
Витрати від участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-
Інші витрати	1 905	87 648	11 906	119 650	25 537	23 632	1 340,52
Витрати з податку на прибуток	3 466	2 654	586	12	1 667	-1 799	48,10
Загальна сума витрат	244 337	334 521	303 058	406 988	399 977	155 640	163,70

Аналізуючи дану таблицю, можна визначити наступні ключові моменти. Щорічне зростання собівартості продукції на протязі п'ятирічного періоду на 61,94 % від 192 039 тис. грн. до 310 993 тис. грн свідчить про постійне збільшення витрат на виробництво. Значне зростання адміністративних витрат та витрат на збут на протязі років свідчить про збільшення витрат на управління та маркетинг. Даний показник збільшився на 3 237 тис. грн., або ж на 42,35%, збільшення становить майже в половину. Інші операційні витрати та фінансові витрати. Різкий ріст цих витрат у 2022 та 2023 роках може бути пов'язаний з несприятливими

економічними умовами, фінансовими ризиками або іншими факторами. За іншими витратами та витратами з податку на прибуток, спостерігається велике зростання в 2020 та 2021 роках та їх високий рівень у 2023 році вказують на можливі події або ризики, що впливають на фінансові показники підприємства. Загальна сума витрат відображає значний ріст протягом п'ятирічного періоду, що вказує на загальну складність фінансової ситуації підприємства та необхідність вжиття заходів для зменшення витрат та покращення ефективності управління ними.

Отже, різноманітність витрат вказує на різні фактори, що впливають на фінансову діяльність підприємства, включаючи зміни в цінах на фінансові ризики, адміністративні та маркетингові витрати та податкові зобов'язання.

У сучасному економічному середовищі одним із ключових показників успішності підприємства є середньооблікова чисельність та фонд оплати праці його працівників. Ці показники відображають не лише величину та структуру робочої сили, але й ефективність управління персоналом, конкурентоспроможність бізнесу та здатність підприємства забезпечувати достойні умови праці для своїх працівників. Тож розглянемо детальніше динаміку та особливості середньооблікової чисельності та фонду оплати праці працівників на прикладі обраного підприємства, що наведено в таблиці 3.4 [25].

Таблиця 3.4 – Середньооблікова чисельність та фонд оплати праці працівників КП «Чернігівводоканал», за 2019-2023 роки

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
Середньооблікова чисельність працівників, осіб	585	576	571	526	496
Фонд оплати праці, тис. грн.	9919	11583	13176	13557	16646
Збільшення заробітної плати, %	+26,0%	+16,8%	+13,7%	+2,9%	+22,8%

Аналізуючи наведену таблицю, можна зробити кілька важливих висновків. За динамікою змін середньооблікової чисельності працівників можна спостерігати загальну тенденцію, що вказує на зменшення кількості працівників протягом

останніх п'яти років, що може свідчити про оптимізацію процесів або економічні труднощі, які призвели до скорочення штату. Загальна тенденція динаміки фонду оплати праці є позитивною, зростаюча вартість фонду оплати праці вказує на зростання фінансової стабільності підприємства. Особливо помітне зростання спостерігається у 2023 році, що може свідчити про успішне фінансове відновлення або вдосконалення стратегій управління персоналом. Протягом аналізованого періоду спостерігається відсутність стійкої тенденції в збільшенні заробітної плати, що свідчить про різні фактори, що впливають на оплату праці. Наприклад, значний ріст у 2019 та 2023 роках може бути пов'язаний зі змінами в законодавстві, економічними умовами чи стратегічними рішеннями компанії.

З моменту свого створення Комунальне підприємство «Чернігівводоканал» стало не тільки невід'ємною частиною інфраструктури міста Чернігова, а й ключовим гравцем у забезпеченні мешканців та підприємств якісною питною водою та якісними водоочисними послугами. Результати його діяльності є важливим показником якості та доступності водопостачання та водовідведення для місцевого населення та промислових підприємств. Розглянемо окремі результати діяльності підприємства за період 2019-2023 років.

Подача, реалізація та відсоток втрати водопостачання зазначено на рисунку 3.1, 3.2 [25].

За підсумками 2023 року, має місце зростання обсягів водоспоживання порівняно з попереднім роком на 17 % в результаті повернення місцевого населення, яке виїзжало через бойові дії у Чернігові, збільшення чисельності населення за рахунок тимчасово переміщених осіб з більш небезпечних наразі регіонів України та відновлення роботи частини підприємств на території міста.

Але все ж таки, наразі обсяг реалізації на 18 % менше довоєнного рівня (порівняно з фактичним обсягом водоспоживання за 2021 рік)

Середньодобова подача води у звітному році склала 35,7 тис. кубічних метрів на добу, середньодобова реалізація 30,8 тис. кубічних метрів на добу.

Втрати води у 2023 році становили 13,4 %.

Враховуючи суттєві пошкодження водопровідних та каналізаційних мереж,

насосних станцій та очисних споруд КП «Чернігівводоканал» наразі працює на максимумі своїх виробничих потужностей, забезпечуючи послугами з централізованого водопостачання та централізованого водовідведення абонентів відповідно до фактичного водоспоживання та продовжуючи роботу над відновленням пошкоджених виробничих об'єктів підприємства.

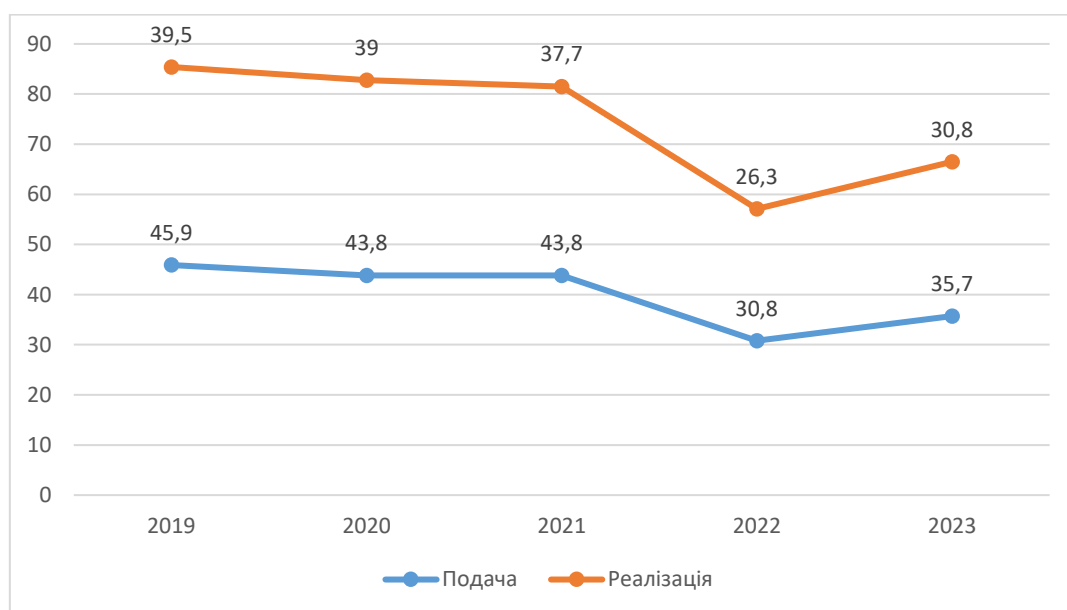


Рисунок 3.1 – Динаміка подачі та реалізації водопостачання за 2019-2023 роки

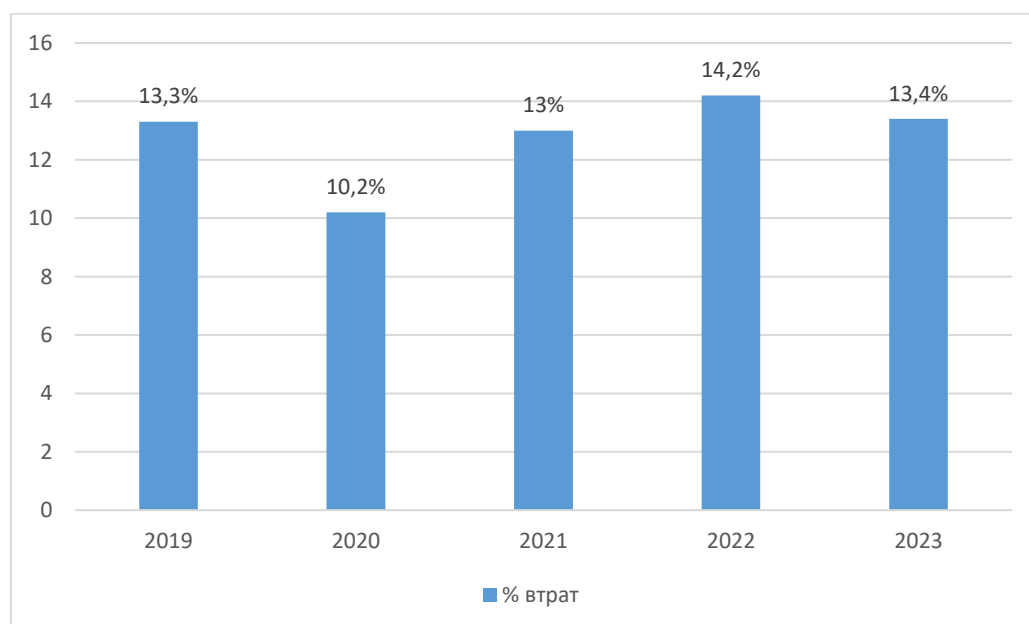


Рисунок 3.2 – Динаміка відсоткових втрат водопостачання за 2019-2023 роки

Також, є доцільним розглянути слабкі та сильні сторони КП «Чернігівводоканал», що дозволить зробити SWOT-аналіз, що наведений в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4 – SWOT-аналіз компанії КП «Чернігівводоканал»

