

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту
завідувачка кафедри

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

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
072 Фінанси, банківська справа та страхування
за освітньо-професійною програмою
Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування

**на тему: «Доходи і фінансові результати фінансово-господарської
діяльності підприємства»**

Виконавець:

студент 41 групи факультету **ФБС**

Чакір Єлизавета Олександрівна

(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/

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОХОДІВ ТА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1. Основні поняття та підходи до розуміння фінансового результату підприємства.....	6
1.2. Джерела інформації та етапи формування фінансового результату.....	9
1.3. Методичні підходи до аналізу фінансових результатів.....	11
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».....	19
2.1. Особливості діяльності та загальна економічна характеристика ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».....	19
2.2. Аналіз доходів та фінансових результатів діяльності ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».....	22
2.3. Оцінка фінансового стану ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».....	25
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ЩОДО ПІДВИЩЕННЯ ДОХОДІВ ТА ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ПРАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».....	36
3.1. Обґрунтування необхідності та розробка заходів щодо підвищення доходів та покращення фінансових результатів підприємства.....	36
3.2. Покращення фінансового стану підприємства за рахунок скорочення дебіторської заборгованості.....	38
ВИСНОВКИ.....	48
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	52

ВСТУП

На сучасному етапі економічного розвитку України в умовах самостійності суб'єктів господарювання все більшого значення набуває реалізація принципів самоокупності та самофінансування. Основним фактором їхньої реалізації є формування достатнього розміру фінансових результатів, які одночасно завершують цикл діяльності підприємства та виступають необхідною умовою наступного циклу. Фінансові результати відіграють провідну роль у зміцненні державного бюджету, сприяють інвестиційній привабливості та активізації ділової діяльності підприємств у виробничій і фінансовій сферах. Динамічні зміни у бізнес-середовищі вимагають від керівництва підприємств постійного аналізу фінансових результатів та доходів для прийняття обґрунтованих стратегічних рішень. Проблема оптимізації доходів і покращення фінансових результатів стає актуальною як у теоретичному, так і у практичному плані.

Обрана тема є актуальною у сучасних умовах економічної діяльності. Кожне підприємство має зацікавленість у досягненні позитивних фінансових результатів, які включають прибуток. Однак, для забезпечення стабільності та максимізації прибутку, необхідно мати правильно організовану систему економічної безпеки, яка забезпечить постійний моніторинг ринку, виявлення ризиків та загроз, і вчасну реакцію на них.

Формування інформаційного масиву даних згідно з результатами господарської діяльності є ключовим для ефективного управління. Відповідальність за цей процес лежить на бухгалтерській службі, яка забезпечує якісне формування даних для аналізу та прийняття управлінських рішень. Такий підхід дозволяє підприємствам не лише забезпечувати стабільність у доходах, а й розробляти стратегії для подолання виявлених проблем та попередження їх у майбутньому. Така система має потенціал позитивно підвищити ефективність підприємства в умовах змінного економічного середовища.

Дослідженню питань пов'язаних з управлінням фінансовими результатами в системі забезпечення економічної безпеки присвячені роботи таких вчених як Лондар С. Л., Тимошенко О. В., Петрович Й.М., Бутинець Ф. Ф., Борисов А. Б., Мочерний А. Д., Кондраков Н. П., Бруханський Р. Ф., Давидюк Т. В., Манойленко О. В., Ломаченко Т. І., Резніченко А. В., Кононова О. Є., Гуріна Н. В., Пославська Л. І.

Велика кількість наукових праць присвячених даному питанню дозволяє зробити висновки про важливість та актуальність обраної тематики та необхідність в присвячені їй наукових робіт.

Мета даного дослідження полягає в аналізі теоретичних та практичних аспектів доходів і фінансових результатів фінансово-господарської діяльності підприємства з метою виявлення ключових факторів, що впливають на їх формування та оптимізацію.

Основними завданнями є:

1. Встановлення зв'язків між основні поняттями та підходами до розуміння фінансового результату підприємства
2. Аналіз джерел інформації та етапів формування фінансового результату.
3. Огляд методичних підходів до аналізу фінансових результатів підприємства.
4. Проведення фінансово-господарської та загальної економічної характеристики діяльності ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».
5. Проаналізувати доходи та фінансові результати діяльності ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».
6. Оцінити фінансового стану ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ».
7. Обґрунтувати необхідність розробки заходів щодо підвищення доходів та покращення фінансових результатів підприємства.
8. Покращити фінансовий стан підприємства за рахунок впровадження системи скорочення дебіторської заборгованності.

Об'єктом дослідження є процес формування доходів та фінансових результатів фінансово-господарської діяльності підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти щодо формування доходів та фінансових результатів фінансово-господарської діяльності підприємства.

Методи дослідження включають аналіз літературних джерел, який використовувався для дослідження теоретичних особливостей визначення фінансового результату та виявлення проблемних питань. Здійснюючи характеристику фінансово-господарської діяльності підприємства, необхідно було застосувати методи фінансового аналізу, а саме: розрахунок і оцінку фінансових коефіцієнтів, зведення і угруповання статистичних даних та аналіз рядів динаміки. Для представлення результатів розрахунків для наочного зображення було використано табличний та графічний методи. Застосування різних методів дозволить отримати комплексне уявлення про структуру та динаміку доходів підприємства.

Теоретична база дослідження ґрунтується на роботах вчених, які вивчають тематику доходів і фінансових результатів підприємств. Для цього використовуються концепції економічної теорії та практичні підходи до аналізу фінансової діяльності підприємств.

Інформаційна база дослідження складається з наукових статей, монографій, нормативних актів, звітів підприємств та інших джерел, що стосуються доходів і фінансових результатів підприємств.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОХОДІВ ТА ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Основні поняття та підходи до розуміння фінансового результату підприємства.

У сучасній економіці ефективність виробничої, інвестиційної та фінансової діяльності організації виражається через її фінансові результати. Фінансові результати господарської діяльності кожного суб'єкта проявляються у вигляді фінансових показників. Розмір і форма цих результатів залежать від раціонального використання матеріальних і фінансових ресурсів, продуктивності праці, зовнішньої та внутрішньої ситуації на підприємстві. Фінансові результати в абсолютних значеннях розраховуються на основі бухгалтерського обліку шляхом визначення різниці між загальним обсягом грошових надходжень і витрат, пов'язаних з їх отриманням.

Існують різні наукові погляди на характер і показники фінансової діяльності, різні підходи до їх визначення, що відображається в глибині дослідження і аналізу багатьох аспектів фінансової діяльності підприємств, включаючи динаміку прибутку і рентабельності, вплив факторів на обсяг прибутку, виявлення потенційних резервів для зростання цих показників тощо.

Фінансові результати є однією з найбільш простих, а водночас складних економічних категорій у ринковій економіці. Їх простота полягає в тому, що вони є основою і головною рушійною силою ринкової економіки, що мотивує підприємців. Однак їх складність визначається різноманітністю аспектів, які вони включають, і різноманітністю різних характеристик, які вони відображають.

Серед визначень наданих вченими в науковій літературі слід звернути увагу на тлумачення терміну «Фінансовий результат» А. Б. Борисова. Він

розглядав фінансовий результат як «підсумки господарської діяльності підприємства або його підрозділів, приріст (зменшення) вартості власного капіталу, визначені шляхом зіставлення витрат з отриманими доходами». Схоже визначення надав А. Д. Мочерний, який у своїх працях визначав фінансовий результат підприємства як «грошову форму підсумків господарської діяльності організації або її підрозділів, виражену в прибутках або збитках» [3, 895 с.].

З іншого боку до цього питання підходили С. Л. Лондар та О.В. Тимошенко, які дали наступне визначення: «Фінансовий результат — приріст (чи зменшення) вартості власного капіталу підприємства, що утворюється в процесі його підприємницької діяльності за звітний період» [6, 384 с.]. За Н. П. Кондраковим «Фінансовий результат відображає зміну власного капіталу за визначений період у результаті виробничо-фінансової діяльності підприємства» [21, 640 с.].

Вчені в своїх дослідженнях запропонували різні тлумачення цієї категорії, оскільки чинні нормативно-правові акти не містять чіткого визначення. Однак на основі наданих визначень можна стверджувати, що «фінансовий результат» означає підсумковий вартісний вираз господарської діяльності підприємства, який визначається шляхом порівняння доходів і витрат за звітний період та відображає зміну власного капіталу підприємства у вигляді прибутку (або збитку).

Також для глибшого розуміння термінології, варто звернути увагу на визначення показників фінансового результату чинними нормативними документами. Так за Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» маємо наступні визначення:

Доходи - збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, яке призводить до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків власників).

Витрати - зменшення економічних вигод у вигляді зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу (за

винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власниками) [5].

Разом з тим, і термін «фінансові результати» застосовується в бухгалтерському обліку, Плані рахунків. За Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку і фінансової звітності при розрахунку фінансового результату пропонується використовувати метод «витрати-випуск». Його можливо застосовувати у двох варіантах: 1) фінансовий результат визначається шляхом віднімання витрат періоду від доходів від реалізації; 2) фінансовий результат є різницею вартості частих активів на початок і кінець періоду без капіталу і вилучень [23].

Підхід Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зосереджується на зростанні економічних вигод через збільшення активів або зменшення зобов'язань. Це підкреслює загальний вплив на фінансовий стан підприємства, незалежно від джерела вигод. МСБО 18 також визнає дохід як зростання економічних вигод, але робить акцент на валовому надходженні економічних вигод протягом періоду. Це означає, що підхід зосереджений на валовому обсязі отриманих вигод. Закон менш конкретно вказує на контекст діяльності, хоча й мається на увазі, що доходи повинні бути частиною звичайної господарської діяльності підприємства. МСБО 18 прямо вказує, що дохід виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання. Це уточнення важливе для розмежування між регулярними доходами і випадковими або одноразовими надходженнями.

Основна різниця між підходами полягає в акцентах і деталях. Закон «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підкреслює вплив на власний капітал через зміни в активах і зобов'язаннях, залишаючи загальний контекст діяльності на рівні припущень. МСБО 18, з іншого боку, акцентує увагу на валовому надходженні економічних вигод в контексті звичайної діяльності, забезпечуючи чітке розмежування між доходами від основної діяльності та іншими формами надходжень. Обидва підходи виключають внески власників з визначення доходу, забезпечуючи узгодженість в облікових принципах.

М.В. Патарідзе-Вишинська у своїх дослідженнях виділяла наступні наступні основні характеристики фінансового результату (прибутку):

1. Фінансовий результат – це форма доходу суб'єкта господарської діяльності, що вклав свій капітал з метою досягнення певного комерційного успіху (характеризує ціну функціонуючого капіталу);
2. Він не є гарантованим доходом суб'єкта господарювання, що вклав свій капітал, а лише результат успішного ведення бізнесу (прибуток як плата за ризик);
3. Фінансовий результат – вартісний показник, виражений у грошовій формі (узагальнення вартісного обліку всіх показників);
4. Є формою доходу суб'єкта господарської діяльності, що здійснює певний вид діяльності;
5. Характеризує не весь дохід, отриманий в процесі господарської діяльності, а тільки ту частину доходу, що «звільнені» від понесених витрат на здійснення цієї діяльності (різниця між сукупним доходом і сукупними витратами) [20].

1.2. Джерела інформації та етапи формування фінансового результату

Інформаційне забезпечення фінансово-господарської діяльності має складну структуру і визначається різними чинниками, а саме: рівнем керівництва, цільовим призначенням інформації, складом користувачів тощо. На рівні підприємства основу інформаційного забезпечення фінансової діяльності становлять бухгалтерські дані [19].

Джерела інформації аналізу фінансових результатів – дані фінансової звітності (ф. 1 «Баланс», ф. 2 «Звіт про фінансові результати», ф. 5 «Примітки до фінансової звітності», ф. 4 «Звіт про власний капітал»); дані бухгалтерського обліку (журнал 5 «Облік витрат», журнал 6 «Облік доходів і результатів діяльності»); статистична звітність (ф. 5-е «Звіт про витрати на виробництво

продукції (робіт і послуг), (1-б «Звіт про фінансові результати і дебіторську та кредиторську заборгованість», ф.6 «Рентабельність окремих видів продукції»); планові дані.

