

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
завідувачка кафедри

_____ (підпис)
“ ____ ” _____ 2024_ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
072 Фінанси, банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)
за освітньо-професійною програмою **Фінанси, фінансовий менеджмент**
та страхування
(назва програми)

на тему: **«Управління фінансовою діяльністю підприємства»**
(назва теми)

Виконавець:

студент 4 курсу факультету **ФБС**
Суліма Веніамін Вікторович
(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

К.е.н., доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Іоргачова Марія Іванівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

АНОТАЦІЯ

Суліма В. В., «Управління фінансовою діяльністю підприємства»,
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
«072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною
програмою Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2024 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

У роботі розглядаються теоретичні аспекти Основ теорії управління фінансовою діяльністю. Завдання, зміст на напрями фінансової діяльності. Проаналізовано ефективність фінансової діяльності, фінансовий стан та особливості планування витрат, організації грошових надходжень ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Запропоновано рекомендації щодо вдосконалення ефективності фінансової діяльності та шляхи вдосконалення фінансової діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Ключові слова: Фінансова діяльність, фінансовий стан, фінансова стійкість, ліквідність, оцінка фінансового стану, фінансове планування, фінансовий результат.

ANNOTATION

Sulima V. V., «Management of financial activities of the enterprise»,
thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance» under the
educational and professional program Finance, financial management and insurance
under the program

Odessa National Economic University

Odessa, 2024

The bachelor's thesis consists of three sections. The object of research is TELEKART-PRILAD LLC.

The thesis deals with theoretical aspects of the Fundamentals of the theory of financial management. Tasks, content on the areas of financial activity

The efficiency of financial activity, financial condition and features of cost planning, organization of cash flows of “TELEKART-PRILAD” LLC are analyzed.

Recommendations for improving the efficiency of financial activity and ways to improve the financial activity of “TELEKART-PRILAD” LLC are proposed.

Keywords: Financial activity, financial condition, financial stability, liquidity, assessment of financial condition, financial planning, financial result.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1 Завдання, зміст та напрями фінансової діяльності підприємства.....	7
1.2 Складові аспекти управління фінансовою діяльністю підприємства....	11
1.3 Фінансова стратегія та планування фінансової діяльності підприємства.....	17
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД».....	22
2.1 Особливості господарської діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»..	22
2.2 Оцінка фінансового стану підприємства ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД».....	30
2.3 Діагностика ефективності і особливості планування витрат, організації грошових надходжень і оподаткування підприємства. Основні проблеми фінансового стану підприємства.....	39
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА.....	49
3.1 Напрямки поліпшення фінансового стану підприємства.....	49
3.2 Рекомендації щодо вдосконалення ефективності фінансової діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД».....	54
ВИСНОВКИ.....	59
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	65
ДОДАТКИ.....	68

ВСТУП

Ефективне управління фінансовою діяльністю є ключовим аспектом успішного функціонування будь-якого підприємства. У сучасних ринкових умовах, що характеризуються високою конкуренцією та мінливістю економічного середовища, грамотне управління фінансовими ресурсами та потоками набуває особливої значущості. Від якості фінансового менеджменту залежить фінансова стійкість, платоспроможність, ліквідність та прибутковість підприємства, а також його здатність до розвитку та зростання.

Управління фінансовою діяльністю є комплексним процесом, що охоплює різноманітні аспекти: від формування відповідної структури капіталу та визначення оптимальних джерел фінансування до ефективного розподілу та використання наявних фінансових ресурсів, а також здійснення постійного моніторингу та контролю за фінансовими показниками. Належне виконання цих функцій дозволяє підприємству забезпечити безперервність операційної діяльності і своєчасно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі.

Ефективність управління фінансовою діяльністю підприємства стає ключовим фактором для стійкого розвитку та конкурентоспроможності підприємства на ринку. У сучасних умовах глобалізації та швидкого технологічного прогресу, розуміння та правильне використання фінансових ресурсів стає стратегічною необхідністю для будь-якого підприємства.

Оцінка фінансової діяльності підприємств є ключовим елементом у виявленні можливостей для додаткового фінансування, враховуючи рівень ліквідності та структуру використаних ресурсів. Але значна частка підприємств в Україні має проблеми з фінансовою ситуацією, що ускладнює прийняття правильних рішень, що, в свою чергу може спричинити проблеми у відносинах з іншими компаніями і державними структурами законами та економікою, що може зашкодити майбутньому бізнесу.

З метою отримання компетентної оцінки фінансової діяльності, керівники вищого рівня підприємств все частіше звертаються до фінансового аналізу. Використання аналітичних розрахунків дозволяє зробити висновки щодо різних аспектів фінансової діяльності підприємства, таких як співвідношення власних та

залучених ресурсів, наявність достатніх платіжних засобів, швидкість обороту капіталу, причини зміни його структури, обсяг фінансування різних видів діяльності тощо.

Отже, виникає необхідність у раціональному управлінні фінансовою діяльністю підприємства шляхом прийняття рішень на основі об'єктивної оцінки їхнього фінансового стану. Усе це підкреслює актуальність проблеми щодо управління фінансовою діяльністю підприємства.

Актуальність теми зумовлена мінливістю та невизначеністю сучасного ділового середовища, де нестабільність економічної ситуації вимагає від підприємств гнучкості та оперативності в управлінні фінансовими ресурсами. Специфіка національного бізнес-середовища створює додаткові виклики для фінансових менеджерів: невисока інвестиційна привабливість країни, девальвація національної валюти, недосконалість інструментів фінансового ринку, обмеженість доступу до зовнішніх джерел фінансування, високі відсоткові ставки за кредитами, тінізація економіки.

Грамотне фінансове управління допомагає підтримувати ліквідність, оптимізувати структуру капіталу, знижувати ризики банкрутства, забезпечуючи фінансову стійкість та платоспроможність підприємства. Якісне управління фінансами також підвищує інвестиційну привабливість, розширюючи можливості для залучення зовнішніх інвестицій та фінансування розвитку бізнесу.

У напрямі управління фінансовою діяльністю підприємства проводилося багато досліджень відомими вченими та експертами. У цій сфері працювали: Андрейків Т.Я., Маліновська О.Я., Мельнік С.І., Разумова Г.В., Соляник Л.Г., а також багато інших вчених, що зробили вагомий внесок у розвиток сфери фінансової діяльності підприємств.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів управління фінансовою діяльністю підприємства та пошук шляхів підвищення її ефективності. Для досягнення цієї мети поставлено такі завдання:

1. вивчити зміст та напрями фінансової діяльності підприємства;
2. дослідити складові аспекти управління фінансовою діяльністю підприємства;

3. дослідити фінансові стратегії та планування фінансової діяльності підприємства;
4. проаналізувати особливості господарської діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»;
5. дослідити особливості фінансового стану та організації надходжень і витрат у підприємства на прикладі ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»;
6. виявити основні проблеми фінансового стану, особливості планування витрат, організації грошових надходжень;
7. дослідити напрямки поліпшення фінансового стану підприємства;
8. зробити рекомендації щодо вдосконалення ефективності фінансової діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД».

Об'єктом кваліфікаційної роботи є процес управління фінансовою діяльністю підприємства.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних та практичних положень щодо управління фінансовою діяльністю підприємства.

В роботі використано різні методи та підходи. Для дослідження теоретичних особливостей фінансової діяльності та фінансової стратегії використано аналіз та синтез. Для виявлення проблемних питань з організації та контролю фінансової діяльності використано аналіз літературних джерел. Також застосовано аналіз статистичних даних та фінансово-економічних показників ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» для дослідження фінансового стану підприємства.

Інформаційною базою написання дипломної роботи стали: матеріали навчальних посібників, періодичних видань та фінансова звітність ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» за 2019-2023 роки.

РОЗДІЛ 1.

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Завдання, зміст та напрями фінансової діяльності підприємства

Оцінка фінансової діяльності є важливим етапом у керуванні будь-яким підприємством. Вона спрямована на визначення ефективності використання фінансових ресурсів, оцінку фінансового стану підприємства та виявлення проблемних аспектів управління.

Загалом повнота фінансового забезпечення залежить від фінансової діяльності підприємства. Напрями фінансової діяльності підприємства складаються з (див. рис. 1.1).



Рис. 1.1 Напрями фінансової діяльності підприємства

Джерело: складено автором на основі [1, с. 254]

Формування власного капіталу підприємства відбувається під час його створення та подальшої діяльності як суб'єкта господарювання. Рівень фінансової незалежності підприємства залежить від обсягу та частки власного капіталу в загальній сумі ресурсів.

Це співвідношення враховується при оцінці підприємства банком як потенційного позичальника та визначенні ймовірності його банкрутства. Збільшення обсягу та частки власного капіталу свідчить про здатність

підприємства до самостійного розвитку та зростання його ринкової цінності. Забезпечення належного фінансового стану підприємства відображає результати виконання вищезазначених завдань фінансової діяльності [1, с. 261].

Фінансовий стан підприємства оцінюється за допомогою комплексної системи показників, яка відображає: його здатність до погашення зобов'язань перед кредиторами, структуру капіталу (відношення власного та залученого капіталу), ефективність формування та використання капіталу, швидкість обороту економічних ресурсів та джерел їх фінансування. Реалізація завдань фінансової діяльності підприємства відбувається через відповідні напрямки діяльності.



Рис. 1.2 Склад фінансового механізму

Джерело: складено автором на основі [2, с. 248]

Фінансові методи є засобом впливу на фінансові відносини у господарському процесі. У практиці широко використовуються наступні фінансові методи: фінансове планування, оперативне управління, фінансовий контроль, фінансове забезпечення і фінансове регулювання [2, с. 153].

Процес розподілу та перерозподілу виробленого в суспільстві валового внутрішнього продукту, формування та використання грошових фондів починається переважно з застосування фінансового методу - фінансового планування (див. рис. 1.2).

Фінансове прогнозування та планування є однією з важливих складових фінансової діяльності, що передбачає визначення її цільових орієнтирів та розроблення фінансових прогнозів і планів, що сприяють ефективному використанню фінансових ресурсів та досягненню стратегічних цілей. Ці концепти визначають майбутній фінансовий стан підприємства і включають в себе широкий спектр аналізу, планування та контролю. Ця спрямованість полягає у визначенні необхідності фінансових ресурсів для забезпечення економічного та соціального розвитку підприємства, а також у пошуку можливостей для зростання доходності та рентабельності. Результатом фінансового прогнозування і планування є обґрунтування планових обсягів доходів, витрат, податкових платежів, прибутку, активів та капіталу підприємства, а також управління грошовими потоками.

Основними завданнями фінансового планування визначаються за допомогою фінансової політики, а саме:

1. реалізація розроблених стратегічних завдань у фінансові показники;
2. забезпечення необхідних джерел фінансування для здійснення відтворювального процесу;
3. виявлення внутрішніх можливостей для збільшення доходів;
4. ідентифікація найбільш перспективних напрямів інвестиційної стратегії;
5. контроль за оптимальним формуванням та ефективним використанням фінансових ресурсів.

Остаточним результатом фінансового планування є розрахунок фінансових показників, що відображають формування, використання, розподіл фінансових ресурсів.

Щоб визначити фінансові показники використовують такі методи:

1. нормативний метод – цей метод використовується щоб передбачити розрахунок фінансових показників на основі норм амортизаційних відрахувань, норматив розподілу прибутку та норм витрат.
2. метод коефіцієнтів – використовується для щоб передбачити поширенню встановлених раніше тенденцій на майбутній період. Цей метод полягає в перенесенні обраних даних на інший сегмент загальної групи об'єктів у

дослідженні. Хоча цей метод у застосуванні є простим, він має значний недолік: разом із коефіцієнтом на наступний період автоматично передаються всі негативні явища, що відбулися у попередньому періоді. Тому часто не вдається виявити внутрішні резерви. Метод коефіцієнтів застосовують для індексації основних засобів, переоцінки товарно-матеріальних цінностей у зв'язку з інфляцією, планування прибутку, розміру власних оборотних активів, тощо [3, с. 179].

3. розрахунково–аналітичний метод – використовується для розрахунку планових показників через корегування фінансових показників базового періоду на ймовірні зміни в плановому періоді.

4. балансовий метод – заснований на встановленні залежності між витратною і прибутковою частинами.

Об'єктами управління фінансами є фінансові взаємовідносини, централізовані та децентралізовані фінансові ресурси усіх складових фінансової системи. Серед найважливіших об'єктів управління виступають фінанси підприємств, організацій та установ, фінанси домогосподарств та загальнодержавні фінанси.

Суб'єктами управління фінансами є держава через свої законодавчі та виконавчі органи (у тому числі фінансові), а також фінансові служби підприємств, організацій та установ.

Фінансовий апарат складається з усіх організаційних структур, що здійснюють управління фінансами. Управління фінансами - це система методів та форм організації фінансових відносин, які використовуються фінансовим апаратом для ефективного формування, розподілу та використання фінансових ресурсів суб'єктів економічної діяльності з метою досягнення поставлених цілей та запланованих результатів.

Стратегічне управління фінансами в Україні (управління фінансами на тривалу перспективу) здійснюють найвищі органи державної влади та управління, такі як Верховна Рада України, Кабінет Міністрів України та апарат Президента.

Фінансовий контроль спрямований на перевірку правильності вартісного розподілу, а також перерозподілу валового внутрішнього продукту, цільового витрачання коштів.

Основна мета фінансового контролю [4, с.78]:

1. реалізація стратегії фінансування, що передбачає прогнозування змін у умовах фінансової діяльності та їх своєчасне адаптування;
2. виконання діючого фінансового та господарського законодавства під час здійснення фінансової діяльності та виконання окремих фінансових операцій.

Фінансовий контроль існує як на макрорівні (державний) так і на мікрорівні (суб'єкти господарювання) [5, с.158].

На макрорівні об'єктом фінансового контролю виступають фінансово-господарські операції, державними органами влади. А також в управлінні Верховної Ради України, Національного банку України, органи податкової та контрольно-ревізійної служб, аудиторські фірми тощо.

Отже фінансова діяльність підприємства є важливим етапом у його керуванні та впливає на його успішність та стійкість на ринку. Оцінка фінансової діяльності допомагає визначити ефективність використання фінансових ресурсів, оцінити фінансовий стан підприємства та виявити проблемні аспекти управління.

Фінансовий контроль є важливою складовою цього процесу, спрямованим на забезпечення правильного розподілу та перерозподілу ресурсів, виконання фінансового законодавства та стратегічних цілей підприємства. Реалізація цих завдань сприяє підвищенню конкурентоспроможності та стійкості підприємства на ринку.