Сильні сторони	Слабкі сторони
<ul style="list-style-type: none"> – Великий досвід роботи – Розгалужена система подачі води, цілодобовий режим роботи – Водопостачання здійснюється виключно з артезіанських свердловин 	<ul style="list-style-type: none"> – Високий фізичний знос очисних і каналізаційних споруд, мереж централізованого водопостачання – Неналежний санітарний стан розподільчих мереж, що призводить до значного погіршення якості питної води при надходженні її до споживачів
Можливості	Загрози
<ul style="list-style-type: none"> – Розвиток системи державно-приватного партнерства – Залучення коштів Міжнародних фінансових установ на державному та місцевому рівнях 	<ul style="list-style-type: none"> – Економічна нестабільність Технічне й технологічне відставання від розвинених країн – Небезпека техногенних катастроф у зв'язку з зношеністю устаткування й інженерної інфраструктури – Недосконалість законодавчої бази

Отже, як є зрозуміло з таблиці 3.4, КП «Чернігівводоканал» має як слабкі так і сильні сторони своєї діяльності. Однією з найсильніших сторін є великий досвід роботи та розгалужена система подачі води, цілодобовий режим роботи. Гарною перспективою можливості для даного підприємства є залучення коштів Міжнародних фінансових установ на державному та місцевому рівнях.

Розглядаючи основні показники діяльності Комунального підприємства «Чернігівводоканал», можна визначити як його сильні, так і слабкі сторони. Незважаючи на існуючі виклики, КП «Чернігівводоканал» продовжує тримати свої позиції завдяки ретельному аналізу та адаптації до змін в економічному та законодавчому середовищі. Це свідчить про високий рівень професіоналізму та ефективне управління на рівні підприємства.

4 Аналіз фінансової діяльності КП «Чернігівводоканал»

Аналіз фінансової діяльності є ключовою складовою управління будь-яким підприємством, включаючи комунальні підприємства, такі як КП «Чернігівводоканал». Оцінка фінансового стану підприємства надає можливість зрозуміти його ефективність, стійкість та перспективи розвитку.

КП «Чернігівводоканал» відіграє важливу роль у забезпеченні населення міста Чернігова та прилеглих територій водопостачанням та водовідведенням. Проте, успішне функціонування цього комунального підприємства залежить не лише від технічної ефективності його послуг, але й від його фінансової стійкості та ефективного управління ресурсами.

У даному контексті, аналіз фінансової діяльності КП «Чернігівводоканал» стає важливим інструментом для оцінки його фінансового здоров'я, виявлення проблемних сфер управління та розробки стратегій подальшого розвитку. Проведення аналізу дозволить ідентифікувати сильні та слабкі сторони підприємства, виявити тенденції у його фінансовій діяльності та запропонувати конкретні заходи для покращення ефективності та стабільності.

Аналіз показників майнового стану підприємства є ключовим етапом у фінансовому аналізі, оскільки ці показники надають важливу інформацію про фінансову стійкість, ефективність управління активами та загальну фінансову продуктивність підприємства. Майновий стан є важливим аспектом фінансового управління, оскільки він допомагає підприємствам ефективно використовувати свої ресурси, планувати майбутні інвестиції та забезпечувати стабільність у фінансовому плануванні.

Аналіз змін у складі та структурі майна дозволяє визначити, наскільки зросли або зменшилися загальна вартість та частки різних видів активів у власності підприємства. Збільшення (зменшення) активу свідчить про розширення (звуження) обсягів діяльності підприємства.

Тож, для детального аналізу, розглянемо основні показники майнового стану,

що зображено в таблиці 4.1, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж).

Таблиця 4.1 – Показники майнового стану КП «Чернігівводоканал» за період 2019-2023 рр., тис. грн.

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+, –	%
Середньорічна вартість майна, тис. грн	391 471,5	476 794	597 716,5	782 481,5	1 045 356,5	653 558	167,03
Середньорічна вартість необоротних активів, тис. грн	320 024,5	405 968	511 392	611 731	823 431	503 406,5	157,30
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн	71 447	70 826	86 324,5	170 750,5	221 925,5	150 478,50	210,62
Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів	0,22	0,17	0,17	0,28	0,27	0,05	22,51
Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні підприємства	0,71	0,76	0,76	0,66	0,59	-0,12	-17,58
Коефіцієнт зносу	0,43	0,39	0,37	0,37	0,71	0,28	65,90
Коефіцієнт придатності	0,57	0,61	0,63	0,63	0,29	-0,28	-49,71

Аналізуючи таблицю, можна зробити кілька важливих спостережень щодо динаміки та структури майнового стану підприємства протягом розглянутого періоду.

За п'ять років середньорічна вартість майна підприємства значно зросла, зростання складає 167,03 %. Так у 2019 році показник складав 391 471,5 тис. грн, а вже у 2023 році 1 045 356,5 тис. грн., збільшення відбулося на 653 558 тис. грн. Це свідчить про значний розвиток та розширення бізнесу компанії протягом цього періоду. Такі показники можуть бути результатом успішних стратегій управління, інвестицій у розвиток.

Середньорічна вартість необоротних активів також значно зросла, збільшившись на 157,30 %, що вказує на інвестиції у виробничі потужності та інфраструктуру. У той же час, середньорічна вартість оборотних активів також зросла на 150 478,50 тис. грн., що складає 210,62 %, але дана динаміка до

збільшення є дещо з меншими темпами, що може свідчити про певну консервативність у використанні ресурсів. Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів зростає протягом років, що може вказувати на зміну стратегії підприємства щодо більш ефективного використання активів у короткострокових і довгострокових цілях. Даний показник зазнав збільшення за аналізований період на 22,51 %.

Також, варто звернути увагу на зменшення коефіцієнта реальної вартості основних засобів та коефіцієнта придатності у пізніших роках. Дані показники зазнали зменшення протягом аналізованого періоду. Це може свідчити про необхідність удосконалення управління основними засобами та розробки стратегій збереження та підтримки активів підприємства. Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні підприємства протягом 2019-2023 років зменшився на 17,58, а коефіцієнт придатності, що характеризує частину основних засобів, придатних для експлуатації на 49,71, що становить майже у два рази. За всіма роками, окрім 2023 року, показник відповідав нормативному значенню ($>0,5$).

Коефіцієнт зносу, що характеризує ступінь зносу основних засобів, дотримувався нормативного значення ($<0,5$) по всіх роках, окрім 2023 року, та складав 0,71.

Отже, аналіз динаміки та структури майнового стану підприємства дозволяє виявити тренди та ризики, що можуть впливати на фінансову стійкість та ефективність управління ресурсами компанії.

Не менш важливим показником для аналізу фінансової діяльності будь-якого підприємства є показники ділової активності підприємства, оскільки вони надають ключову інформацію про ефективність та продуктивність бізнесу. Ці показники відображають рівень активності та оперативності управління підприємством, його здатність до генерації прибутку та використання ресурсів.

Аналіз показників ділової активності дозволяє виявити сильні та слабкі сторони підприємства, встановити тенденції у його розвитку, а також оцінити його конкурентоспроможність. Ці показники включають у себе такі параметри, як оборотність активів, швидкість обороту запасів, дебіторська та кредиторська

заборгованість, а також інші ключові показники, що відображають активність підприємства в операційній та фінансовій сферах.

Тож, розглянемо таблицю 4.2, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж), що дасть нам більш детальне уявлення щодо показників ділової активності.

Таблиця 4.2 – Показники ділової активності КП «Чернігівводоканал» за період 2019 – 2023 рр.