На підприємстві для аналізу використовуються такі показники фінансових результатів:

- доходи від реалізації продукції;
- доходи від інших операцій;
- доходи від надзвичайних операцій;
- прибуток на одиницю продукції;
- прибуток від реалізації продукції;
- прибуток від операційної діяльності;
- прибуток від звичайної діяльності;
- прибуток від надзвичайних подій;
- оподаткований прибуток;
- чистий прибуток.

Показниками для аналізу є також і витратні статті звітності такі як:

– «Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)» – виробнича собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг), або собівартість реалізованої продукції;

– «Адміністративні витрати» – загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням і обслуговуванням підприємства;

– «Витрати на збут» – витрати підприємства, пов'язані з реалізацією продукції (товарів), витрати на утримання підрозділів, які займаються збутом продукції (товарів), на рекламу, доставку продукції споживачам;

– «Інші операційні витрати» – собівартість реалізованих виробничих запасів, безнадійні борги і збитки від знецінення запасів; збитки від операційних курсових різниць;

– «Фінансові витрати» – виплата відсотків та інші витрати підприємства, пов'язані із залученням позичкового капіталу.

Усі ці доходи, витрати і прибутки відображено у формі №2 «Звіт про фінансові результати». Значно ширший діапазон аналітичних досліджень фінансових результатів діяльності господарюючого суб'єкта можна отримати за обліковою інформацією, складеною за НП(С)БО. Структуризована інформація за видами діяльності, за характеристиками визнання доходів і витрат та у співвідношенні до залученого у господарський процес капіталу дає широку гаму кількісних і якісних параметрів одержаного кінцевого фінансового результату.

1.3. Методичні підходи до аналізу фінансових результатів

Функціонування будь-якого підприємства, незалежно від його виду діяльності та форми власності, в умовах ринку визначається його здатністю генерувати необхідний і достатній дохід або прибуток. Аналіз прибутку займає ключове місце в системі комплексного економічного аналізу, оскільки він дозволяє оцінити ступінь досягнення кінцевих цілей діяльності підприємства. Закони України «Про підприємства» та «Про підприємницьку діяльність» визначають отримання прибутку як основну мету діяльності господарюючих суб'єктів [25].

Прибуток є основним джерелом фінансування витрат на виробничий і соціальний розвиток підприємства, найважливішим ресурсом для формування державного бюджету. Отже, створеного прибутку повинно бути достатньо не тільки для задоволення фінансових потреб самого підприємства, але й для фінансування суспільних фондів споживання, розвитку науки, освіти, охорони здоров'я тощо. У зростанні прибутку зацікавлені як підприємство, так і держава.

Показники прибутковості є ключовими в оцінках ефективності функціонування господарюючого суб'єкта за всіма видами діяльності: виробничою, комерційною, фінансовою та інвестиційною. В прибутку акумулюються результати виробництва і реалізації продукції (робіт, послуг), їхньої якості й асортименту, ефективності використання виробничих і

фінансових ресурсів, а також результати ділового партнерства та виробничо-фінансового менеджменту.

Враховуючи, що діяльність господарюючого суб'єкта може бути як прибутковою, так і збитковою, формуватися під впливом внутрішніх і зовнішніх економічних факторів, в обліку та аналізі надають загальну оцінку фінансових результатів, які характеризуються системою абсолютних і відносних показників. Абсолютними показниками є суми прибутку (або збитку) за структурою його утворення, розподілу і використання. Відносні показники фінансових результатів – значення рентабельності, що характеризують відносний (у процентах) ступінь прибутковості вкладеного капіталу в цілому і за його структурою, здійснених витрат або отриманого доходу.

Основна мета проведення аналізу – підвищення ефективності господарювання і пошук резервів для такого підвищення, здобуття необхідних ключових параметрів, що дають об'єктивну й точну картину фінансового стану підприємства, його прибутків та збитків, змін у структурі активів і пасивів, у розрахунках з дебіторами та кредиторами. При цьому особливу роль відіграє прогнозування поточного фінансового стану підприємства на найближчу та віддалену перспективу, тобто очікувані параметри фінансового стану [11].

Основні завдання аналізу фінансових результатів включають:

- аналіз обґрунтованості плану (прогнозу) досягнення фінансових результатів, який передбачає перевірку реалістичності запланованих фінансових показників і визначення, наскільки точно вони можуть бути досягнуті в реальних умовах.

- аналіз і оцінка динаміки показників прибутку і рентабельності, що включає вивчення змін у показниках прибутковості та рентабельності за певний період, що дозволяє зрозуміти тенденції і загальний напрямок розвитку підприємства.

- аналіз виконання планових показників з прибутку і рентабельності, який включає порівняння фактичних показників з плановими, що допомагає визначити рівень виконання поставлених цілей і завдань.

- визначення та вимірювання впливу факторів на відхилення прибутку і рентабельності, ідентифікація факторів, що вплинули на відхилення фактичних результатів від планових, і вимірювання ступеня їхнього впливу.

- виявлення резервів підвищення фінансових результатів діяльності підприємств та обґрунтування заходів щодо їх мобілізації. Зокрема пошук і визначення внутрішніх резервів, які можуть бути використані для покращення фінансових результатів, а також розробка рекомендацій щодо їх впровадження.

- аналіз розподілу і використання прибутку, у ході якого буде досліджено, як підприємство розподіляє свій прибуток і використовує його для подальшого розвитку, виплат дивідендів, покриття зобов'язань тощо.

Практика фінансового аналізу дає змогу визначити основні способи читання фінансової звітності:

1. Горизонтальний (часовий) аналіз дає можливість провести зіставлення кожної позиції з попереднім періодом
2. Вертикальний (структурний) аналіз дає можливість встановити структуру отриманих фінансових показників з виявленням впливу кожної позиції звітності на результат у цілому
3. Трендовий аналіз дає можливість провести зіставлення кожної позиції звітності послідовно з попередніми періодами і визначити тренд, тобто головний напрямок динаміки показників, що виключає випадковий ефект та індивідуальні особливості різних періодів
4. Аналіз відносних показників (коефіцієнтів) забезпечує можливість розрахувати відношення звітних даних і визначення кореляції між показниками
5. Факторний аналіз дає змогу встановити вплив окремих факторів (причин) на ефективний показник із використанням різних методів дослідження
6. Порівняльний (просторовий) аналіз можливий у межах підприємства і поза ним, тобто зіставлення показників даного підприємства з

показниками конкурентів, і з середніми загальноекономічними показниками

На додаток до фінансових показників у сфері фінансового аналізу істотну роль відіграють абсолютні показники, які обчислюються за даними звітності. За допомогою цих показників формуються критерії для оцінки якості фінансового стану. Фінансовий та економічний аналіз може бути здійснено різними способами.

Найчастіше в науковій літературі зустрічається поділ методів фінансового аналізу на: формалізовані та неформалізовані.

Формалізовані методи аналізу базуються на чітких математичних і статистичних залежностях між показниками, що дозволяє забезпечити об'єктивність і точність аналізу. Основні формалізовані методи включають:

1. метод дисконтування - використовується для визначення поточної вартості майбутніх грошових потоків, що дозволяє оцінити ефективність інвестиційних проектів.
2. логарифмічний метод - застосовується для аналізу відносних змін показників, що дозволяє більш точно враховувати вплив різних факторів на фінансові результати.
3. метод ланцюгових підстановок - використовується для визначення впливу окремих факторів на зміну підсумкового показника шляхом послідовного підстановлення факторів.
4. метод арифметичних різниць - полягає у визначенні впливу кожного фактора на зміну результативного показника шляхом обчислення різниць між відповідними показниками.
5. диференціальний метод - використовується для аналізу впливу факторів на показник шляхом обчислення похідних.
6. метод відсоткових чисел - застосовується для оцінки відносних змін показників у відсотках.
7. метод простих і складних відсотків - використовується для розрахунку нарощення або дисконтування грошових потоків.

8. інтегральний метод - використовується для комплексного аналізу фінансових показників, враховуючи взаємозв'язки між ними.
9. балансовий метод - полягає у використанні балансових рівнянь для аналізу фінансового стану підприємства.

Неформалізовані методи аналізу не використовують суворих математичних залежностей, а базуються на експертних оцінках, інтуїції, досвіді та логіці. Вони застосовуються в умовах неповної інформації і невизначеності. Основні неформалізовані методи включають:

1. морфологічний метод - полягає у систематичному вивченні та аналізі всіх можливих варіантів розвитку подій.
2. порівняльний метод - використовується для зіставлення показників підприємства з аналогічними показниками інших підприємств або з нормативними значеннями.
3. метод експертних оцінок та сценаріїв - передбачає залучення експертів для оцінки ймовірних варіантів розвитку подій та формування сценаріїв.
4. побудова системи фінансових показників - полягає у визначенні ключових фінансових показників та їх аналізі для оцінки фінансового стану підприємства.
5. побудова аналітичних таблиць - використовується для систематизації та структурування даних, що полегшує їх подальший аналіз.

Ці методи особливо корисні для прогнозування фінансового стану підприємства в умовах невизначеності, коли точні аналітичні дані недоступні або врахування всіх факторів є неможливим. Невизначеність може виникати через відсутність точних даних про майбутній розвиток подій або невизначеність щодо ймовірності здійснення конкретних дій.

Кінцевою метою алгоритму проведення аналізу фінансових результатів діяльності підприємства є виявлення резервів для підвищення його прибутковості. Для реалізації цих резервів необхідно вжити наступні заходи:

1. Розгляд і усунення причин виникнення витрат фінансових ресурсів на матеріальні та інші операційні витрати. Для усунення надмірних витрат

варто провести детальний аналіз витрат на матеріали, виробничі потреби та інші операційні витрати та визначити основні причини надмірних витрат і розробити стратегії для їх зниження або усунення.

2. впровадження системи управлінського обліку витрат, яка дозволить контролювати витрати в розрізі центрів відповідальності та здійснювати облік витрат по окремих групах товарної продукції для кращого розуміння структури витрат.
3. підвищення питомої ваги дрібнооптової товарної продукції у складі реалізації, якого можна досягнути зосередивши зусилля на збільшенні обсягів продажів дрібнооптової продукції та провівши оцінку потенційного прибутку від збільшення частки дрібнооптових продажів і впровадити відповідні заходи.
4. ефективна цінова політика, яка включає в себе розробку диференційованої цінової політики, яка орієнтується на різні категорії покупців. При встановленні цін на продукцію варто врахувати купівельну спроможність, попит та конкуренцію.
5. удосконалення рекламної діяльності за рахунок впровадження нових підходів до реклами, які підвищать впізнаваність бренду та стимулюватимуть продажі. Проведення аналізу ефективності поточних рекламних кампаній і визначити шляхи для їх оптимізації.
6. варто організувати програми навчання та підвищення кваліфікації працівників, щоб сприяти розвитку їхніх професійних навичок та знань для підвищення загальної продуктивності.
7. створити ефективну систему матеріального стимулювання, яка буде пов'язана з результатами господарської діяльності підприємства. Винагороджувати працівників за досягнення цілей та економію ресурсів, що стимулює їхню ефективність.
8. впровадити системи контролю за умовами зберігання та транспортування продукції, щоб зменшити втрати і пошкодження товарів. Забезпечити

належні умови для зберігання продукції, що дозволить зберегти її якість і мінімізувати витрати на ремонт чи заміну пошкоджених товарів.

Впровадження цих заходів дозволить підвищити ефективність господарської діяльності підприємства, оптимізувати витрати та збільшити прибутковість.

РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

2.1. Особливості діяльності та загальна економічна характеристика ПРАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» (надалі – ВАТ «ДСР», Товариство) засновано в процесі приватизації цілісного майнового комплексу ДЕРЖАВНОГО ПІДПРИЄМСТВА «ІЗМАЇЛЬСЬКИЙ СУДНОРЕМОНТНИЙ ЗАВОД» відповідно до наказу Фонду державного майна України від 9 липня 2008р. за № 799, на підставі рішення засновників про створення відкритого акціонерного товариства (протокол установчих зборів від 9 липня 2008р.), згідно з Законами України “Про приватизацію державного майна”, “Про господарські товариства”, Цивільного та Господарського кодексів України.

Підприємство розташоване в місті Ізмаїл. Завод має більш ніж піввіковий досвід ремонту, переобладнання і добудови суден різного призначення: від судів на підводних крилах до морських транспортних суден і суден спеціального призначення. Наявність спеціалізованих цехів і дільниць, а головне кваліфікованих фахівців дозволяє здійснювати повний комплекс робіт по ремонту суден різних типів.