1.2. Складові аспекти управління фінансовою діяльністю підприємства

Управління фінансовою діяльністю підприємства - це складний і важливий процес, який включає в себе ряд ключових аспектів і компонентів. Якщо підприємство розвивається, є конкурентним на ринку своєї діяльності, генерує доходи та робочі місця, то таке підприємство ставить перед собою цілі та завдання.

Адже формулювання цих завдань залежить від поточного стану підприємства, його позиції на ринку, взаємодії з іншими учасниками господарської діяльності, а також внутрішніх механізмів, що впливають на його функціонування.

Розвиток підприємств передбачає забезпечення фінансування їхніх операцій, яке здійснюється у діяльності (рис. 1.3) [6, с. 375].

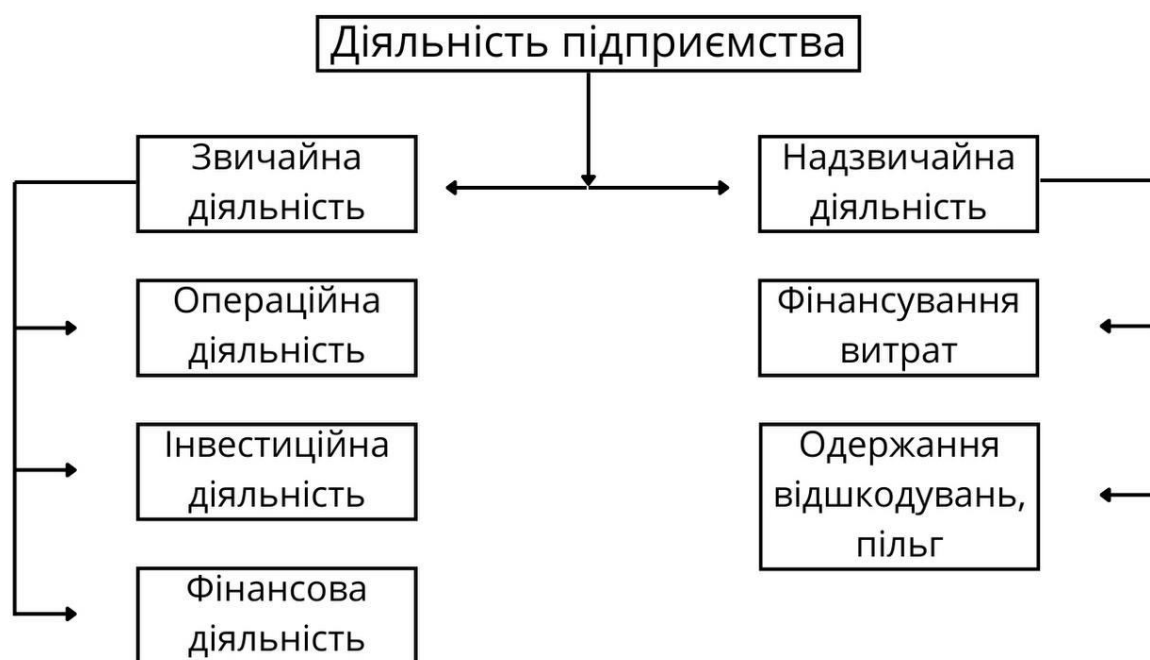


Рис. 1.3 Діяльність підприємства

Джерело: складено автором на основі [7, с. 179]

Операційна діяльність підприємства є однією з ключових складових успішного функціонування бізнесу. Це комплексний процес, спрямований на забезпечення ефективного виробництва товарів або надання послуг з метою задоволення потреб клієнтів і отримання прибутку.

Першочерговим завданням операційної діяльності є забезпечення оптимального використання ресурсів підприємства, таких як людські, матеріальні, фінансові та інші. Це включає в себе планування, координацію і контроль всіх процесів виробництва або надання послуг з метою досягнення максимальної ефективності.

Операційна діяльність підприємства охоплює такі аспекти як:

1. управління запасами;
2. виробничий процес;
3. контроль якості;
4. логістика;

5. вміння підприємства адаптуватися до змін на ринку;
6. вчасне реагування на попит споживачів;
7. оптимізація процесу виробництва;
8. забезпечення високої якості продукції або послуг.

Ефективне керівництво операційною діяльністю передбачає постійний аналіз результатів, впровадження новітніх технологій та методів управління, а також постійне підвищення кваліфікації персоналу. Все це сприяє збільшенню конкурентоспроможності підприємства і забезпечує його стабільний розвиток у довгостроковій перспективі.

Інвестиційна діяльність підприємства є ключовим аспектом його стратегічного розвитку та забезпечує стійке фінансове зростання. Ця діяльність включає в себе вкладення коштів у різноманітні активи з метою отримання прибутку в майбутньому. Тобто діяльність з придбання та реалізації необоротних активів, фінансових вкладень.

Загалом підприємство може інвестувати у розвиток власного виробництва та розширення бізнесу. Це може охоплювати будівництво нових заводів, модернізацію обладнання, впровадження нових технологій та вирощування виробничих масштабів.

Крім того, інвестиційна діяльність може включати придбання фінансових інструментів, таких як акції, облігації, інвестиційні фонди тощо. Це дозволяє підприємству розширити свій портфель і збільшити прибутковість, розподіляючи ризики.

Підприємство повинне оцінювати потенційні ризики та здійснювати інвестиції з урахуванням своїх фінансових можливостей та стратегічних цілей для забезпечення ефективної інвестиційної діяльності необхідне компетентне фінансове планування та аналіз ринкових умов.

Зростання конкурентоспроможності підприємства, підвищенню його ринкової цінності та забезпеченню стабільності його фінансового стану в майбутньому залежить від успішної політики проведення інвестиційної діяльності.

Фінансова діяльність підприємства є однією з ключових складових його успішної роботи [7, с. 180]. Це широкий спектр операцій, спрямованих на

забезпечення ефективного управління фінансовими ресурсами та максимізацію прибутку.

Основні аспекти фінансової діяльності включають у себе такі операції:

1. одержання векселів, позик, облігацій;
2. виплачені дивіденди;
3. викуп власних акцій;
4. виплати орендної плати;
5. надходження до власного капіталу.

Також основні аспекти фінансової діяльності включають у себе:

1. планування та прогнозування фінансових потоків;
2. управління капіталом;
3. інвестиційну стратегію;
4. оптимізацію податкових обов'язків;
5. контроль за фінансовою звітністю.

Планування та прогнозування фінансових потоків є важливим етапом, щоб визначити необхідні ресурси для забезпечення нормального функціонування підприємства. Це дозволяє уникнути фінансових труднощів та забезпечити стійкий розвиток [8, с. 213].

Управління капіталом включає в себе ефективне використання власних та залучених фінансових ресурсів для досягнення стратегічних цілей підприємства. Це може включати в себе вибір оптимальної структури капіталу та розподіл коштів між різними проектами та напрямками діяльності.

Інвестиційна стратегія полягає в обранні оптимальних інвестиційних проектів, які максимізують прибуток та забезпечують розвиток підприємства в майбутньому. Це може включати в себе інвестування в нові технології, розширення бізнесу або відкриття нових ринків.

Оптимізація податкових обов'язків полягає в мінімізації податкового тягара шляхом використання податкових пільг та ефективного планування оподаткування.

Контроль за фінансовою звітністю включає в себе підготовку та аналіз фінансової звітності підприємства, щоб забезпечити точність та достовірність інформації, необхідної для прийняття управлінських рішень.

Ефективна фінансова діяльність підприємства є важливим елементом його успішності та стійкості на ринку. Вона допомагає забезпечити фінансову стабільність та зростання, а також зберігає конкурентоспроможність в умовах постійних змін на ринку.

У ринковій економіці ключовим аспектом успішної діяльності підприємств є використання фінансових методів через комерційні розрахунки.

Комерційний розрахунок - це метод фінансових операцій, що використовується підприємствами та організаціями для здійснення платежів, обміну товарів і послуг, а також для регулювання фінансових потоків. Цей метод є основним інструментом управління фінансами в сучасному бізнесі і відіграє ключову роль у забезпеченні ефективного функціонування підприємств.

Одним з основних аспектів комерційного розрахунку є використання різних видів платіжних систем, таких як готівкові розрахунки, безготівкові перекази, кредитні операції тощо. Це дозволяє підприємствам здійснювати операції з оплатою товарів та послуг швидко та зручно. Він включає в себе розробку різноманітних фінансових інструментів, таких як векселі, платіжні доручення, акредитиви тощо. Ці інструменти дозволяють підприємствам здійснювати операції з обміном товарів і послуг у межах національного та міжнародного ринку.

Особливу увагу в комерційному розрахунку приділяють регулюванню кредитних операцій. Кредитні ресурси дозволяють підприємствам залучати необхідні кошти для реалізації проєктів, розвитку бізнесу та забезпечення ліквідності [9, с. 111]. Також комерційний розрахунок включає в себе такі аспекти, як облік та аналіз фінансових операцій, контроль за фінансовими ризиками та оптимізація фінансових потоків. Ці заходи допомагають підприємствам ефективно управляти своїми фінансами та досягати стратегічних цілей.

Загалом, комерційний розрахунок є невід'ємною частиною фінансової діяльності підприємств і відіграє важливу роль у забезпеченні їхнього успішного

функціонування на ринку. Цей метод дозволяє підприємствам ефективно управляти своїми ресурсами та досягати стійкого зростання та розвитку [10, с. 7].

Також ще існує неприбуткова фінансова діяльність підприємства. Її мета включає в себе такі спектри діяльності:

1. розв'язання соціальних проблем;
2. задоволення громадських проблем;
3. благодійність;
4. охорона здоров'я;
5. екологія.

У неприбутковій діяльності фінансові ресурси зазвичай використовуються на забезпечення реалізації місії та цілей організації, розвиток програм та проектів, оплату персоналу та витрати на адміністративні потреби.

Зазвичай фінансування неприбуткових організацій здійснюється через добровільні пожертви, гранти від фондів, державну або міжнародну допомогу, а також доходи від проведення благодійних заходів чи комерційних ініціатив.

Однією з ключових особливостей неприбуткової діяльності є підвищена увага до соціальних аспектів та відповідальність перед спільнотою. Ці організації зазвичай враховують потреби та інтереси своїх бенефіціарів у процесі прийняття рішень та розробки програм. Вони відіграють важливу роль у підтримці вразливих груп населення, захисті прав людини, розвитку громадянського суспільства та сприянні соціальній зміні.

Також виділяють метод кошторисного фінансування. Він включає в себе виділення державою бюджетних коштів відповідно до затверджених бюджетів та бюджетних розписів суб'єктам господарювання.

Утотожнюючи, управління фінансовою діяльністю підприємства є складним процесом, який включає в себе багато аспектів та компонентів.

Забезпечення ефективного використання ресурсів, планування операцій та інвестицій, контроль за фінансовою звітністю — це лише кілька з важливих завдань, які стоять перед керівництвом підприємства [11, с.8].

Розвиток бізнесу вимагає не лише фінансування операцій, але й постійного аналізу, впровадження новітніх технологій та пошуку ефективних стратегій управління.

Ефективна фінансова діяльність сприяє стійкості підприємства на ринку та його конкурентоспроможності, а також виконанню соціальних функцій у суспільстві.

Успішне керівництво в цій сфері відображається у досягненні стратегічних цілей та забезпечує стабільність та розвиток підприємства в умовах постійних змін на ринку.

1.3 Фінансова стратегія та планування фінансової діяльності підприємства

Фінансова стратегія підприємства є важливою складовою діяльності підприємства. Вона допомагає проаналізувати проблеми та визначення норм практичних рекомендацій у своїй сфері діяльності.

Правильне ведення фінансів допомагає бути більш конкурентоспроможним серед інших підприємств, також досягається фінансова стійкість та прибутковість організації. Воно передбачає управління [12, с. 447]:

1. активами;
2. витратами;
3. обіговими коштами;
4. планування фінансово-економічних показників.

Мета фінансової стратегії складається з забезпечення стійкого позиціонування підприємства на ринку шляхом ефективного управління формуванням та використанням фінансових ресурсів. Основні складові фінансової стратегії складаються з (див рис. 1.4):

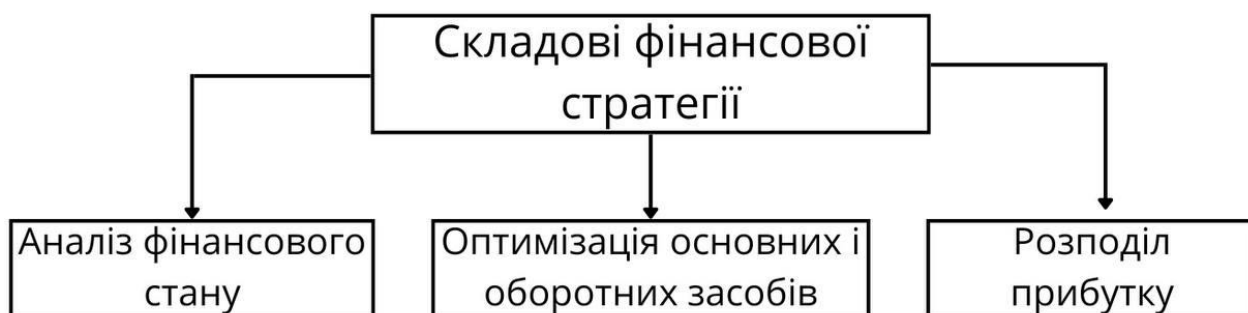


Рис. 1.4 Складові фінансової стратегії

Джерело: складено автором на основі [13, с. 274]

А) Один із основних аспектів аналізу фінансового стану - ліквідність. Ліквідність вказує на здатність підприємства вчасно виконувати свої фінансові зобов'язання. Для оцінки ліквідності використовуються різні показники, такі як поточний відношення, швидке відношення, та інші [13, с. 313].

Ще одним важливим аспектом є рентабельність. Рентабельність показує, наскільки ефективно підприємство генерує прибуток від своєї діяльності. Аналіз рентабельності дозволяє визначити ефективність використання ресурсів та ідентифікувати можливості для покращення прибутковості.

Б) Оптимізація основних і оборотних засобів спрямована на досягнення оптимального балансу між ефективністю та використанням ресурсів, а також мінімізацією витрат.

Оптимізація засобів складається:

1. основні засоби;
2. оборотні засоби.

Основні засоби використовуються у довгостроковій діяльності підприємства, в них складаються обладнання, машини, будівлі підприємства. Ретельне планування інвестицій, оцінка термінів амортизації передбачується за допомогою якісної оптимізації використання основних засобів [14, с. 38].