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+, –	%
Коефіцієнт оборотності активів	0,60	0,52	0,52	0,31	0,29	-0,31	-51,33
Коефіцієнт оборотності к. з	3,21	2,34	2,18	1,51	1,25	-1,96	-61,19
Коефіцієнт оборотності д. з	6,24	5,99	2,37	2,17	2,45	-3,79	-60,68
Термін погашення дебіторської заборгованості, днів	58,49	60,96	111,54	168,58	148,77	90,28	154,34
Термін погашення кредиторської заборгованості, днів	113,78	156,02	167,07	241,76	292,99	179,21	157,50
Коефіцієнт оборотності основних засобів (фондовіддача)	0,84	0,69	0,69	0,46	0,50	-0,34	-40,60
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	5,53	5,04	2,07	1,41	1,58	-3,95	-71,48

Отже, зробивши детальний аналіз таблиці 4.2, можна сформулювати певні висновки. Значення показника коефіцієнта оборотності активів впало з 0,60 в 2019 році та до 0,29 в 2023 році. Відхилення за аналізований нами період складає - 51,33%, що свідчить про погіршення оборотності активів протягом цього періоду. Щодо коефіцієнта оборотності капіталу та дебіторської та кредиторської заборгованості, можемо стверджувати, що всі три показники також показують значний спад з 2019 року до 2023 року. Відхилення складає від -40,60 % до -61,19 %, що свідчить про те, що підприємство стало менш ефективним у використанні капіталу та управлінні заборгованістю. Термін погашення дебіторської заборгованості зріс з 58,49 днів в 2019 році до 148,77 днів в 2023 році, що свідчить про збільшення періоду заборгованості покупців, притому, що розміри тарифів залишилися без змін.

Терміни погашення кредиторської заборгованості також зросли, що може вказувати на збільшення строків кредитування, або на ускладнення відносин з постачальниками. Коефіцієнт оборотності основних засобів та власного капіталу говорять нам, що обидва показники також виявили спад, зменшившись на 40,60 % та 71,48% відповідно. Це може свідчити про менш ефективне використання основних засобів та власного капіталу підприємством протягом цього періоду.

Отже, загальний аналіз показує, що підприємство має проблеми з ефективністю управління активами, капіталом та заборгованістю, що може потребувати уваги та корекції з боку керівництва для покращення фінансової діяльності.

Один з ключових аспектів оцінки фінансового стану компанії – це її рентабельність. Рентабельність визначає, наскільки прибутковим і вигідним є бізнес. Ці показники є більш об'єктивними порівняно з простим обсягом прибутку, оскільки вони відображають відношення між отриманими вигодами та капіталом, витраченими ресурсами. Саме тому вкрай важливим є розгляд цих показників, що наведені в таблиці 4.3, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж).

Таблиця 4.3 – Показники рентабельності КП «Чернігівводоканал», %

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+, -	%
Рентабельність продукції	0,08	0,09	0,11	-0,11	-0,11	-0,19	-239,05
Рентабельність діяльності	0,28	-0,18	0,18	-0,45	-0,05	-0,33	-117,81
Рентабельність активів	0,16	-0,09	0,10	-0,14	-0,01	-0,17	-109,10
Рентабельність власного капіталу	1,53	-0,89	0,38	-0,63	-0,08	-1,61	-105,14

Показники рентабельності підприємства відображають ефективність його діяльності та вплив на його фінансовий стан. Зробивши детальний аналіз даної таблиці, ми прийшли до певних висновків. Коефіцієнт рентабельність продукції за аналізований період значно зменшився, а саме у 2023 році мав від'ємне значення (-0,11), порівнюючи з 2019 роком, коли показник склав 0,08. Скорочення даного

коефіцієнта відбулося на 239,05 %, що є досить негативною тенденцією. Так, як показник рентабельності характеризує ефективність використання активів підприємства, та в нормі повинен складати (>0).

Рентабельність діяльності, що характеризує ефективність вкладення коштів у підприємство не має чіткої тенденції до зменшення чи збільшення по роках, але якщо брати до уваги перший та останній аналізовані роки, то можемо спостерігати значне зменшення показника, так як у 2023 році коефіцієнт має від'ємне значення та складає (-0,05). Починаючи з 2020 року, показник рентабельності діяльності показує нестабільність, з від'ємним значенням й у 2022 році. Відхилення складає (- 117,81 %), що також свідчить про негативну тенденцію в цьому показнику.

Рентабельність активів, що характеризує відношення суми прибутку до середньорічної вартості активів підприємства за період 2019-2023 років, також зазнала зменшення на 109,10 %, що підтверджує недоліки в управлінні активами підприємства. Показник показує нестабільність з від'ємними значеннями в 2022 і 2023 роках, та не дотримується нормативного значення.

Аналізуючи рентабельність власного капіталу, ми прийшли до висновку, що цей показник також відображає від'ємні значення з 2020, 2021, 2023 роках, що може вказувати на проблеми з ефективністю використання власного капіталу. Відхилення складає (-105,14 %), що є дуже значним погіршенням порівняно з попередніми роками.

Отже, загальний аналіз показує, що за останні аналізовані нами роки, підприємство має певні проблеми з господарсько-економічною діяльністю, що може потребувати серйозних заходів для виправлення ситуації та покращення фінансової стійкості.

Не менш важливим при аналізі фінансової діяльності, розглянути показники ліквідності підприємства. Вони ключовими компонентами аналізу фінансової стійкості та ефективності управління підприємством, надають важливу інформацію про здатність підприємства вчасно виконувати свої фінансові зобов'язання та управляти оборотним та загальним капіталом. Аналіз показників ліквідності дозволяє зрозуміти, наскільки ефективно використовуються ресурси підприємства

та як воно готове зустріти потенційні фінансові виклики. Високі показники ліквідності можуть свідчити про стабільність та надійність фінансового стану, тоді як низькі показники можуть сигналізувати про можливі проблеми з фінансовою діяльністю.

Далі наведена таблиця 4.4, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж), яка включає основні показники ліквідності підприємства за 2019-2023 роки. Аналіз цих показників допоможе отримати глибше розуміння фінансової стійкості та ризиків, пов'язаних з управлінням ліквідністю.

Таблиця 4.4 – Показники ліквідності КП «Чернігівводоканал» за період 2019-2023 рр.

Показник	Рік					Відхилення 2023 до 2019	
	2019	2020	2021	2022	2023	+, -	%
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття)	0,63	0,50	0,55	0,64	0,29	-0,34	-53,97
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,39	0,31	0,34	1,69	0,17	-0,22	-56,41
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,02	0,02	0,005	0,002	0,03	0,01	50
Чистий оборотний капітал, тис. грн	-38 637	-74 291	-79 379	-137 216	-489 783	-451146	1167,65

Таблиця показників ліквідності надає детальну інформацію про фінансовий стан компанії протягом періоду з 2019 по 2023 рік. Зробивши аналіз даної таблиці, ми прийшли до певних висновків.

Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття), що вказує на здатність компанії виконувати поточні зобов'язання за допомогою поточних активів, з 2019 по 2022 рік, показник збільшувався, що свідчить про поліпшення здатності компанії виконувати свої поточні зобов'язання. Однак, в 2023 році цей показник впав на 0,34, що може бути ознакою погіршення фінансового стану.

Коефіцієнт швидкої ліквідності, що вказує на здатність компанії виконувати поточні зобов'язання, виключаючи запаси, також показує загальне погіршення, з великим відхиленням в 2022 та 2023 роках. Загальне відхилення по аналізованому

періоді 2019-2023 років склало (-0,22). Це може вказувати на зменшення здатності компанії виконувати свої поточні зобов'язання без необхідності продажу запасів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності, вказує на здатність компанії виконувати поточні зобов'язання з використанням тільки найбільш ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти грошей. З 2019 по 2023 рік, коефіцієнт абсолютної ліквідності показує варіації, але загалом залишається низьким. Однак, в 2023 році відбулося покращення та показник становив 0,03, що може бути позитивним знаком. Загалом відбулося збільшення по роках за аналізований період на 50%.

Показник чистого оборотного капіталу, що вказує на рівень вкладень у оборотні активи та показує, чи є компанія здатною забезпечити свою діяльність. З 2019 по 2023 рік, чистий оборотний капітал показує величезне зменшення, так у 2019 році, показник становив (-38 637), а вже у 2023 році (-489 783). Таким чином, зменшення відбулося на 1 167,65%, що може бути підтвердженням проблем у фінансовому стані компанії, зокрема збільшенням заборгованості.

У цілому, аналіз таблиці показує загальне погіршення фінансового стану компанії з плином часу, зокрема в 2023 році.

Оцінка рівня фінансової стійкості підприємства відіграє важливу роль у фінансовому управлінні та стратегічному плануванні. Фінансова стійкість визначається здатністю підприємства витримати економічні труднощі та несприятливі фінансові умови, зберігаючи при цьому свою операційну діяльність та спроможність виконувати свої фінансові зобов'язання.

