

Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"

Навчально-науковий Інститут економіки
Фінансово-економічний факультет

Кафедра економічного аналізу і фінансів

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до кваліфікаційної роботи
ступеню бакалавр

студента Михайліченко Вікторії Сергіївни

(ПІБ)

академічної групи 072-16-1

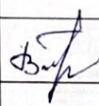
(шифр)

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

на тему: «Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення" (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств)»

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Кваліфікаційної роботи	проф. Єрмошкіна О.В.			
Рецензент	Михайліченко В.С.			
Нормоконтролер	доц. Доценко О.Ю.			

Дніпро
2020

**Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

(повна назва)

О.В.Єрмошкіна

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« ____ » _____ 20__ року

ЗАВДАННЯ

**на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр**

студенту Михайліченко В. С. академічної групи 072-16-1
(прізвище, ініціали) (шифр)

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

На тему: « Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення» (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»)»

затверджену наказом ректора НТУ "Дніпровська політехніка" від 19.05 2020р. №266-с

Розділ	Зміст	Термін виконання
ВСТУП	Актуальність теми, мета і завдання, об'єкт і предмет роботи, методи, наукова та практична цінність, апробація результатів, публікації, структура роботи	04.05.2020-07.05.2020
Розділ 1	Теоретико-методичні підходи до організації фінансової діяльності підприємства та оцінки її ефективності	08.05.2020-17.05.2020
Розділ 2	Аналіз результатів фінансової діяльності підприємства на прикладі КП «Юр'ївський ККП»	18.05.2020-26.05.2020
Розділ 3	Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення (на прикладі Комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»)»	27.05.2020-02.06.2020
ВИСНОВКИ		03.06.2020-04.06.2020
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	05.06.2020-07.06.2020

Завдання видано

(підпис керівника)

О.В.Єрмошкіна

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання 21.04.2020 р

Дата подання до екзаменаційної комісії 08.06.2020 р.

Завдання прийнято до виконання

(підпис студента)

В.С. Михайліченко

(прізвище, ініціали)

Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"

Навчально-науковий Інститут економіки
Фінансово-економічний факультет

Кафедра економічного аналізу і фінансів

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до кваліфікаційної роботи
ступеню бакалавр

студента Михайліченко Вікторії Сергіївни

(ПІБ)

академічної групи 072-16-1

(шифр)

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

освітньо-професійна програма «Фінанси, банківська справа та страхування»

на тему: «Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення" (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»)»

Керівники	Прізвище, ініціали	Оцінка за шкалою		Підпис
		рейтинговою	інституційною	
Кваліфікаційної роботи	проф. Єрмошкіна О.В.			
Рецензент				
Нормоконтролер	доц. Доценко О.Ю.			

Дніпро
2020

**Національний технічний університет
"Дніпровська політехніка"**

ЗАТВЕРДЖЕНО:

завідувач кафедри

економічного аналізу і фінансів

(повна назва)

О.В.Єрмошкіна

(підпис)

(прізвище, ініціали)

« _____ » _____ 20__ року

**ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу
ступеню бакалавр**

студенту **Михайліченко В. С.** академічної групи **072-16-1**
(прізвище, ініціали) (шифр)

спеціальності **072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**
(код і назва спеціальності)

На тему: **« Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення" (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»)»**

затверджену наказом ректора НТУ "Дніпровська політехніка" від 19.05 2020р. №266-с

Розділ	Зміст	Термін виконання
ВСТУП	Актуальність теми, мета і завдання, об'єкт і предмет роботи, методи, наукова та практична цінність, апробація результатів, публікації, структура роботи	04.05.2020-07.05.2020
Розділ 1	Теоретико-методичні підходи до організації фінансової діяльності підприємства та оцінки її ефективності	08.05.2020-17.05.2020
Розділ 2	Аналіз результатів фінансової діяльності підприємства на прикладі КП «Юр'ївський ККП»	18.05.2020-26.05.2020
Розділ 3	Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення (на прикладі Комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»)	27.05.2020-02.06.2020
ВИСНОВКИ		03.06.2020-04.06.2020
Демонстраційний матеріал	Підготовка демонстраційного матеріалу до захисту	05.06.2020-07.06.2020

Завдання видано

_____ (підпис керівника)

_____ **О.В.Єрмошкіна**

(прізвище, ініціали)

Дата видачі завдання **21.04.2020 р**

Дата подання до екзаменаційної комісії **08.06.2020 р.**

Завдання прийнято до виконання

_____ (підпис студента)

_____ **В.С. Михайліченко**

(прізвище, ініціали)

РЕФЕРАТ

Михайліченко В.С. – Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення" (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств») - Кваліфікаційна робота на правах рукопису.

Кваліфікаційна робота на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня бакалавра за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» – Національний технічний університет «Дніпровська політехніка», 2020.

Мета кваліфікаційної роботи визначення підходів до планування діяльності на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств».

У вступі викладено сучасний стан проблеми, обґрунтована актуальність теми, конкретизовано задачі кваліфікаційної роботи, визначено об'єкт і предмет дослідження.

У першому розділі дипломній роботі розглянуті існуючі методичні підходи до аналізу та плануванню діяльності підприємства.

У другому розділі розраховані основні фінансові показники діяльності підприємства, проаналізований прибуток, рентабельність.

У третьому розділі кваліфікаційної роботи здійснено розробку фінансового плану підприємства, а також застосування заходів у практичній діяльності.

Одержані результати носять реальний характер і можуть бути використані на комунальному підприємстві «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»

ПЛАНУВАННЯ, ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ,
ЛІКВІДНІСТЬ, КОМУНАЛЬНЕ ГОСПОДАРСТВО

ABSTRACT

Mikhailichenko V.S. - Organizing financial activity of an enterprise and areas for its improvement "(in terms of the municipal enterprise "Yurievskyi combinat kommunalnykh pidpryemstv")- Qualification work on the rights of the manuscript.

Qualification work for obtaining the educational qualification level of the bachelor in specialty 072 "Finance, banking and insurance" - Dnipro University of Technology, Dnipro, 2020.

The purpose of the qualification work is to determine the approaches to planning activities on the example of the municipal enterprise "Yurievskyi combinat kommunalnykh pidpryemstv".

The introduction outlines the current state of the problem, substantiates the relevance of the topic, specifies the objectives of the qualification work, defines the object and subject of research.

In the first section of the thesis the existing methodical approaches to the analysis and planning of activity of the enterprise are considered.

The second section calculates the main financial indicators of the enterprise, analyzed profits, profitability.

In the third section of the qualification work the development of the financial plan of the enterprise, as well as the application of measures in practice.

The obtained results are real and can be used at the u municipal enterprise "Yurievskyi combinat kommunalnykh pidpryemstv"

PLANNING, FINANCIAL SUSTAINABILITY, PROFITABILITY,
LIQUIDITY, MUNICIPAL ENTERPRISE

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА ОЦІНКИ ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ.....	9
1.1. Сутність організації фінансової діяльності підприємства	9
1.2. Законодавче регулювання фінансової діяльності підприємства	18
1.3. Сутність і методи ефективності фінансової діяльності підприємства	21
Висновки по розділу 1.....	28
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ КП «ЮР'ІВСЬКИЙ ККП»	30
2.1. Загальна характеристика діяльності КП «Юр'івський ККП».....	30
2.2. А Аналіз основних результатів фінансової діяльності КП «Юр'івський ККП у 2016-2018 роках	34
2.3. Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності КП «Юр'івський ККП у 2016-2018 роках.....	47
Висновки по розділу 2.....	57
РОЗДІЛ 3 ОРГАНІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА І НАПРЯМИ ЇЇ УДОСКОНАЛЕННЯ (НА ПРИКЛАДІ КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВА «ЮР'ІВСЬКИЙ КОМБІНАТ КОМУНАЛЬНИХ ПІДПРИЄМСТВ».....	59
3.1. Планування основних показників діяльності підприємства за допомогою короткострокового статистичного прогнозування.....	59
3.2. Планування заходів щодо покращення фінансового стану КП «Юр'івський ККП».....	56
3.2.1. Планування заходів щодо управління дебіторської заборгованості	67
3.2.2. . Впровадження інвестиційного проекту з енергозберігаючих технологій	71

3.3 Розрахунок планових показників діяльності підприємства після впровадження запропонованих заходів.....	76
Висновки по розділу 3.....	77
ВИСНОВКИ.....	79
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	82
ДОДАТКИ.....	85

ВСТУП

Актуальність теми. Фінансово-економічна діяльність кожного підприємства спрямована на отримання чи підтримку прибутковості, а тому включає не лише аналіз та оцінку результатів, а й планування майбутньої діяльності, зокрема підготовку коротко- та довгострокових фінансових планів. Ефективна реалізація таких планів забезпечує досягнення належної позиції на ринку та сприяє подальшому економічному розвитку підприємства.