Оборотні засоби, навпаки, використовуються у короткостроковій діяльності, такі як запаси сировини, готової продукції, грошові кошти тощо. Оптимізація їх

включає в себе раціоналізацію запасів, управління кредиторською та дебіторською заборгованістю, а також ефективне планування фінансових потоків.

Одним із ключових методів оптимізації основних і оборотних засобів є використання технологій та автоматизації процесів, що дозволяє підвищити продуктивність та знизити витрати.

У підсумку, оптимізація основних і оборотних засобів є важливою складовою успішного функціонування підприємства. Цей процес допомагає підприємству досягти ефективності використання своїх ресурсів, забезпечуючи при цьому стабільність і конкурентоспроможність на ринку [15, с. 29].

В) Розподіл прибутку являється стратегічним процесом діяльності підприємства. По-перше у розподілі прибутку є вирішення питання про сплату дивідендів. Розмір дивідендів може бути різним і зазвичай залежить від прибутковості підприємства, його фінансових потреб, стратегічних цілей та інших факторів.

По-друге крім дивідендів, прибуток може бути спрямований на ретенцію, тобто залишений у компанії для подальших інвестицій або розвитку. Це може включати розширення виробництва, дослідження та розвиток нових продуктів, придбання нового обладнання чи технологій, а також погашення боргів чи формування резервів.

Крім того, частина прибутку може бути використана для виплати бонусів співробітникам чи інших форм компенсації. Таке рішення допомагає збільшувати робочі місця, стимулювати ефективність працівників та сприяти утриманню талановитого персоналу. Також важливою складовою розподілу прибутку є також врахування податкових обов'язків та регуляторних вимог (див. рис. 1.5).

Ефективність управління розподілу прибутку допомагає забезпечити стабільність підприємства [16, с.59], розвиток та конкурентоспроможність, що являється важливими цілями будь-якого підприємства.

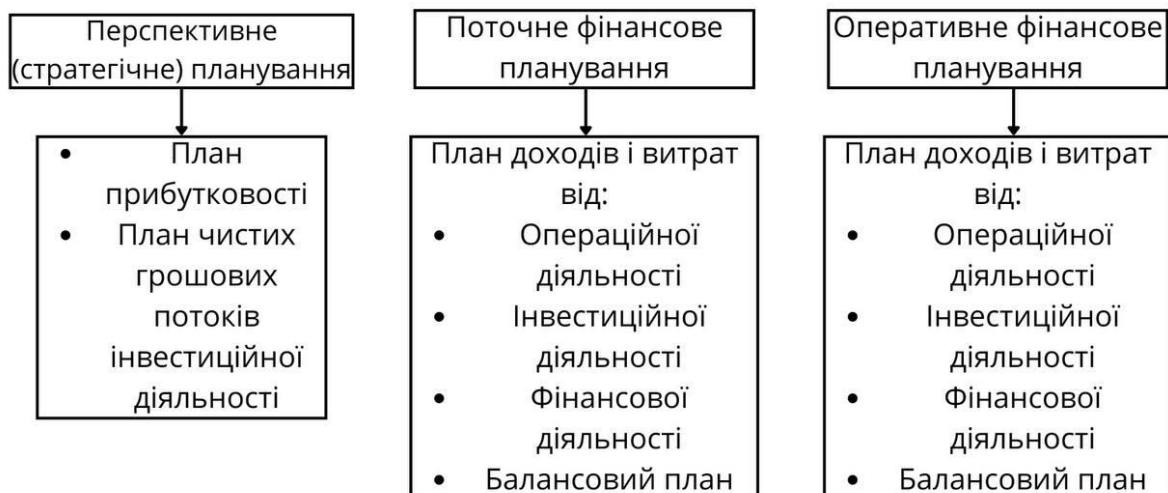


Рис. 1.5 Основні напрями фінансового планування на підприємстві

Джерело: складено на основі [17, с. 80]

А) Стратегічне планування фінансової діяльності підприємства триває від 1 до 5 років, тому це процес розробки довгострокових фінансових цілей та стратегій для досягнення цих цілей. Це ключовий компонент стратегічного управління підприємством, який дозволяє забезпечити стабільність, зростання та конкурентоспроможність компанії на ринку [17, с. 81].

Б) Поточне фінансове планується на 1 рік та включає в себе аналіз поточного фінансового стану, визначення мети та цілей, а також розробку стратегій для досягнення цих цілей.

Головним завданням поточного фінансового планування є забезпечення:

1. поточні фінансові ресурси підприємства;
2. рентабельність підприємства;
3. пластоспроможність підприємства;
4. раціональність використання ресурсів підприємства, а саме тимчасово вільних грошових коштів

Одним з ключових аспектів поточного фінансового планування є бюджетування. Створення реалістичного бюджету допомагає контролювати витрати, а також зберігати гроші на екстрені випадки та інвестиції. Крім того, поточне фінансове планування включає в себе такі аспекти, як управління боргом, страхування, інвестування та планування пенсій.

В) Оперативне фінансове планування може тривати:

1. тиждень;
2. місяць;
3. квартал;
4. півріччя.

Загальні аспекти оперативного фінансового планування включають прогнозування обсягів продажів, управління ліквідністю, управління оборотним капіталом, а також моніторинг і контроль витрат.

Також управління ліквідність є ключовим аспектом оперативного фінансового планування, оскільки воно дозволяє забезпечити достатню кількість грошей для покриття поточних зобов'язань компанії. Моніторинг і контроль витрат допомагають компаніям ефективно керувати своїми ресурсами і забезпечити максимальну рентабельність.

Шляхом постійного аналізу витрат і впровадження ефективних стратегій зменшення витрат компанії можуть оптимізувати свою фінансову продуктивність та збільшити свій конкурентний потенціал.

Ототожнюючи, ефективне фінансове планування є дуже важливим аспектом діяльності будь-якого підприємства. Це не лише дозволяє аналізувати поточні проблеми та розробляти практичні рекомендації для їх вирішення, але й створює фундамент для досягнення фінансової стійкості та прибутковості.

Відповідне управління фінансами не лише забезпечує конкурентоспроможність підприємства, а й сприяє його розвитку та стабільності на ринку.

Стратегічне та оперативне планування фінансів, які включають в себе ефективне розподіл прибутку, оптимізацію основних та оборотних засобів, а також контроль витрат, допомагають підприємствам досягати своїх цілей та реагувати на змінні умови ринку.

Також важливою є постійна увага до аналізу фінансового стану та використання сучасних технологій для оптимізації процесів управління[18, с. 29]. Тому використовуючи такий комплексний підхід дозволяє підприємствам залишатися конкурентоспроможними та успішними в своїй сфері діяльності.

РОЗДІЛ 2.

АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

2.1 Особливості господарської діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» - це провідний національний виробник сучасних цифрових засобів зв'язку, телекомунікаційного обладнання, приладів обліку електроенергії та систем автопарковок.

Компанія була заснована в Одесі в 1995 році, коли ринок телекомунікацій в Україні почав активно розвиватися.

У 2000-х роках компанія активно вивчала нові технології та виробляла інноваційні рішення для мобільного зв'язку. Виробництво компанії було розширене, і було запущено нову лінію виробництва електроніки.

У 2004 році на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» було створено Випробувальний Центр, що пройшов акредитацію у Національному Агентстві акредитації України.

З 2010-х років компанія продовжує розвиватися та виробляти нові продукти для мобільного зв'язку, такі як 4G-модеми та роутери. Крім того, компанія співпрацює з провайдерами мобільного зв'язку та іншими телекомунікаційними компаніями, щоб розробляти нові продукти та рішення для покращення якості зв'язку.

У 2011 році на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» почалася розробка командно-штабної машини. КШМ розроблялася на базі БТР-70, підприємство було готове постачати їх у війська, але проєкт був заморожений. Із початком війни в Україні проєкт терміново відновили.

У серпні 2019 року завершилися піврічні державні випробування КШМ для Збройних сил України. Машина могла базуватися на трьох шасі (БМП-1, БТР-3, БТР-4), і містила засоби радіо-, супутникового, транкінгового, радіорелейного та проводового зв'язку, стійкі до застосування ворогом засобів радіоелектронної протидії.

У 2022 році на виставці «Зброя та безпека» компанія представила рухомий медичний кабінет (КРМ). Мобільна хірургія встановлена на вантажному автомобільному шасі високої прохідності, має високу автономність, а додатковий робочий простір створений завдяки використанню універсального модуля змінного об'єму.

З 2023 року підприємство повністю перейшла в комерційний сектор. На сьогоднішній день компанія продовжує активно розвиватися, залишаючись на передовій у сфері інновацій та технологій по своїм ключовим областям діяльності.

На підприємстві встановлено сучасне високопродуктивне автоматизоване вітчизняне обладнання та обладнання виробництва Німеччини, Японії, Франції, Швейцарії, Голландії, США.

Щодо, складу підприємства, то до нього входять:

1. Приладобудівний завод;
2. Спеціальне конструкторське бюро, яке займається розробкою, впровадженням в серійне виробництво нових продуктів підприємства, в тому числі випробування і сертифікацію виробів заводу;
3. Випробувальний центр, який містить в собі:
 - кліматичну камеру з діапазоном температури від $-65 - +180^{\circ}\text{C}$, вологості до 98 %;
 - вібраційну систему з діапазоном частот 5—3000 Гц;
 - екрановану камеру з комплектом устаткування для вимірювань напруженості поля і напруги радіоперешкод;
 - устаткуванням для випробувань на стійкість до електромагнітних дій;
 - камери порошку і піску, сольового туману — для тестування продукції.

Для забезпечення діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» за рахунок вкладів учасників було створено статутний капітал у розмірі 2 000 000 грн. (табл.2.1).

Таблиця 2.1

Статутний капітал ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Прізвище, ім.'я та по батькові учасника	Внесок в статутний капітал, грн.	Частка у статутному капіталі, %
--	-------------------------------------	------------------------------------

Продовження таблиці 2.1

Козлова Людмила Парфирівна	1 020 000	51
Козлов Олексій Сергійович	490 000	24,5
Козлова Ольга Сергіївна	490 000	24,5

ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» з початку заснування розробляє і серійно випускає багато різноманітної та новітньої продукції, але саме основних належать:

1. системи управління, блоки захисту телефонних ліній;
2. електронні лічильники і системи обліку електроенергії;
3. пластикові картки – з імплантацією контактних і безконтактних модулів різних видів;
4. різноманітна побутова техніка.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» діє лінійно-функціональна організаційно-управлінська структура. Керівництво діяльністю підприємства здійснює генеральний директор.

Генеральному директору підпорядковуються секретаріат, заступник генерального директора з воєнних питань, перший заступник генерального директора, заступник генерального директора з виробництва, заступник генерального директора з розвитку, технічний директор та майже усі департаменти підприємства, окрім тих, які він делегує своїм заступникам.

Технічному директору підпорядковуються департамент проектного управління, департамент конструкторсько-технологічного супроводження виробництва та служба якості. Заступнику генерального директора з розвитку підпорядковуються відділ впровадження систем автоматизації управління підприємством та юридичний відділ.

Підрозділи, які пов'язані з виробництвом продукції підпорядковуються заступнику генерального директора з виробництва. Щодо першого заступника генерального директора, то він управляє департаментом інформаційно-комунікаційних систем, службою головного інженера, транспортним цехом, адміністративно господарським відділом, відділом охорони праці та медичним пунктом.

ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» має різного роду підприємства, а саме: комерційний департамент, департамент супроводу системних проектів, департамент логістики, фінансовий департамент, департамент проектного управління, департамент конструкторсько-технічного супроводження виробництва, департамент безпеки, юридичний департамент та департамент служби якості.

Комерційний департамент – це підрозділ перед яким стоїть декілька ролей, а саме: збільшення доходів, управління відносинами з клієнтами та забезпеченні прибутковості бізнесу.

До функцій комерційного департаменту можна віднести:

1. розвиток бізнесу. Виявлення нових можливостей для бізнесу та розробку стратегій для розширення клієнтської бази організації та охоплення ринку.

2. управління взаємовідносинами з клієнтами. Побудова та підтримка відносин із клієнтами;

3. аналіз ринку. Визначити тенденції, можливості та загрози на ринку;

4. аналіз конкурентів. Відстеження діяльності і стратегії конкурентів, щоб визначити конкурентні загрози та можливості;

5. продажі. Стимулювання зростання продажів, тобто розробка стратегій продажів, встановлення цілей продажів і нагляд за командою продажів для забезпечення досягнення цілей;

6. маркетинг. Розробка та впровадження маркетингових стратегій для просування продуктів або послуг організації.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» діяльність комерційного департаменту підкріплено два департаменти, а саме департамент системи енергообігу та департамент розробок та впровадження серійно-цивільної продукції, що розширює його сферу діяльності.

Департамент супроводу системних проектів – спеціалізований департамент підприємства, який здійснює супровід та допомогу різноманітним системним проектам, які реалізуються підприємством.

До основних функцій департаменту можна віднести:

1. планування проекту. Допомога в розробці планів проектів, графіків і основних етапів для системних проектів;

2. впровадження системи. Впровадження нових систем, включаючи міграцію даних, навчання та перевірку прийнятності користувачами;

3. технічне обслуговування системи. Департамент забезпечує постійну підтримку та технічне обслуговування системних проектів, гарантуючи, що вони продовжують відповідати потребам організації та залишаються в актуальному стані;

4. забезпечення якості. Департамент може нести відповідальність за забезпечення якості системних проектів шляхом тестування, перевірки та дотримання стандартів і правил;

5. управління ризиками. Визначає та керує ризиками, пов'язаними з системними проектами, забезпечуючи їх пом'якшення або уникнення.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» до департаменту відносяться такі відділи, а саме відділ допоміжних робіт, відділ впровадження та технічного супроводу, відділ внутрішньо фірмового експертного контролю та сервісний центр.

Департамент логістики на підприємстві керує потоком товарів, матеріалів та інформації по всьому ланцюгу постачання.

Департамент логістики часто поділяється на кілька функцій, а саме:

1. управління запасами. Керування рівнями запасів, щоб забезпечити наявність необхідної кількості запасів для задоволення попиту клієнтів, мінімізуючи при цьому транспортні витрати;

2. складування. Департамент контролює зберігання товарів на складах або розподільчих центрах, забезпечуючи безпечне та ефективне зберігання запасів;

3. обробка замовлень. Обробка замовлень клієнтів, включаючи комплектування, пакування та доставку продуктів клієнтам;

4. транспорт. Керування транспортуванням товарів, включаючи вибір перевізників, планування відправлень і відстеження доставки;

5. планування логістики. Розробка логістичні стратегії та планує оптимізувати ланцюжок поставок і підвищити ефективність транспортування,

тобто організація транспортування товарів від постачальників до складів і від складів до клієнтів;

До департаменту логістики на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» підпорядковуються декілька відділів, а саме: відділ постачання, відділ доставки ТМЦ та ГП, служба центральних матеріальних складів, відділ митного оформлення.