Не менш важливим також є аналіз фінансової стійкості підприємства. Оцінка фінансової стійкості передбачає аналіз різноманітних фінансових показників, які відображають фінансове здоров'я підприємства, його здатність до генерації прибутку, розподілу дивідендів, виплати процентів з кредитів, а також управління ризиками та забезпеченням поточних та майбутніх фінансових потреб.

У контексті непередбачуваних економічних коливань та ризиків, що пов'язані з глобальними подіями, такими як фінансові кризи, пандемії, політичні нестабільності, воєнна ситуація, оцінка рівня фінансової стійкості стає надзвичайно важливою для бізнесу будь-якого масштабу. Тож, розглянемо оцінку

рівня фінансової стійкості підприємства, що наведено в таблиці 4.5, на основі даних звіту КП «Чернігівводоканал» «Звіт про фінансовий результат» (Додаток В, Г, Д, Е, Ж).

Таблиця 4.5 – Оцінка рівня фінансової стійкості КП «Чернігівводоканал» за період 2019 – 2023 рр.

Показник	Рік					Відхилення	
	2019	2020	2021	2022	2023	+, –	%
Коефіцієнт автономії	-0,01	0,63	0,32	0,25	0,22	0,23	104,54
Коефіцієнт фінансової залежності	-105,03	1,59	3,10	6,94	4,59	109,62	2 288,2
Коефіцієнт фінансової стійкості	-0,01	0,21	0,48	0,17	0,28	0,29	103,57
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами	-0,58	-0,99	-0,81	-2,25	-3,56	-2,98	-513,79
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	88,46	-4,05	-1,62	-4,11	-2,81	-91,27	-103,2
Коефіцієнт фінансування	-106,03	4,84	2,10	5,9	3,59	109,62	3053,48

Таблиця надає детальний аналіз рівня фінансової стійкості підприємства за період з 2019 по 2023 роки. Розглядаючи кожен показник, ми зробили певні висновки. Коефіцієнт автономії, показник який вказує на відношення власного капіталу до всіх джерел фінансування. Протягом розглянутого періоду коефіцієнт автономії підприємства значно збільшився, зростаючи на 104,54%. Так, у 2019 році показник мав взагалі від'ємне значення, що складало (-0,01), починаючи з наступних років, показник дотримувався нормативного значення, та вже у 2023 році складав 0,22. Це свідчить про збільшення ролі власного капіталу у фінансуванні діяльності підприємства та зниження залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансової залежності, що вказує на частку позикових коштів у фінансуванні підприємства, загалом відбувся значний приріст даного показника на збільшувався до 2022 року, але зменшився в 2023 році та становив 4,49. Однак, він все ще залишається високим, показуючи значну залежність підприємства від боргових зобов'язань. У 2022 році, показник дещо перевищує нормативне значення, що складає (<0,5), та становив 6,94.

Коефіцієнт фінансової стійкості також показує зростання, зокрема на 103.57% за період з 2019 по 2023 рік. Це може бути зумовлено покращенням якості активів або зменшенням ризиків.

Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами, показує негативні значення протягом усього періоду, що вказує на те, що підприємство не може покрити свої оборотні зобов'язання власними коштами. Зменшення на 513,79 % в 2023 році порівняно з 2019 роком свідчить про загострення фінансових проблем підприємства.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу, падає протягом аналізованого періоду. Зменшення на 103.2% в 2023 році порівняно з 2019 роком вказує на зменшення можливостей підприємства забезпечувати фінансову гнучкість.

Коефіцієнт фінансування, показує значне збільшення на 3053.48% за період з 2019 по 2023 рік. Це свідчить про те, що підприємство звертається до зовнішніх джерел фінансування для покриття своїх потреб.

У цілому, аналіз таблиці свідчить про те, що фінансова стійкість підприємства виявляється у високій мірі залежності від зовнішніх джерел фінансування, а також в недостатній здатності покрити зобов'язання власними ресурсами.

Таким чином, аналізуючи загальні показники фінансової діяльності підприємства, можемо сказати, що за останні аналізуючі роки, починаючи з 2022 року ситуація з фінансовим станом є досить нестабільна. Показники дещо погіршилися. Досить не втішні показники рентабельності КП «Чернігівводоканал», що потребує серйозних заходів для виправлення ситуації та покращення фінансової стійкості. Показники майнового стану підприємства, мають стабільну ситуацію, та майже всі показники дотримуються нормативного значення. Аналіз показників ліквідності показує загальне погіршення фінансового стану компанії з плином часу, зокрема в 2023 році. Підприємство стає все більш залежним від зовнішніх джерел фінансування, що може створити ризик для його фінансової стабільності. Зростання боргових зобов'язань може призвести до високих витрат на відсотки та обмежити можливості розвитку.

В цілому, аналіз фінансової діяльності підприємства має не зовсім погану ситуацію. Не дивлячись та труднощі та перешкоди власний капітал, чистий дохід збільшився за аналізований період. Що свідчить про його фінансову стійкість, ефективне управління та перспективи розвитку у майбутньому.

5 Перспективи фінансово-економічного розвитку КП «Чернігівводоканал»

Питання ефективного управління комунальними підприємствами у сучасних умовах стає актуальним завдяки їх важливій ролі у забезпеченні життєвих потреб населення та розвитку місцевих громад. Одним із таких ключових підприємств у контексті інфраструктурного забезпечення є КП «Чернігівводоканал». Як постачальник водопостачання та водовідведення, воно несе на собі відповідальність за надійне забезпечення мешканців міста Чернігів та прилеглих територій водними ресурсами та збереженням екологічного балансу.

У рамках економічного розвитку міста та регіону, важливо враховувати перспективи розвитку КП «Чернігівводоканал», оскільки їх діяльність прямо впливає на якість життя громадян та інвестиційний клімат у регіоні. Аналіз та уявлення про майбутні напрямки розвитку цього підприємства є ключовим для забезпечення ефективної стратегії управління та досягнення стійкого економічного зростання.

В даному контексті, дослідження перспектив економічного розвитку КП «Чернігівводоканал» має велике значення як для місцевої влади, так і для самого підприємства. Цей аналіз дозволить визначити потенційні можливості та виклики, з якими стикається підприємство, і розробити стратегічні напрямки розвитку, спрямовані на підвищення ефективності та стійкості, забезпечуючи таким чином подальше покращення якості життя громадян та сталість економічного прогресу регіону.

На сьогоднішній день, однією з найпотужніших проблем як для фінансового стану так і в цілому для роботи підприємства є втрати води, за зазначалось раніше в розділі 3. Втрати води, такі як технічні витрати або необліковане споживання, можуть серйозно впливати на фінансовий стан водоканалів.

Розглянемо динаміку втрат води за аналізований нами період 2019-2023 років.

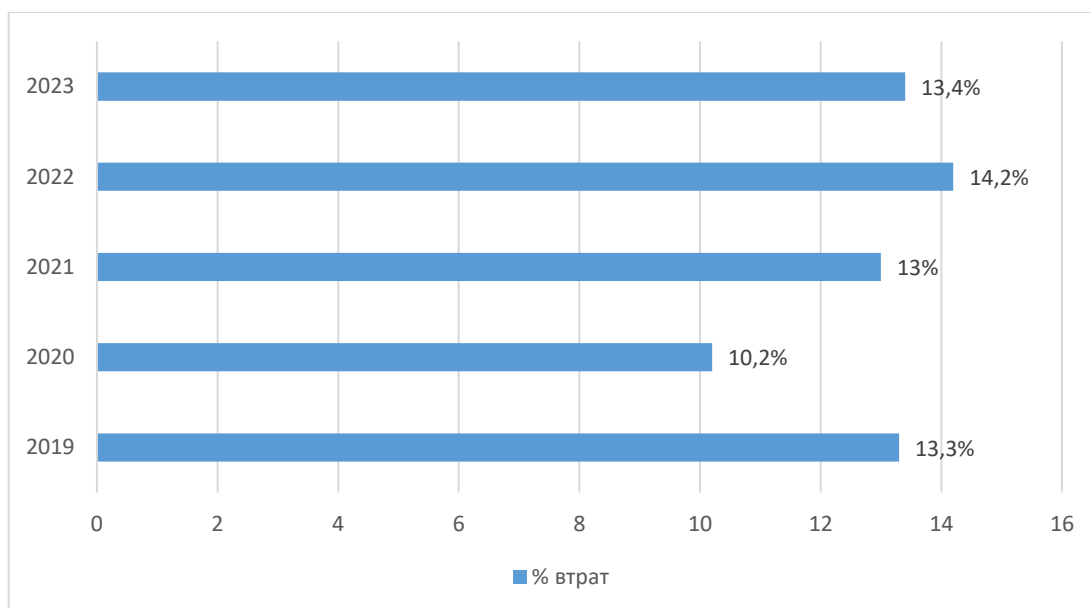


Рисунок 5.1 – Динаміка втрат води за 2019-2023 роки

Отже, за аналізом даної діаграми, можемо спостерігати, що порівнюючи всі роки, втрати тримаються приблизно на одному рівні. За період 2019-2023 роки, збільшення відбулося лише на 0,01%. Незважаючи на це, порівнюючи 2022 та 2023 роки, відбулося значне зменшення втрат води, що є доволі позитивною тенденцією, адже якщо наступні роки, ми також будемо спостерігати таку чітку тенденцію до зменшення даного показника, це призведе взагалі до вирішення даної проблеми.