Важливо, що фінансове планування допомагає підприємству досягти високого рівня управління виробництвом та бізнесом, що забезпечує його успіх на ринку, постійне вдосконалення засобів та соціальний розвиток персоналу .

Фінансове планування є важливим елементом управління економікою. Фінансове планування охоплює всі аспекти діяльності підприємств і виражає їх в основних фінансових показниках, що використовуються в управлінні підприємством. Без фінансового планування неможливо досягти рівня розвитку, який забезпечить більшу ефективність, успішність ринку, розширення матеріальної бази, ефективне вирішення соціальних проблем та матеріального стимулювання працівників

Мета дипломної роботи є розробка фінансового плану підприємства на основі узагальнення підходів до планування.

Реалізацією вказаної мети зумовлена необхідність постановки і вирішення наступних завдань:

- визначити сутність методів та видів фінансового планування на підприємстві;
- проаналізувати фінансовий стан підприємства на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»;
- розрахувати фінансовий план підприємства за різними підходами та визначити їх доцільність.

Об'єктом дипломної роботи є процес планування діяльності підприємства комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств».

Предметом дипломної роботи є теоретичні та методичні підходи до організації фінансового планування підприємства комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств».

Методи дослідження. У процесі роботи використовувалися такі методи досліджень: вибірки, узагальнення, порівняння, групування; коефіцієнтний аналіз; метод бюджетування; методи прогнозування.

Інформаційною базою є Закони України, звіти комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств», матеріали конференцій, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених.

Практичне значення одержаних результатів.

Одержані результати носять реальний характер і можуть бути використані комунальним підприємством «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств» з метою розробки фінансового плану підприємства.

Апробація результатів дослідження Основні результати роботи та їх практична значущість висвітлені на студентській науково-практичній інтернет-конференції. Розвиток фінансової системи країни в умовах глобалізації відбувся на кафедрі економічного аналізу та фінансів НТУ «Дніпровська політехніка» (м. Дніпро, 2020 р.).

Особистий внесок автора. Кваліфікаційна робота є самостійною працею. Усі результати, викладені у роботі, отримані автором особисто.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу трьох розділів і висновків, загальний обсяг роботи становить сторінки. Робота містить таблиць, рисунків, список використаних джерел зі найменувань, додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА ОЦІНКИ ЇЇ ЕФЕКТИВНОСТІ

1.1. Сутність організації фінансової діяльності підприємства

Сучасні ринкові умови дуже високі і вимагають від компаній збереження «статусу» та постійного розвитку, що викликано сильною конкуренцією. Враховуючи ці умови, слід зазначити, що компаніям потрібно застосовувати методи управління фінансами, щоб знайти найбільш прийнятний варіант управління ресурсами підприємства. Теоретичні визначення фінансів підприємств досліджуються в працях вітчизняних вчених та фахівців: Демчук Н.І., Занько В.В., Фурик В.Г., Бердар М.М., Базецька Г., Поддєрьогіна А., Родіонова В., О. Бандурка, П. Орлов, Бланк І., О.Д. Данілов, Т.В. Паєнтко, Лондар С. Л.

Для початку розглянемо поняття «фінансів». Найбільш широке визначення «фінансів» надає Лондар С. Г. Вчений охоплює даним визначенням не лише кругообіг на мікрорівні грошових коштів, а й і макрорівні та охоплює головні особливості фінансів (законодавчу базу, фінансові відношення, специфіку засобів фінансового регулювання).

Тож, за визначенням вченого, фінанси — це регульовані у визначеному правовому полі за допомогою спеціальних методів, прийомів та інструментарію потоки коштів, вимірювані у грошовому еквіваленті, які циркулюють у національній економіці через створювану на макро- та мікрорівні систему грошових фондів і, в кінцевому рахунку, забезпечують здійснення процесів формування, розподілу, перерозподілу ВВП, національного доходу і національного багатства та супроводжуються виникненням економічних відносин між всіма учасниками цих процесів.[1, с. 10]

Також трактування терміну «фінансів» можна зустріти у науковій літературі О. Бандурка та П. Орлова. Вчені трактують дане поняття з точки зору макроекономічної системи. Також, вчені наголошують на відокремленні понять «гроші» та «фінанси». Так, гроші – це особливий товар, загальний еквівалент, а фінанси – економічні відносини, що здійснюються за рахунок грошей. Тож, «фінанси» - це система певних економічних відносин, за допомогою яких у грошовій формі шляхом формування й використання спеціальних цільових фондів у суспільстві здійснюються процеси розподілу національного багатства, сукупного суспільного продукту і національного доходу з метою досягнення завдань соціально-економічного розвитку, що стоять перед суспільством. [2, с. 8]

Тому, комбінуючи ці визначення, можемо сформулювати визначення фінансів як системи економічних відносин, обмеженої нормативно-правовою базою, завдяки функціонуванню системи грошових коштів полягає у створенні, розподілі та перерозподілі ВВП, національного доходу та супроводжується взаємодією всіх учасників.

Тож, знаючи визначення «фінансів», спробуємо дати визначення «фінансів підприємств». Базецької Г. пояснює термін «фінанси підприємств», як сукупність економічних відносин з формування, розподілу та використання різноманітних фондів підприємства для забезпечення його сталого і безперервного процесу виробництва та досягнення максимального прибутку.[3, с. 14]

Як сукупність економічних відносин, які пов'язані з рухом грошових коштів, а саме їх формуванням, розподілом і використанням у процесі господарської діяльності підприємств розглядає фінанси підприємств Демчук Н.І.. Також вчений зауважує, що сутність фінансів підприємств проявляються через їх функції, зокрема:

1. Акумуляуюча функція полягає у мобілізації та накопиченні фінансових ресурсів у процесі виробничо-фінансової діяльності.

2. Розподільча — у розподілі та використанні фінансових ресурсів для забезпечення діяльності та соціально-економічного розвитку підприємства.

3. Контрольна функція проявляється у здійсненні постійного моніторингу за формуванням та використанням фінансових ресурсів у процесі відтворення.[4, с. 98-100]

Зянько В.В. розділяє загальне визначення корпоративних фінансів окремо від визначення фінансів як економічної категорії. Таким чином, корпоративні фінанси - це грошові кошти та товарні запаси, які мають грошову цінність і забезпечують виробництво товарів і послуг на рівні окремого підприємства. З погляду економічної категорії, фінанси можуть бути виправдані як система економічних відносин підприємств з державними і комерційними структурами та їх власними працівниками при створенні, розподілі та використанні фінансових ресурсів підприємств.[5]

Система фінансових відносин підприємства зображена на рис. 1.1.

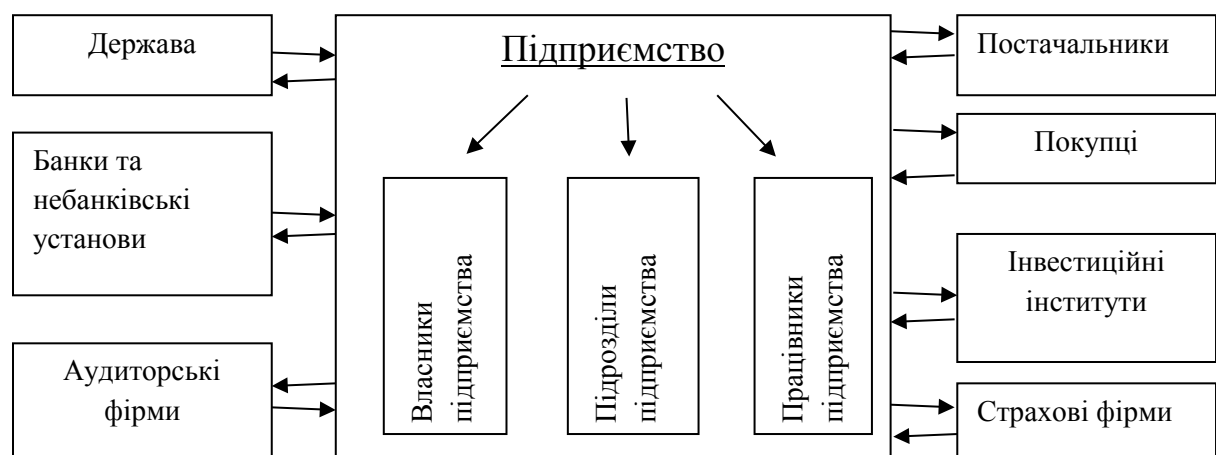


Рис. 1.1. Система фінансових відносин підприємства

Також доцільно розглянути поняття «фінансові ресурси підприємства», оскільки саме через них розкривається сутність управління.