На сьогоднішній день довжина заводських причалів становить 1000 метрів, які обладнані чотирма порталними кранами, вантажопідйомністю 10-32 тонни і системами забезпечення стисненим повітрям, водою і електроенергією. Підприємство володіє буксиром потужністю 600 к.с. і плавкранами вантажопідйомністю 25 т. і 5 т., а також трьома плавучими доками і еллінгом вантажопідйомністю, відповідно, 50 т. 5000 т., 2500 т. і 500 т.

За класифікацією структура ПРАТ «ДСР» відноситься до категорії цехової організаційно-виробничої.

Мета функціонування такої структури полягає в організації виробничого процесу у Товаристві відповідно до статутних завдань та забезпечення оптимальної структури управління із застосуванням найбільш раціональних та адекватних схем сучасного менеджменту. Структура забезпечує можливість конструктивної взаємодії між усіма підрозділами з метою їх узгодженого та злагодженого функціонування як цілої системи, основним призначенням якої є організація якісного виробничого процесу.

Організаційно-виробнича структура не виділять жирним в тексті Товариства поділяється на підрозділи основного виробництва, управлінського та допоміжного.

Метою діяльності ПрАТ «ДСР» є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку за рахунок виробничої, комерційної та інших видів діяльності, а також за рахунок ефективного використання власного майна.

Основні напрямки діяльності Товариства:

- виконання всіх видів ремонту, модернізації морських та річкових суден, інших видів плавзасобів;
- будівництво суден та інших плавзасобів;
- машинобудування та послуги промислового характеру, у т.ч. машиноремонт і ремонт іншої продукції, виробництво і ремонт металоконструкцій, механізмів, агрегатів, деталей;
- очищення і фарбування металоконструкцій;
- ремонт і виготовлення енергоустаткування, будівництво і ремонт енергокомунікацій;
- ремонт і налагодження приладів, контрольно-вимірювальних приладів і автоматики;
- монтаж і налагодження металоконструкцій, машин і агрегатів;
- електромонтажні роботи;
- виконання буксирувальних і швартових робіт буксирами, лоцманські проведення, морські і річкові перевезення плавзасобами;

- розділення металоконструкцій і берегового обладнання на металобрухт; виконання вантажно-розвантажувальних робіт на всіх видах транспорту, тобто навантаження або розвантажування вантажів, що надходять морем, залізничним та автомобільним транспортом;
- складування, в тому числі зберігання вантажів, що надходять до заводу морем, залізницею, автомобільним транспортом та іншої продукції;
- купівля, продаж та фрахтування суден;
- бункерівка суден;
- виробництво литва (сталевого, чавунного і кольорового);
- виконання модельних, столярних і теслярських робіт;
- розробка проектної і конструкторської документації;
- розпилювання круглого лісу на пиломатеріали;
- переробка лісу, відходів деревини, виробництво та реалізація виробів із дерева, в тому числі будівельних матеріалів, різних видів меблів і комплектуючих до них.

За рахунок широкої номенклатури допоміжних виробництв зазначені вище види робіт виконуються власними силами ПрАТ «ДСР», крім того забезпечуються різні види механічної обробки металів, виконання лиття різних деталей із бронзи, чавуну, алюмінію; здійснюється термообробка й кування деталей.

Підприємство працює в галузі судноремонту. Галузь характеризується високою трудоемністю, енергоемністю, необхідністю у сучасному обладнанні. Діяльність підприємства не залежить від сезону. Попит на продукцію підприємства стабільний.

Підприємство займає одне з перших місць на ринку послуг з ремонту суден «ріка-море» у Одеському регіоні. Конкурентами підприємства є ДП «Одеський судноремонтний завод № 2», «Кілійський судноремонтно-суднобудівельний завод» УДП, ДП «Іллічівський судноремонтний завод».

Слід особливо відзначити роботу підприємства по розширенню надання послуг з судноремонту на вітчизняному ринку в складних умовах сучасності.

ПрАТ «ДСР» активно приймає участь в тендерних торгах по закупівлі судноремонтних послуг, замовниками в яких є такі підприємства, як ПрАТ «Українське Дунайське Пароплавство», ДП «Ізмаїльський морський торговельний порт», ДП «Дельта-Лоцман».

Споживачами послуг підприємства є іноземні суднохідні компанії та власники суден. Підприємство займає приблизно 30% ринку послуг України по ремонту суден типу «ріка-море». Конкурентними перевагами послуг підприємства є:

- високий професійний рівень фахівців підприємства;
- гнучка цінова політика;
- гнучкі терміни сплати послуг з ремонту суден;
- опанування нових технологій ремонту;
- чітке виконання зобов'язань щодо строків ремонту суден тощо.

Добре налагоджені стосунки с постачальниками усіх необхідних при ремонті суден матеріалів, запасних частин , вузлів та агрегатів дають можливість виконувати ремонтні роботи ритмічно й своєчасно.

2.2 Аналіз доходів та фінансових результатів діяльності ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

Джерелом інформації для горизонтального аналізу прибутку є форма 2 «Звіт про фінансові результати» та дані бухгалтерського обліку. Складемо табл. 2.5 відобразивши у ній результати аналізу прибутку ПрАТ «ДСР» за 2021-2022р.р.

Таблиця 2.1

Горизонтальний аналіз прибутку ПрАТ «ДСР» за 2021-2022 рр., тис. грн.

Показник	2021 р. (тис. грн.)	2022р. (тис. грн.)	Відхилення	
			Абсолютне (тис. грн.)	Відносне (%)
Виторг	134145	225781	91636	68,31

Продовження таблиці 2.1

Собівартість реаліз. Продукції	112990	198874	85884	76,01
Валовий прибуток	21155	26907	5752	27,19
Прибуток (збиток) від опер. Діяльності	2096	1848	-248	11,83
Інші доходи	0	83	83	0,00
Інші витрати	0	0	0	0,00
Прибуток (збиток) до оподаткування	791	1607	816	103,16
Дохід з податку на прибуток	515	337	-178	34,56
Чистий прибуток (збиток)	454	1092	638	140,53

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ

«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

У 2022 році виторг підприємства зріс до 225781 тис. грн порівняно з 134145 тис. грн у 2021 році. Абсолютне збільшення становило 91636 тис. грн, що відповідає зростанню на 68,31%. Це суттєве зростання свідчить про значне збільшення обсягів реалізації продукції підприємства, що може бути результатом ефективної маркетингової стратегії, підвищення попиту на продукцію або розширення ринків збуту.

Собівартість реалізованої продукції зросла з 112990 тис. грн у 2021 році до 198874 тис. грн у 2022 році. Абсолютне збільшення становило 85884 тис. грн, що відповідає зростанню на 76,01%. Зростання собівартості випереджає зростання виторгу, що може вказувати на підвищення витрат на виробництво, таких як зростання цін на сировину, матеріали або енергоносії, а також можливе збільшення заробітної плати працівникам.

Валовий прибуток зріс з 21155 тис. грн у 2021 році до 26907 тис. грн у 2022 році. Абсолютне збільшення становило 5752 тис. грн, що відповідає зростанню на 27,19%. Незважаючи на значне збільшення виторгу, більш швидке зростання собівартості призвело до меншого приросту валового прибутку. Це вказує на необхідність контролю витрат для підтримання прибутковості.

Прибуток від операційної діяльності знизився з 2096 тис. грн у 2021 році до 1848 тис. грн у 2022 році. Абсолютне зменшення становило 248 тис. грн, що відповідає зниженню на 11,83%. Це зниження свідчить про те, що операційні витрати підприємства, можливо, зросли або підприємство зазнало інших операційних збитків, які не компенсувалися збільшенням валового прибутку.

Інші доходи у 2022 році склали 83 тис. грн, тоді як у 2021 році вони були відсутні. Це нове джерело доходу може бути результатом додаткових інвестицій, продажу активів або інших позареалізаційних операцій. Інших витрат в обох роках не було.

Прибуток до оподаткування зріс з 791 тис. грн у 2021 році до 1607 тис. грн у 2022 році. Абсолютне збільшення становило 816 тис. грн, що відповідає зростанню на 103,16%. Це значне зростання свідчить про те, що підприємство змогло компенсувати зниження операційного прибутку за рахунок інших доходів або скорочення інших витрат.

Доходи з податку на прибуток зменшилися з 515 тис. грн у 2021 році до 337 тис. грн у 2022 році. Абсолютне зменшення становило 178 тис. грн, що відповідає зниженню на 34,56%. Це зниження може бути результатом змін у податковому законодавстві, зниження податкових ставок або використання підприємством податкових пільг.

Чистий прибуток зріс з 454 тис. грн у 2021 році до 1092 тис. грн у 2022 році. Абсолютне збільшення становило 638 тис. грн, що відповідає зростанню на 140,53%. Це значне збільшення чистого прибутку вказує на те, що підприємство змогло ефективно використовувати свої ресурси та збільшити прибутковість, незважаючи на збільшення витрат.

Аналіз горизонтального аналізу прибутку підприємства за 2021-2022 роки показує такі основні тенденції:

1. значне зростання виторгу свідчить про успішну реалізацію продукції та ефективну маркетингову стратегію;
2. збільшення собівартості реалізованої продукції викликає занепокоєння через швидший темп зростання витрат порівняно з доходами;

3. зростання валового прибутку є позитивним, але повільнішим у порівнянні з виторгом;

4. зниження операційного прибутку вказує на необхідність оптимізації операційних витрат;

5. зростання чистого прибутку демонструє ефективне управління фінансовими показниками та можливість підприємства забезпечувати прибутковість.

2.3. Оцінка фінансового стану ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

Фінансовий стан підприємства визначається як результат взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин, що охоплює сукупність виробничо-господарських факторів. Цей стан характеризується розподілом і використанням фінансових ресурсів підприємства, які залежать від результатів його діяльності у виробничому, комерційному та фінансово-господарському планах. Аналіз фінансового стану є ключовим етапом у визначенні досягнень підприємства за підсумками звітного року. Він надає власникам та менеджменту компанії інформацію про фактори, що вплинули на її результати, і дозволяє оцінити економічні можливості для подальшого розвитку.

Основна мета аналізу фінансового стану полягає у визначенні попередньої діяльності підприємства та його поточного положення, а також в розробці стратегії для майбутнього розвитку його потенціалу. Цей аналіз спрямований на об'єктивну оцінку використання фінансових ресурсів підприємства та настанову на раціональні відносини з зовнішніми фінансовими та кредитними організаціями.

Розглянемо таблицю 2.2, де наведено ключові елементи бухгалтерського балансу ПрАТ «ДСР» за 2020-2022 роки.

Таблиця 2.2

Бухгалтерський баланс ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» у 2020-2022 рр.,
тис. грн.

ПОКАЗНИК	2020		2021		2022		Відхилення 2021р. до 2022р.	
	Значення, тис. грн.	у % до балансу	Значення, тис. грн.	у % до балансу	Значення, тис. грн.	у % до балансу	Значення, тис. грн.	%
Необоротні активи	35300	26,81	25498	18,07	22904	13,69	-2594	-10,17
Оборотні активи	96354	73,19	115629	81,93	144376	86,31	28747	24,86
Разом активи	131654	100	141127	100	167289	100	26162	18,54
Власний капітал	15208	11,55	15440	10,94	15881	9,49	441	2,86
Довгострокові зобов'язання	5147	3,91	-	0,00	429	0,26	429	-
Поточні зобов'язання	111299	84,54	125687	89,06	150970	90,25	25283	20,12
Разом пасиви	131654	100	141127	100	167280	100	26153	18,53

Джерело: складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ
«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

За трирічний період з 2020 по 2022 рік спостерігається значне зменшення частки необоротних активів (з 26,81% до 13,69%). Це може бути пов'язано зі зменшенням інвестицій в основні засоби або з реалізацією частини активів підприємства. Можливі причини цього зменшення включають десинхронізацію обсягів основних вкладень або реорганізацію діяльності. Також за цей період спостерігається стабільне збільшення оборотних активів. У 2020 році оборотні активи становили 73,19% від загальних активів, а до 2022 року цей показник зріс до 86,31%. Це може свідчити про зростання операційної діяльності підприємства. Зокрема, збільшення оборотних активів може бути пов'язане зі збільшенням запасів, дебіторської заборгованості або грошових коштів на рахунках.