Для вирішення проблеми втрат води та досягнення перспективного економічного розвитку КП «Чернігівводоканал» можна розглянути кілька ключових напрямків дій:

- модернізація інфраструктури, тобто інвестування у модернізацію систем водопостачання та водовідведення допоможе зменшити технічні витрати та покращити ефективність мережі. Використання сучасних технологій, таких як системи моніторингу та контролю витрат води, допоможе виявити та усунути місця витоків;

- ефективне управління ресурсами, тобто впровадження системи ефективного управління ресурсами, включаючи планування та моніторинг використання води, дозволить оптимізувати роботу водоканалу та зменшити втрати;

– тарифна політика, тобто розробка адекватної тарифної політики, яка відображає реальну вартість водопостачання та водовідведення, сприятиме створенню стабільного фінансового потоку для водоканалу, що є ключовим для інвестування у розвиток;

– стратегічне планування та інвестиції, розробка довгострокових стратегій розвитку та інвестування у підвищення продуктивності та якості послуг допоможе забезпечити сталість та конкурентоспроможність водоканалу на ринку.

Шляхом впровадження цих заходів, «Чернігівводоканал» може досягти значного зменшення втрат води та покращення ефективності своєї діяльності. Це, в свою чергу, сприятиме збільшенню доходів, підвищенню рівня обслуговування та стимулюванню подальшого економічного розвитку регіону.

Для успішної роботи будь-якого підприємства надзвичайно важливо мати достатні фінансові ресурси. Ці кошти використовуються для виробництва товарів, інвестування у розвиток, формування поточних активів, створення фондів для мотивації працівників, виплати зобов'язань перед фінансовою системою, партнерами та персоналом, а також для здійснення інших внутрішніх та зовнішніх фінансових операцій [16].

Одним з головних способів покращення використання ресурсів КП «Чернігівводоканал» є максимальне залучення власних фінансових ресурсів через внутрішні джерела, такі як чистий прибуток та амортизаційні відрахування. Підвищення чистого прибутку можливе за рахунок підвищення ефективності використання власного капіталу, яке означає збільшення оборотності та рентабельності власного капіталу. Збільшення обсягів фінансування через амортизаційні відрахування можливе за допомогою застосування прискореної амортизації основних засобів.

Оцінка ефективності використання власного капіталу здійснюється через його рентабельність. Для покращення цього показника використовується модель Дюпона, яка дозволяє визначити, які фактори впливають на зміну рентабельності. Ця система аналізу розкладає показник «коефіцієнт рентабельності власного капіталу» на ряд фінансових коефіцієнтів його формування, що взаємодіють в

одній системі. Аналіз впливу цих факторів на рентабельність власного капіталу КП «Чернігівводоканал» проводиться за допомогою трьохфакторної моделі. В основі цієї моделі лежить наступна схема аналізу, розроблена фірмою «Дюпон» (США) [25]:

$$P_{VK} = \frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Власний капітал}} = P_{\text{чрп}} * K_{\text{об. а.}} * K_{\text{ф. зал.}} = \frac{\text{ЧП}}{B} * \frac{B}{A} * \frac{A}{VK} \quad (3.1)$$

де, $P_{\text{чрп}}$ чиста рентабельність продажів;

$K_{\text{об. а.}}$ - коефіцієнт оборотності активів;

$K_{\text{ф. зал.}}$ - коефіцієнт фінансової залежності;

ЧП - чистий прибуток;

B – виручка;

VK – власний капітал;

A - активи.

Для побудови факторного аналізу розглянемо таблицю 3.1.

Таблиця 5.1 – Дані для факторного аналізу КП «Чернігівводоканал» за 2020-2021 рр.

Показник	Рік		Відхилення	
	2022	2023	+, -	%
Чистий дохід (виручка), тис. грн.	239 207	305 239	66032	27,60
Чистий прибуток, тис. грн.	(-107 355)	(-15 224)	92 131	85,82
Власний капітал, тис. грн.	133 349	253 673	120 324	90,23
Активи (валюта балансу), тис. грн.	925 381	1 165 332	239 951	25,93
Рентабельність власного капіталу	-0,63	-0,08	0,55	-87,30
Чиста рентабельність продажів	-0,11	-0,11	0	0
Коефіцієнт оборотності активів	0,31	0,29	-6,45	-6,45
Коефіцієнт фінансової залежності	6,94	4,59	-33,86	-33,86

Загальну зміну рентабельності власного капіталу визначаємо:

$$\Delta P_{VK} = P_{VK1} - P_{VK0} \quad (3.2)$$

$$\Delta P_{VK} = (-0,08) - (-0,63) = 0,55$$

1. Вплив зміни показника чистої рентабельності продажів на зміну рентабельності власного капіталу:

$$\Delta P_{\text{вк}} = (-0,11) * 6,94 * 0,31 - (-0,11) * 6,94 * 0,31 = 0$$

2. Вплив зміни коефіцієнта оборотності активів на зміну рентабельності власного капіталу:

$$\Delta P_{\text{вк}} = (-0,11) * 4,59 * 0,29 - (-0,11) * 4,59 * 0,29 = 0$$

3. Вплив зміни коефіцієнта фінансової залежності на зміну рентабельності власного капіталу:

$$\Delta P_{\text{вк}} = (-0,11) * 4,59 * 6,94 - (-0,11) * 6,94 * 0,31 = (-3,27)$$

Склавши значення змін показника рентабельності власного капіталу за рахунок кожного фактору, одержимо загальне значення зміни значення коефіцієнта:

$$\Delta P_{\text{вк}} = 0 + 0 + (-3,27) = (-0,37)$$

Вплив факторів на рентабельність власного капіталу підприємства представлено в таблиці 5.2.

Таблиця 5.2 – Вплив факторів на рентабельність власного капіталу

Показник	Вплив
Чиста рентабельність продажів	0
Коефіцієнт оборотності активів	0
Коефіцієнт фінансової залежності	(-0,37)
Всього (зміна рентабельності власного капіталу)	(-0,37)

Чиста рентабельність продажів, вплив цього показника на рентабельність власного капіталу дорівнює 0. Це означає, що зміна чистої рентабельності продажів не впливає на рентабельність власного капіталу. Чиста рентабельність продажів може враховувати прибуток після вирахування всіх витрат та податків від загального обсягу продажів.

Вплив коефіцієнта оборотності активів на рентабельність власного капіталу становить 0. Це означає, що зміна оборотності активів не має впливу на рентабельність власного капіталу. Коефіцієнт оборотності активів визначає, наскільки ефективно використовуються активи підприємства для генерації прибутку.

Коефіцієнт фінансової залежності має великий вплив на рентабельність власного капіталу, що дорівнює -0,37. Мінусове значення вказує на те, що

збільшення фінансової залежності призводить до зменшення рентабельності власного капіталу. Фінансова залежність визначає ступінь залежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування.

Всього (зміна рентабельності власного капіталу), сумарний вплив всіх факторів на зміну рентабельності власного капіталу складає $-0,37$. Це означає, що зазначені фактори разом призводять до зменшення рентабельності власного капіталу.

Збільшення частки власного капіталу є одним головних факторів до покращення фінансової стійкості підприємства. Найбільш поширеним методом збільшення власного капіталу є отримання прибутку.

Прибуток компанії визначається відмінністю між доходом від продажу продукції та витратами на її виробництво. Щоб збільшити прибуток, потрібно зменшити витрати. Однак інколи збільшити дохід від продажу важко через обмеження ресурсів. Можливості зниження витрат більше, ніж можливості збільшення доходу. Але для скорочення витрат часто потрібні додаткові кошти, які не завжди доступні. Витрати можна знизити шляхом зменшення трудомісткості, матеріаловіддачі та енергоспоживання продукції, а також оптимізувати управлінську структуру.

Отримання допомоги є досить гарним варіантом покращення власного капіталу. Це є найнадійніший спосіб отримання коштів, при цьому без збільшення зобов'язань.