Фінансовий департамент несе відповідальність за управління фінансовими ресурсами компанії та забезпечення ефективного та результативного проведення фінансових операцій.

Фінансові відділи зазвичай виконують кілька ключових функцій:

1. фінансова звітність. Підготовка та аналіз фінансові звіти, включаючи баланс, звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів, щоб отримати уявлення про фінансові показники організації;

2. фінансовий контроль. Департамент встановлює та підтримує внутрішній контроль для забезпечення точності та цілісності фінансової звітності та відповідності нормам і політикам;

3. податкове планування та дотримання. Розробка податкових стратегій, підготовка податкові декларації та забезпечення дотримань податкового законодавства та нормативних актів;

4. управління ризиками. Визначення та управління фінансовими ризиками, такими як процентний ризик, валютний ризик і кредитний ризик, для захисту фінансових інтересів організації;

5. аудит і забезпечення. Департамент координує зовнішні аудити та забезпечує підтримку внутрішніх аудитів для забезпечення відповідності та підзвітності.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» фінансовий департамент організований так, що йому підпорядковуються такі підрозділи: бухгалтерія, фінансовий відділ, відділ матеріального обліку, економічний відділ.

Департамент проектного управління на підприємстві відповідає за нагляд і управління проектами від початку до завершення. Цей відділ забезпечує виконання проектів вчасно, у межах бюджету та відповідно до специфікацій.

До основних функцій департаменту можна віднести:

1. планування проекту. Розробка планів проекту, включаючи визначення обсягу проекту, цілей, результатів і часових рамок;
2. управління ресурсами. Розподіл ресурсів, включно з персоналом, бюджетом і обладнанням, щоб гарантувати, що проекти мають необхідні ресурси для успіху;
3. управління якістю. Гарантії, що проекти відповідають стандартам якості, а результати – очікуванням організації;
4. управління бюджетом. Керування бюджетами проектів, відстеження витрат та забезпечення виконання проектів у межах бюджету;
5. управління часовими рамками. Контроль часових рамок та етапів виконання проектів, забезпечуючи виконання проектів за графіком планування проекту, тобто розробка планів проекту, включаючи визначення обсягу проекту, цілей, часових рамок і бюджету.

Департамент конструкторсько-технологічного супроводу виробництва є спеціалізованим підрозділом на підприємстві, що відповідає за підтримку та експертизу в області проектування та виробництва.

Існують основні функції департаменту конструкторсько-технологічного супроводу виробництва, а саме:

1. дизайн продукту. Департамент відповідає за проектування продуктів або послуг, включаючи створення специфікацій, прототипів і технічних креслень;
2. вибір технології. Вибір та впровадження технології для розробки та виробництва продуктів або послуг, гарантуючи, що вони відповідають вимогам якості та ефективності;
3. удосконалення процесу. Визначає та впроваджує вдосконалення процесів для підвищення ефективності, зниження витрат і покращення якості в процесі проектування та виробництва;

4. гарантія якості. Гарантія, що продукти або послуги відповідають стандартам якості та специфікаціям за допомогою процесів тестування, перевірки та контролю якості;

5. створення прототипів. Розробка прототипів нових продуктів для перевірки їх функціональності, продуктивності та зручності використання перед повномасштабним виробництвом.

Департамент безпеки відповідає за забезпечення безпеки персоналу, активів та інформації підприємства. До основних функцій департаменту відноситься:

1. фізична безпека. Впровадження заходів із захисту фізичних активів організації, таких як будівлі, обладнання та інвентар;

2. контроль доступу. Керування доступом до об'єктів організації, гарантуючи, що вхід мають право лише авторизовані особи;

3. реагування на надзвичайні ситуації. Департамент розробляє та впроваджує плани реагування на надзвичайні ситуації для усунення загроз безпеці, таких як пожежі, стихійні лиха або насильницькі інциденти;

4. оцінка безпеки. Проведення регулярної оцінки безпеки, щоб виявити вразливі місця та ризики в інфраструктурі безпеки організації.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» до департаменту підпорядковано службу охорони підприємства, режимно секретний відділ та бюро технічного захисту інформації.

Юридичний департамент підприємства несе відповідальність за надання юридичних порад, вказівок і підтримки, щоб гарантувати, що підприємство працює в межах закону та дотримується правових вимог.

До основних функцій юридичного департаменту можна віднести:

1. юридичні консультації. Надання юридичні консультації та рекомендації керівництву та працівникам організації з широкого кола юридичних питань, включаючи контракти, трудове право, інтелектуальну власність і дотримання нормативних вимог;

2. управління контрактами. Перегляд, складання проекти та ведення переговори щодо контрактів і угод з постачальниками, клієнтами та іншими

сторонами для захисту інтересів організації та забезпечення відповідності вимогам законодавства;

3. відповідність. Гарантії дотримання організацією відповідних законів, нормативних актів і галузевих стандартів.

4. управління ризиками. Департамент визначає й оцінює правові ризики, з якими стикається організація, і розробляє стратегії пом'якшення цих ризиків. Департамент служби якості є спеціалізованим підрозділом на підприємстві, відповідальним за те, щоб продукти або послуги відповідали або перевищували очікування клієнтів.

Деякі ключові функції департаменту служби якості включають в себе:

1. планування якості. Розробка плану та стратегій якості, щоб гарантувати, що продукти чи послуги відповідають стандартам якості та вимогам клієнтів;

2. контроль якості. Реалізація процесів контролю якості для моніторингу та перевірки відповідності продуктів або послуг встановленим вимогам;

3. забезпечення якості. Встановлення та підтримка процесу забезпечення якості, щоб гарантувати, що продукти чи послуги виробляються постійно та відповідають очікуванням клієнтів.

До департаменту служби якості підпорядковуються випробувальна лабораторія, бюро надійності, ВТК та відділ метрології ESD-захисту.

Розглянувши особливості господарської діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», можна дійти до висновку, що підприємство сучасно розвинене, підходить до відповідальних підприємств, має свої переваги у виборі продукції, але також має низку недоліків, які ускладнюють процес та діяльність підприємства.

2.2 Оцінка фінансового стану ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Фінансова стійкість підприємства – це такий стан підприємства, коли його фінансові ресурси, їх розподіл і використання, забезпечує розвиток підприємства на основі росту прибутку і капіталу при збереженні платоспроможності і кредитоспроможності в умовах допустимого ризику [19, с. 28].

Фінансова стійкість визначається на основі співвідношення різних видів джерел фінансування і його відповідності складу активів. Значення граничних меж зміни джерел засобів для покриття вкладів капіталу в основні засоби або виробничі запаси дозволяє генерувати такі напрями господарських операцій, які ведуть до поліпшення фінансового стану підприємства, до підвищення її стійкості [20, с.288].

Таблиця 2.2

Оцінка фінансової стійкості ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр.,
тис. грн.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+/-	%
Власний капітал	37707	80338	70268	76125	42979	+5272	114,0
Необоротні активи	18256	14484	34020	35141	31728	+13472	173,8
Власні обігові кошти	19451	65854	36248	40984	11251	-8200	57,8
Довгострокові зобов'язання	421	521	136	-	654	+233	155,3
Наявність власних і довгострокових джерел покриття запасів	19872	66375	36384	40984	11905	-7967	59,9
Короткострокові кредити та позики	-	-	-	-	-	-	-
Загальний розмір основних джерел покриття запасів	19872	66375	36384	40984	11905	-7967	59,9
Запаси	21042	31805	75686	129111	120156	+99114	571,0
Надлишок (+) або нестача (-) власних обігових коштів	-1591	34049	-39438	-88127	-108905	-107314	-
Надлишок (+) або нестача (-) власних коштів, кредитів	-1170	34570	-39302	-88127	-108251	-107081	-
Надлишок (+) або нестача (-) основних джерел покриття запасів	-1170	34570	-39302	-88127	-108251	-107081	-
Тип фінансової стійкості	Кризовий стан	Абсолютна стійкість	Кризовий стан	Кризовий стан	Кризовий стан	-	-

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Дивлячись на дані, які наведені в табл. 2.2, можна побачити збільшення запасів за п'ять років на 99114 тис. грн. В результаті є нестача основних джерел

покриття запасів в 2023 році в розмірі 7967 тис. грн. та нестача власних обігових коштів 8200 тис. грн.

Тип фінансової стійкості ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» протягом 2019-2023 років кризовий, окрім 2020 року, що говорить про нестабільну ситуацію на підприємстві.

Таблиця 2.3

Показники фінансової стійкості ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023
рр.

Показник	Нормативне значення	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр., +/-
		2019	2020	2021	2022	2023	
Коефіцієнт автономії	>0,5	0,09	0,26	0,16	0,23	0,21	+0,12
Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів	>1	0,09	0,35	0,19	0,29	0,26	+0,17
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,7-0,9	0,1	0,35	0,19	0,29	0,26	+0,16
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	≥0,1	0,28	0,54	0,52	0,83	0,53	+0,25
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	≥0,1	0,03	0,16	0,09	0,19	0,12	+0,09

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Коефіцієнт автономії, характеризує відношення власного капіталу до підсумку балансу організації, тобто він показує, який відсоток діяльності підприємства фінансується власним капіталом В ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» коефіцієнту в 2023 р. дорівнює 0,21, що є менше нормативного значення [21, с. 72].

Коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів – коефіцієнт, який є загальною оцінкою фінансової стійкості підприємства. Коефіцієнт за п'ять років збільшився на 0,17, і дорівнює 0,26, що є позитивною динамікою.

Коефіцієнт фінансової стійкості, говорить про здатність компанії залишатися платоспроможною в довгостроковій перспективі. В кінці аналізованого періоду він становить 0,26, що є поза межами нормативного значення, це свідчить про його нездатність залишатися платоспроможною в довгий час.

Коефіцієнт маневреності власного капіталу показує, яка частина власного оборотного капіталу перебуває в обороті, тобто у тій формі, яка дає змогу вільно маневрувати цими коштами. Дивлячись на коефіцієнт, можна побачити, що він за весь період є більше нормативного значення, що свідчить про достатність власного оборотного капіталу [22, с. 10].

Коефіцієнт забезпеченості запасів власними оборотними коштами характеризує рівень достатності власних оборотних коштів для формування запасів підприємства. Так як на кінець аналізованого періоду, показник більше нормативного значення, то можна сказати що підприємство в 2023 році має достатньо власних оборотних коштів.

Ліквідність – одна з найважливіших характеристик фінансового стану підприємства, визначальна можливість своєчасно оплачувати рахунки і фактично є одним із показників банкрутства [23, с. 84]. Результати аналізу ліквідності важливі з точки зору як внутрішніх, так і зовнішніх користувачів інформації про підприємство, тому доцільно розрахувати показники ліквідності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» (табл. 2.4)

Таблиця 2.4

Показники ліквідності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр.

Показник	Нормативне значення	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр., +/-
		2019	2020	2021	2022	2023	
Коефіцієнт покриття	>2	1,02	1,19	1,09	1,24	1,14	+0,12
Коефіцієнт швидкої ліквідності	>1	0,99	1,13	0,89	0,59	0,75	-0,24
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,09	0,23	0,09	0,85	0,38	+0,29
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	-	11905	40984	36384	66375	19872	+7967

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Коефіцієнт покриття, показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. В 2023 році він

дорівнює 1,14. Загальноприйняте нормальне значення більше 2, тобто коефіцієнт покриття менше нормативних значень весь аналізований період.

Коефіцієнт швидкої ліквідності, це коефіцієнт який характеризує платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами. Нормативне значення цього коефіцієнта більше 1 [24, с. 136].

Тому можна сказати, що у підприємства не є достатньо ліквідних оборотних коштів для своєчасного розрахунку за зобов'язаннями так як він становить 0,75.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності відображає покриття поточних зобов'язань найбільш ліквідними активами. Кожного року показник коливається, але у 2023 році не менше нормативного значення, це вказує на те, що підприємство зможе вчасно погасити борги у випадку, якщо термін платежів настане незабаром.

Чистий оборотний капітал дорівнює різниці між оборотними активами підприємства та його короткостроковими зобов'язаннями. Дивлячись на дані, можна побачити позитивну динаміку.

Наступним етапом оцінки фінансового стану ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» є розрахунок показників ділової активності (табл. 2.5).

Аналіз ділової активності полягає у дослідженні рівнів і динаміки різноманітних фінансових коефіцієнтів – показників оборотності запасів та капіталу підприємства, його дебіторської та кредиторської заборгованості, фінансового та операційного циклів та коефіцієнта стійкості економічного зростання [25, с. 64].

Таблиця 2.5

Показники ділової активності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр., +/-
	2019	2020	2021	2022	2023	
Коефіцієнт оборотності активів	1,61	1,35	1,1	1,41	1,1	-0,51
Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості	1,69	1,81	1,49	1,91	1,99	-0,3
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	2,79	5,92	3,48	3,77	3,61	+0,82

Продовження таблиці 2.5

Період погашення кредиторської заборгованості	213,02	198,90	241,61	188,48	180,90	-32,11
Період погашення дебіторської заборгованості	129,03	60,81	103,45	95,49	99,72	-29,31
Коефіцієнт оборотності запасів	7,91	14,35	8,17	4,84	4,96	-2,95
Коефіцієнт оборотності власного капіталу	4,74	6,42	5,83	6,77	10,39	+5,65

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Коефіцієнт оборотності активів - фінансовий показник, що розраховується як відношення обороту компанії до середньорічної величини сумарних активів. Характеризує ефективність використання ресурсів, залучених для організації виробництва. Нажаль він має негативну динаміку, так як з кожним роком зменшується.

Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості - показник ділової активності, який вказує на кількість оборотів, які здійснила кредиторська заборгованість протягом року. Він на кінець аналізованого періоду становить 1,99, і це говорить про те що кредитна заборгованість обертається 1,99 разів протягом року.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості. Період оборотності дебіторської заборгованості показує середнє число днів, необхідне для стягнення заборгованості [26, с. 18]. Дебіторські заборгованості утворюється та погашується в 2023 році 3,61 рази на рік, цей показник має позитивну динаміку, так як він збільшився за аналізований період.

Період погашення кредитної заборгованості – це показник ділової активності, який використовується для оцінки ефективності управління кредиторською заборгованістю, і в 2023 році він дорівнює 180,90. Тобто всередньому кредиторські заборгованості погашуються за 180,90 днів.