Показники власного капіталу підприємства показують незначне збільшення в 2021 році, але знову зменшення у 2022 році. У 2020 році власний капітал становив 11,55% від загальних пасивів, а до 2022 року цей показник скоротився до 9,49%. Це може вказувати на залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування для забезпечення своєї діяльності.

За цей період спостерігається значне зменшення довгострокових забор'язань у 2021 році, але їх подальше збільшення у 2022 році. У 2020 році довгострокові забор'язання становили 3,91% від загальних пасивів, а до 2022 року цей показник зріс до 0.26%. Це може вказувати на зміну стратегії фінансування підприємства та збільшення фінансової забезпеченості. За цей період спостерігається стабільне збільшення поточних забор'язань, що може свідчити про збільшення фінансової залежності підприємства від короткострокового кредиту та постійне зростання обсягів операційної діяльності.

За період з 2020 по 2022 рік підприємство демонструє різні тенденції у зміні своєї фінансової структури. Збільшення оборотних активів та поточних забор'язань можуть свідчити про зростання обсягів операційної діяльності, але водночас підвищують фінансовий ризик. Зменшення необоротних активів та коливання власного капіталу вимагають уваги менеджменту щодо оптимізації стратегії фінансового управління для підтримання стабільності та ефективності діяльності підприємства.

Аналіз фінансового стану здійснюється для визначення конкурентоспроможності підприємства на ринку та його потенціалу. Він проводиться з метою виявлення недоліків у фінансовій діяльності підприємства. Аналіз платоспроможності та ліквідності важливий насамперед не тільки для підприємства, а й для зовнішніх інвесторів. Від ступеня ліквідності балансу залежить платоспроможність підприємства. Розрахунки коефіцієнтів ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3

Показники ліквідності та платоспроможності ПрАТ
«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» за 2020-2022 рр.

Показники ліквідності та платоспроможності	2020	2021	2022	Відхилення за 2020- 2022 рік
Величина власного капіталу (функціонуючий капітал) 1495 (тис. грн.)	15 440	15 881	16 961	1 521
Коефіцієнт загальної ліквідності= =(2 розділ активу балансу)/1695	0,919	0,956	0,59	-0,329
Коефіцієнт поточної ліквідності=(ряд. 1125 + ... + 1190)/1695	0,837	0,882	0,559	-0,278
Коефіцієнт абсолютної ліквідності=(ряд. 1160+1165)/1695	0	0,026	0,003	0,003
Коефіцієнт швидкої ліквідності (1195-1100)/1695	0,837	0,855	0,556	-0,281
Маневреність грошових коштів=(1165/1195)	0	0,028	0,005	0,005

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ
«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

Коефіцієнт загальної ліквідності показує, яка сума поточних активів підприємства припадає на одну гривню поточних зобов'язань. Якщо поточні активи перевищують за величиною поточні зобов'язання, підприємство може розглядатися як таке, що успішно функціонує.

Загальна ліквідність підприємства виявила тенденцію до погіршення протягом аналізованого періоду, з 2020 по 2022 рік. Значення коефіцієнта у 2020 році (0,919) було нижчим порівняно з 2021 роком (0,956), що свідчить про певне покращення фінансової ліквідності підприємства протягом року. Проте, з 2021 по 2022 рік відбулося значне зниження коефіцієнта ліквідності з 0,956 до 0,59, що свідчить про загострення проблем з ліквідністю та може потребувати уваги керівництва компанії для удосконалення фінансового управління та стратегій управління оборотним капіталом.

Коефіцієнт поточної ліквідності є ще одним важливим показником, що вказує на здатність підприємства задовольнити свої поточні зобов'язання за

допомогою своїх найбільш легко реалізовуваних активів. Аналіз змін цього показника дозволяє зрозуміти, наскільки ефективно підприємство використовує свої поточні активи для покриття поточних зобов'язань.

Показник поточної ліквідності підприємства також демонструє тенденцію до погіршення протягом аналізованого періоду, з 2020 по 2022 рік. У 2020 році показник склав 0,837, але вже у 2021 році відбулося певне покращення, де він зріс до 0,882. Проте у 2022 році показник стрімко знизився до 0,559, що може свідчити про серйозні проблеми з ліквідністю підприємства. Величина відхилень показників також показує наступність цього погіршення: відхилення за 2020 рік відносно 2021 року дещо менше, ніж відхилення за 2022 рік відносно 2021 року, що може вказувати на поглиблення проблем у фінансовому стані підприємства з року в рік.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вимірює здатність підприємства виконати свої поточні зобов'язання, враховуючи лише його найбільш ліквідні активи, такі як грошові кошти та еквіваленти готівки. Низьке значення цього показника може свідчити про фінансові труднощі або недостатню готовність підприємства виконати свої зобов'язання.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності підприємства показує тенденцію до зниження з 2020 по 2022 рік. У 2020 році значення коефіцієнта складало 0, що означає, що всі грошові активи були вкладені в неликвідні засоби. Значення коефіцієнта в 2021 році зросло до 0,026, але все ще залишалося дуже низьким, що вказує на труднощі в забезпеченні ліквідності. У 2022 році коефіцієнт подальше знизився до 0,003, що свідчить про ще більше загострення проблем з ліквідністю. Значення відхилень показників показують певне погіршення кожного року, особливо помітне погіршення між 2021 та 2022 роком. Загалом, низькі значення коефіцієнта абсолютної ліквідності вказують на серйозні проблеми у фінансовому стані підприємства, що може вимагати негайних заходів для поліпшення ситуації.

Коефіцієнт швидкої ліквідності вимірює здатність підприємства задовольнити свої поточні зобов'язання, використовуючи свої найбільш

ліквідні активи, за винятком запасів. Це включає грошові кошти, ринкові цінні папери та акції.

Коефіцієнт швидкої ліквідності підприємства показує тенденцію до зниження з 2020 по 2022 рік. Значення коефіцієнта в 2020 році становило 0,837, що вказує на здатність підприємства задовольнити свої поточні зобов'язання, використовуючи свої найбільш ліквідні активи. У 2021 році значення коефіцієнта підвищилося до 0,855, що свідчить про певне поліпшення здатності підприємства до виконання своїх зобов'язань. Проте у 2022 році коефіцієнт значно знизився до 0,556, що може свідчити про погіршення ліквідності підприємства та може викликати занепокоєння серед інвесторів та кредиторів. Величина відхилень показників показує, що погіршення ліквідності підприємства було особливо помітним з 2021 на 2022 рік. Загалом, зниження коефіцієнта швидкої ліквідності вказує на можливі проблеми зі здатністю підприємства до виконання своїх поточних зобов'язань, що може вимагати уваги та прийняття відповідних заходів для поліпшення ситуації.

Показник маневреності грошових коштів вимірює здатність підприємства виконати свої поточні зобов'язання за допомогою грошових коштів та еквівалентів готівки. Цей показник є важливим для визначення фінансової стійкості та готовності підприємства до непередбачуваних витрат або кризових ситуацій.

Показник маневреності грошових коштів підприємства показує тенденцію до зростання з 2020 по 2021 рік, а потім до спаду в 2022 році. У 2020 році значення показника становило 0, що може вказувати на те, що грошові кошти та еквіваленти готівки не були доступні для виконання поточних зобов'язань. У 2021 році значення показника підвищилося до 0,028, що свідчить про певне поліпшення готовності підприємства до виконання своїх поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів. Проте в 2022 році показник знову спадає до 0,005, що може свідчити про зменшення готовності підприємства до забезпечення своїх поточних зобов'язань грошовими коштами. Величина відхилень

показників показує, що падіння маневреності грошових коштів було особливо помітним з 2021 на 2022 рік.

Таблиця 2.4

Показники фінансової стійкості ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» за 2020-2022 рр.

Показники фінансової стійкості	2020	2021	2022	Відхилення за 2020-2022 рік
Коефіцієнт концентрації власного капіталу (1495/1900)	0,109	0,105	0,058	-0,051
Коефіцієнт маневреності власного капіталу (1495-1095/1495)	-0,651	-0,442	-0,67	-0,019
Коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів (1595+1695+1700/1495)	8,14	9,533	10,011	1,871
Коефіцієнт рентабельності активів (2350/1300/2)	0,0008	0,0014	0,002	0,0012
Коефіцієнт оборотності оборотних коштів (2000/1195/2)	0,419	0,465	0,489	0,07
Коефіцієнт фінансової стійкості (1495/1695)	0,123	0,105	0,109	-0,014

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

Коефіцієнт концентрації власного капіталу вказує на те, у якій мірі власний капітал підприємства зосереджений у декількох великих власників чи акціонерах. Високе значення цього показника може свідчити про високу концентрацію власності та можливу велику впливову силу деяких власників у прийнятті стратегічних рішень.

Показник коефіцієнта концентрації власного капіталу підприємства показує тенденцію до зменшення з 2020 по 2022 рік. Значення коефіцієнта власного капіталу у 2020 році становило 0,109, що вказує на певний рівень концентрації власності у великих власників або акціонерів. У 2021 році значення показника знизилося трохи до 0,105, що свідчить про зменшення концентрації власного капіталу. Проте в 2022 році показник ще більше знизився до 0,058, що може вказувати на подальше зменшення впливу великих власників або акціонерів у прийнятті стратегічних рішень. Величина відхилень показників показує, що падіння концентрації власного капіталу було особливо

помітним з 2021 на 2022 рік. Загалом, зменшення концентрації власного капіталу може вказувати на більшу рівновагу в управлінні підприємством та більшу рівність впливу різних зацікавлених сторін, що може бути позитивним аспектом для стабільності та розвитку підприємства.

Показник коефіцієнта маневреності власного капіталу вказує на здатність підприємства до зміни свого власного капіталу відносно зміни в його активів. Цей показник може вказувати на ступінь ризику та фінансової стабільності підприємства. Від'ємне значення цього показника може свідчити про недостатню здатність підприємства до вирішення фінансових проблем.

Показник коефіцієнта маневреності власного капіталу підприємства за період з 2020 по 2022 рік виявився від'ємним, що свідчить про недостатню здатність підприємства до зміни свого власного капіталу відносно зміни активів. У 2020 році від'ємне значення було більшим (-0,651), ніж у 2021 році (-0,442), що вказує на певне погіршення ситуації. Протягом року 2022 показник ще знизився до -0,670, показуючи подальше погіршення здатності підприємства до вирішення фінансових проблем. Величина відхилень показників показує, що рівень маневреності власного капіталу підприємства погіршувався протягом років 2020 і 2022 в порівнянні з 2021 роком. Негативне значення коефіцієнта маневреності вказує на серйозні фінансові проблеми та ризики, з якими зіткнулося підприємство за аналізований період. Загалом, важливо приділити увагу управлінню фінансами та прийняти необхідні заходи для поліпшення фінансової стабільності та здатності підприємства до управління фінансовими ризиками.

Коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів вказує на співвідношення між заборгованістю підприємства та його власним капіталом. Високе значення цього показника може вказувати на велику залежність від позикових коштів та підвищений фінансовий ризик, тоді як низьке значення може вказувати на стабільність та відсутність значної заборгованості.

Показник коефіцієнта співвідношення позикових та власних коштів підприємства зростав протягом періоду з 2020 по 2022 рік, що вказує на

збільшення заборгованості в порівнянні з власним капіталом. У 2020 році показник склав 8,14, що свідчить про значну залежність від позикових коштів. Значення показника продовжило зростати до 9,533 у 2021 році, показуючи подальше збільшення відношення позикових коштів до власного капіталу. У 2022 році показник знову зрос до 10,011, підсилюючи тренд збільшення заборгованості та підвищеного фінансового ризику. Величина відхилень показників показує, що рівень заборгованості підприємства зростав найбільше протягом років 2020 і 2022 в порівнянні з 2021 роком. Загалом, важливо уважно контролювати рівень заборгованості та зберігати здоровий баланс між позиковими та власними коштами для зменшення фінансового ризику та забезпечення стабільності підприємства.

Коефіцієнт рентабельності активів вимірює ефективність використання активів підприємства для генерації прибутку. Цей показник допомагає оцінити, наскільки ефективно підприємство використовує свої активи для генерації прибутку.

Показник коефіцієнта рентабельності активів підприємства зростає протягом періоду з 2020 по 2022 рік, що вказує на підвищення ефективності використання активів для генерації прибутку. У 2020 році показник склав 0,0008, що може свідчити про низьку ефективність використання активів для генерації прибутку. Значення показника продовжило зростати до 0,0014 у 2021 році, що свідчить про певне покращення в ефективності використання активів. У 2022 році показник знову зрос до 0,002, підсилюючи тренд покращення рентабельності активів. Величина відхилень показників показує, що найбільше покращення рентабельності активів спостерігалось з 2020 на 2022 рік. Загалом, підвищення коефіцієнта рентабельності активів свідчить про позитивний розвиток підприємства та покращення його фінансового стану.