Звернемося знову до наукових видань О. Бандурка та П. Орлова. Вчені визначають «фінансові ресурси підприємства», як грошові фонди цільового призначення, що формуються в процесі розподілу та перерозподілу національного багатства, сукупного суспільного продукту та національного доходу і використовується у статутних цілях підприємств. [2, с.9]

Г. І. Базецька трактує дане визначення таким чином: фінансові ресурси підприємства - сукупність власних грошових доходів і надходжень ззовні (привернуті і позикові засоби), що знаходяться у розпорядженні суб'єкта господарювання і призначених для виконання фінансових зобов'язань підприємства, фінансування поточних витрат, пов'язаних із розширенням виробництва й економічним стимулюванням. [3]

М. Бердар трактує дане визначення, як власний та залучений грошовий капітал підприємства, який використовують для формування власних активів і здійснення виробничо-фінансової діяльності з метою отримання доходу, прибутку. [6, с. 6-12]

Об'єднуючи погляди вчених, до трактування даного поняття, можна визначити, що сутність фінансів підприємств розкривається спочатку, як система економічних відносин, що формується в результаті руху грошових коштів в процесі господарської діяльності підприємства, та проявляється через самі функції фінансів (тобто через акумулювання, розподіл, використання та контроль).

Також доцільним буде додати визначення управління фінансами підприємств. В ДСТУ ISO 9004 – 2001 зазначено, що управління фінансовими ресурсами підприємства передбачає діяльність з визначення потреб у фінансових ресурсах та їхніх джерел [7]

У науковій літературі управління фінансовими ресурсами переважно розглядається як одна з функцій фінансового менеджменту з позицій системного та процесного підходів. Байрак О.М. розробив систему підходів, щодо трактування управління фінансовими ресурсами підприємства, що наведена в таблиці 1.1 Система підходів до визначення управління фінансами підприємств.

Будь-яка система має певні ознаки, так на думку російського вченого економіста І.Т. Балабанова, «фінансова система є складною, динамічною і відкритою системою» [8, с. 51]. Система управління фінансовими ресурсами являє собою сукупність взаємопов'язаних та взаємодіючих форм, методів та принципів які необхідні для здійснення управління фінансовими ресурсами.

Таблиця 1.1

Система підходів до визначення управління фінансами підприємств

Підхід до управління фінансовими ресурсами	Визначення
Комплексний	Заснований на проведенні комплексу заходів, які призводять до стратегічних змін в управлінні фінансовими ресурсами та дозволяють підприємству бути стратегічно орієнтованим.
Системний	Деяка цілість, що складається із взаємозалежних частин, кожна з яких певною мірою характеризує ціле.
Ситуаційний	Грунтується на тому, що пріоритетність методів управління визначається ситуацією відповідно до умов зовнішнього та внутрішнього середовища.
Процесний	Трактує управління фінансовими ресурсами як серію безпосередніх взаємопов'язаних дій. Ці дії, кожна з яких сама по собі вже є процесом, значною мірою визначають кінцевий результат.
Системно-ситуаційний	Комбінація двох підходів системного та ситуаційного, кожен з яких описується окремо, але розглядається сукупністю.
Логістичний	Науково-практичний напрямок управління, що полягає в ефективному управлінні фінансовими ресурсами і пов'язаними з ними матеріальними та інформаційними ресурсами.
Портфельний	Планований комплекс включених до складу стратегії проектів, спрямованих на досягнення визначених стратегічних цілей, який реалізується в межах визначеного планування та обсягу фінансових ресурсів.
Комплексно-системний	Логічно обґрунтований підхід, який є комбінацією комплексного та системного підходів. Методологією цього підходу є розгляд певних систем під час проведення комплексу заходів.

Дана система буде вважатися ефективною лише тоді, коли вона дає змогу не лише раціонально використовувати наявні ресурси, а й забезпечити системний пошук можливостей подальшого розвитку підприємства.

На думку Байрак О.М., та ґрунтуючись на похідній системі підходів до визначення фінансового менеджменту, компанія трактує це визначення як систематичний та постійний вплив підрозділу управління на фінансові ресурси для раціонального формування, розподілу та ефективного використання їх в операційній, фінансовій та інвестиційній діяльності. Для управління фінансовими ресурсами підприємств слід використовувати комплексний системний підхід. Такий підхід дозволить компаніям систематично та всебічно реалізовувати політику джерел створення та використання фінансових ресурсів з метою отримання максимального прибутку з мінімальним ризиком. Для досягнення мети управління необхідно створити управлінську інформаційну базу, проаналізувати стан фінансових ресурсів та визначити їх потреби, створити оптимальну структуру фінансових ресурсів, спланувати розподіл фінансових ресурсів та ефективно їх використовувати.. [9, с. 195].

Поддєрьогін А. М. відзначає, що управління фінансами – це сукупність цілеспрямованих методів, операцій, важелів, санкцій, прийомів впливу на різноманітні види фінансових відносин для досягнення певного результату [10, с. 9-11]. Фіщук Н. Ю., Голишевська А. А. зауважують, що процес управління фінансами є процесом зміни функцій, за допомогою яких суб'єкт господарського управління впливає на об'єкт – фінансові потоки з метою їх оптимізації та отримання кінцевого результату виробництва.[11] Шелудько В. М. вказує, що система управління фінансами підприємства включає прийняття фінансових рішень щодо управління фінансовими ресурсами підприємства, а також фінансовими відносинами, які виникають у процесі руху фінансових ресурсів [12].

М.М. Бердар розглядає управління фінансовими ресурсами підприємств через фінансовий механізм підприємства (рис. 1.2.). На думку вченого фінансовий механізм – це система управління фінансами, призначена для

організації взаємодії фінансових відносин і грошових фондів з метою оптимізації їхнього впливу на кінцеві результати його діяльності. Оптимальна взаємодія фінансових відносин досягається використанням усіх фінансових категорій (виручка, прибуток, амортизація, оборотні кошти, кредит, бюджет, податки), нормативів, різного роду стимулів, пільг, санкцій та інших фінансових важелів.[6. с. 28]



Рис.1.2. Фінансовий механізм підприємства

Тож, як бачимо в системі управління фінансовими ресурсами окрім об'єкта та суб'єкта діяльності існують методи, важелі та нормативно-правова база, які забезпечують процес управління.

Паньков В.А. доповнює дане трактування «управління фінансами» за допомогою головного інструменту, тобто фінансового менеджменту. Автор зазначає, що фінансовий менеджмент є основною складовою управління, оскільки «управління» можна означити, як загальної характеристики виду діяльності, а

«менеджмент» - як певну систему форм і методів конкретного управлінського впливу на діяльність суб'єкта ринкових відносин. Також вчений дає більш детальне визначення даним термінам.

Тому пропонується розглядати фінансовий менеджмент компанії як процес впливу на фінансові відносини з метою їх зміни відповідно до пріоритетних напрямків компанії, в тому числі шляхом використання фінансового управління.

У свою чергу, сутність фінансового менеджменту слід розуміти як всебічний практичний вплив на персонал фінансових служб для розробки та реалізації управлінських рішень, спрямованих на найбільш вигідне створення, розподіл та використання фінансових ресурсів компанії. Таким чином, управління фінансами - це саморегулююча підсистема управління на рівні комерційної організації, яка взаємодіє із зовнішнім середовищем, а її функціонування спрямована на досягнення загальних цілей управління підприємством.

Крім того, вчений відзначає важливість існування окремого спеціалізованого підрозділу, підкреслюючи важливість фінансового менеджменту, його провідну роль у загальній фінансовій політиці для досягнення ефективності будь-якої комерційної структури в цілому. Основна мета фінансового директора - планувати ділову активність компанії в коротко- та довгостроковій перспективі відповідно до потреб ринку та можливостей наявних ресурсів для досягнення оптимального кінцевого результату, а також підтримання прийнятних темпів зростання економічного потенціалу.[13, с. 275-278]

Із думкою Паньков В.А. погоджується і О.М. Бандурка, що також акцентує увагу на існуванні фінансового підрозділу на підприємстві та трактує поняття, як фінансова робота. Фінансова робота – це діяльність, спрямована на забезпечення виробництва фінансовими ресурсами і здійснення контролю за дотриманням фінансової дисципліни. Фінансову роботу на підприємстві можна умовно поділити на: фінансове планування, оперативну фінансову роботу, контрольно-

аналітичну роботу. Відповідно структура фінансового відділу має складатись за даним принципом. Структура фінансового відділу наведено на рис. 1.3.