Період погашення дебіторської заборгованості - індикатор ефективності відносин з клієнтами, який показує, як довго останні погашають свої рахунки. Коефіцієнт дає уявлення про платіжну дисципліну покупців [27, с.20]. Так як

показник дорівнює 99,72, це свідчить про те що всередньому дебіторські заборгованості погашуються за 99,72 дні.

Коефіцієнт оборотності запасів відображає швидкість реалізації запасів (у днях). Він розраховується як середньорічне значення суми запасів, віднесене до величини щоденних виробничих витрат, і становить 4,96, а це значить що для забезпечення поточного обсягу продажу запаси обертаються 4,96 разів.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу розраховується як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньорічної величини власного капіталу підприємства, розрахувавши його за формулою я отримав 10,39. І це свідчить що використання власного капіталу є ефективним, так як цей показник має тенденцію збільшення.

Таблиця 2.6

Оцінка стану майна ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр., тис. грн.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+/-	%
Усього майна	184208	352436	443308	292010	476489	+292281	258,7
<i>у тому числі:</i>							
1. Необоротні активи	18256	14484	34020	35141	31728	+13472	173,8
у % до майна	9,9	4,1	7,7	12,0	6,7	-3,3	-
1.1 Основні засоби, тис. грн	16198	11142	28138	31584	25103	+8905	155,0
у % до необоротних активів	88,7	76,9	82,7	89,9	79,1	-9,6	-
2. Оборотні активи, тис. грн.	165952	337962	409288	256869	444761	278809	268,0
у % до майна	90,1	95,9	92,3	88,0	93,3	3,2	-
2.1. Матеріальні оборотні активи, тис. грн	21042	31805	75686	129111	120156	99114	571,0
у % до оборотних активів	12,7	9,4	18,5	50,3	27,0	14,3	-
2.2. Гроші та їх еквіваленти, тис. грн	55614	230695	133793	50030	40861	-14753	73,5
у % до оборотних активів	33,5	68,3	32,7	19,5	9,2	-24,3	-

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Порівнюючи таблицю 2.2 та таблицю 2.6, можна побачити що у майні ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» переважають оборотні активи. У 2023 році величина

основних засобів складала 25103 тис. грн., а це на 8905 тис. грн. більше, ніж у 2019 році, коли їх величина становила 165952 тис. грн.

Величина оборотних активів зросла на 278809 тис. грн., і на кінець аналізованого періоду склала 444761 тис. грн. Щодо необоротних активів, то вони також зросли на 13472 тис. грн.

Розрахунок показників рентабельності підприємства, дає можливість визначити ефективність вкладення коштів у підприємство та раціональність їхнього використання.

Таблиця 2.7

Показники рентабельності діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр., +/-
	2019	2020	2021	2022	2023	
Рентабельність активів	0,05	0,23	0,13	0,02	0,07	+0,02
Рентабельність власного капіталу	0,26	1,38	0,78	0,08	0,53	+0,27
Рентабельність продукції	0,22	0,73	0,33	0,11	0,17	-0,05
Рентабельність продажу	0,05	0,21	0,13	0,01	0,05	0

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Рентабельності активів - фінансовий коефіцієнт, що характеризує ефективність використання всіх активів підприємства. Так як показник за п'ять років збільшився, але є нестабільним, то можна сказати що активи використовуються неефективно.

Рентабельність власного капіталу - фінансовий коефіцієнт, що характеризує ефективність використання власного капіталу. Зростання та позитивне значення дає змогу говорити про ефективне використання власного капіталу, але так як і рентабельність активів є нестабільним.

Рентабельності продукції – вказує обсяг чистого прибутку, який генерує кожна гривня продажів. За аналізований період продукція зменшилася на 0,05, що свідчить про зменшення рентабельності продукції.

Рентабельність продажу є одним з найважливіших показників ефективності діяльності підприємства. З 2019 по 2023 рік показник коливався, але на кінець склад 0,05, як і на початок аналізованого періоду.

Останнім етапом оцінки фінансового стану ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» є прогноз вірогідності банкрутства. Своєчасне отримання достовірної та якісної інформації про фінансовий стан підприємства, дозволяє знаходити шляхи вирішення фінансових проблем, передбачити кризові явища.

Прогноз вірогідності банкрутства ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» була розрахована за допомогою моделі Р. Ліса. Дана модель має такий вигляд:

$$Z=0,063X_1+0,092X_2+0,057X_3+0,001X_4,$$

де Z – дискримінантна функція, числові значення якої повідомляють про наявність кризової ситуації.

Рівень ймовірності настання банкрутства наступний:

$$Z \leq 0,037 \text{ – критичне значення.}$$

Проведено розрахунок ймовірності банкрутства ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» за даними 2023 року (в табл. 2.8.) за моделлю Р. Ліса у найближчий час.

Таблиця 2.8

Прогнозування ймовірності банкрутства ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2024 році.

Показник	Методика розрахунку	Результат
X_1	Оборотний капітал/Загальна вартість активів	0,933
X_2	Операційний прибуток/Загальна вартість активів	0,074
X_3	Нерозподілений прибуток/Загальна вартість активів	0,086
X_4	Власний капітал/Позичковий капітал	0,099
Z	$0,063X_1+0,092X_2+0,057X_3+0,001X_4$	0,071

Джерело: розраховано на основі додатків А, Б, В, Г, І

Дивлячись на результати, які наведені в табл. 2.7, можна побачити, що показник вище рівня критичного банкрутства, тому зробивши розрахунок ймовірності банкрутства, можна прийти до висновку, що підприємство у 2024 році ймовірно продовжить тенденцію наближеності до банкрутства, що є критичним для продовження господарської діяльності.

2.3 Діагностика ефективності і особливості планування витрат, організації грошових надходжень і оподаткування підприємства. Основні проблеми фінансового стану підприємства

Діяльність підприємства має своєю метою отримання прибутку та його максимізація. На своєму життєвому шляху, під час ведення своєї діяльності, кожне підприємство стикається з витратами: на придбання та складування сировини та допоміжних матеріалів, на виробництво продукції та її реалізацію, на маркетингові дослідження, вдосконалення кінцевої продукції, впровадження у виробництво нового асортименту тощо.

Витрати підприємства одна з вагових економічною категорій, яка дає характеристику рентабельності підприємства та результати його діяльності. Вагомою умовою вдалої діяльності підприємств є зростання конкурентоспроможності за рахунок оптимізації витрат на виробництво, що приведе до довгострокового економічного зростання продуктивності підприємств.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» всі грошові кошти знаходяться на банківських рахунках, тобто підприємство не використовує готівку для здійснення розрахунків, а тільки безготівкові розрахунки.

Безготівкові розрахунки – це швидкий, надійний, вигідний та безпечний вид банківської послуги, що економить час під час оплати за товари та послуги, сприяє прозорості платежів.

Під безготівковими розрахунками на підприємстві розуміються операції, в яких не використовуються фізична валюта (готівка). Ці транзакції зазвичай здійснюються в електронному вигляді або за допомогою інших безготівкових засобів.

Безготівкові розрахунки можуть здійснюватися за такими видами як: акредитивні, інкасові, вексельні, а також за розрахунковими чеками, платіжними дорученнями, платіжними вимогами-дорученнями, які здійснюються за допомогою поточного рахунку в банку. Отримувати готівку з власного рахунку підприємства можуть на заробітну плату, матеріальне заохочення, на відрядження та загальногосподарські витрати, а також на інші цілі (розрахунки за сировину,

матеріали, товари тощо). У процесі господарської діяльності підприємств здійснюються поточні розрахунки та платежі у грошовій формі.

Щодо банківських рахунків підприємства, то сума на них постійно зменшується з 2020 року, протягом 2019-2023 років (рис. 2.1), тобто це говорить про те що підприємство з кожним роком зменшує обороти виробництва тим самим отримує менше доходів.

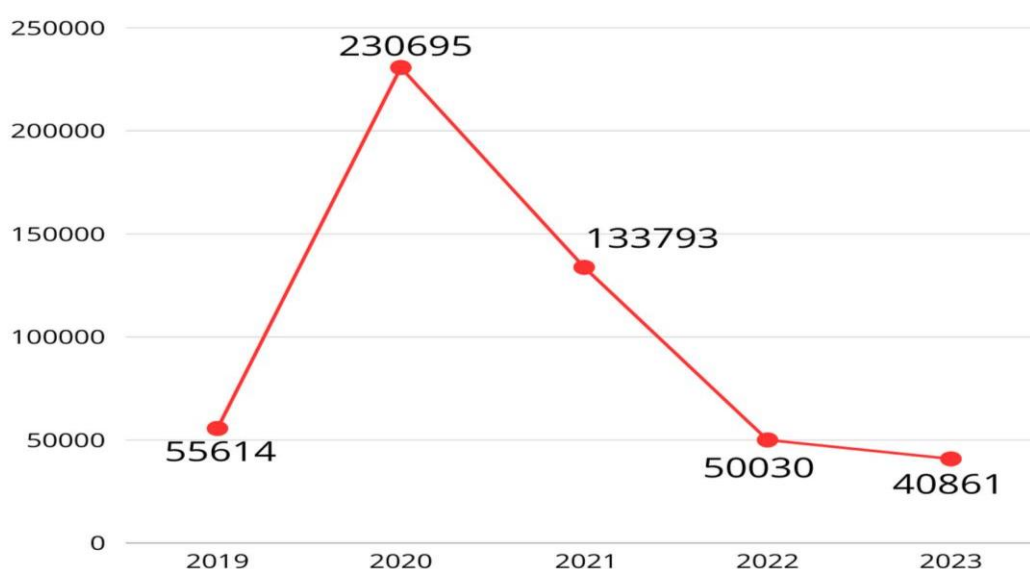


Рис. 2.1 Гроші на рахунках в банку ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр., тис. грн.

Джерело: складено на основі додатків А, Б, В, Г, І

Аналіз системи витрат ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», починається зі структури та динаміки витрат від звичайної діяльності за період 2019-2023 роки, що відображені в табл. 2.9.

Організація безготівкових розрахунків передбачає відкриття банківського рахунку. На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» для функціонування безготівкових розрахунків було відкрито банківські рахунки в таких банках: АТ «Райффайзен банк», АТ «Державний ощадний банк України», ПАТ «МТБ банк».

Для підприємств доступно декілька варіантів грошового розрахунку, щодо ТОВ «Телекарт-Прилад» то його грошові розрахунки пов'язані з варіантами:

1. забезпечення виробничого процесу, включаючи придбання сировини та заробітну плату;
2. реорганізація товарів (робіт, послуг), яка передбачає відшкодування витрат і створення доходу;
3. сплата податків, відрахувань і зборів;
4. отримання та погашення кредитів і сплата відсотків за кредит кредитним установам.

Таблиця 2.9

Структура та динаміка витрат ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» від звичайної діяльності у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+/-	%
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн.	136535	218560	331059	445440	530481	+393946	388,5
Питома вага, %	86,1	67,2	84,1	90,2	89,2	+3,1	-
Адміністративні витрати, тис. грн.	17510	31768	27463	25750	36474	+18964	208,3
Питома вага, %	11,1	9,8	6,9	5,2	6,1	-4,91	-
Витрати на збут, тис. грн.	809	1721	512	1368	312	-497	38,6
Питома вага, %	0,5	0,5	0,1	0,3	0,1	-0,4	-
Інші операційні витрати, тис. грн.	1305	34349	25761	19647	20773	+19468	1591,8
Питома вага, %	0,8	10,6	6,5	3,9	3,5	-0,5	-
Фінансові витрати, тис. грн.	214	344	331	113	22	-192	10,3
Питома вага, %	0,1	0,1	0,1	0,02	0,004	2,7	-
Інші витрати, тис. грн.	-	16289	30	-	-	-	-
Питома вага, %	-	5,1	0,01	-	-	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток, тис. грн.	2221	22374	8601	1312	6972	+4751	313,9
Питома вага, %	1,4	6,9	2,2	0,3	1,2	-0,2	-
Разом витрати від звичайної діяльності, тис. грн.	158594	325405	393757	493630	595034	+436440	375,2
Питома вага, %	100	100	100	100	100	-	-

Джерело: складено на основі додатків А, Б, В, Г, Ґ

Згідно даних, які наведені в табл. 2.9, можна побачити збільшення виробничих та невиробничих витрат підприємства, окрім витрат на збут та фінансових витрат.

Витрати які йдуть на виробництво товарів змінилися у порівнянні з початком аналізованого періоду на 393946 тис. грн, адміністративні витрати збільшилися на 18964 тис. грн., інші операційні витрати на 19468 тис. грн., а витрати з податку на прибуток на 4751 тис. грн. Говорячи про структуру витрат від звичайної діяльності, то більшу частину займає собівартість реалізованої продукції, яка становить на кінець аналізованого періоду 89,2%, а найменшу частину фінансові витрати, які складають 0,004%.

Для більш поглибленого аналізу системи витрат на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», розглянемо основні елементи операційної витрати (табл. 2.10).

Таблиця 2.10

Структура та динаміка елементів операційних витрат ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+/-	%
Матеріальні витрати, тис. грн.	123996	182936	185147	305439	481159	+357163	388,1
Питома вага, %	79,4	63,9	48,1	62,1	81,8	+2,4	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	23460	54189	87995	91230	63214	+39754	269,5
Питома вага, %	15,0	18,9	22,9	18,5	10,7	-4,3	-
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	5055	11727	17965	18407	13254	+8199	262,2
Питома вага, %	3,2	4,1	4,7	3,7	2,3	-1,0	-
Амортизація основних фондів, тис. грн.	2343	3133	7628	9702	9640	+7297	411,4
Питома вага, %	1,5	1,1	2,0	2,0	1,6	+0,1	-
Інші витрати, тис. грн.	1305	34349	86060	67427	20773	+19468	1591,8
Питома вага, %	0,8	12,0	22,4	13,7	3,5	+2,7	-
Разом	156159	286334	384795	492205	588040	+431881	376,6
Питома вага, %	100	100	100	100	100	-	-

Джерело: складено на основі додатків А, Б, В, Г, І

Порівнявши таблицю 2.9 та 2.10, можна побачити, що операційні витрати збільшилися з 156159 тис. грн. у 2019 році до 588040 тис. грн. у 2023 році.

Протягом 2019-2023 років матеріальні витрати зросли до 81,8%, що становить значну частку операційних витрат.

Протягом аналізованого періоду частка витрати на оплату праці коливається між 10,7%-22,9%. Щодо інших витрат, то вони майже не змінилися

Організація грошових надходжень на підприємстві є важливим елементом фінансового менеджменту, оскільки забезпечує ефективне та достовірне звітування про всі касові операції підприємства.