Коефіцієнт оборотності оборотних коштів відображає ефективність використання оборотних активів для генерації обсягу продажів. Високе значення цього показника свідчить про те, що компанія ефективно використовує свої активи для генерації продажів.

Коефіцієнт оборотності оборотних коштів підприємства зростає протягом періоду з 2020 по 2022 рік, що свідчить про підвищення ефективності використання оборотних активів для генерації продажів. У 2020 році показник склав 0,419, що може свідчити про меншу ефективність використання оборотних активів для генерації продажів. Значення показника збільшилося до 0,465 у 2021 році, що свідчить про певне покращення в ефективності використання оборотних активів. У 2022 році показник знову зростає до 0,489, підтверджуючи тренд покращення оборотності оборотних коштів. Величина відхилень показників показує, що найбільше покращення оборотності оборотних коштів спостерігалось з 2020 на 2022 рік. Загалом, підвищення коефіцієнта оборотності оборотних коштів свідчить про позитивний розвиток підприємства та підвищення його ефективності використання активів для генерації продажів.

Коефіцієнт фінансової стійкості відображає співвідношення між власним капіталом та всіма зобов'язаннями підприємства. Цей показник вказує на те, наскільки підприємство здатне покрити свої зобов'язання за допомогою власних ресурсів. Високе значення показника вказує на велику фінансову стійкість, тоді як низьке значення може свідчити про ризики недостатньої здатності покрити зобов'язання.

Значення коефіцієнта фінансової стійкості підприємства спостерігало певне коливання протягом аналізованого періоду. У 2020 році показник склав 0,123, що вказує на певний рівень фінансової стійкості, але можливо відносно низький. У 2021 році значення показника зменшилося до 0,105, що може свідчити про певне погіршення фінансової стійкості. Проте у 2022 році показник трохи зростає до 0,109, що свідчить про певне поліпшення ситуації. Величина відхилень показників показує, що найбільше зміна відбулася з 2020 на 2021 рік, але з 2021 на 2022 рік зміни були менш помітні. Загалом, важливо пильно контролювати фінансову стійкість підприємства та вживати необхідні заходи для забезпечення її належного рівня, оскільки це є ключовим фактором для стійкого розвитку та успіху компанії.

Проведемо аналіз типу фінансової стійкості підприємства та визначимо її тип на 2022 р. (див. табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Аналіз типу фін. стійкості ПрАТ «ДСР» за 2022 р., тис. грн

Показник	На початок звітнього року	На кінець звітнього року
Власний капітал, тис. грн.	15881	16961
Необоротні активи, тис. грн.	22904	130579
Власні обігові кошти, тис. грн. ВОК	-7023	-113618
Довгострокові зобов'язання, тис. грн. ДЗ	429	0
Наявність власних і довгострокових джерел покриття запасів, тис. грн. ПК	-6594	-113618
Короткострокові кредити та позики, тис. грн.	3434	0
Загальний розмір основних джерел покриття запасів, тис. грн. ЗАГ	-3160	-113618
Запаси, тис. грн.	15236	9548
Надлишок (+) або нестача (-) власних обігових коштів, тис. грн.	-22259	-123166
Надлишок (+) або нестача (-) власних коштів і довгострокових кредитів і позик, тис. грн.	-21830	-123166
Надлишок (+) або нестача (-) основних джерел покриття запасів, тис. грн.	-18396	-123166
Тип фінансової стійкості	0;0;0	0;0;0

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

Надлишок (+) або нестача (-) власних обігових коштів Показник залишався негативним протягом всього звітнього року, збільшуючись з -22259 тис. грн на початок року до -123166 тис. грн на кінець року. Це свідчить про погіршення фінансової стійкості підприємства в частині обігових коштів.

Надлишок (+) або нестача (-) власних коштів і довгострокових кредитів та позик. Показник також залишався негативним, збільшуючись з -17900 тис. грн до -123166 тис. грн. Це відображає збільшення фінансового дефіциту підприємства.

Надлишок (+) або нестача (-) основних джерел покриття. Значне збільшення негативного показника з -18396 тис. грн на початок року до -123166

тис. грн на кінець року свідчить про зростання дефіциту основних джерел покриття фінансових зобов'язань.

Тип фінансової стійкості залишається стабільним (0;0;0) як на початок, так і на кінець звітного року, що вказує на відсутність значних змін у загальній фінансовій стійкості підприємства, незважаючи на погіршення деяких показників.

На основі проведеного аналізу можна зробити наступні висновки:

1. збільшення власного капіталу та необоротних активів свідчить про довгострокові інвестиції та покращення загальної капіталізації підприємства;
2. значне збільшення дефіциту власних обігових коштів і показників дефіциту основних джерел покриття вказує на необхідність посилення фінансового контролю та управління короткостроковими зобов'язаннями;
3. ліквідація довгострокових зобов'язань є позитивним моментом, зменшуючи фінансові ризики;
4. зменшення запасів може вказувати на оптимізацію управління запасами або зниження потреби в них, що позитивно впливає на фінансову стійкість.

Для покращення фінансової стійкості підприємству необхідно звернути увагу на управління обіговими коштами та оптимізацію витрат, а також продовжувати інвестувати в довгострокові активи для забезпечення сталого розвитку.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ЩОДО ПІДВИЩЕННЯ ДОХОДІВ ТА ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ПРАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

3.1. Обґрунтування необхідності та розробка заходів щодо підвищення доходів та покращення фінансових результатів підприємства

Для будь-якого підприємства, незалежно від його масштабів та галузі діяльності, фінансова стійкість і рентабельність є ключовими показниками успіху. ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» стикається з низкою проблем, що негативно впливають на його фінансові результати. Це, зокрема, низький рівень доходів від основної діяльності, висока частка витрат на матеріальні ресурси та недостатня ефективність управління фінансовими ресурсами. Ці проблеми вимагають термінових та ґрунтовних заходів для їх усунення.

На основі аналізу фінансового стану ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» за 2020-2022 рр. було виявлено низку недоліків у його діяльності, які узагальнено та систематизовано в таблиці 3.1.

Таблиця 3.1

Результати аналізу фінансово-господарської діяльності ПрАТ
«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» та можливі шляхи вирішення проблем

Напрямок аналізу	Слібки сторони	Можливі шляхи вирішення проблеми
Аналіз динаміки фінансових результатів	Збитковість продажів упродовж 3-х років діяльності через перевищення величини управлінських витрат і витрат на продаж над величиною реалізованої торговельної націнки.	Поліпшення маркетингової стратегії, оптимізація витрат і скорочення ланки товароруху.

Продовження таблиці 3.1

Горизонтальний і вертикальний аналіз балансу	Велика частка необоротних активів, що перевищує власний капітал. Висока частка фінансових вкладень за незначного рівня їх прибутковості. Збільшення дебіторської заборгованості протягом 2020-2022 рр.	Забезпечення зростання чистого прибутку за рахунок залучення в обіг виявлених резервів його зростання. Скорочення дебіторської заборгованості.
Ділова активність (оборотність)	Велика тривалість операційного та фінансового циклів, зумовлена уповільненням оборотності дебіторської заборгованості. Скорочення періоду погашення дебіторської заборгованості.	Скорочення періоду погашення дебіторської заборгованості. Робота з надійними і платоспроможними дебіторами, надання знижок при швидкій оплаті.
Рентабельність	Збитковість продажів і зниження фінансової віддачі активів, власного капіталу. Забезпечення зростання чистого прибутку завдяки залученню в обіг виявлених резервів його збільшення	Підвищення раціональності формування майна з погляду збільшення частки активів, що забезпечують отримання доходу.
Ліквідність і платоспроможність	Підприємство недостатньою мірою має забезпеченість кожної гривні короткострокових зобов'язань оборотними активами, але водночас істотно перевищено рівень найбільш ліквідних активів щодо короткострокових зобов'язань.	Зменшення значення фінансових вкладень, зменшення частки короткострокових і довгострокових фінансових вкладень в активах. Або ж працювати в бік збільшення прибутковості фінансових вкладень.
Фінансова стійкість	Дефіцит власних оборотних коштів для покриття запасів, який заповнюється довгостроковими зобов'язаннями.	Для збільшення частки власних оборотних коштів необхідні або достатнє зростання власного капіталу за рахунок прибутку, отриманого від господарської діяльності, або оптимізація структури необоротних активів у частині фінансових вкладень.

1. Для управління дебіторською заборгованістю, грошима та кредиторською заборгованістю, варто розглянути систему штрафів за несвоєчасну оплату товару чи несвоєчасне постачання сировини.

Захід дозволить покращити ліквідність підприємства, забезпечити більшу платоспроможність, покращити платіжну дисципліну контрагентів, зміцнити фінансовий стан та забезпечити фінансову стійкість у майбутньому.

2. Впровадження використання факторингу, як фінансового інструменту та комплексу фінансових послуг.

Факторинг дозволяє надати підприємству своєчасне погашення дебіторської заборгованості, скорочення втрат через затримку платежів, запобігання появі сумнівних боргів, усунення взаємних неплатежів, прискорення оборотності капіталу та підвищення ліквідності компанії, а також управління дебіторською заборгованістю.

3.2. Покращення фінансового стану підприємства за рахунок скорочення дебіторської заборгованості

Одним із основних заходів щодо поліпшення фінансового стану ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» має бути зниження дебіторської заборгованості, збільшення коштів, які витрачаються на зниження зобов'язань, перегляд політики послуг з управління запасами.

Таблиця 3.2

Ранжування дебіторів за строками протермінування

Протермінованість оплати, дні	Рейтинг
Більше 90	E
Менше 90	D
Менше 60	C
Менше 30	B
0	A

З метою оптимізації роботи із дебіторами на підприємстві можна запропонувати методику застосування штрафних санкцій, що регламентує

порядок кроків під час роботи з контрагентами. Відповідно до цього нами була розроблена певна шкала штрафних санкцій, яка представлена у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Шкала штрафних санкцій

Дні	0	0-30	30-60	60-90	Більше 90
A	0	0	0	0	0
B	0	0,01	0,02	0,03	0,04
C	0	0,02	0,03	0,04	0,05
D	0	0,03	0,04	0,05	0,06
E	індивідуально	індивідуально	індивідуально	індивідуально	індивідуально

Крок 1. На етапі укладення договору з контрагентом підприємство проводить комплекс заходів, необхідних для встановлення надійності та платоспроможності потенційного контрагента.

Крок 2. На підставі даних про надійність контрагента підприємству присвоюється кредитний рейтинг від А до Е (рейтинг А присвоюється найбільш надійним, Е - найменш надійним).

Крок 3. Залежно від присвоєного контрагенту кредитного рейтингу, до тексту договору включається пункт про застосування штрафних санкцій у разі затримки виконання робіт, постачання товарів.

Крок 4. У процесі поточної роботи з контрагентами постійно проводиться моніторинг наявної дебіторської заборгованості на предмет порушення строків виконання зобов'язань.

Крок 5. У разі виявлення випадків затримки платежу, виконання робіт або постачання товарів на прострочену суму проводиться розрахунок штрафних санкцій.

Крок 6. Проводиться повідомлення контрагента про нарахування штрафних санкцій. У разі подальшого порушення умов договору після

закінчення 60 днів проводиться перерахунок штрафів, відповідно до шкали штрафних санкцій.

Крок 7. Проводиться повторне повідомлення контрагента про нарахування штрафних санкцій. У разі подальшого порушення умов договору після закінчення 90 днів проводиться перерахунок штрафів, відповідно до шкали штрафних санкцій. Аналогічним чином проводиться перерахунок штрафів після закінчення 90 днів.

Крок 8. Контрагенту направляють претензію, проводять комплекс заходів, спрямованих на передарбітражне врегулювання ситуації.

Крім вищевказаних штрафних санкцій наказом керівника підприємства доцільно запровадити персональну відповідальність посадових осіб, які ініціювали укладення договору з "ненадійними" контрагентами, що спричинило виникнення простроченої або безнадійної для стягнення заборгованості. Для цього необхідно закріпити відповідальність співробітників організації в регламенті управління дебіторською заборгованістю.