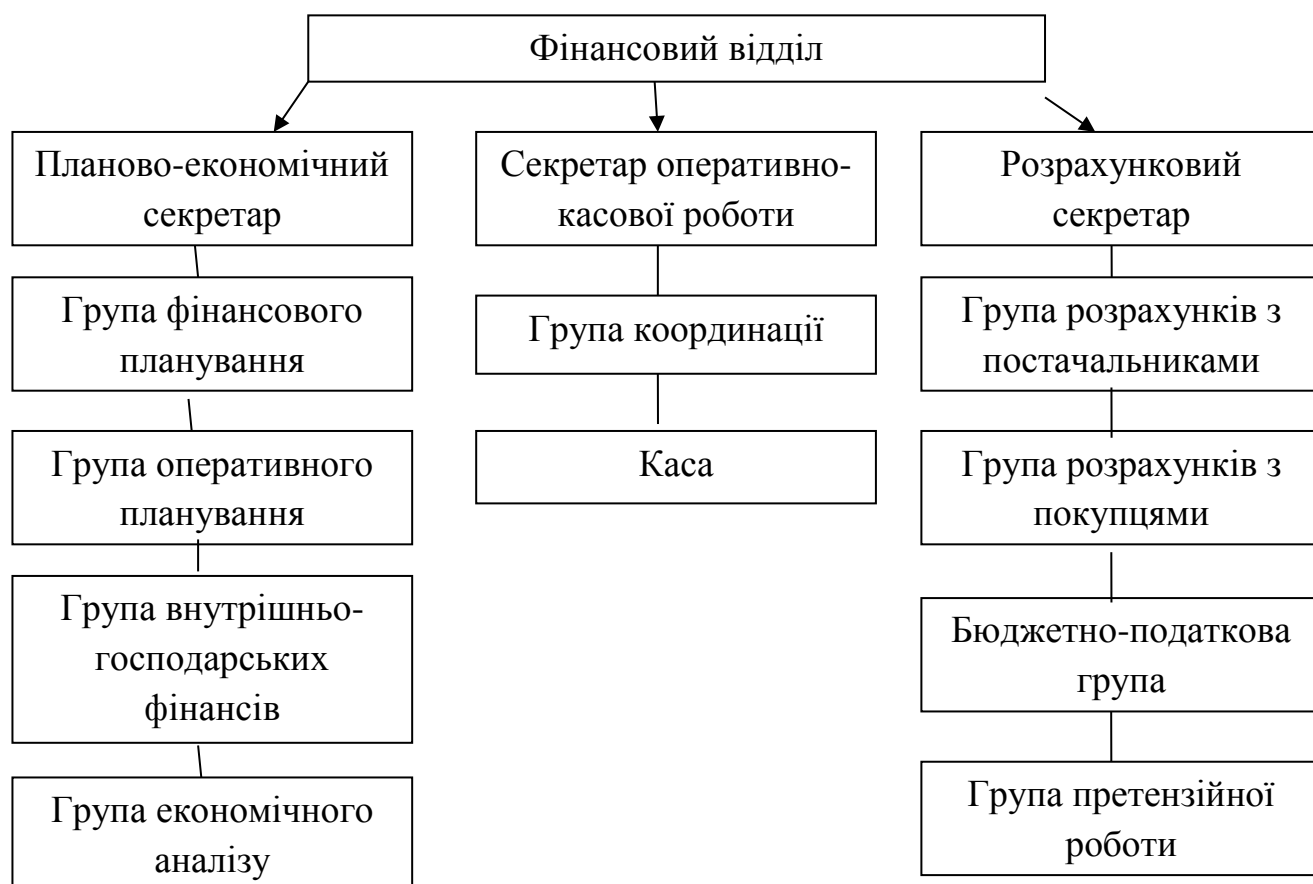


Рис. 1.3. Структура фінансового відділу підприємства

Дана схема наглядно вказує на те, що уся робота фінансового відділу є взаємозалежною та взаємопов'язаною. Однак, організаційна структура даного підрозділу може бути різною, в залежності від розміру підприємства та виду діяльності. [2, с. 26]

Фінансова діяльність на підприємстві спрямована на вирішення таких основних завдань:

- Фінансове забезпечення поточної діяльності підприємства.
- Пошук резервів підвищення доходів, прибутку, підвищення рентабельності і платоспроможності.
- Виконання фінансових зобов'язань перед суб'єктами господарювання, бюджетом, банками.

– Мобілізація фінансових ресурсів в обсязі, необхідному для фінансування подальшого розвитку підприємства.

– Контроль над ефективним, цільовим розподілом і використанням фінансових ресурсів.[14, с. 172-180]

Контроль за використанням фінансових ресурсів може бути ефективним, якщо він охоплює усі ланки фінансової діяльності підприємства. Причому цей контроль має бути безперервним і доповнюватися комплексним аналізом фінансового стану підприємства. [2, с. 26]

Аналізуючи дані підходи до розкриття сутності управління фінансовими ресурсами підприємства, можу сказати, що найбільш прийнятний на мою думку є трактування М.М. Бердар, оскільки саме дане визначення охоплює всі аспекти управління і є більш практичним. Управління фінансовими ресурсами підприємства – це система, яка базується на використанні певних методів, важелів та нормативно-правової бази в процесі використання грошових ресурсів і пов'язаних з ними фінансових відносин із усією структурною базою підприємства, що безумовно має враховувати зовнішні та внутрішні чинники та мати точну ціль. Також, слід врахувати думку Панькова В.А. та Бандурка О.М., щодо впровадження окремих професійних підрозділів управління фінансів підприємства. Так, як фінансова робота на підприємстві, потребує детального аналізу фінансового стану підприємства та показників ефективної діяльності підприємства, а також планування майбутніх результатів та контроль за виконанням з розрахунків.

1.2. Законодавче регулювання фінансової діяльності підприємства

У нормативних актах, науковій та практичній літературі, безпосередньо в контексті фінансово-господарської діяльності підприємств, їх фінансова звітність діє відповідно до визначень «фінансова діяльність», «інвестиційна діяльність» та «операційна діяльність» суб'єктів господарювання. Для того, щоб створити каталог завдань для функціональних фінансових служб компанії та

чітко визначити ці поняття, необхідно вивчити економічне значення кожного з них.

Згідно з П(С)БО, інвестиційна діяльність передбачає купівлю та продаж основних засобів та фінансові інвестиції, які не входять до грошових еквівалентів. Тому ця діяльність передбачає ефективне інвестування позикового капіталу. Загалом, під інвестиціями розуміють усі види майнових та інтелектуальних цінностей, які вкладаються у підприємницьку діяльність та інші види діяльності, які призводять до отримання прибутку (доходу). [22].

Грошові потоки від інвестиційної діяльності визначаються на основі аналізу змін у позиціях наступних розділів балансу: «Основні засоби»; «Поточні фінансові інвестиції» (фінансові інвестиції на період, що не перевищує один рік, які можуть бути здійснені вільно в будь-який час).

Типові приклади руху грошових коштів в результаті інвестиційної діяльності включають: придбання фінансових інвестицій, основних фондів, комплексів нерухомості; отримання відсотків та дивідендів; знешкодження.

На практиці інвестиції часто ідентифікуються лише як довгострокові інвестиції, тобто інвестиції в довгострокові активи, включаючи витрати на придбання основних фондів, корпоративні права, дослідження та розробки, витрати на розробку, навчання персоналу, маркетинг та інші. Таке тлумачення інвестицій не враховує існування поточних фінансових інвестицій, які є короткостроковими інвестиціями. Тому під інвестицією можна розуміти всі інвестиції компанії (як довгострокові, так і поточні), здійснені з метою збільшення вартості її майна. Дезінвестиція - це повернення (звільнення) коштів, заморожених у певних об'єктах власності. Вони можуть здійснюватися шляхом продажу або ліквідації фінансових інвестицій, основних фондів, комплексів нерухомості.

Операційна діяльність - це основна діяльність підприємства, пов'язана з виробництвом та реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг), яка є основною метою підприємства і забезпечує більшу частину її доходу, а також інші види

діяльності, що не підпадають під категорію інвестиційної чи фінансової діяльності. Типові приклади операційних грошових потоків включають:

- 1) грошові надходження від продажу товарів, робіт, послуг;
- 2) грошові виплати постачальникам за товари і послуги;
- 3) грошові виплати з оплати праці;
- 4) сплата податків.

Інвестиційний та операційний успіх можливий лише за умови надійних фінансових фондів, тобто достатнього капіталу. Мобілізація фінансових ресурсів підприємства, необхідних для виконання запланованих завдань, поставлених перед ним, називається фінансуванням. З іншого боку, система використання різних форм і методів для фінансової підтримки функціонування підприємств та досягнення їх цілей називається фінансовою діяльністю [16].

Згідно з П(С)БО фінансова діяльність - це діяльність, яка призводить до зміни розміру та структури власного капіталу та боргу (що не є результатом операційної діяльності). Таким чином, основним змістом фінансової діяльності (у вузькому розумінні) є фінансування компанії. Грошові потоки від фінансової діяльності визначаються на основі змін у статтях балансу за розділами: «Акціонерний капітал»; «Довгострокові зобов'язання»; «Поточні зобов'язання». Типові приклади грошових потоків від фінансової діяльності включають: приплив капіталу; отримання кредитів; повернення позики; виплата дивідендів [22].