Зобов'язання компанії зменшуватимуться лише у випадку, якщо приріст грошових потоків випереджує зростання обсягу зобов'язань. Таким чином, знизити рівень зобов'язань можна шляхом збільшення грошового потоку компанії. Підвищення грошового потоку можна досягти, прискоривши процес стягнення боргів від клієнтів. Чим ефективніше буде стратегія управління вимогами до платежів від клієнтів, тим швидше можна погасити зобов'язання та збільшити фінансову стійкість.

Для підвищення фінансової стійкості та збільшення власного капіталу, також можна розглядати метод зменшення власних зобов'язань.

Заборгованість населення несумлінних споживачів на початок 2023 року дещо збільшилась, порівнюючи з попереднім роком. Проте людей які з сумлінням відносяться до сплати за послуги все ж значно більше. Тож, для зменшення дебіторської заборгованості на надані послуги, ефективним методом є проводити роз'яснювальні роботи та позивну роботу з боржниками. Для прикладу у 2023 році, було порушено 1 237 судових справ, було заключено 46 договорів на реструктуризацію боргу за надані підприємством послуги. В результаті чого, за судовими рішеннями було повернуто 9 644,0 тис. грн та погашено борги на суму 173,0 тис. грн. Тож, продовження таких впроваджень повинно ефективно вплинути на зменшення дебіторської заборгованості, а в результаті до зменшення власних зобов'язань підприємства, тим самим покращенням фінансової стійкості компанії.

Отже, наявність тенденції до зменшення втрат води, спрямованість на ефективне управління фінансовими ресурсами та врахування факторів, що впливають на рентабельність власного капіталу, створюють позитивні перспективи для економічного розвитку КП «Чернігівводоканал». Важливо продовжувати працювати в цьому напрямку та впроваджувати стратегії, спрямовані на подальше зростання та вдосконалення діяльності підприємства. В цілому, аналіз фінансової діяльності підприємства має не зовсім погану ситуацію. Не дивлячись та труднощі та перешкоди власний капітал, чистий дохід збільшився за аналізований період.

ВИСНОВКИ

Отже, як стає зрозуміло в ході роботи, фінансова діяльність становить основу для ефективного функціонування будь-якого підприємства і є ключовим показником його конкурентоспроможності в умовах сучасної ринкової економіки. На ринку присутні різноманітні підприємства, що надають різноманітні послуги та виробляють різні товари, але усі вони оперують фінансовими ресурсами у своїй діяльності.

Аналізуючи теоретичні основи фінансової діяльності підприємства, ми прийшли до висновку, що існує декілька різних визначень даного поняття, хоча всі вони між собою чимось схожі. Проаналізувавши кожне з наведених, можна зробити висновок щодо сутності даного твердження, а також відокремити власне трактування. На нашу думку, фінансовою діяльністю можна вважати комплекс процесів і операцій, спрямованих на забезпечення ефективного управління фінансовими ресурсами підприємства з метою досягнення його стратегічних та оперативних цілей.

Також, в ході роботи, нами було виокремлено основні цілі фінансової діяльності, до яких відноситься: одержання прибутку, виживання на ринку та економічне зростання. Було проведено порівняльний аналіз фінансового аналізу та внутрішньовиробничого, що дало розуміння того, що лише цілісний аналіз фінансів та управління може надати вичерпні відповіді на всі запитання та забезпечити повноцінне виявлення потреб і стану підприємства протягом конкретного періоду часу. Ретельне вивчення теорії дозволило зрозуміти основні принципи та методи аналізу, що є необхідним для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Поглиблене знання теорії дозволило аналізувати фінансові показники більш ефективно та об'єктивно.

Також, нами було розглянуто методіку проведення аналізу фінансової діяльності.

Основними джерелами інформації для аналізу фінансової діяльності стали: форма № 1 «Баланс підприємства», форма № 2 «Звіт про фінансові результати», форма № 3 «Звіт про власний капітал», форма № 4 «Звіт про рух грошових коштів». До показників аналізу фінансової діяльності підприємства відноситься майновий стан, ділова активність, показники рентабельності та ліквідності та показники фінансової стійкості підприємства.

Для дослідження теми кваліфікаційної роботи було обрано КП «Чернігівводоканал», яке виконує широкий спектр робіт з обслуговування та монтажу водопровідних і каналізаційних мереж у різних куточках м. Чернігова.

За досліджуваний період підприємство нарощує своє майно по роках, показники ліквідності підприємства показує загальне погіршення фінансового стану компанії з плином часу, зокрема в 2023 році. Аналіз показників фінансової стійкості говорить нам про те, що у аналізованого підприємства спостерігається збільшення частки позикового капіталу у фінансуванні підприємства, та зростає залежність від залучених коштів. Загальний аналіз рентабельності підприємства показує, що за останні аналізовані нами роки, підприємство має серйозні проблеми з рентабельністю, що може потребувати серйозних заходів для виправлення ситуації та покращення фінансової стійкості. Аналізуючи склад та напрямки використання фінансових ресурсів підприємства спостерігаємо, що позиковий капітал значно перевищує власний.

Розглядаючи перспективи фінансово-економічного розвитку, можемо сказати, що наявність тенденції до зменшення втрат води, спрямованість на ефективне управління фінансовими ресурсами та врахування факторів, що впливають на рентабельність власного капіталу, створюють позитивні перспективи для економічного розвитку КП «Чернігівводоканал».

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Акименко О. Ю. Бухгалтерський облік, оподаткування, аналіз і аудит: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку / О. Ю. Акименко, М. Б. Жолобецька. – Чернігів, 2019. – 210 с. URL: https://stu.cn.ua/wp-content/uploads/2021/04/bo0aa19_tezi.pdf. (дата звернення: 20.04.2024).

2. Бровко Л. І., Бровко Є. І., Крижановський О. О. Формування фінансових ресурсів підприємств в умовах нестабільності. *Економічна наука*. 2019. С. 57–63. URL: http://www.economy.in.ua/pdf/9_2019/12.pdf

3. Головна – КП «Чернігівводоканал». Головна - КП «Чернігівводоканал». URL: <https://water.cn.ua/> (дата звернення: 22.04.2024).

4. Господарський кодекс України. Офіційний вебпортал парламенту України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text> (дата звернення: 15.04.2024).

5. Григор'єва О. Ю. Шляхи підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства. 2016. URL: https://eaf.nmu.org.ua/ua/naukova_diyalnist/Internet_tezi_2016/Шляхи%20підвищення%20ефективності%20управління%20фінансовими%20ресурсами%20підприємств а.pdf (дата звернення: 22.04.2024).

6. Звіт з управління КП "Чернігівводоканал". Чернігів, 2023. 36 с. URL: <https://water.cn.ua/files/finzvrit/20240326-zvit-z-upravlinnya-2023pdf.pdf> (дата звернення: 20.04.2024).

7. Комунальне підприємство «Чернігівводоканал». Офіційний веб - портал Чернігівської міської ради. URL: <https://chernigiv-rada.gov.ua/kp-vodokanal-holovna/> (дата звернення: 20.04.2024).

8. Котлюцька А. А. Методи фінансового аналізу діяльності підприємств у системі антикризового управління. 2022. С. 76–78. URL: https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/39911/2/RSESGP_2022_Koltutska_A-Methods_of_financial_analysis_76-78.pdf (дата звернення: 22.04.2024).

9. Лучко М. Р. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон – Тернопіль: 2016. – 302 с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/19240/1/Fin%20analiz%20Verstka.pdf> (дата звернення: 14.04.2024).

10. Насібова О.В Івашкевич І.О. Теоретичні основи оцінки фінансового стану підприємства. *Економіка та управління підприємствами*. 2019. С. 185–190. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/30_2019_ukr/30.pdf (дата звернення: 16.04.2024).

11. Нікіфорова Л. О. Суть і основні завдання фінансової діяльності підприємства. 2018. URL: https://web.posibnyky.vntu.edu.ua/fmib/24nikiforova_ekonomika_pidpriyemstva/index.html (дата звернення: 20.04.2024).

12. Петренко В. А. Гурбик Ю. Ю. Сальнікова М. В. Теоретичний аналіз тлумачення поняття «фінансова діяльність підприємства». 2018. С. 180–185. URL: http://www.psae-jrnl.nau.in.ua/journal/5_67_2018_ukr/30.pdf (дата звернення: 20.04.2024).

13. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 4 "Звіт про рух грошових коштів" (Форма N 3). Офіційний вебпортал парламенту України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0398-99#Text> (дата звернення: 15.04.2024).

14. Салівончик І. М. Анотація. 2021. 13 с. URL: https://lntu.edu.ua/sites/default/files/fls/34_annotaciya_disertaciyi_do_atestacinoyi_spravi_-bez_shapki_1_0.pdf (дата звернення: 14.04.2024).25.