Подібне регламентування функцій відділів і служб організації дає змогу конкретизувати дії, здійснювані з метою зниження дебіторської заборгованості, а також установити персональну відповідальність за необґрунтоване зростання заборгованості.

Також на цьому етапі необхідно провести аналіз платоспроможності дебітора на предмет можливості стягнення дебіторської заборгованості.

Таблиця 3.4

Регламент управління дебіторською заборгованістю

Етап управління заборгованістю	Процедура	Відповідальна особа або підрозділ
Строк сплати не настав	Заклучення договору, контроль відвантаження	Менеджер з продажів
	Виставлення рахунків, сповіщення про відвантаження, Повідомлення про суму та розрахункові строки погашення дебіторської заборгованості, За 2-3 дні забезпечення до настання критичного організація терміну оплати - дзвінок відповісти нагадування	Бухгалтерія

Продовження таблиці 3.4

Протермінування від 1 до 30 днів	У разі несплати в строк - дзвінок зі з'ясуванням причин; формування графіка платежу	Менеджер з продажів
	Припинення поставок до оплати	Комерційний директор
	Направлення попереджувального листа про нарахування штрафу	Менеджер з продажів або бухгалтерія
Протермінування від 31 до 90 днів	Нарахування штрафу	Бухгалтерія
	Предарбітражне попередження	Юрист
	Щоденні дзвінки з нагадуванням	Менеджер з продажів
Протермінування від 91 до 180 днів	Відрядження відповідального менеджера	Менеджер з продажів
	Офіційна претензія (надсилання рекомендованим листом)	Юрист
Протермінування від 181 дня	Подання позову до суду	Юрист

Дебіторська заборгованість є невід'ємною частиною торговельної діяльності заводу. Велика і необґрунтована дебіторська заборгованість знижує фінансову стійкість і підвищує ризик фінансових втрат.

Розумне ж використання дебіторської заборгованості сприяє зростанню продажів, збільшенню частки ринку і позитивно впливає на фінансові результати організації. Управління дебіторською заборгованістю заводу дає змогу задіяти резерви, які раніше не використовувалися, що дає можливість підвищити ефективність.

Водночас неефективне і невміле управління дебіторською заборгованістю призводить до серйозних проблем, аж до банкрутства організації. До прямих збитків через появу безнадійного боргу належать: недоотримання прибутку; втрата цінних клієнтів; зменшення частки ринку. Отримання платежів від дебіторів - важливе джерело надходження грошових коштів для ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ», і що вищою є питома вага продукції, яку продають з відстроченням. платежу, тим ефективніший контроль за надходженням оплати від кредитованих покупців.

Облік дебіторської заборгованості на заводі ведеться за видами дебіторської заборгованості та боргів перед організаціями покупців - за відвантажену їм, але не оплачену ними продукцію та виданих авансів. Розглянемо оборотність боргових зобов'язань у періоді їх погашення.

Таблиця 3.5

Аналіз динаміки та структури дебіторської заборгованості

Показник	Рік						Відхилення	
	2020	Пит. Ваг. %	2021	Пит. Ваг. %	2022	Пит. Ваг. %	тис. грн	%
Дебіторська заборгованість, всього	73 000	100	62 487	100	71 920	100	-1 080	-1,48
Розрахунки з покупцями	66 476	91,06	51 236	81,99	55 725	77,48	-10 751	-16,17
Виданні аванси	6 524	8,94	9 278	18,01	16 195	22,52	9 671	48,24

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ

«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

З таблиці 3.5 видно, що найбільша питома вага в структурі дебіторської заборгованості в 2020 і 2022 роках займають розрахунки з покупцями і замовниками: 91,06% і 77,48% відповідно. Довгострокової дебіторської заборгованості на ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» немає.

Недотримання договірної та розрахункової дисципліни покупцями і замовниками ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ», несвоєчасне пред'явлення претензій щодо боргів, що виникають, співробітниками відповідних відділів призводять до значного зростання дебіторської заборгованості, а отже, до нестабільності фінансового стану підприємства.

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості обчислюється як відношення виручки від продажу товарів та послуг до середньої дебіторської заборгованості за певний період. Він показує, скільки разів за рік підприємство повністю збирає свою дебіторську заборгованість. Високий коефіцієнт означає, що компанія ефективно управляє своєю дебіторською заборгованістю і швидко отримує оплату від своїх клієнтів. Розрахуємо коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості за формулою 3.1 і дані зведемо в таблицю 3.7.

$$\text{Коефіцієнт оборотності} = \text{Виручка} / \text{Середня величина дебіторської або кредиторської заборгованості (за період)} \quad (3.1)$$

Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості

$$K. \text{ об. } 2020 = 96\,831 / 73\,000 = 1,33$$

$$K. \text{ об. } 2021 = 134\,145 / 62\,487 = 2,15$$

$$K. \text{ об. } 2022 = 225\,781 / 71\,920 = 3,14$$

Таблиця 3.6

Оборотність дебіторської заборгованості

Показник	Рік			Відхилення	
	2020 рік	2021 рік	2022 рік	2021/2020	2022/2021
Дохід від продажу товарів, послуг, тис. грн	96 831	134 145	225 781	37 314	91 636
Дебіторська заборгованість, тис. грн	73 000	62 487	71 920	-10 513	9 433
Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	1,33	2,15	3,14	0,82	0,99

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ

«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

З розрахунків наведених у таблиці 3.6 бачимо, що у 2020 році коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості становив 1,33. Це означає, що за рік підприємство в середньому 1,33 рази повністю зібрало свою дебіторську заборгованість. Доходи від продажу товарів і послуг становили 96 831 тис. грн, а дебіторська заборгованість - 73 000 тис. грн. Це вказує на досить повільний цикл збору платежів.

Наступного року коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості зріс до 2,15. Це значне покращення у порівнянні з попереднім роком і свідчить про покращення процесів управління дебіторською заборгованістю. Доходи зросли до 134 145 тис. грн, а дебіторська заборгованість зменшилась до 62 487 тис. грн. Це може свідчити про покращення стратегії роботи з клієнтами і швидше отримання оплати.

У 2022 році Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості досяг 3,14. Це свідчить про ще більш ефективне управління дебіторською заборгованістю і швидке повернення коштів. Доходи значно зросли до 225 781

тис. грн, що може бути наслідком зростання обсягів продажів або підвищення цін на продукцію/послуги. Дебіторська заборгованість трохи збільшилась до 71 920 тис. грн, але це не вплинуло негативно на оборотність, яка все одно зростає.

Аналіз показує, що підприємство значно покращило свою ефективність у роботі з дебіторською заборгованістю протягом 2020-2022 років. Збільшення коефіцієнта оборотності дебіторської заборгованості з 1,33 у 2020 році до 3,14 у 2022 році свідчить про покращення управління дебіторами, що забезпечує швидше повернення коштів і зменшення фінансових ризиків. Це позитивна тенденція, яка може вказувати на зростаючу фінансову стабільність і ефективність підприємства.

Одним із важливих моментів створення більш ефективної системи управління дебіторською заборгованістю ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» є оцінка її реального стану шляхом групування сум дебіторської заборгованості залежно від строку виникнення та встановлення для кожної групи коефіцієнта сумнівності. Оцінка реального стану дебіторської заборгованості ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» за 2022 рік наведена в таблиці 3.8.

Відсоток імовірності безнадійних боргів для кожного часового інтервалу розраховується на основі статистики, накопиченої в компанії за минулі періоди. Підсумок імовірності безнадійних боргів - розрахункова величина: $4420,4 / 71\,920 * 100 \% = 6,2\%$. Розрахунок показує, що підприємство не отримає 4420,4 тис.грн. дебіторської заборгованості (6,2 % від загальної її суми). Отже, саме на цю суму доцільно сформувати резерв за сумнівними боргами. Направлення коштів у цю заборгованість створює реальну загрозу неплатоспроможності ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» і послаблює ліквідність його балансу.

Таблиця 3.7

Оцінка реального стану дебіторської заборгованості ПрАТ
«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» за 2022 рік

Класифікація дебіторів за строком виникнення заборгованості	Сума заборгованості, тис грн	Питома вага, %	Вірогідність безнадійних боргів	Сума безнадійних боргів, тис грн	Реальна величина заборгованості, тис грн
---	------------------------------	----------------	---------------------------------	----------------------------------	--

Продовження таблиці 3.7

0-30 днів	31500,96	43,8	2,1	661,5	30839,4
30-60 днів	18914,96	26,3	4,4	832,3	18082,7
60-90 днів	15750,48	21,9	7,5	1181,3	14569,2
90-120 днів	3164,48	4,4	19,1	604,4	2560,1
120-150 днів	1582,24	2,2	31,9	504,7	1077,5
150-180 днів	647,28	0,9	52,6	340,5	306,8
180-360 днів	287,68	0,4	77,8	223,8	63,9
Більше 360 днів	71,92	0,1	100	71,9	0,0
Всього	71 920	100	6,2	4420,4	67499,6

Джерело: Складено та розраховано автором на основі даних ПрАТ

«ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ»

Рахунки, які покупці не оплатили, називаються сумнівними (безнадійними) боргами. Безнадійні борги означають, що з кожної гривні, вкладеної в дебіторську заборгованість, не буде повернуто певну частину коштів. Наявність сумнівної дебіторської заборгованості свідчить про неспроможність політики надання відстрочки в розрахунках із покупцями. Для виявлення реальності стягнення боргів, що мають сумнівний характер, необхідно перевірити наявність актів звіряння розрахунків або листів, у яких дебітори визнають свою заборгованість, а також строки позовної давності. За боргами, нереальними до стягнення, в установленому порядку формується резерв за сумнівними боргами. За наявності виправдувальних документів безнадійні борги погашаються шляхом списання їх на збитки підприємства як дебіторської заборгованості, за якою минув строк позовної давності.

Визначення можливої суми фінансових коштів, що інвестуються в дебіторську заборгованість, здійснюється за такою формулою 3.2:

$$ІДЗ = ОРК * КСЦ * (ППК + ПР) / 360 \quad (3.2)$$

де ІДЗ - необхідна сума фінансових коштів, що інвестуються в дебіторську заборгованість;

ОРК - планований обсяг реалізації продукції в кредит;

КСЦ - коефіцієнт співвідношення собівартості та ціни продукції, виражених десятковим дробом;

ППК - середній період надання кредиту покупцям, у днях;

ПР - середній період прострочення платежів за наданим кредитом, у днях.

ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» планує надати кредит за дебіторською заборгованістю за строками виникнення від 60 до 90 днів у розмірі 15 497,0 тис. грн. Коефіцієнт співвідношення собівартості та ціни продукції дорівнює 80,85%; середній період надання кредиту покупцям становить 90 днів; середній період прострочення платежів за наданим кредитом 15 днів.

Сума фінансових коштів, що інвестуються в дебіторську заборгованість у ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» дорівнюватиме 3 644,96 тис. грн.

$$ІДЗ = 15\,497 * 80,85\% * (90 + 15) / 360 = 3\,644,96 \text{ тис. грн.}$$

Таким чином, ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» бере в банку кредит на суму 3 644,96 тис. грн. для фінансування дебіторської заборгованості за строками від 60 до 90 днів на період оплати боргу покупцем продукції.

Іншим заходом щодо стягнення простроченої дебіторської заборгованості є застосування застосування факторингової операції, тобто переуступка прав ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» права отримання грошових коштів за платіжними документами за поставлену продукцію на користь банку.

Визначимо ефективність факторингової операції за такими даними:

ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» продало банку право стягнення дебіторської заборгованості на суму 15 497,0 тис. грн. на таких умовах:

- комісійна плата за здійснення операції факторингу стягується банком у розмірі 3,5% від суми заборгованості;

- банк надає ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» кредит у формі попередньої оплати його боргових вимог у розмірі 80% від суми боргу;

- процентна ставка за наданий банком кредит становить 20% на рік;

- середній рівень процентної ставки на ринку грошей становить 25% на рік.

Виходячи з цих даних насамперед визначимо додаткові витрати підприємства зі здійснення факторингової операції. Вони становлять:

а) Комісійна плата = $15\,497 * 3,5\% = 542,4$ тис.грн.

б) Плата за користування кредитом = $(15\,497 * 0,8) * 20 / 100 = 2479,52$ тис.грн.

в) Разом витрат = $542,4 + 2479,52 = 3021,92$ тис.грн.