Грошові надходження, отримані у вигляді готівки з різних джерел, включаються до надходжень підприємства. Доходи можуть бути отримані від платежів клієнтів, продажу продуктів або послуг, позик, інвестицій та інших джерел доходу. Фінансовий стан компанії та належна звітність вимагають ефективного управління грошовими коштами, тому є доцільним провести аналіз грошових надходжень на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» (табл. 2.11).

Таблиця 2.11

Грошові надходження ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр., тис.
грн.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+/-	%
Від операційної діяльності							
Від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	79573	119036	191155	229953	224765	+145192	282,5
Цільове фінансування	160	31	145	470	508	+348	317,5
Надходження авансів від покупців і замовників	182372	407855	269006	159175	622795	+440423	314,5
Надходження від повернення авансів	2414	342	-	-	1872	-542	77,5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	410	8949	-	-	3625	+3215	884,1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-	-	-	771	+771	100

Продовження таблиці 2.11

Надходження від операційної оренди	1508	1225	-	-	506	-1002	33,6
Інші надходження	17333	3586	12634	-	4 924	-12409	28,4
Всього надходжень від операційної діяльності	283770	541024	472940	389598	859766	575996	302,9

Джерело: складено на основі додатків А, Б, В, Г, І

Проаналізувавши фінансову діяльність підприємства ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», можна побачити, що всього надходжень від операційної діяльності поступово збільшувались, порівняно з 2019 до 2023 років.

Таблиця 2.12

Грошові надходження від інвестиційної діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр., тис. грн.

Показник	2019	2020	2021	2022	2023
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	8600	-	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	-	-	2592	-
Надходження від погашення позик	-	-	376	-	-
Всього надходжень від інвестиційної діяльності	-	8600	376	2592	-
Отримання позик	-	-	-	11150	-
Погашення позик	-	-	-	12384	-
Всього надходжень від фінансової діяльності	-	-	-	23534	-

Джерело: складено на основі додатків А, Б, В, Г, І

Проаналізувавши таблицю 2.12, можна помітити, що через військовий стан у 2022 році, підприємство отримало набагато менше надходжень від інвестиційної діяльності у порівнянні з 2020 роком.

Переважно на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» основними грошовими надходженнями підприємства є грошові надходження від операційної діяльності (див. рис. 2.2).

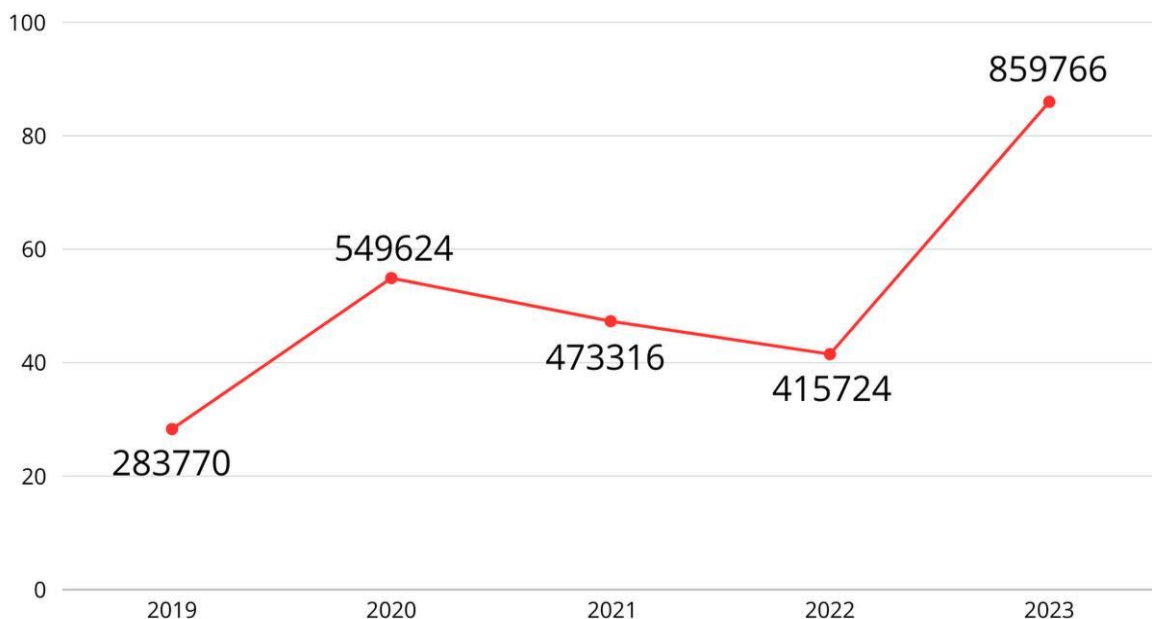


Рис. 2.2 Надходження від операційної діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» з 2019-2023 рр., у тис. грн.

Джерело: складено на основі таблиці 2.11

Операційна діяльність підприємства має темп до зростання і порівнюючи 2023 рік з 2019 роком, можна побачити, що надходження зросли на 575996 тис. грн. Щодо інвестиційної та фінансової діяльності, то вона майже не змінюється за аналізований період, що говорить про те що ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» неефективно управління цими діяльностями.

Кредит являє собою сукупність економічних відносин, що виникають між кредитором і позичальником із приводу передачі вартості (майна або грошей) у позичку на умовах повернення, терміновості й платності. Ці умови виступають основними принципами організації і функціонування кредиту.

Оподаткування підприємств – це процес стягнення податків з підприємств на основі їхнього доходу чи іншої фінансової діяльності. Оподаткування є ключовим аспектом бізнес-операцій, оскільки воно впливає на прибутковість і фінансовий стан підприємства [28, с. 21].

Дотримання податкового законодавства та належне податкове планування мають вирішальне значення для підтримки фінансової стійкості та уникнення потенційних юридичних проблем, пов'язаних з оподаткуванням на підприємстві.

Для аналізу оподаткування на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» було складено табл. 2.13, де наведено податки, які сплачує підприємство від операційної діяльності.

Таблиця 2.13

Оподаткування на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» у 2019-2023 рр.

Показник	Роки					Відхилення 2023 до 2019 рр.	
	2019	2020	2021	2022	2023	+/-	%
Податок на прибуток, тис. грн.	1558	4523	27667	1346	5194	3636	333,4
Питома вага, %	7,6	25,5	61,8	7,3	26,4	18,8	-
Податок на додану вартість, тис. грн.	13626	-	-	-	-	-	-
Питома вага, %	66,7	-	-	-	-	-	-
Інші податки і збори, тис. грн.	5258	13203	17081	17138	14478	9220	275,4
Питома вага, %	25,7	74,5	38,2	92,7	73,6	47,9	-
Всього зобов'язань з податків і зборів	20442	17726	44748	18484	19672	-770	96,2
Питома вага, %	100	100	100	100	100	-	-

Джерело: складено на основі додатків А, Б, В, Г, Ґ

Дані, які наведені в табл. 2.13 говорять про те, що розмір податків та зборів ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» за п'ять років зменшилися з 20442 тис. грн. у 2019 році до 19672 тис. грн. у 2023 році. Велику частину податків на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», займають інші податки та збори, який збільшилися за аналізований період на 9220 тис. грн. Податок на прибуток також збільшився на 3636 тис. грн. Останнім з податків, котрий сплачує підприємство є податок на додану вартість, який був сплачений тільки в 2019 році.

Проблема визначення економічної ефективності діяльності підприємства пов'язана з визначенням відповідного критерію ефективності та формуванням системи показників.

При цьому визначення загальної ефективності діяльності підприємства вимагає урахування багатьох факторів. Тому комплексне вирішення проблеми пошуку можливих шляхів підвищення ефективності роботи підприємств є складним, але актуальним завданням.

Фінансовий стан підприємства визначається за допомогою:

1. платоспроможності;
2. ліквідності;
3. розподілом прибутку підприємства;
4. наявністю власних фінансових ресурсів.

Фінансовий стан підприємства залежить від його комерційної, виробничої і фінансової діяльності. Успішне виконання виробничих і фінансових планів позитивно впливає на фінансове положення підприємства [29, с. 99].

Зворотнє становище відбувається при невиконанні планів з реалізації продукції та виробництва, що призводить до підвищення собівартості, зменшення виручки й прибутку, та як результат - до погіршення фінансового стану підприємства.

Основним зовнішнім та внутрішнім факторами фінансового стану підприємства є:

1. поточна платоспроможність;
2. фінансова стійкість підприємства.

У довгостроковому періоді стабільна платоспроможність здійснюється завдяки цим факторам.

Розглянемо види фінансового стану підприємства (рис. 2.3):



Рис 2.3 Види фінансового стану підприємства

Джерело: складено на основі [31, с. 594]

1. кризовий фінансовий стан підприємства виникає, коли його фінансові ресурси стають недостатніми для покриття поточних зобов'язань та забезпечення нормального функціонування. Основні ознаки кризового стану включають велику кількість заборгованості, зниження прибутковості, недостатність оборотних коштів для оплати зобов'язань, а також збільшення платіжної заборгованості перед

постачальниками і банками. Кризовий фінансовий стан може бути спричинений різними факторами, такими як погіршення ринкових умов, збільшення конкуренції, непрогнозовані зміни в законодавстві, неправильне фінансове планування або керівництво. Для подолання кризового фінансового стану підприємство може вживати різноманітні заходи, такі як реорганізація фінансової стратегії, залучення зовнішніх джерел фінансування, реструктуризація боргів, скорочення витрат або зміни виробничої політики;

2. нестійкий фінансовий стан визначається, коли підприємство перебуває на межі банкрутства, його запаси зменшуються за рахунок власних оборотних коштів, та короткострокових кредитів. Також сповільнюється оборотність підприємства, періодична неплатоспроможність та недостатній рівень ліквідності;

3. стійкий фінансовий стан існує, коли підприємство має достатні ресурси для забезпечення своїх поточних фінансових зобов'язань і здатне ефективно управляти своїми фінансовими ризиками на тривалий період часу. Обсяг запасів і витрат підприємства забезпечується власними оборотними коштами та довгостроковими позиковими джерелами.

РОЗДІЛ 3.

НАПРЯМКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ ЩОДО ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

3.1 Напрямки поліпшення фінансового стану підприємства

В сьогоденних умовах кризової ситуації в Україні, підприємство повинно бути конкурентоспроможним, стійким до надзвичайних ситуацій та стабільним.

Тому вкрай важливо знайти дієві шляхи підвищення ефективності роботи підприємств. Для розв'язання практичних завдань управління ефективністю набуває значення класифікація резервів підвищення ефективності та ретельний аналіз їх впливу на підприємство.

Проаналізувавши діяльність ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», можна прийти до висновку, що коефіцієнт ліквідності кожного року показник коливається. Але у 2023 році підприємство перебуває на межі нестійкого фінансового стану, тому що на підприємстві недостатньо ліквідних оборотних коштів для своєчасного розрахунку, так як він становить 0,75, при нормативному значенні >1 .

В умовах ринкової економіки виникає дефіцит фінансових ресурсів у підприємства. Це має негативний вплив на їх виробничу та економічну діяльність, сприяє появі та зростанню заборгованості перед іншими учасниками господарювання, державою та працівниками.

Тому можна прийти до висновку, що ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» зіткнулися з проблемою нестачі основних джерел покриття запасів, що ставить під загрозу їхню ефективність та конкурентоспроможність. Причиною цієї проблеми може включати такі елементи, як сировина для виробництва, компоненти для складання обладнання, а також енергетичні ресурси для виробничих потреб.

Збільшення попиту на продукцію на підприємстві, особливо в умовах стрімкого темпу розвитку технологій та посилення конкуренції на ринку, призводить до загострення проблеми нестачі ресурсів. Недостатній обсяг сировини та компонентів може сповільнити виробництво, а недостатність енергоресурсів

може призвести до затримок у виробництві та навіть до припинення роботи підприємства.

Сучасне підприємство мусить бути конкурентоспроможним, здатним самостійно знаходити проблеми та ефективно вирішувати їх за допомогою джерел формування фінансових ресурсів. Джерела формуються:

1. Під час заснування підприємства;
2. За рахунок мобілізації коштів на фінансовому ринку;
3. За рахунок власних та прирівняльних до них коштів;
4. У порядку розподілу грошових надходжень.

Основними джерелами формування фінансових ресурсів підприємства є власні та залучені кошти. До власних належать: статутний капітал, амортизаційні відрахування, валовий дохід та прибуток. До залучених – отримані субсидії, кредити, пайові та інші внески, кошти, мобілізовані на фінансовому ринку.

Одним з ключових способів підвищення продуктивності діяльності підприємства є оптимізація управління фінансовими ресурсами. У сучасних умовах перехідного періоду до ринкових відносин особливо актуальною стає проблема урахування впливу випадкових ринкових процесів на моделювання виробництва.

Важливо забезпечити, щоб співвідношення галузей та спеціалізація підприємства відповідали попиту на продукцію, максимально використовуючи ресурси господарства.

Ефективність виробництва значно залежить від фінансово-кредитного забезпечення. Забезпеченість коштами дозволяє використовувати технології виробництва повністю, що впливає на загальну ефективність. У ринкових умовах об'єктивно є необхідність оцінки фінансових можливостей та майбутнього фінансового стану підприємств, що реалізується через фінансове планування.

Наступним методом є бюджетування, воно виступає як ефективний механізм управління підприємством у ринкових умовах, поєднуючи методи управління, збір та обробку інформації, мотиваційні підходи та системи контролю, утворюючи в цілому управлінську технологію. [30, с. 184].

Від формування системи продаж залежить майбутній обсяг виробництва та закупівель товарів, яке в майбутньому вплине на формування надходжень і витрат підприємства.

На підприємстві розробляються різноманітні види бюджетів, які включають:

1. Основні фінансові бюджети: це бюджет доходів і видатків, бюджет руху коштів та розрахунковий баланс. Їх також можна назвати основними бюджетами, оскільки вони є необхідними для фінансового управління підприємством та оцінки його фінансового стану. Ці бюджети забезпечують керівникам всю необхідну інформацію для оцінки фінансового стану та контролю за його змінами, а також для оцінки фінансової здатності та інвестиційної привабливості бізнесу;

2. Операційні бюджети: такі як бюджет продажів, бюджет прямих матеріальних витрат, бюджети комерційних і управлінських витрат, бюджети видатків на оплату праці тощо. Вони необхідні для зв'язку фізичних показників планування (наприклад, кількість одиниць, людино-години і т.д.) з фінансовими для більш точного формування основних бюджетів та виявлення важливих пропорцій, обмежень і припущень;

3. Додаткові бюджети: вони необхідні для точнішого визначення цільових показників і нормативів, а також для детальнішого обліку особливостей оподаткування;

4. Зведений бюджет: це сукупність трьох основних бюджетів підприємства, а також операційних і додаткових бюджетів, необхідних для їх складання.