Фінансова діяльність (фінансування) має вирішальний вплив на процеси визначення вартості компанії. Таким чином, оптимізація структури капіталу (оптимізація фінансування) призводить до зниження витрат на її залучення та створює фінансову основу для успішної операційної та інвестиційної діяльності.

У теорії та практиці досить часто зміст фінансової діяльності трактується ширше, ніж фінансування. У широкому розумінні під фінансовою діяльністю розуміють усі заходи, пов'язані з мобілізацією капіталу, його використанням, приростом (збільшенням вартості) та віддачею. Іншими словами, фінансова діяльність (у широкому розумінні) охоплює весь спектр функціональних

завдань, що виконуються фінансовими службами компанії та пов'язані з фінансуванням, інвестиційною діяльністю та фінансовим забезпеченням (підтримкою) операційної діяльності суб'єкта господарювання.

Фінансова діяльність компанії спрямована на використання таких основних завдань:

- 1) фінансова підтримка операційної та інвестиційної діяльності;
- 2) пошук резервів для збільшення доходу, прибутку, підвищення прибутковості та платоспроможності;
- 3) своєчасність використання фінансових зобов'язань перед суб'єктами господарювання, бюджетом, банками;
- 4) мобілізація фінансових ресурсів у обсязі, необхідному для фінансування виробничого та соціального розвитку, збільшення власного капіталу;
- 5) контроль за ефективним, цільовим розподілом та використанням фінансових ресурсів.

Зміст управління фінансовою діяльністю полягає у виробленні управлінських рішень щодо найефективнішого використання фінансового механізму для досягнення тактичних і стратегічних завдань підприємства.

Прийняття правильних рішень ускладнюється, з одного боку, наявністю багатьох альтернатив під час вибору методів прогнозування банкрутства, джерел залучення фінансових ресурсів і напрямків їх використання, а з іншого – значною кількістю обмежувальних чинників: дефіцит часу, високий рівень ризику, умови використання капіталу тощо. Саме цим і зумовлена складність організації дійового антикризового управління фінансовою діяльністю.

1.3. Сутність і методи ефективності фінансової діяльності підприємства

Найбільш доцільним та найчастіше застосованим методом управління в сучасних умовах є фінансове планування.

М.М. Бердар визначає фінансове планування, як процес розробки системи фінансових планів і планових показників по забезпеченню розвитку підприємства необхідними фінансовими ресурсами і підвищення ефективності його фінансової діяльності в майбутньому.

Тобто, фінансове планування повністю забезпечує аналіз та прогнозування фінансових показників, враховуючи усі зовнішні та внутрішні умови, ґрунтуючись на повному взаємозв'язку усіх підрозділів підприємства, а також повинно підвищити ефективність діяльності підприємства.

Об'єктом фінансового планування є фінансові результати діяльності господарюючого суб'єкта, його майно та капітал, інвестиції, грошові потоки, фінансові ризики, заходи щодо запобігання банкрутства. [6, с. 289]

Планування методично поділяється на стратегічне та оперативне. Так, в процесі стратегічного планування встановлюються цілі та завдання для організації на довгострокову перспективу, а при оперативному – на поточний період часу.[3, с. 72] Ці два види планування сполучають організацію в цілому з кожним конкретним підрозділом і є запорукою успішної координації дій. Плани можуть формуватись як в окремих підрозділах підприємства, так і по всій компанії в цілому. Зведений фінансовий план за підрозділами складає генеральний фінансовий план підприємства. Фінансовий план має взаємоузгоджувати доходи та витрати. Поточний фінансовий план складається на рік з розбивкою по кварталах, оскільки протягом року потреба в грошових коштах значно змінюється і може статися брак або надлишок фінансових ресурсів. Взагалі часові періоди, на які складаються фінансові плани, можуть бути різноманітними – місяць, квартал, півріччя, рік, 3, 5 років і т. ін.

Залежно від строку, на який складається план, розрізняють короткострокові, середньострокові та довгострокові фінансові плани. Короткострокові плани здійснюють оперативне (поточне) планування на термін до 1 року, середньострокові – тактичне планування на строк від 1 до 3 років довгострокові – стратегічне планування на період, що перевищує 3 роки. Звісно, що найбільш точними є короткострокові плани, адже на кінцевий показник

планування впливає менша кількість факторів, а також дає змогу відстежувати виникнення вхідних і вихідних грошових потоків визначити потребу в залученні коштів. [15, с. 8-14]

Також, важливим етапом фінансового планування є встановлення завдань планування. До основних завдань фінансового планування належать:

1. Визначення джерел та обсягів фінансових ресурсів відповідно до потреб підприємства.
2. Виявлення резервів збільшення фінансових ресурсів.
3. Раціональний розподіл отримуваних прибутків і накопичень за каналами їх використання.
4. Фінансовий контроль за формуванням та використанням фінансових ресурсів і коштів.
5. Посилення ролі фінансового планування в управлінні виробництвом і підвищенні його ефективності.

До основних етапів фінансового планування відносять:

1. Аналіз надходження і витрат фінансових ресурсів за їх видами і за попередній звітний період.
2. Складання проекту фінансового плану на запланований рік.
3. Розгляд і затвердження фінансових планів.
4. Виконання фінансових планів.

В сучасній науковій літературі та практиці спостерігається класифікація видів фінансового планування. Зокрема, існують такі види фінансового планування: фінансовий план, платіжний календар, бізнес-план.

Як вже говорилося раніше, фінансовий план складається на основі всіх планів виробничо-господарської діяльності підприємства, а також на основі проведених розрахунків про фінансові ресурси підприємства (план прибутку і його використання, план надходження і використання амортизаційних відрахувань, розрахунок планового простору нормативу власних оборотних коштів і джерел його покриття, розрахунок обсягу і джерел капіталовкладень, розрахунок надходжень ПДВ і його сплати до бюджету та ін..).

Таблиця 1.2.

Основні методи фінансового планування

Методи фінансового планування	Трактування
Метод коефіцієнтів	Передбачає зміну планованих фінансових показників на визначену частку, виходячи з рівня їх виконання в попередньому звітному періоді.
Нормативний	Полягає в тому, що на основі встановлених норм та техніко-економічних нормативів розраховуються потреби підприємства у фінансових ресурсах та визначення джерел цих ресурсів.
Балансовий	Планування фінансових показників передбачає не тільки балансування підсумкових показників доходів і витрат фінансового плану, а й визначення конкретних джерел покриття для кожної статті витрат.
Розрахунково-аналітичний	Передбачає розрахунок планових показників шляхом коригування фінансових показників базового періоду на зміни, які передбачаються в плановому періоді, та визначення впливу різних факторів на ці показники.
Метод економіко-математичного моделювання	Дає змогу з певною ймовірністю визначити динаміку показників залежно від зміни факторів, які впливають на розвиток фінансових процесів у майбутньому.

Ставерська Т.О. виділяє таку класифікацію фінансового плану. [16, с. 15] Класифікація фінансового планування наведена в таблиці 1.3. Існує державна форма фінансового плану, яка складається із окремих частин, за якими одночасно встановлений аналіз поточного фінансового стану підприємства, а також на основі даних показників прогнозування на майбутній рік.

Таблиця 1.3.

Види фінансових планів

Класифікаційна ознака	Види фінансових планів	Призначення класифікації
Місце функціонування фінансових планів	1.Централізовані 2.Децентралізовані	Дозволяє розмежувати централізовані та фінанси суб'єктів господарювання. Сприяє дотриманню принципу єдності бюджетів.
Організаційно-правові форми	1.Фінансові плани господарчих товариств 2.Фінансові плани державних підприємств та бюджетних організацій.	Даний розподіл є необхідним завдяки тому, що форма власності впливає на фінансові відносини, а також методи формування та використання доходів підприємств і установ.
Місце та роль у суспільному виробництві	За сферами: 1.Матеріального виробництва. 2.Невиробнича. За галузями господарства: 1.Промисловість. 2.Сільське господарство. 3.Торгівля. 4.Фінансово-кредитної сфери. За видами діяльності: 1.Комерційна. 2.Некомерційна. 3.Виробнича. 4.Надання послуг.	Дозволяє розглядати однорідні групи не тільки за зовнішніми ознаками, але й за їх змістом та призначенням, що обумовлено функціями відповідних підприємств та установ у суспільному виробництві, а також різними методами управління їх діяльністю. Надає можливість обґрунтовано підходити до питань щодо встановлення форми фінансових планів, визначення джерел доходів та спрямування їх використання.
Пріоритети керівництва у виборі базової інформації	1.Реактивне. 2.Інактивне. 3.Преактивне. 4.Інтерактивне.	Реальність фінансових планів залежить від вибору виду планування, вміння ефективно використовувати накопичений досвід та здатністю сполучати їх із використанням прогресивних методів обґрунтування управлінських завдань.
Строки дії фінансових планів	1.Стратегічне планування – стратегічний план; 2.Перспективне планування. 3. Бізнес-планування – бізнес-план. 4.Поточне – бюджети. 5.Оперативне фінансове планування – оперативні плани.	Основою формування фінансових планів є довгострокові цілі, що визначаються керівництвом підприємства в ході стратегічного планування. Довгострокові цілі фінансової діяльності та вибір найбільш ефективних способів їх досягнення відбувається в ході розробки фінансової стратегії.