г) Співвідношення додаткових витрат до суми грошових коштів, отриманих у результаті факторингової угоди складе:

$(3021,92 \text{ тис.грн.} * 100) / (15\,497 * 0,8) = 302\,192 / 12\,397,6 = 24,38\%$.

ВИСНОВКИ

Після проведенного дослідження можна зробити наступні висновки:

1. Фінансовий результат є ключовим показником ефективності діяльності підприємства, який відображає підсумок його господарської діяльності у вартісному виразі. У сучасній економіці фінансові результати є визначальними для оцінки виробничої, інвестиційної та фінансової діяльності організації. Вони залежать від раціонального використання матеріальних і фінансових ресурсів, продуктивності праці та зовнішніх і внутрішніх умов на підприємстві.

Існують різні наукові підходи до визначення фінансових результатів, що відображає багатогранність цього показника. Науковці по-різному інтерпретують природу фінансових результатів, але загалом вони зводяться до розрахунку різниці між доходами і витратами підприємства. Основні підходи зосереджуються на розгляді прибутку і рентабельності, а також на впливі різних факторів на ці показники.

У нормативно-правових актах України та міжнародних стандартах бухгалтерського обліку існують різні підходи до визначення фінансового результату. В Україні цей показник визначається через зміни в активах і зобов'язаннях, у той час як міжнародні стандарти акцентують увагу на валовому надходженні економічних вигод.

2. Формування фінансового результату підприємства базується на комплексному інформаційному забезпеченні, яке охоплює різні рівні та аспекти фінансово-господарської діяльності. Основу цього забезпечення складають бухгалтерські дані, фінансова звітність, а також планові та статистичні дані.

До основних джерел інформації для аналізу фінансових результатів належать фінансова звітність підприємства, яка включає такі форми як баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та примітки до фінансової звітності. Бухгалтерські дані також відіграють важливу роль, зокрема облік витрат і доходів, які відображені у відповідних журналах. Статистична звітність і планові дані доповнюють інформаційну базу для аналізу.

Для оцінки фінансових результатів використовуються різноманітні показники, такі як доходи від реалізації продукції, доходи від інших операцій, надзвичайних подій, а також різні види прибутків (від операційної діяльності, звичайної діяльності, надзвичайних подій, чистий прибуток). Важливими є і витратні статті звітності, які включають собівартість реалізованої продукції, адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати та фінансові витрати.

3. Фінансовий аналіз є невід'ємною частиною управління будь-яким підприємством, дозволяючи оцінити його фінансовий стан, виявити проблемні зони і знайти шляхи для підвищення ефективності діяльності. Існує декілька основних методів фінансового аналізу, кожен з яких має свої переваги та специфіку.

Формалізовані методи аналізу, такі як метод дисконтування, логарифмічний метод, метод ланцюгових підстановок та інші, забезпечують точність і об'єктивність аналізу завдяки використанню математичних і статистичних залежностей. Водночас, неформалізовані методи, такі як порівняльний метод, метод експертних оцінок та побудова аналітичних таблиць, базуються на експертних оцінках та інтуїції, що дозволяє врахувати фактори неповної інформації та невизначеності.

Застосування цих методів в комплексі дозволяє підприємству здійснювати глибокий і всебічний аналіз своєї діяльності, виявляти резерви для підвищення прибутковості та розробляти ефективні стратегії розвитку. Результати такого аналізу є основою для ухвалення управлінських рішень, спрямованих на оптимізацію витрат, покращення якості продукції та послуг, підвищення ефективності використання ресурсів і забезпечення стабільного фінансового стану підприємства.

4. ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» (ДСР) є провідним підприємством у сфері судноремонту в Одеському регіоні, заснованим у процесі приватизації державного підприємства. Підприємство розташоване в місті Ізмаїл і має значний досвід у ремонті, переобладнанні та добудові різних типів суден,

включаючи морські транспортні судна та судна спеціального призначення. Важливими конкурентними перевагами ПрАТ «ДСР» є високий професійний рівень фахівців, гнучка цінова політика, опанування нових технологій ремонту та чітке виконання зобов'язань щодо строків ремонту суден.

ПрАТ «ДСР» володіє значними технічними ресурсами, зокрема, заводськими причалами довжиною 1000 метрів, оснащеними порталними кранами, системами забезпечення стисненим повітрям, водою та електроенергією. Підприємство також володіє буксирами, плавкранами та доками різної вантажопідйомності, що забезпечує можливість виконання повного комплексу ремонтних робіт. Структура підприємства включає підрозділи основного виробництва, управлінського та допоміжного характеру, що забезпечує конструктивну взаємодію між всіма підрозділами та сприяє організації якісного виробничого процесу.

Основні напрямки діяльності ПрАТ «ДСР» включають виконання всіх видів ремонту та модернізації морських та річкових суден, будівництво суден, машинобудування, ремонт металоконструкцій та енергоустаткування, електромонтажні роботи, буксирувальні та швартові роботи, розділення металоконструкцій на металобрухт, вантажно-розвантажувальні роботи, зберігання вантажів, купівля та продаж суден, виробництво литва, деревообробка та інші промислові послуги.

5. У 2022 році виторг ПрАТ «ДСР» зріс до 225781 тис. грн порівняно з 134145 тис. грн у 2021 році. Абсолютне збільшення становило 91636 тис. грн, що відповідає зростанню на 68,31%. Це суттєве зростання свідчить про значне збільшення обсягів реалізації продукції підприємства, що може бути результатом ефективної маркетингової стратегії, підвищення попиту на продукцію або розширення ринків збуту.

Собівартість реалізованої продукції зросла з 112990 тис. грн у 2021 році до 198874 тис. грн у 2022 році. Абсолютне збільшення становило 85884 тис. грн, що відповідає зростанню на 76,01%. Зростання собівартості випереджає зростання виторгу, що може вказувати на підвищення витрат на виробництво,

таких як зростання цін на сировину, матеріали або енергоносії, а також можливе збільшення заробітної плати працівникам.

Валовий прибуток зріс з 21155 тис. грн у 2021 році до 26907 тис. грн у 2022 році. Абсолютне збільшення становило 5752 тис. грн, що відповідає зростанню на 27,19%. Незважаючи на значне збільшення виторгу, більш швидке зростання собівартості призвело до меншого приросту валового прибутку. Це вказує на необхідність контролю витрат для підтримання прибутковості.

Прибуток від операційної діяльності знизився з 2096 тис. грн у 2021 році до 1848 тис. грн у 2022 році. Абсолютне зменшення становило 248 тис. грн, що відповідає зниженню на 11,83%. Це зниження свідчить про те, що операційні витрати підприємства, можливо, зросли або підприємство зазнало інших операційних збитків, які не компенсувалися збільшенням валового прибутку.

Інші доходи у 2022 році склали 83 тис. грн, тоді як у 2021 році вони були відсутні. Це нове джерело доходу може бути результатом додаткових інвестицій, продажу активів або інших позареалізаційних операцій. Інших витрат в обох роках не було.

6. Фінансовий стан ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» визначається результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин, які охоплюють сукупність виробничо-господарських факторів. Цей стан характеризується розподілом і використанням фінансових ресурсів підприємства, що залежить від результатів його діяльності у виробничому, комерційному та фінансово-господарському планах.

За трирічний період з 2020 по 2022 рік спостерігається значне зменшення частки необоротних активів (з 26,81% до 13,69%). Це може бути пов'язано зі зменшенням інвестицій в основні засоби або з реалізацією частини активів підприємства. Також за цей період спостерігається стабільне збільшення оборотних активів. У 2020 році оборотні активи становили 73,19% від загальних активів, а до 2022 року цей показник зріс до 86,31%. Це може свідчити про зростання операційної діяльності підприємства.

Показники власного капіталу підприємства показують незначне збільшення в 2021 році, але знову зменшення у 2022 році. У 2020 році власний капітал становив 11,55% від загальних пасивів, а до 2022 року цей показник скоротився до 9,49%. Це може вказувати на залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування для забезпечення своєї діяльності.

7. Для будь-якого підприємства, незалежно від його масштабів та галузі діяльності, фінансова стійкість і рентабельність є ключовими показниками успіху. ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» стикається з низкою проблем, що негативно впливають на його фінансові результати. Це, зокрема, низький рівень доходів від основної діяльності, висока частка витрат на матеріальні ресурси та недостатня ефективність управління фінансовими ресурсами. Ці проблеми вимагають термінових та ґрунтовних заходів для їх усунення.

На основі результатів аналізу, запропоновано низку заходів для підвищення доходів та покращення фінансових результатів підприємства, а саме оптимізацію управлінням дебіторською заборгованістю: впровадження системи штрафів за несвоєчасну оплату товару чи несвоєчасне постачання сировини. Це дозволить покращити ліквідність підприємства, забезпечити більшу платоспроможність, покращити платіжну дисципліну контрагентів, зміцнити фінансовий стан та забезпечити фінансову стійкість у майбутньому.

Також було запропоновано використання факторингу як фінансового інструменту та комплексу фінансових послуг. Факторинг дозволяє надати підприємству своєчасне погашення дебіторської заборгованості, скоротити втрати через затримку платежів, запобігти появі сумнівних боргів, усунути взаємні неплатежі, прискорити оборотність капіталу та підвищити ліквідність компанії, а також покращити управління дебіторською заборгованістю.

8. Одним із основних заходів щодо поліпшення фінансового стану ПрАТ «ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ» має бути зниження дебіторської заборгованості, збільшення коштів, які витрачаються на зниження зобов'язань, перегляд політики послуг з управління запасами.

Для поліпшення фінансового стану підприємства необхідно оптимізувати роботу із дебіторами. Пропонується методика застосування штрафних санкцій, що регламентує порядок дій при роботі з контрагентами. Укладаючи договір з контрагентом, підприємство проводить комплекс заходів для встановлення надійності та платоспроможності потенційного контрагента. На основі цих даних контрагенту присвоюється кредитний рейтинг від А до Е. Залежно від присвоєного рейтингу, в договір включається пункт про застосування штрафних санкцій у разі затримки виконання робіт або постачання товарів.

У процесі поточної роботи з контрагентами постійно проводиться моніторинг наявної дебіторської заборгованості на предмет порушення строків виконання зобов'язань. У разі виявлення затримки платежу проводиться розрахунок штрафних санкцій, після чого контрагента повідомляють про їх нарахування. При подальшому порушенні умов договору після закінчення 60 днів проводиться перерахунок штрафів, відповідно до шкали штрафних санкцій. Після закінчення 90 днів штрафи знову перераховуються. У разі подальшого порушення контрагенту направляється претензія і проводяться заходи для передарбітражного врегулювання ситуації.

Крім штрафних санкцій, доцільно запровадити персональну відповідальність посадових осіб, які ініціювали укладення договору з ненадійними контрагентами. Це необхідно закріпити в регламенті управління дебіторською заборгованістю. Таке регламентування дає змогу конкретизувати дії, спрямовані на зниження дебіторської заборгованості, та встановити персональну відповідальність за необґрунтоване зростання заборгованості.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бруханський Р.Ф. Бухгалтерський облік: підруч. Тернопіль. 2016. 477 с.
2. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік: підруч. Житомир: ПП «Рута», 2014. 332 с.
3. Борисов А. Б. Великий економічний словник: Книжный мир. 2003. 895 с.
4. Мочерний С.В. Політична економія : навч. посіб. 2002. 687 с.
5. Бутинець Ф.Ф. Теорія бухгалтерського обліку: підруч. для студ. вузів спец. 7.050106 «Облік і аудит»; вид. 2-е, доп. і перероб. Житомир : ЖІТІ, 2000. 98 с.
6. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 14 липня 2020 року № 776-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14> (дата звернення 14.04.2024)
7. Лондар С.Л. Фінанси: навчальний посібник для студ. вищих навч. закладів. Вінниця: Нова Книга, 2009. 384 с.
8. Мочерний С.В. Політична економія: навч. посіб. Київ : Знання-Прес, 2002. 687 с.
9. Петрович Й.М., Економіка та фінанси підприємства: підручник. Львів. 408 с.
10. Прохар Н.В. Облік доходів, витрат і фінансових результатів: проблеми теорії та практики: монографія. 2011. 257 с.
11. Білик М.Д. Обліково-аналітичне забезпечення управління фінансовими результатами діяльності підприємств. *Бізнес Інформ*. 2015. № 4. 205-213 с.
12. Павловська О.В. Удосконалення методів аналізу фінансового стану підприємств. *Фінанси України*. 2007. № 11. 54-60 с.
13. Рябенков О.В. Напрями удосконалення політики управління фінансовими результатами промислового підприємства. *Механізм регулювання економіки*. 2012. № 1. 196-203 с.