15. Ткаченко І. П. Фінансова діяльність суб'єктів підприємництва / І. П. Ткаченко. 2017. – 129 с. URL: <https://www.dstu.dp.ua/Portal/Data/7/36/7-36-kl62.pdf> (дата звернення: 14.04.2024).

16. Ткачук Н. В. Аналіз фінансової діяльності підприємств. Конспект лекцій. 2023. 114 с. URL: https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/22317/3/AFDP_kursl.pdf (дата звернення: 14.04.2024).

17. Ткачук Н. В. Аналіз фінансової діяльності підприємств. Конспект лекцій. 2023. 114 с. URL: https://evnuir.vnu.edu.ua/bitstream/123456789/22317/3/AFDP_kursl.pdf (дата звернення: 14.04.2024).

18. Філіна Г. І. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання. Київ, 2019. 422 с. URL: https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac_finan/fin_diyal_syb_gosp.pdf (дата звернення: 16.04.2024).

19. Фінансова діяльність підприємства. Освітній проект «На Урок» для вчителів. URL: <https://naurok.com.ua/finansova-diyalnist-pidpriemstva-189816.html> (дата звернення: 15.04.2024).

20. Фінансова діяльність підприємства. реферат. Освіта.УА. URL: https://osvita.ua/vnz/reports/econom_pidpr/19421/ (дата звернення: 15.04.2024).

21. Пігуль Н. Г. Фінанси різних форм бізнесу : навч. посіб. / Н. Г. Пігуль, О. В. Дейнека, Н. А. Дехтяр, О. В. Люта. Суми : Сумський державний університет, 2017. 337 с. 36.

22. Череп А. В., Гамова О. В., Козачок І. А. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Кондор, 2020. 268 с. 38.

23. Щербань О. Д., Насібова О. В., Сухоруков Р. В. Методи регулювання та оптимізації структури капіталу підприємства. *Економіка та держава*. 2017. С. 82- 88.

24. Шишкіна О.В. Баранець А. А. Дослідження сутності фінансової діяльності суб'єктів підприємницької діяльності. 2017. С. 186–195. URL: <https://fr.stu.cn.ua/tmppdf/79.pdf> (дата звернення: 16.04.2024).

25. Яременко В. Г., Салманов Н. М. Сутність поняття та особливості класифікації фінансових ресурсів підприємств. Науковий вісник Ужгородського національного університету : навч. посіб. 2018. С. 158–162. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/19_3_2018ua/36.pdf.

26. Яцух О. О. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. Гроші, фінанси і кредит : навч. посіб. / О. О. Яцух, Н. Ю. Захарова 2018. С. 173–180. URL: http://www.econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2018/29_68_3/35.pdf.

ДОДАТОК А

ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ»

Таблиця А.1. – Підходи до визначення сутності поняття «фінансова діяльність»

Автори	Характеристика
П(С)БО [13].	Діяльність, яка призводить до змін розміру і складу власного та позикового капіталу підприємства.
Господарський кодекс України [4].	Фінансова діяльність суб'єктів господарювання включає грошове та інше фінансове посередництво, страхування, а також допоміжну діяльність у сфері фінансів і страхування.
І. П. Ткаченко [15].	Діяльність, що включає весь комплекс функціональних завдань, здійснюваних фінансовими службами підприємства і пов'язаних з фінансуванням, інвестиційною діяльністю та фінансовим забезпеченням операційної діяльності суб'єкта господарювання.
І. Ф. Радіонова, В. В. Радченко [19].	Система норм і методів, які використовуються для фінансового забезпечення функціонування підприємств і досягнення ними поставлених цілей.
О. В. Шишкіна, А. А. Баранець [21].	Цілеспрямований процес формування та ефективного використання фінансових ресурсів суб'єкта підприємницької діяльності, орієнтованої на ефективне функціонування і розвиток у контексті з обраною фінансовою стратегією.
А. О. Монаснко [14].	Виконання фінансових зобов'язань перед державою у сфері сплати податків та інших платежів до бюджету та позабюджетних фондів, а також з виконання зобов'язань перед банками, іншими господарюючими суб'єктами
І. М.Салівончик [10]	Фінансова діяльність має цільовий вплив на господарськовиробничі процеси підприємства, чітко сформований фінансовий механізм підприємства поліпшує організацію фінансової діяльності та регулює процес формування та реалізації управлінських рішень у сфері фінансової діяльності підприємства

ДОДАТОК Б

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ КОЕФІЦІЄНТНОГО АНАЛІЗУ

Таблиця Б.1 – Показники рентабельності підприємства

Показник	Методика розрахунку	Характеристика
Рентабельність продукції	$(\text{Фінансовий результат від операційної діяльності} + \text{Інші операційні витрати} - \text{Інші операційні доходи}) / (\text{Собівартість реалізованої продукції} + \text{Адміністративні витрати} + \text{Витрати на збут})$	Дає можливість визначити, скільки підприємство отримує прибутку на 1 грн. витрат
Рентабельність діяльності	$\text{Чистий фінансовий результат (прибуток)} / \text{Чистий дохід}$	Характеризує ефективність господарської діяльності підприємства
Рентабельність активів	$\text{Чистий фінансовий результат (прибуток)} / \text{Середньорічна вартість активів}$	Характеризує ефективність використання активів підприємства
Рентабельність власного капіталу	$\text{Чистий фінансовий результат (прибуток)} / \text{Середньорічна вартість власного капіталу}$	Характеризує ефективність вкладення коштів у підприємство

Таблиця Б.2 – Показники ділової активності підприємства

Показник	Методика розрахунку	Характеристика
Коефіцієнт оборотності активів (К _{оа})	$\text{Чистий дохід} / \text{Середньорічна вартість активів}$	Характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів незалежно від джерел їхнього залучення
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (К _{одз})	$\text{Чистий дохід} / \text{Середньорічна дебіторська заборгованість}$	Дає можливість визначити, скільки разів протягом періоду обсяги надходжень від реалізації можуть умістити в собі середній залишок боргових прав
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (К _{окз})	$\text{Собівартість реалізованої продукції} / \text{Середньорічна вартість кредиторської заборгованості}$	Характеризує швидкість розрахунків із постачальниками та іншими кредиторами, які обслуговують поточну діяльність підприємства в частині придбання
Коефіцієнт оборотності власного капіталу (К _{овк})	$\text{Чистий дохід} / \text{Середньорічна вартість власного капіталу}$	Свідчить про ефективність використання власного капіталу

Таблиця Б.3 – Показники ліквідності підприємства

Показник	Методика розрахунку	Норм. значення	Характеристика
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт покриття)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання та забезпечення	>1	Демонструє достатність оборотних активів підприємства, що можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи – Запаси / Поточні зобов'язання та забезпечення	0,6–0,8	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Гроші та їх еквіваленти + поточні фінансові інвестиції / Поточні зобов'язання та забезпечення	0,2–0,25	Показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно
Чистий оборотний капітал, тис. грн	Оборотні активи – Поточні зобов'язання та забезпечення	>0, збільшення	Свідчить про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність

Таблиця Б.4 – Показники фінансової стійкості

Показник	Методика розрахунку	Норм. значення	Характеристика
Коефіцієнт автономії	Власний капітал / Валюта балансу	>0,5	Показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність
Коефіцієнт фінансової залежності	Валюта балансу / Власний капітал	<0,5	Характеризує частку позикових коштів у фінансуванні підприємства
Коефіцієнт фінансової стійкості	Власний капітал / Сума позикового капіталу	>1	Характеризує здатність підприємства розраховуватися за своїми зобов'язаннями за рахунок власного капіталу
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами	Власний оборотний капітал / Оборотні активи	>0,1	Характеризує наявність власних оборотних коштів, необхідних для забезпечення фінансової стабільності підприємства та незалежності від позикових коштів
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Власний капітал – Необоротні активи / Власний капітал	>0, збільшення	Показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, а яка є капіталізованою
Коефіцієнт фінансування	Сума позикового капіталу / Власний капітал	>1 збільшення	Характеризує залежність підприємства від залучених засобів

ДОДАТОК В

Фінансова звітність підприємства за 2019 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 003	2 323
первісна вартість	1001	3 802	4 927
накопичена амортизація	1002	1 799	2 604
Незавершені капітальні інвестиції	1005	46 248	31 598
Основні засоби	1010	260 598	297 086
первісна вартість	1011	463 124	517 977
знос	1012	202 526	220 891
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	193
Усього за розділом I	1095	308 849	331 200
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	27 924	25 736
Виробничі запаси	1101	27 924	25 736
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	32 144	35 921
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	4 014	1 748
з бюджетом	1135	149	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	490	193
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 691	1 594
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	10 691	1 594
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	945	1 344
Усього за розділом II	1195	76 357	66 537
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	385 206	397 737