Формування зведеного бюджету починається з операційного бюджету, який відображає звичайну діяльність підприємства через систему техніко-економічних показників.

Наступним методом поліпшення фінансового стану підприємства є ліквідність, вона визначається здатністю підприємства вчасно та повністю виплачувати поточні зобов'язання. Для забезпечення необхідного рівня ліквідності підприємство повинно мати достатню кількість грошових коштів та інших активів, які можуть бути швидко обернені в готівку для виплати зобов'язань. У випадку високого рівня ліквідності обсяг ліквідних активів значно перевищує суму поточних зобов'язань.

Платоспроможність як і ліквідність визначається за даними балансу і відображають фінансові можливості підприємства, тому слід зазначити, що між ліквідністю й платоспроможністю підприємства існує взаємозв'язок.

Платоспроможність підприємства визначається рівнем ліквідності його балансу. Однак ліквідність характеризує не лише поточний стан розрахунків, а й його перспективи. Підприємство може бути платоспроможним на момент звітності, але мати несприятливі перспективи у майбутньому, і навпаки. Взаємозв'язок між платоспроможністю, ліквідністю підприємства і ліквідністю його балансу ґрунтується на рівновазі між активами й пасивами, що становить основу ефективної діяльності підприємства. Іншими словами, ліквідність виступає як засіб забезпечення платоспроможності. Разом з тим, підприємство повинно мати на розрахунковому рахунку достатній обсяг коштів та відсутність невиплаченої кредитної заборгованості. Для цього використовується страховий залишок коштів на розрахунковому рахунку.

Водночас, якщо підприємство має високий рівень довіри та постійно демонструє платоспроможність, це сприяє підтримці його ліквідності. (див рис. 3.1).



Рис. 3.1 Співвідношення між платоспроможністю та ліквідністю підприємства

Джерело: складено на основі [30, с. 184]

Для поліпшення фінансового стану на підприємстві підприємство також може використовувати метод мобілізації внутрішніх резервів.

Він проводиться шляхом аналізу усіх складових діяльності підприємства, та можливе за рахунок:

1. зменшення вихідних грошових потоків;
2. збільшення вхідних грошових потоків.

Тобто за рахунок збільшення виручки від реалізації, рефінансування дебіторської заборгованості, зниження витрат які відносяться до собівартості продукції.

Збільшення виручки від реалізації стане основним заходом покращення фінансового стану підприємства. Тобто збільшити збутову діяльність, такий результат можна отримати за допомогою (рис 3.2).



Рис. 3.2 Збільшення збуту продукції підприємства

Джерело: складено на основі [32, с. 179]

У сучасних умовах конкурентного бізнесу важливо мати ефективну стратегію управління фінансовими ресурсами, що дозволяє підприємству адаптуватися до змін на ринку та ефективно реагувати на них.

Оптимізація управління фінансовими ресурсами, врахування впливу ринкових процесів на моделювання виробництва, а також спрямованість на збільшення виручки від реалізації є ключовими аспектами забезпечення успішної фінансової стійкості підприємства [31, с. 594].

Збалансоване співвідношення між ліквідністю, платоспроможністю та фінансовою стійкістю є важливою передумовою для його успішної діяльності та розвитку.

3.2 Рекомендації щодо вдосконалення ефективності фінансової діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Фінансовий стан підприємства залежить від результатів його комерційної, виробничої та фінансової діяльності. Успішне виконання виробничих і фінансових планів позитивно впливає на фінансовий стан підприємства.

Натомість, невиконання планів щодо реалізації продукції та виробництва призводить до збільшення її собівартості, зменшення виручки і прибутку, що в свою чергу призводить до погіршення фінансового стану підприємства.

Головним аспектом успішної функціонування сучасного підприємства в умовах конкурентного ринку є забезпечення ефективності його діяльності. Необхідність оцінки ефективності виробничої діяльності підприємства виникає з потреб у встановленні нових цілей, принципів та стратегій, спрямованих на задоволення потреб споживачів та вимог ринку (див рис. 3.3).



Рис. 3.3 Ефективність виробничої діяльності

Джерело: складено на основі [31, с. 432]

Оцінка ефективності виробничих процесів є необхідною складовою системи цілей розвитку підприємства, охоплюючи різні фактори та заходи, які визначають організацію виробництва. Вона є важливим інструментом для управління діяльністю підприємства, надаючи необхідну інформацію для прийняття управлінських рішень як на стратегічному, так і на тактичному рівні.

Управлінські рішення в цьому контексті спрямовані на раціоналізацію виробництва за певних умов, забезпечуючи функціонування підприємства без

непередбачених і значних витрат, виявлення та використання резервів підвищення ефективності виробництва.

Аналізуючи діяльність ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» можна зробити висновок, що підприємство знаходиться в кризовому стану, тому пропонується такі засоби:

1. збільшення власного капіталу підприємства може бути досягнуте за допомогою кількох стратегій.

По-перше, підприємство може зосередитися на збільшенні свого прибутку, тобто включати розширення ринків збуту, розробку нових товарів або послуг, а також зниження витрат або підвищення цін на продукцію;

2. Реінвестування прибутку є іншим ефективним методом, дозволяючи вкладати частину прибутку у власний капітал, методом вкладення у нові технології, розвиток виробничих потужностей або розширення географічної присутності підприємства.

Також привертання нових інвесторів є ще одним способом збільшення власного капіталу, які можуть бути залучені через випуск акцій або приватне розміщення серед інституційних інвесторів;

3. випуск нових акцій на відкритому ринку або приватне розміщення акцій може забезпечити підприємству нові кошти в обмін на частину власності в компанії.

Також, підприємство може скористатися внутрішніми джерелами фінансування, такими як продаж нерухомості або оптимізація виробничих процесів для збільшення ефективності та прибутку;

4. ефективне управління довгостроковими позиками є важливим елементом фінансової стратегії будь-якого підприємства. Правильне планування, структурування і використання цих ресурсів може сприяти збільшенню обсягу реалізації та прибутку, а також створити підґрунтя для стабільного та успішного розвитку бізнесу у майбутньому.

Також важливо визначити цілі використання коштами і яким чином вони сприятимуть збільшенню обсягу реалізації та прибутку. Планування повинно бути ретельним і конкретним, з урахуванням всіх можливих ризиків.

Підприємство повинно визначити:

1. оптимальний розмір позики;
2. термін її повернення;
3. умови погашення.

Це дозволить уникнути переплати за відсутності необхідності, а також забезпечить стабільний фінансовий потік для підприємства.

Інвестування в нові технології та розширення виробництва на ринок може значно збільшити конкурентоспроможність підприємства і його обсяги реалізації та прибуток.

Щоб покращити фінансовий стан підприємства ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», можна використати наступні рекомендації, які зображені на рис. 3.4:



Рис. 3.4 Напрямки поліпшення фінансового стану ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД»

Джерело: складено автором на основі [32, с. 178]

Ефективне управління довгостроковими позиками полягає в тому, щоб використовувати їх для тих проєктів, які мають найбільший потенціал для збільшення доходів. Правильне управління довгостроковими позиками дозволяє зменшити фінансовий тиск на підприємство [32, с. 179].

Наприклад, за допомогою консолідації позик можна знизити загальні виплати за відсотками, що полегшить фінансове становище підприємства і дозволить більше інвестувати у розвиток бізнесу [33, с. 7];

5. за допомогою довгострокових позик, підприємство має змогу підвищити обсяг реалізації і скоригувати більший прибуток для підприємства. Таким чином можна підвищити обсяг реалізації, пошук нових товарів на ринку, які будуть перспективними та прибутковими для підприємства.

Таким чином діяльність підприємства не буде зосереджена на одному виробництві товару, і дасть змогу розширити виробництво, наприклад виробництво поза конкурентних товарів, що безумовно позитивно вплине на діяльність підприємства.

Загалом операційна діяльність підприємства зазнає темпу росту, надходження зросли на 575996 тис. грн. Звідси випливає, що інвестиційна та фінансова діяльність практично залишаються стабільними протягом аналізованого періоду. Це свідчить про те, що управління цими напрямками діяльності ТОВ "ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД" можливо потребує покращення, оскільки не є ефективним.

Аналізуючи діяльність підприємства, можна відзначити, що у майні ТОВ "ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД" переважають оборотні активи. У 2023 році вартість основних засобів становила 25103 тис. грн, а щодо необоротних активів, то вони складають 444761 тис. грн на кінець аналізованого періоду.

Це свідчить про ефективне управління запасами та операційними циклами. Підприємство може швидко реагувати на зміни в попиті та забезпечувати продукцію або послуги вчасно.

Однак, переважання оборотних активів може також свідчити про потенційну нестабільність. Це може бути зумовлено частими коливаннями виробництва або невпевненістю в попиті на ринку, що може вплинути на потребу в оборотних коштах.

Ототожнюючи, успішна діяльність підприємства на пряму залежить від ефективності його виробничих, комерційних та фінансових стратегій. Погіршення фінансового стану може настати внаслідок невиконання планів щодо реалізації продукції та виробництва, що веде до збільшення собівартості, зменшення прибутку та виручки.

Важливою метою підприємства є забезпечення ефективності його діяльності на конкурентному ринку. Для досягнення цієї мети необхідно не лише виконання

виробничих та фінансових планів, але й раціональне управління ресурсами та здійснення стратегічних інвестиційних рішень.

Аналіз діяльності підприємства ТОВ "ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД" свідчить про наявність кризових моментів, які потребують уваги та вчасного реагування.

Застосування стратегій збільшення власного капіталу, реінвестування прибутку, емісія нових акцій та ефективне управління довгостроковими позиками може сприяти покращенню фінансового стану підприємства та його стабільному розвитку в майбутньому [34, с. 802].

Розглянувши власні рекомендації щодо господарської діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» можна дійти до ототожнення, що сучасних умовах кризової ситуації в Україні, підприємства повинні бути конкурентоспроможними, стійкими до надзвичайних ситуацій та стабільними.

Важливість підвищення ефективності роботи підприємств набуває особливої ваги. Для вирішення практичних завдань управління ефективністю необхідно класифікувати резерви підвищення ефективності та ретельно аналізувати їх вплив на підприємство.

Аналіз діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» показав, що коефіцієнт ліквідності щороку коливається. У 2023 році підприємство перебуває на межі нестійкого фінансового стану, оскільки на підприємстві недостатньо ліквідних оборотних коштів для своєчасного розрахунку – коефіцієнт ліквідності становить 0,75, при нормативному значенні >1 .

У ринкових умовах виникає дефіцит фінансових ресурсів у підприємств, що негативно впливає на їх виробничу та економічну діяльність, сприяє зростанню заборгованості перед іншими учасниками господарювання, державою та працівниками. ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» зіткнулося з проблемою нестачі основних джерел покриття запасів, що ставить під загрозу ефективність та конкурентоспроможність. Це включає такі елементи, як сировина, компоненти для складання обладнання, а також енергетичні ресурси для виробничих потреб.

Загалом, якщо дотриматись цих рекомендацій, ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» має змогу поліпшити свою фінансову діяльність, стабілізувати свій фінансовий стан та підвищити конкурентоспроможність на ринку.

ВИСНОВКИ

У процесі проведеного дослідження було досягнуто наступних результатів:

1. на макрорівні фінансовий контроль охоплює фінансово-господарські операції, що здійснюються державними органами влади. Це стосується, зокрема, діяльності Верховної Ради України, Національного банку України, податкових і контрольно-ревізійних служб, а також аудиторських фірм.

Фінансова діяльність підприємства є важливим етапом його управління, що впливає на його успішність та стійкість на ринку. Оцінка фінансової діяльності дозволяє визначити ефективність використання фінансових ресурсів, оцінити фінансовий стан підприємства та виявити проблемні аспекти управління.

Фінансовий контроль є ключовою складовою цього процесу, спрямованою на забезпечення правильного розподілу та перерозподілу ресурсів, дотримання фінансового законодавства та досягнення стратегічних цілей підприємства. Виконання цих завдань сприяє підвищенню конкурентоспроможності та стійкості підприємства на ринку.

2. Управління фінансовою діяльністю підприємства є складним процесом, що охоплює безліч аспектів та компонентів. Забезпечення ефективного використання ресурсів, планування операцій та інвестицій, контроль за фінансовою звітністю — це лише деякі з важливих завдань, що стоять перед керівництвом підприємства.

Розвиток бізнесу вимагає не лише фінансування операцій, але й постійного аналізу, впровадження новітніх технологій та пошуку ефективних стратегій управління. Ефективна фінансова діяльність сприяє стійкості підприємства на ринку та його конкурентоспроможності, а також виконанню соціальних функцій у суспільстві.

Успішне керівництво у цій сфері відображається у досягненні стратегічних цілей, забезпечуючи стабільність та розвиток підприємства в умовах постійних змін на ринку.

3. Ефективне фінансове планування є критично важливим аспектом діяльності будь-якого підприємства. Воно не лише дозволяє аналізувати поточні

проблеми та розробляти практичні рекомендації для їх вирішення, але й створює основу для досягнення фінансової стійкості та прибутковості.

Належне управління фінансами забезпечує не лише конкурентоспроможність підприємства, а й сприяє його розвитку та стабільності на ринку. Стратегічне та оперативне фінансове планування, яке включає ефективний розподіл прибутку, оптимізацію основних та оборотних засобів, а також контроль витрат, допомагає підприємствам досягати своїх цілей і адаптуватися до змінних умов ринку.

Важливо також приділяти постійну увагу аналізу фінансового стану та використовувати сучасні технології для оптимізації процесів управління. Такий комплексний підхід дозволяє підприємствам залишатися конкурентоспроможними та успішними у своїй сфері діяльності.

4. Об'єктом аналізу є ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», діяльність якого складається з виробництва сучасних цифрових засобів зв'язку, телекомунікаційного обладнання, приладів обліку електроенергії, систем авто парковок.

З 2023 року підприємство повністю перейшла в комерційний сектор. На сьогоднішній день компанія продовжує активно розвиватися, залишаючись на передовій у сфері інновацій та технологій по своїм ключовим областям діяльності.

На ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» до департаменту підпорядковані служба охорони підприємства, режимно-секретний відділ та бюро технічного захисту інформації. Юридичний департамент несе відповідальність за надання юридичних порад, вказівок та підтримки, щоб забезпечити відповідність діяльності підприємства законодавчим нормам та вимогам.

Департамент служби якості є спеціалізованим підрозділом, відповідальним за те, щоб продукти або послуги відповідали або перевищували очікування клієнтів.