14. Скалюк Р.В. Економічний механізм управління фінансовими результатами господарської діяльності промислових підприємств: автореф. дис. ... канд. екон. наук: спец. 08.00.04. Хмельницький, 2012. 20 с.
15. Тесленко Т.І. Облік фінансових результатів: проблеми та шляхи вдосконалення. *Бізнес Інформ*. 2013. № 4. 356-360 с.
16. Ткаченко Н.М. Бухгалтерський (фінансовий) облік, оподаткування і звітність : підручник для студ. вищ. навч. закл. ; Нац. ун-т харч. технологій. 6-те вид., перероб. та доп. Київ : Алерта, 2013. 981 с.
17. Тютюнник В. Факторний аналіз прибутку. *Справочник економіста*. 2010. № 10.
18. Прохар Н. В., Ночовна Ю. О. Облік доходів, витрат і фінансових результатів: проблеми теорії та практики: монографія. Полтава: РВВ ПУЕТ, 2011. 257 с.
19. Соколова Е., Щербак А. Особливості формування фінансових результатів суб'єктів господарювання та забезпечення управління прибутками 115 вітчизняних підприємств. Збірник наукових праць ДЕТУТ. Серія: Економіка і управління. 2015. Вип. 33. 352-362 с.
20. Шипіна С. Б. Сутність поняття «фінансові результати» як об'єкта бухгалтерського обліку. *Вісник ЖДТУ*. 2012. 229-232 с.
21. Патарідзе–Вишинська М.В. Прибуток підприємств: види, роль та функції. URL: http://www.nbu.gov.ua/E-Journals/eui/2010_1/10pmvvrif.pdf.
22. Кондраков Н. П. Бухгалтерський облік: Навчальний посібник. ИНФРА-М. 2002. 640 с.
23. Вороніна О.О. Управління фінансовим результатом промислового підприємства: Харківський нац. економічний ун-т. Харків. 2009. 25 с.
24. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 18 (МСБО 18). Дохід від 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_025 (дата звернення: 14.04.2024)
25. Закон України «Про підприємництво» від 26 лютого 1991 року №785-XII URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/698-12> (дата звернення: 18.04.2024)

26. Денисенко Л.О., Кучерявенко Ю.О. Шляхи поліпшення процесу управління прибутком на підприємстві. *Вісник КНУТД*. 2014. №1. 145-152 с.
27. Проскура К.П. Шляхи удосконалення планування прибутку підприємства. *Актуальні проблеми економіки*. 2011. № 5 (119). 115-121 с.
28. Герасимчук В. Г. Стратегічне управління підприємством. К.: КНЕУ, 2010. 392 с.
29. Білошапка В.А. Резерви зростання результативності бізнесу в умовах економічного спаду. *Актуальні проблеми економіки*. 2011. №1(155). 115 с.
30. Сиротюк Г., Сиротюк К. Аналіз та облік фінансових результатів сільськогосподарських підприємств. *Вісник Львівського національного аграрного університету: економіка АПК*. 2013. № 20(1). 147-153 с.
31. Садовська І. Б., Божидарнік Т. В., Нагірська К. Є. Бухгалтерський облік: навч. посіб. для вищої школи. Київ: Центр навч. літ., 2013. 688 с.
32. Рета М. В., Пляка Г. О. Сучасні проблеми обліку фінансових результатів діяльності підприємств. *Вісник НТУ «ХПІ»*. 2015. № 25 (1134). 25 с.
33. Прокопишин О. С. Екологізація як напрям розвитку сучасного суспільства. *Цифрова економіка: тренди та перспективи*. Тернопіль: 2018. 195-197 с.
34. Онисько С. М., Марич П. М. Фінанси підприємств: підручник. 2-ге вид., випр. і допов. Львів: Магнолія, 2010. 366 с.
35. Мних Є. В. Економічний аналіз: підручник. Київ: Знання, 2012. 630 с.
36. Милявська Е. П., Мілявський М. Ю., Чередниченко Н. В. Бухгалтерський облік: навч. посіб. Краматорськ, 2013. 228 с.
37. Левень В. С., Гливенко В. В. Звітність підприємства: підручник. Київ: Центр навч. літ., 2014. 612 с.
38. Жук В. М. Розвиток теорії бухгалтерського обліку: інституціональний аспект: монографія. Київ: ННЦ «ІАЕ», 2018. 408 с.
39. Сторожук О.В. Податок на прибуток підприємств: вітчизняний та зарубіжний досвід. *Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право)*. 2013. № 3(62). 191-196 с.

40. Шаховалова Є. О. Управління прибутком: теоретичний аспект. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2013. № 2. 216-222 с.
41. Ратушна О. П. Облік і аналіз фінансових результатів: методика та організація: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.00.09 Національна академія статистики, обліку та аудиту. Київ, 2013. 22 с.
42. Поливана Л.А. Облік і аналіз фінансових результатів підприємств роздрібної торгівлі : автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.00.09; Київ. нац. торг.-екон. ун-т. Київ, 2010. 20 с.
43. Налукова Н. Фінансова діяльність суб'єктів підприємництва: сутнісно-аналітичний аспект. *Галицький економічний вісник*. 2011. №1(30). 166-174 с.
44. Мец В.О. Аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства. Київ : Вища школа, 2003. 278 с.
45. Мороз Ю.Ю. Облік фінансових результатів діяльності підприємства. *Вісник Житомирського державного технологічного університету*. Сер. Економічні науки. 2013. № 2. 135–141 с.
46. Ковальова О. М., Іоргачова М. І. Фінансовий результат як індикатор інвестиційної привабливості підприємства. *Економіка та Суспільство*. 2022. №46. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-46-16>

Додатки

Додаток А

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

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ"	Дата (рік, місяць, число)	2021, 10, 25	КОДИ	
Територія	ОДЕСЬКА	за ЄДРР	150835645	КОД	5110600000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТТУ		КОД	230
Вид економічної діяльності	Ремонт і технічне обслуговування суден і човнів	за КВЕД		КОД	33.15
Середня кількість працівників	1 232				
Адреса, телефон	вулиця Судноремонтників, буд. 1, м. ІЗМАЇЛ, ІЗМАЇЛЬСЬКИЙ РАЙОН, ОДЕСЬКА обл., 68607	25004			
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					
V					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 946	2 603
первісна вартість	1001	6 878	6 878
накопичена амортизація	1002	3 932	4 275
Незавершені капітальні інвестиції	1005	436	436
Основні засоби	1010	31 893	22 434
первісна вартість	1011	57 750	50 378
знос	1012	25 857	27 944
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	25	25
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	35 300	25 498
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7 441	10 372
Виробничі запаси	1101	4 980	6 367
Незавершене виробництво	1102	199	1 743
Готова продукція	1103	12	12
Товари	1104	2 250	2 250
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	37 618	73 000
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	43 011	24 620
з бюджетом	1135	4 262	6 524
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 985	1 109
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	31	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	31	-
Витрати майбутніх періодів	1170	6	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	96 354	115 629
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	131 654	141 127

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44 482	44 482
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	406	393
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(29 680)	(29 435)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 208	15 440
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	5 147	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	5 147	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	5 877	8 164
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 004	4 049
розрахунками з бюджетом	1620	913	965
у тому числі з податку на прибуток	1621	115	5
розрахунками зі страхування	1625	326	269
розрахунками з оплати праці	1630	1 210	1 751
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	100 802	110 217
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 167	272
Усього за розділом III	1695	111 299	125 687
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	131 654	141 127

Керівник

Головний бухгалтер

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

Олександров
Г.А. Наумова
Галина
Андріївна

СІДЯКОВ Валерій Олександрович

НАУМОВА Галина Андріївна

Додаток Б

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

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ"	Дата (рік, місяць, число)	2022 - 10 - 10
Територія	ОДЕСЬКА	за ЄДРПОУ	35835632
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАС	1080110010083652
Вид економічної діяльності	Ремонт і технічне обслуговування суден і човнів	за КОПФГ	230
Середня кількість працівників	2 177	за КВЕД	33.15
Адреса, телефон	вулиця Бесарабська, буд. 1, смт. СУВОРОВЕ, ІЗМАЇЛЬСЬКИЙ РАЙОН, ОДЕСЬКА ОБЛ., 68640, УКРАЇНА		7080216

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

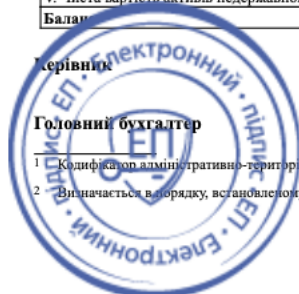
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 603	2 260
первісна вартість	1001	6 878	6 878
накопичена амортизація	1002	4 275	4 618
Незавершені капітальні інвестиції	1005	436	436
Основні засоби	1010	22 434	20 183
первісна вартість	1011	50 378	50 396
знос	1012	27 944	30 213
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	25	25
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	25 498	22 904
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10 372	15 236
виробничі запаси	1101	6 367	4 500
незавершене виробництво	1102	1 743	10 724
готова продукція	1103	12	12
товари	1104	2 250	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	73 000	62 487
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	24 620	51 236
з бюджетом	1135	6 524	9 278
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 109	2 144
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	3 995
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	-	3 995
Витрати майбутніх періодів	1170	4	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	115 629	144 376
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	141 127	167 280

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44 482	44 482
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	393	380
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(29 435)	(28 981)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 440	15 881
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	429
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	429
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	8 164	3 434
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 049	3 956
розрахунками з бюджетом	1620	965	1 065
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	87
розрахунками зі страхування	1625	269	276
розрахунками з оплати праці	1630	1 751	1 770
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	110 217	140 056
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	272	413
Усього за розділом III	1695	125 687	150 970
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	141 127	167 280



Сервісний

Головний бухгалтер

ЕП Бузань
Віктор
Олександрович

ЕП Наумова
Галина Андріївна

БУЗАНЬ Віктор Олександрович

НАУМОВА Галина Андріївна

¹ Кодифікація адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДУНАЙСУДНОРЕМОНТ"	Дата (рік, місяць, число)	2022 10 19
Територія	ОДЕСЬКА	за ЄДР	35835645
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КД	1000100010083652
Вид економічної діяльності	Ремонт і технічне обслуговування суден і човнів	за КОПФГ	230
Середня кількість працівників	2 173	за КВЕД	33.15
Адреса, телефон	вулиця Бесарабська, буд. 1, смт. СУВОРОВЕ, ІЗМАЇЛЬСЬКИЙ РАЙОН, ОДЕСЬКА обл., 68640, УКРАЇНА		7080216

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

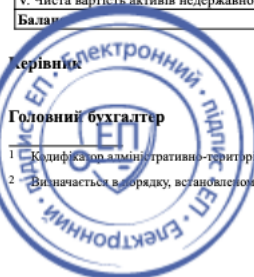
Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 260	1 916
первісна вартість	1001	6 878	6 878
накопичена амортизація	1002	4 618	4 962
Незавершені капітальні інвестиції	1005	436	28 899
Основні засоби	1010	20 183	99 739
первісна вартість	1011	50 396	131 870
знос	1012	30 213	32 131
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	25	25
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22 904	130 579
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	15 236	9 548
виробничі запаси	1101	4 500	5 241
незавершене виробництво	1102	10 724	4 295
готова продукція	1103	12	12
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	62 487	71 920
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	51 236	62 896
з бюджетом	1135	9 278	16 195
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 144	2 211
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 995	891
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 995	891
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	144 376	163 661
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	167 280	294 240

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	44 482	44 482
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	380	368
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(28 981)	(27 889)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 881	16 961
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	429	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	429	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	3 434	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	3 956	2 818
розрахунками з бюджетом	1620	1 065	1 404
у тому числі з податку на прибуток	1621	87	515
розрахунками зі страхування	1625	276	108
розрахунками з оплати праці	1630	1 770	1 635
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	140 056	209 330
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	413	61 984
Усього за розділом III	1695	150 970	277 279
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	167 280	294 240



Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

ЕП Бузань
Віктор
Олександрович
ЕП Наумова
Галина Андріївна

БУЗАНЬ Віктор Олександрович

НАУМОВА Галина Андріївна

¹ Кодифікація адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