Таким чином, цей фінансовий план поділяється на такі частини: аналіз та прогноз основних фінансових показників, створення фінансових результатів,

бюджетні розрахунки, рух грошових коштів, капітальні вкладення, показники, інші показники.

Більш підходящим та ефективним для компанії можна вважати фінансовий план, який складається з доходів та витрат на плановий період. Єдиної фіксованої форми цього планового документа немає, але, як правило, баланс доходів і витрат складається з чотирьох збалансованих частин:

- Доходи й надходження котів.
- Витрати і відрахування.
- Платежі в бюджет.
- Асигнування бюджету.

Для перевірки правильності складеного балансу у практиці фінансового планування складають спеціальну таблицю, так звану таблицю шахового балансу. [2, с. 280 - 294]

Перші два типи планів використовують прямо пропорційне співвідношення майже всіх змінних витрат до більшості оборотних активів та зобов'язань з поточного доходу. Збільшення обсягу продажів призводить до збільшення активів, оскільки збільшення виробництва та продажу вимагає додаткових ресурсів для створення товарних запасів, збільшення виробничих потужностей тощо. Активна політика продажів збільшує дебіторську заборгованість, оскільки компанії надають відстрочені платежі своїм клієнтам. У свою чергу, збільшення активів призводить до збільшення платіжних зобов'язань за постачання матеріалів та сировини. Відповідно, кількість зобов'язань збільшується. Збільшення доходів призводить до збільшення прибутку та податків. [17, с. 58-65]

Прогноз (план) фінансових результатів ґрунтується на прогнозі надходжень від продукції, послуг, надходжень від неопераційної діяльності, суми витрат на виробництво та реалізацію продукції, витрат на операції з продажу та загальних витрат. Важливим моментом у фінансовому прогнозуванні є визначення тенденцій витрат підприємства залежно від змін у виробництві. У той же час складається прогноз прогнозу прибутку для визначення порогового

обсягу виробництва та продажу, визначення бажаної суми прибутку та резерву фінансової стійкості. [18, с 118-127] Компанія може мати декілька варіантів плану фінансових результатів, який буде зосереджений на зміні ситуації..

Фінансовий план у формі балансу доходів і витрат має визначити всі доходи і надходження коштів та всі витрати і відрахування. А потім на цій основі визначається або дефіцит фінансових ресурсів, або їх надлишок. У першому випадку підприємство розробляє заходи щодо пошуку джерел фінансування, а в другому — поповнює резерви. [6, с. 292-298]

Бізнес-план включає довгострокове та короткострокове планування, що є трудомістким процесом створення нового бізнесу або створення нових продуктів.

Структура бізнес-плану та його сфера діяльності залежать від сфери діяльності, до якої належить бізнес, його розміру, обсягу інвестицій, необхідного для організації, обсягу виробництва та запуску майбутнього продукту. Основна частина бізнес-плану - організація та виробництво. Відповідні розділи містять інформацію про продукцію, заплановану на виробництво, їх сильні сторони, цінові позиції, ринки збуту, результати маркетингової діяльності, пов'язаної з конкурентоспроможністю продукції та фінансовими результатами від продажу. [6, с. 287-293]

Бізнес-план містить структуровану заяву: резюме, опис компанії, опис продукції, опис ринку, прогноз продажів, конкуренція, маркетинговий план, виробнича лінія, прогноз витрат, організаційний план, фінансовий план, стратегія фінансування.

Кожна структурна частина повинна бути повністю інтегрована з показниками стану фінансово-економічного підприємства та його ринкової позиції.

Таким чином, основним методом нарахування поточних умов роботи підприємства є фінансове планування, яке крім прогнозування забезпечує повний аналіз ситуації фінансово-економічного підприємства.

Існує кілька видів фінансового планування, включаючи фінансове планування, календар виплат та бізнес-планування. Крім того, ці фінансові плани поділяються на стратегічні та оперативні залежно від сфери планування. Також більш детальну класифікацію видам фінансових планів надає Ставрецька Т.О., доповнює види в залежності від форм власності підприємства від сфери їхньої діяльності та від галузі господарювання, від їх місця функціонування. Також вчена наголошує на певну їх взаємозалежність.

Висновки по розділу 1

Тож, в процесі аналізу підходів, що розкривають сутності управління фінансовими ресурсами підприємства, можу сказати, що найбільш прийнятний на мою думку є трактування М.М. Бердар, оскільки саме дане визначення охоплює всі аспекти управління і є більш практичним. Управління фінансовими ресурсами підприємства – це система, яка базується на використанні певних методів, важелів та нормативно-правової бази в процесі використання грошових ресурсів і пов'язаних з ними фінансових відносин із усією структурною базою підприємства, що безумовно має враховувати зовнішні та внутрішні чинники та мати точну ціль. Також, слід врахувати думку Панькова В.А. та Бандурка О.М., щодо впровадження окремих професійних підрозділів управління фінансів підприємства. Так, як фінансова робота на підприємстві, потребує детального аналізу фінансового стану підприємства та показників ефективної діяльності підприємства, а також планування майбутніх результатів та контроль за виконанням з розрахунків.

Основним методом управління в сучасних умовах функціонування підприємств є фінансове планування, яке заключається в повному аналізі фінансово-господарського стану підприємства та прогнозування цих показників на майбутній період. Окрім цього виділяють декілька видів фінансового

планування, зокрема фінансовий план, платіжний календар та бізнес-планування.

При управлінні фінансами підприємств важливо приділяти увагу управлінню оборотних активів та управлінню людським капіталом. Для управління оборотним капіталом слід визначити для початку фінансово-господарський стан підприємства та обрати відповідну політику фінансування та управління оборотним капіталом, так слід приділити увагу фінансовому важелю, оскільки цей показник показує баланс між власним капіталом та позиченими коштами.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ РЕЗУЛЬТАТІВ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ КП «ЮР'ІВСЬКИЙ ККП»

2.1. Загальна характеристика діяльності КП «Юр'івський ККП»

Комунальне підприємство «Юр'івський комбінат комунальних підприємств" Юр'івської районної ради Дніпропетровської області зареєстроване 13.08.1997 року. Згідно рішення сесії Дніпропетровської обласної ради від 21.04.2005 року №595-27/IV цілісний майновий комплекс Юр'івського комбінату комунальних підприємств передано у власність територіальних громад Юр'івського району.

Юр'івська районна рада Дніпропетровської області являється Засновником і Органом управління майном .

До виключної компетенції Органу управління майном відноситься:

- затвердження статуту Підприємства;
- внесення змін та доповнень до статуту Підприємства;
- призначення на посаду та звільнення з посади начальника Підприємства;
- рішення щодо реорганізації та ліквідації Підприємства.

Підприємство створене з метою максимального задоволення комунальними послугами підприємств, організацій та мешканців Юр'івського району; здійснення заходів по збереженню комунального майна; підвищення благоустрою та санітарного стану району.

Основними напрямками діяльності Підприємства є:

- виробництво і розподілення тепла;
- діяльність з оброблення рідких відходів;
- інша діяльність з прибирання сміття та очищення інших територій;
- водопровідні і каналізаційні роботи;
- монтаж систем опалення, вентиляції та кондиціонування повітря;
- діяльність автомобільного вантажного транспорту;

- виконання поточних та капітальних ремонтів будівель та споруд житлового фонду;
- забезпечення населення та інших споживачів послугами водопостачання, транспортування води по водопроводам та водопровідним мережам;
- розвиток та безпечна експлуатація водопровідного та каналізаційного господарства;
- ритуальні послуги;
- промислове і громадське будівництво, реставраційні і художні роботи;
- виконання робіт на замовлення квартиронаймачів;
- виконання автосервісних послуг;
- виготовлення будівельних матеріалів;
- торгівельно-закупівельна, торгівельно-посередницька, посередницька діяльність;
- оптова, роздрібна, комісійна торгівля;
- переробка і реалізація вторинних ресурсів;
- підсобне господарство, виробництво с/г продукції (рослинництво), переробка та реалізація с/г продукції;
- благоустрій населених пунктів;
- виконання робіт по спец монтажу (водопровід, тепломережі, газові мережі, каналізації);
- надання платних послуг населенню (ремонт телеапаратури, побутової техніки та інше);
- надання платних послуг юридичним та фізичним особам;
- забезпечення робіт по сан. очистці територій;
- надання автотранспортних послуг господарствам і населенню;
- здавання в оренду власного нерухомого майна;
- інші види діяльності, які не суперечать законам України.