До департаменту служби якості підпорядковуються випробувальна лабораторія, бюро надійності, ВТК та відділ метрології і ESD-захисту. Розглянувши особливості господарської діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», можна зробити висновок, що підприємство є сучасно розвиненим, належить до

відповідальних суб'єктів господарювання, має свої переваги у виборі продукції, але також стикається з певними недоліками, які ускладнюють його діяльність.

5. Проаналізувавши фінансову діяльність ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», можна прийти до висновку, що:

- запасів за п'ять років збільшилось на 99114 тис. грн. В результаті є нестача основних джерел покриття запасів в 2023 році в розмірі 7967 тис. грн. та нестача власних обігових коштів 8200 тис. грн;
- тип фінансової стійкості ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» протягом 2019-2023 років кризовий, окрім 2020 року, що говорить про нестабільну ситуацію на підприємстві;
- коефіцієнт співвідношення власних і залучених коштів – коефіцієнт, який є загальною оцінкою фінансової стійкості підприємства. Коефіцієнт за п'ять років збільшився на 0,17, і дорівнює 0,26, що є позитивною динамікою;
- коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості - показник ділової активності, який вказує на кількість оборотів, які здійснила кредиторська заборгованість протягом року. На кінець аналізованого періоду становить 1,99, і це говорить про те що кредитна заборгованість обертається 1,99 разів протягом року;
- період погашення кредитної заборгованості – це показник ділової активності, який використовується для оцінки ефективності управління кредиторською заборгованістю, і в 2023 році він дорівнює 180,90. Тобто всередньому кредиторські заборгованості погашуються за 180,90 днів.

6. Загалом аналіз діяльності підприємства ТОВ "ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД" вказує на присутність кризових ситуацій, які потребують негайного уваги та вчасного реагування.

Кризовий фінансовий стан підприємства виникає, коли його фінансові ресурси стають недостатніми для покриття поточних зобов'язань та забезпечення нормального функціонування. Основні ознаки кризового стану включають велику кількість заборгованості, зниження прибутковості, недостатність оборотних коштів для оплати зобов'язань, а також збільшення платіжної заборгованості перед постачальниками і банками.

Дані, які наведені в табл. 2.13 говорять про те, що розмір податків та зборів ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» за п'ять років зменшилися з 20442 тис. грн. у 2019 році до 19672 тис. грн. у 2023 році. Велику частину податків на ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД», займають інші податки та збори, який збільшилися за аналізований період на 9220 тис. грн. Податок на прибуток також збільшився на 3636 тис. грн. Останнім з податків, котрий сплачує підприємство є податок на додану вартість, який був сплачений тільки в 2019 році.

Проблема визначення економічної ефективності діяльності підприємства пов'язана з визначенням відповідного критерію ефективності та формуванням системи показників.

При цьому визначення загальної ефективності діяльності підприємства вимагає урахування багатьох факторів. Тому комплексне вирішення проблеми пошуку можливих шляхів підвищення ефективності роботи підприємств є складним, але актуальним завданням.

Коефіцієнт фінансової стійкості, говорить про здатність компанії залишатися платоспроможною в довгостроковій перспективі. В кінці аналізованого періоду він становить 0,26, що є поза межами нормативного значення, це свідчить про його нездатність залишатися платоспроможною в довгий час.

Коефіцієнт покриття, показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань. В 2023 році він дорівнює 1,14. Загальноприйняте нормальне значення більше 2, тобто коефіцієнт покриття менше нормативних значень весь аналізований період.

7. Одним із методів поліпшення фінансового стану підприємства є ліквідність, вона визначається здатністю підприємства вчасно та повністю виплачувати поточні зобов'язання. Для забезпечення необхідного рівня ліквідності підприємство повинно мати достатню кількість грошових коштів та інших активів, які можуть бути швидко обернені в готівку для виплати зобов'язань.

У випадку високого рівня ліквідності обсяг ліквідних активів значно перевищує суму поточних зобов'язань. Платоспроможність підприємства визначається рівнем ліквідності його балансу. Однак ліквідність характеризує не лише поточний стан розрахунків, а й його перспективи. Підприємство може бути

платоспроможним на момент звітності, але мати несприятливі перспективи у майбутньому, і навпаки. Взаємозв'язок між платоспроможністю, ліквідністю підприємства і ліквідністю його балансу ґрунтується на рівновазі між активами й пасивами, що становить основу ефективної діяльності підприємства.

Іншими словами, ліквідність виступає як засіб забезпечення платоспроможності. Разом з тим, підприємство повинно мати на розрахунковому рахунку достатній обсяг коштів та відсутність невиплаченої кредитної заборгованості. Для цього використовується страховий залишок коштів на розрахунковому рахунку.

Для поліпшення фінансового стану на підприємстві підприємство також може використовувати метод мобілізації внутрішніх резервів. Він проводиться шляхом аналізу усіх складових діяльності підприємства, та можливе за рахунок:

- зменшення вихідних грошових потоків;
- збільшення вхідних грошових потоків.

Тобто за рахунок збільшення виручки від реалізації, рефінансування дебіторської заборгованості, зниження витрат які відносяться до собівартості продукції.

Збільшення виручки від реалізації стане основним заходом покращення фінансового стану підприємства. Тобто збільшити збутову діяльність, такий результат можна отримати за допомогою максималізації збутової діяльності підприємства.

8. Аналіз діяльності ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» показав, що коефіцієнт ліквідності щороку коливається. У 2023 році підприємство перебуває на межі нестійкого фінансового стану, оскільки на підприємстві недостатньо ліквідних оборотних коштів для своєчасного розрахунку – коефіцієнт ліквідності становить 0,75, при нормативному значенні >1 .

У ринкових умовах виникає дефіцит фінансових ресурсів у підприємств, що негативно впливає на їх виробничу та економічну діяльність, сприяє зростанню заборгованості перед іншими учасниками господарювання, державою та працівниками. ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» зіткнулося з проблемою нестачі основних джерел покриття запасів, що ставить під загрозу ефективність та

конкурентоспроможність. Це включає такі елементи, як сировина, компоненти для складання обладнання, а також енергетичні ресурси для виробничих потреб.

Уточнюючи, аналіз діяльності підприємства ТОВ "ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД" вказує на присутність кризових ситуацій, які потребують негайного уваги та вчасного реагування.

Загалом, якщо дотриматись цих рекомендацій, ТОВ «ТЕЛЕКАРТ-ПРИЛАД» має змогу поліпшити свою фінансову діяльність, стабілізувати свій фінансовий стан та підвищити конкурентоспроможність на ринку.

Використання стратегій для збільшення власного капіталу, реінвестування прибутку, емісії нових акцій та ефективного управління довгостроковими позиками може сприяти поліпшенню фінансового стану підприємства та його стійкому розвитку у майбутньому. Це дозволить підприємству досягти позитивних результатів у довгостроковій перспективі та забезпечити стійку фінансову стабільність.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Масленніков О.Ю., Шпачук А.Я. Фінансова стратегія та планування в умовах становлення ринку. *Збірник науково-технічних праць*: навч. посіб. Суми 2007. С. 258-263.
2. Міщенко А. П. Стратегічне управління: навч. посіб. К.: Центр навчальної літератури, 2004. 336 с.
3. Пономаренко В. С. Стратегія розвитку підприємства в умовах кризи: монографія 2003. 328 с.
4. Тешева, Л.В., Хохлов, М.П., Петрова, І.М. Роль фінансового планування у сучасних умовах господарювання. Підруч. Київ, 2011. 428 с.
5. Панасюк, М.А., Бойко, О.О. Фінансове планування діяльності сучасного підприємства. *Збірник науково-технічних праць*: навч. посіб. Київ 2013. С. 156-160.
6. Шелудько, В.М. Фінансовий менеджмент: підруч. Київ: Наук.думка. 2018. 373-380 с.
7. Герчикова А.І. Ф Основи теорії фінансового управління: підруч. Харків, 2009 181 с.
8. Аранчій В.І. Фінанси підприємств: навч. посіб. Київ : Професіонал, 2014. 304 с.
9. Воронова А.Е. Діагностика стану підприємства: теорія і практика : Монографія Х. : ІНЖЕК 2006. 448 с.
10. Аксьонова Т. М. Фінансові ресурси підприємства: оптимізація структури капіталу. *Економічний вісник* 2015. 78 с.
11. Т. М. Аксьонова, Л. Г. Гулько Сучасні підходи, методи і моделі в управлінні фінансами: С. 7-8.
12. Буряк П.Ю. Фінансово-економічний аналіз : навч. посіб. Київ: К.: Професіонал, 2019. 529 с.
13. Болюх М. А. Економічний аналіз: навч. посіб. Житомир 2017. 312 с.
14. Конащук В.Л. Визначення напрямків удосконалення господарської діяльності навч. посіб. Суми, 2014. С. 36-43.

15. Климینیюк В.Г. Детермінанти та імперативи розвитку фінансової архітектури підприємства. Економічний вісник 2021 С 28-31.
16. Гуляєва Н.М. Фінансові ресурси підприємств: монографія. Харків, 2013, С. 58-62.
17. Воробйов Ю.М. Особливості формування фінансового капіталу підприємств. Економічний вісник 2001. - №2. С. 77-85.
18. Ніколаєва С.П. Сутність, прийоми та методи аналізу фінансового стану підприємства: Навч. Посіб. Кропивницький, 2011 75 с.
19. Гапак Н.М., Каштан С.А. Особливості визначення фінансової стійкості підприємства: монографія. Ужгород, 2014 41 с.
20. Павловська О.В., Притуляк Н.М., Невмержицька Н.Ю. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Львів, 2002 388 с.
21. Коваль А. А. Управління фінансовою стійкістю підприємства: Дис. Канд. Екон. Наук. Запоріжжя, 2020 192 с.
22. Ткаченко М. О. Фінансова стійкість підприємства. Методика розрахунку: монографія. Київ с. 9-13.
23. Бондар Ю.І. Теоретичні аспекти управління фінансовою діяльністю підприємства. *Збірник науково-технічних праць*: навч. посіб. Київ, 2020 с. 82-89.
24. Мартушева С. Л. Фінансова діяльність підприємства. Платоспроможність та ліквідність підприємства. . *Збірник науково-технічних праць*: навч. посіб. Харків 2008 с. 134-141.
25. Бугас Н. В., Костюк Г. В. Аналіз та оцінка ділової активності підприємства. Державне управління: удосконалення та розвиток 2014 № 2 с. 63-65.
26. Ямбоко Г. Аналіз ділової активності підприємств в умовах фінансової кризи. Економічний аналіз: монографія, Полтава, 2010 50 с.
27. Сидоренко В. А., Мельник Г. В. Контроль ділової активності за ключовими показниками ефективності: навч. Посібн. 2007 с. 17-24.
28. Єрємїна О. Л., Распопова Ю. О. Оподаткування Підприємств. Основні засади оподаткування в Україні: навч. посіб. Дніпро, 2018 44 с.
29. Крючко Л. С. Оцінка фінансового стану підприємства. Сутність та необхідність: дис. Канд. Екон. Наук. Дніпро, 2018 131 с.

30. Оліфіренко Т. А. Оцінка ефективності основних чинників впливу економічного механізму регулювання. . *Збірник науково-технічних праць*: навч. посіб. Київ, 2009 с. 180-189.
31. Великий Ю. М., Бочко К. О. Оптимізація управління фінансовими ресурсами підприємства: теоретичні аспекти: монографія. Харків, 2019 с. 591-595.
32. Ісакова А. М. Проблеми аналізу фінансового стану підприємства та його оцінки: дис. Канд. Екон. Наук. 2017. С. 178-181.
33. Іоргачова М. І. Фінансовий результат як індикатор інвестиційної привабливості підприємства: монографія. Одеса, 2022 7с.
34. Іоргачова М. І. Платоспроможність суб'єкта господарювання: напрями її підвищення: навч. посіб. Одеса, 2020 с. 799-803.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	166 502	95 775
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(136 535)	(80 175)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	29 967	15 600
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	778	1 505
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(17 510)	(6 400)

Продовження додатку А

Витрати на збут	2150	(809)	(473)
Інші операційні витрати	2180	(1 305)	(2 254)
у тому числі: витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	11 121	7 978
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	410	98
Інші доходи	2240	-	22
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(214)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(166)
Інші витрати	2270	(-)	(17)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	11 317	7 915
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 221)	(1 534)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	9 096	6 381
збиток	2355	(-)	(-)

ДОДАТОК Б

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	379 050	166 502
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(218 496)	(136 535)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	160 554	29 967
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 122	778
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-

Продовження ДОДАТКУ Б

дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(31 768)	(17 510)
Витрати на збут	2150	(1 721)	(809)
Інші операційні витрати	2180	(34 349)	(1 305)
у тому числі: витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	94 838	11 121
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	8 886	410
Інші доходи	2240	16 726	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(344)	(214)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(16 289)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	103 817	11 317
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22 374)	(2 221)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	81 443	9 096
збиток	2355	(-)	(-)

ДОДАТОК В

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	438 715	379 051
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(331 059)	(218 560)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	107 656	160 491
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 237	2 122
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(27 463)	(31 768)

Продовження ДОДАТКУ В

Витрати на збут	2150	(512)	(1 721)
Інші операційні витрати	2180	(25 761)	(34 349)
у тому числі: витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	55 157	94 775
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12 634	8 949
Інші доходи	2240	177	16 726
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(331)	(344)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(30)	(16 289)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	67 607	103 817
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8 601)	(22 374)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	59 006	81 443
збиток	2355	(-)	(-)

ДОДАТОК Г

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	495 825	438 715
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(445 440)	(331 059)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	50 385	107 656
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 173	1 237
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(25 750)	(27 463)

Продовження ДОДАТКУ Г

Витрати на збут	2150	(1 368)	(512)
Інші операційні витрати	2180	(19 647)	(25 761)
у тому числі: витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	4 793	55 157
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 592	12 634
Інші доходи	2240	-	177
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(113)	(331)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(30)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	7 272	67 607
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 312)	(8 601)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5 960	59 006
збиток	2355	(-)	(-)

ДОДАТОК І

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р.

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період, тис. грн	За аналогічний період попереднього року, тис. грн
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	618 713	495 825
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(530 481)	(445 440)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	88 232	50 385
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 430	1 173
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(36 474)	(25 750)

Продовження ДОДАТКУ Г

Витрати на збут	2150	(312)	(1 368)
Інші операційні витрати	2180	(20 773)	(19 647)
у тому числі: витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	35 103	4 793
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 625	2 592
Інші доходи	2240	20	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(22)	(113)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	38 726	7 272
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(6 972)	(1 312)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	31 754	5 960
збиток	2355	(-)	(-)