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	211 170	223 369
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(291 611)	(227 156)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(80 441)	(3 787)
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	3 470	6 936
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	379 611	289 378
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	383 081	296 314
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	39 873	52 570
товари, роботи, послуги	1615	796	6 241
розрахунками з бюджетом	1620	3 355	4 689
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	89	69
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8 162	4 544
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 867	6 249
Доходи майбутніх періодів	1665	23 680	22 977
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 744	7 871
Усього за розділом III	1695	82 566	105 210
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	385 206	397 737

Звіт про фінансові результати
на 31.12.2019 рік
1.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	232 959	221 372
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(193 093)	(170 754)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	39 866	50 618
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	14 117	12 244
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 644)	(6 230)
Витрати на збут	2150	(15 614)	(12 216)
Інші операційні витрати	2180	(12 164)	(7 262)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	18 561	37 154
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	62 769	42 208
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(11 451)	(10 125)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 905)	(34 882)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	67 974	34 355
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 466)	(3 470)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	64 508	30 885
збиток	2355	(-)	(-)

ДОДАТОК Г

Фінансова звітність підприємства за 2020 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 323	2 388
первісна вартість	1001	4 927	6 194
накопичена амортизація	1002	2 604	3 806
Незавершені капітальні інвестиції	1005	31 598	48 238
Основні засоби	1010	297 086	430 110
первісна вартість	1011	517 977	678 043
знос	1012	220 891	247 933
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	193	-
Усього за розділом I	1095	331 200	480 736
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	25 736	29 024
Виробничі запаси	1101	25 736	29 024
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35 921	40 810
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 748	911
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	193	160
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 594	2 381
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 594	2 381
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1 344	1 828
Усього за розділом II	1195	66 537	75 115
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	397 737	555 851

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	223 369	348 664
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	17 812
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(227 156)	(271 268)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	(3 787)	95 208
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	6 936	9 590
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	289 378	301 647
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	296 314	311 237
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	52 570	86 003
товари, роботи, послуги	1615	6 241	10 174
розрахунками з бюджетом	1620	4 689	6 224
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	69	85
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4 544	3 724
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	6 249	6 711
Доходи майбутніх періодів	1665	22 977	21 981
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 871	14 504
Усього за розділом III	1695	105 210	149 406
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	397 737	555 851

Е.П. Матяко
Служба

Звіт про фінансові результати
на 31.12.2020 рік
1.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	249 563	232 959
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(203 914)	(193 093)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	45 649	39 866
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	17 421	14 117
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8 564)	(7 644)
Витрати на збут	2150	(17 243)	(15 614)
Інші операційні витрати	2180	(6 827)	(12 164)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	30 436	18 561
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	23 425	62 769
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(7 671)	(11 451)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(87 648)	(1 905)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	67 974
збиток	2295	(41 458)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 654)	(3 466)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	64 508
збиток	2355	(44 112)	(-)

ДОДАТОК Д

Фінансова звітність підприємства за 2021 рік

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2021

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 388	18 110
первісна вартість	1001	6 194	22 470
накопичена амортизація	1002	3 806	4 360
Незавершені капітальні інвестиції	1005	48 238	49 711
Основні засоби	1010	430 110	474 143
первісна вартість	1011	678 043	755 787
знос	1012	247 933	281 644
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	84
Усього за розділом I	1095	480 736	542 048
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	29 024	37 413
виробничі запаси	1101	29 024	37 413
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	40 810	52 623
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	911	834
з бюджетом	1135	1	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	160	196
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 381	953
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	2 381	953
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1 828	5 511
Усього за розділом II	1195	75 115	97 534
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	555 851	639 582

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	348 664	402 424
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	17 812	17 687
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(271 268)	(213 601)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	95 208	206 510
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9 590	9 005
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	301 647	247 154
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	311 237	256 159
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	86 003	82 925
товари, роботи, послуги	1615	10 174	32 296
розрахунками з бюджетом	1620	6 224	6 402
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	85	123
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3 724	3 768
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	6 711	8 355
Доходи майбутніх періодів	1665	21 981	21 010
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	14 504	22 034
Усього за розділом III	1695	149 406	176 913
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	555 851	639 582

Звіт про фінансові результати
на 31.12.2021 рік
1.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	312 625	249 563
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(253 122)	(203 914)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	59 503	45 649
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	20 898	17 421
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 905)	(8 564)
Витрати на збут	2150	(17 562)	(17 243)
Інші операційні витрати	2180	(9 094)	(6 827)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	43 840	30 436
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	27 129	23 425
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 055)	(7 671)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(11 906)	(87 648)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	57 008	-
збиток	2295	(-)	(41 458)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	586	(2 654)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	57 594	-
збиток	2355	(-)	(44 112)

ДОДАТОК Е

Фінансова звітність підприємства за 2022 рік
 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2022

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	18 110	17 414
первісна вартість	1001	22 470	22 740
накопичена амортизація	1002	4 360	5 326
Незавершені капітальні інвестиції	1005	49 711	104 525
Основні засоби	1010	474 143	559 116
первісна вартість	1011	755 787	874 303
знос	1012	281 644	315 187
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	84	359
Усього за розділом I	1095	542 048	681 414
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	37 413	51 012
виробничі запаси	1101	37 413	51 012
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	52 623	57 561
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	834	109 621
з бюджетом	1135	4	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	196	123
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
І гроші та їх еквіваленти	1165	953	700
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	953	700
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	5 511	24 950
Усього за розділом II	1195	97 534	243 967
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	639 582	925 381

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	402 424	448 705
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	17 687	15 379
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перозподілений прибуток (неокритий збиток)	1420	(213 601)	(318 639)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(12 096)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	206 510	133 349
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9 005	8 992
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	247 154	270 224
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	131 633
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	256 159	410 849
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	82 925	170 219
товари, роботи, послуги	1615	32 296	15 322
розрахунками з бюджетом	1620	6 402	4 717
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	123	45
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3 768	6 135
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	8 355	11 471
Доходи майбутніх періодів	1665	21 010	138 772
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	22 034	34 502
Усього за розділом III	1695	176 913	381 183
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	639 582	925 381

Е.П. Малаєво

Звіт про фінансові результати
на 31.12.2022 рік
1.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	239 207	312 625
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(243 037)	(253 122)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	59 503
збиток	2095	(3 830)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	64 497	20 898
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(9 141)	(9 905)
Витрати на збут	2150	(14 819)	(17 562)
Інші операційні витрати	2180	(23 399)	(9 094)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13 308	43 840
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	4 905	27 129
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від операційної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 930)	(2 055)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(119 650)	(11 906)
Прибуток (збиток) з впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	57 008
збиток	2295	(107 367)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	12	586
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	57 594
збиток	2355	(107 355)	(-)

ДОДАТОК Ж

Фінансова звітність підприємства за 202 рік
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.20223

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	17 414	16 613
первісна вартість	1001	22 740	23 140
накопичена амортизація	1002	5 326	6 527
Незавершені капітальні інвестиції	1005	104 525	284 184
Основні засоби	1010	559 116	664 400
первісна вартість	1011	874 303	1 027 588
знос	1012	315 187	363 188
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	359	251
Усього за розділом I	1095	681 414	965 448
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	51 012	83 169
виробничі запаси	1101	51 012	83 169
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	57 561	64 605
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	109 621	13 391
з бюджетом	1135	-	3 443
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	123	72
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	700	19 448
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	700	19 448
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	-	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	24 950	15 756
Усього за розділом II	1195	243 967	199 884
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	925 381	1 165 332

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	448 705	582 811
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	15 379	15 379
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(318 639)	(333 871)
Неоплачений капітал	1425	(12 096)	(10 646)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	133 349	253 673
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	8 992	7 325
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	270 224	214 667
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	131 633	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	410 849	221 992
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	170 219	242 803
товари, роботи, послуги	1615	15 322	48 727
розрахунками з бюджетом	1620	4 717	4 133
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	45	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	6 135	7 167
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	11 471	14 663
Доходи майбутніх періодів	1665	138 772	311 982
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	34 502	60 192
Усього за розділом III	1695	381 183	689 667
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Уцінені активи недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	925 381	1 165 332

Звіт про фінансові результати
на 31.12.2023 рік
1.ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	305 239	239 207
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(310 993)	(243 037)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(5 754)	(3 830)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	36 411	64 497
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 881)	(9 141)
Витрати на збут	2150	(21 570)	(14 819)
Інші операційні витрати	2180	(5 972)	(23 399)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	13 308
збиток	2195	(7 766)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	39 769	4 905
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(23 357)	(5 930)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(25 537)	(119 650)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(16 891)	(107 367)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1 667	12
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(15 224)	(107 355)