Підприємство є юридичною особою. Підприємство здійснює свою діяльність на основі і відповідно до чинного законодавства України та Статуту.

Підприємство веде самостійний баланс, має розрахунковий рахунок в установі банку, печатку зі своїм найменуванням. Підприємство має право укладати угоди, набувати майнові та особисті немайнові права, нести обов'язки бути позивачем і відповідачем в суді.

Майно Підприємства становлять основні фонди та оборотні кошти, а також цінності, вартість яких відображається у самостійному балансі підприємства. Майно Підприємства є спільною власністю територіальних громад Юр'ївського району і закріплюється за ним на праві повного господарського відання. Джерелом формування майна є:

- майно, передане йому засновниками;
- доходи, одержані від реалізації продукції, надання послуг, а також від інших видів фінансово-господарської діяльності;
- кредити банків та інших кредиторів;
- капітальні вкладення і дотації з бюджетів;
- безоплатні або благодійні внески організацій, підприємств, громадян
- придбання та прийняття у користування майна іншого підприємства, організації;
- інші джерела, не заборонені законодавчими актами України.

Підприємство має право здавати юридичним та фізичним особам в оренду майно у порядку, встановленому чинним законодавством. Підприємство здійснює володіння, користування землею і іншими природними ресурсами відповідно до мети своєї діяльності та чинного законодавства.

Підприємство самостійно планує свою діяльність, визначає стратегію та основні напрямки свого розвитку відповідно до галузевих науково-технічних прогнозів, кон'юнктури ринку продукції, товарів, послуг та екологічної ситуації.

При визначенні стратегії господарської діяльності Підприємство повинно враховувати державні контракти, замовлення та інші договірні зобов'язання. Підприємство забезпечує своєчасну оплату податків та інших відрахувань згідно з чинним законодавством. Здійснює будівництво, реконструкцію, а також

капітальний ремонт основних фондів, забезпечує своєчасне освоєння нових виробничих потужностей та якнайшвидше введення в дію придбаного обладнання. Здійснює оперативну діяльність по матеріально-технічному забезпеченню виробництва. Закуповує необхідні матеріальні ресурси у підприємств, організацій, та установ незалежно від форм власності, а також у фізичних осіб.

Створює належні умови для високопродуктивної праці, забезпечує додержання законодавства про працю, правил та норм охорони, техніки безпеки, соціального страхування.

Здійснює заходи по вдосконаленню організації заробітної плати працівників з метою посилення їх матеріальної зацікавленості як в результатах особистої праці, так і в загальних підсумках роботи підприємства, забезпечує економне і раціональне використання фонду споживання і своєчасні розрахунки з працівниками підприємства.

Виконує норми і вимоги щодо охорони навколишнього середовища, раціонального використання і відтворення природних ресурсів та забезпечення екологічної безпеки.

Підприємство здійснює бухгалтерський облік та веде статистичну звітність згідно з чинним законодавством. Начальник підприємства та головний бухгалтер несе персональну відповідальність за додержання порядку і достовірність обліку та статистичної звітності.

Управління Підприємством здійснює його начальник. Начальник Підприємства самостійно вирішує питання діяльності Підприємства за винятком тих, що віднесені Статутом до компетенції Органу управління майном.

Начальник Підприємства:

- несе повну відповідальність за стан діяльності Підприємства;
- діє без доручення від імені Підприємства, представляє його в усіх установах та організаціях;
- розпоряджається коштами та майном відповідно до чинного законодавства та Статуту;

- укладає договори, видає доручення, відкриває в установах банків розрахунковий та інші

поточні рахунки;

- несе відповідальність за формування та виконання фінансових планів.

Виробничі, трудові та соціально-економічні відносини Підприємства з працівниками регулюються законодавством України про працю.

Основним узагальнюючим показником фінансових результатів господарської діяльності Підприємства є прибуток. Підприємство утворює цільові фонди, призначені для покриття витрат, пов'язаних зі своєю діяльністю: фонд розвитку виробництва; фонд споживання; резервний фонд; інші фонди.

Джерелом формування фінансових ресурсів Підприємства є прибуток, амортизаційні відрахування, благодійні внески членів трудового колективу, підприємств, організацій, громадян та інші надходження, включаючи централізовані вкладення та кредити.

Відносини Підприємства з іншими підприємствами, організаціями та громадянами в усіх сферах виробничої діяльності здійснюється на основі договорів.

2.2. Аналіз основних результатів фінансової діяльності КП «Юр'ївський ККП у 2016-2018 роках

Аналіз основних показників фінансово-господарської діяльності підприємства наведено в таблиці 2.1. Початковими даними для аналізу господарської діяльності є загальні показники діяльності підприємства, що їх представлено у таблиці 2.1. За цими даними спостерігається стійка тенденція зміни показників прибутковості підприємства протягом 2016-2018 років.

Таблиця 2.1

Показники фінансово-господарської діяльності КП «Юр'ївський ККП»,
грн.

Показник	2016	2017	2018	Зміни на кінець 2017	Зміни на кінець 2018
Виручка від реалізації	7453910	7557757	6863846	103847	-693911
Собівартість	6674062	7264251	6533534	6674062	7264251
Чистий прибуток	487016	70602	21856	-416414	-48746

Головним показником результативності діяльності КП «Юр'ївський ККП» є дохід від реалізації продукції. Даний показник становив в 2018 року 6863846 грн., що на 590064 грн. менше ніж аналогічний показник 2016 року. Це свідчить про зниження обсягів продажу, що у свою чергу призвело до зниження прибутку підприємства за аналогічний період 2018 року. Темпи зростання виручки від реалізації та чистого прибутку відображено на рис. 2.1, відповідно до якого максимальний ріст виручки від реалізації та відповідно чистого прибутку припадає на 2017 рік, але темпи зростання виручки від реалізації значно вищі, ніж темпи росту чистого прибутку.

За результатами аналізу в таблиці 2.1 рівень чистого прибутку складає лише 6,5 % виручки від реалізації в 2016 році, а в інші – не перевищує 1%, що є дуже низьким показником для підприємства. Спостерігається чітка тенденція значного впливу собівартості реалізованої продукції та інших витрат(адміністративних та витрат на збут) на прибуток підприємства.

За результатами аналізу показників фінансово-господарської діяльності КП «Юр'ївський ККП» можна зробити висновки про те, що підприємство за останні три роки є прибутковим, але рівень прибутковості знижується швидкими темпами, тому для більш детального аналізу потребують інші показники

фінансово-господарської діяльності, які наведено у таблиці 2.2 за 2016 – 2018 роки та їх абсолютне та відносне відхилення. Дані таблиці взяті із звітів про фінансові результати.

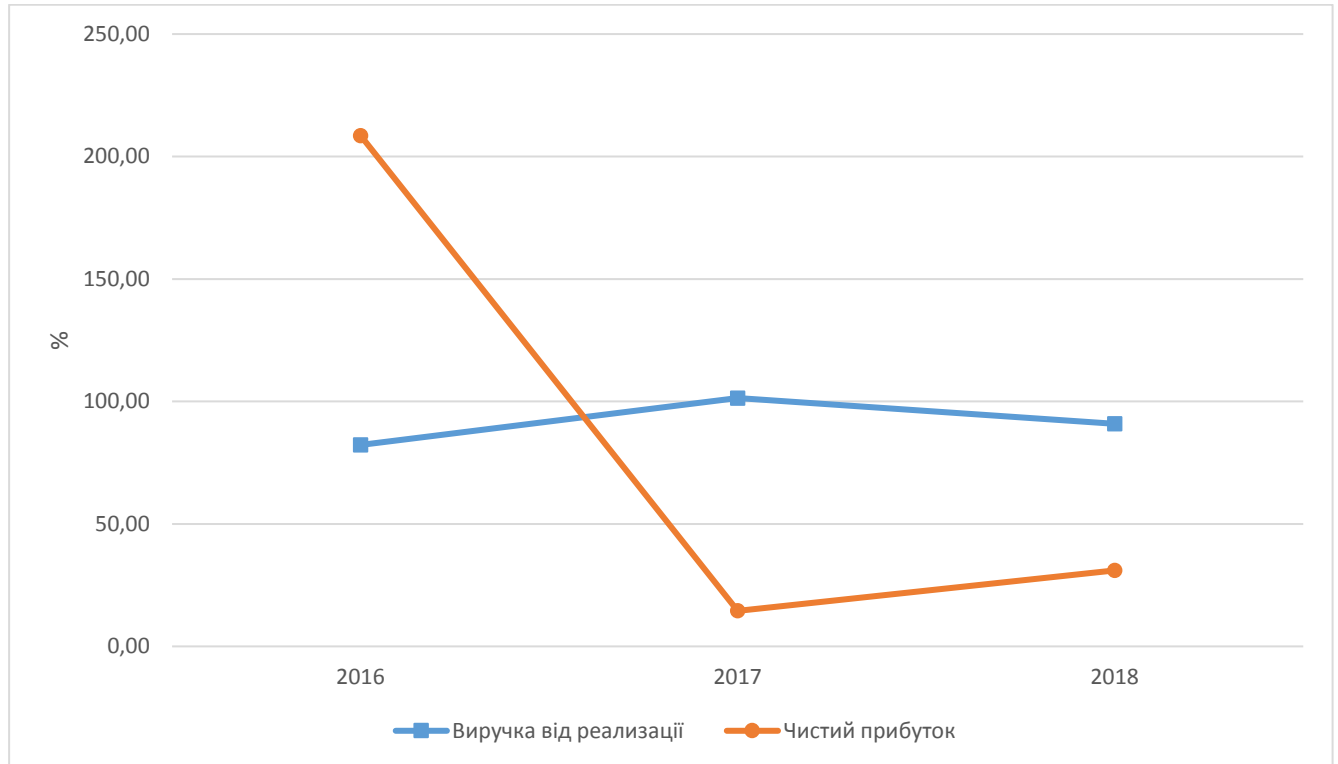


Рис. 2.1. Темпи росту виручки від реалізації та чистого прибутку

Виходячи з даних, наведених у таблиці 2.2, можна зробити висновок, що основний вплив на незначний рівень чистого прибутку при значному рівні доходу від реалізації, призводить високий рівень собівартості продукції, адміністративні витрати та інші операційні витрати.

Аналізуючи дохід від реалізації, бачимо, що найвищий його рівень припадає на 2017 рік, а найвищий рівень чистого прибутку був у 2016 році 487016 грн, який за три роки знизився в 22 рази та склав в 2018 році лише 21856 грн., який склав лише 0,3% від доходу від реалізації. Значний вплив на низький рівень прибутку в 2018 році причинила собівартість, рівень якої склав 95% виручки від реалізації. Тому підприємству в край важливе здійснювати пошук резервів зниження собівартості продукції та послуг.

Таблиця 2.2.

Основні показники фінансово-господарської діяльності КП «Юр'ївський
ККП» за 2016-2018 рр.

Економічні показники	2016р.	2017р.	2018р.	Відхилення 2018р. від			
				2016р.		2017р.	
				Абс. (±)	Відн. %	Абс. (±)	Відн. %
Чистий дохід від реалізації продукції, грн.	7453910	7557757	6863846	-590064	92,08	-693911	90,82
Собівартість реалізованих товарів, грн	6674062	7264251	6533534	-140528	97,89	-730717	89,94
Валовий прибуток, грн.	779848	293506	330312	-449536	42,36	36806	112,54
Інші операційні доходи грн	130054	115947	195083	65029	150,00	79136	168,25
Адміністративні витрати, грн	131354	140136	135331	3977	103,03	-4805	96,57
Інші операційні витрати, грн	135753	103093	281415	145662	207,30	178322	272,97
Фінансовий результат від операційної діяльності грн	642795	166224	108649	-534146	16,90	-57575	65,36
Інші доходи грн	12023	9018	3786	-8237	31,49	-5232	41,98
Фінансові витрати, грн	31538	34660	50314	18776	159,53	15654	145,16
Інші витрати, грн	58779	15456	940	-57839	1,60	-14516	6,08
Фінансовий результат від звичайної діяльності грн	564049	125126	61181	-502868	10,85	-63945	48,90
Витрати з податку на прибуток, грн	77033	54524	39325	-37708	51,05	-15199	72,12
Чистий прибуток грн	487016	70602	21856	-465160	4,49	-48746	30,96

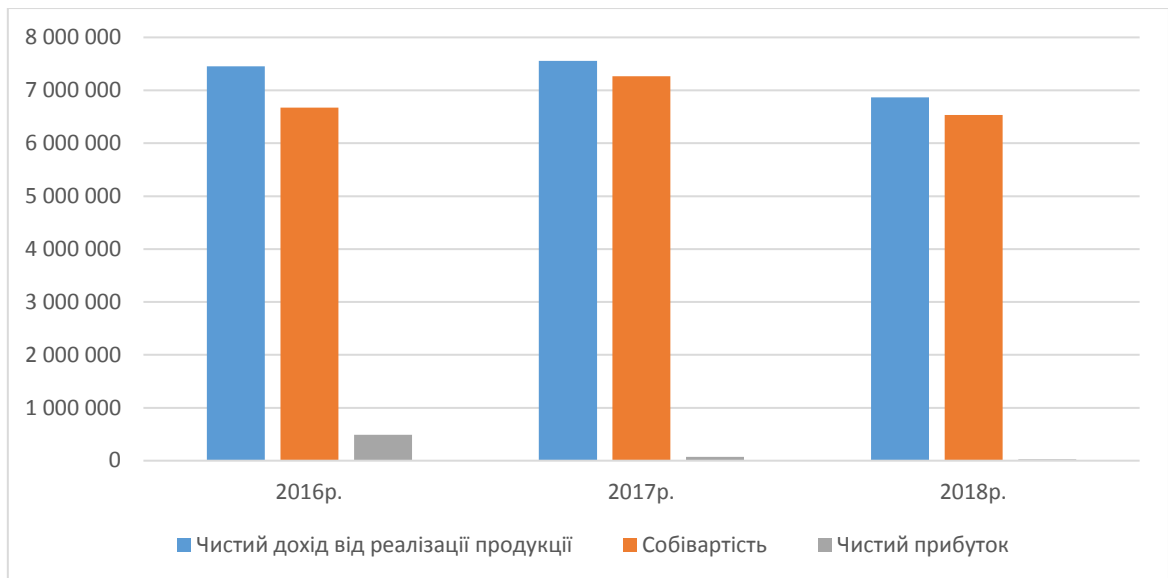


Рис. 2.2. Динаміка основних фінансових показників

Фінансове становище компанії у багатьох випадках залежить від коштів, які вона має, звідки вони беруться та куди вкладуються. Рівність має першорядне значення для незалежності та самостійності підприємства. Чим більша частка власного капіталу і чим менша - борг, тим менший фінансовий ризик. Однак, як показує практика, ефективність використання позикового капіталу більша, ніж ефективність використання власного капіталу. Це з ряду причин:

- 1) для того, щоб взяти позику, позичальник повинен обґрунтувати мету. Тому позикові кошти беруться з конкретною метою, і саме момент отримання позикових коштів означає, що позичальник (суб'єкт господарювання) добре продумав це питання і впевнений, що він досягне своєї мети та погасить борг;
- 2) позичені кошти несуть відсотки за певною процентною ставкою, тому позичальник ще більше відповідає перед кредиторами за погашення боргу;
- 3) якщо кредитором є банк, він постійно контролює витрати, запозичені суб'єктом господарювання для досягнення конкретної мети.
- 4) легальне оформлення документів щодо доступу до позикових коштів означає юридичну відповідальність; надання цих коштів протягом обмеженого періоду означає своєчасне повернення;
- 5) якщо мета не буде досягнута, підприємство може просто «передати» свій капітал і нічого не ризикувати, крім того, що воно буде біднішим. Якщо цієї мети не буде досягнуто завдяки «пожиранню» позикових коштів, власник може

збанкрутувати і навіть втратити особисті заощадження, квартиру, автомобіль та багато іншого.

Але в деяких випадках, залежно від ситуації, необхідно використовувати більше власного капіталу, менше позичати та мати менший фінансовий ризик. Або може бути ефективніше використовувати позичений капітал і заробляти більше, але з більшим фінансовим ризиком.

Проаналізуємо динаміку основних джерел формування та напрями використання фінансових ресурсів. Джерелами фінансування бізнесу (корпоративні зобов'язання) є власний капітал та резерви, довгострокові позикові кошти, короткострокові позикові кошти та зобов'язання. Якщо врахувати аналітичний баланс, тобто проаналізувати консолідовані статті, зобов'язання компанії можна розділити на власні та позикові кошти (табл. 2.3-2.4, рис. 2.2).

Таблиця 2.3

Аналіз власних фінансових ресурсів КП «Юр'ївський ККП», грн.

Власний капітал	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
Зареєстрований капітал	480229	480229	480229	0	0
Додатковий капітал	296609	612989	612989	316380	0
Резервний капітал	25179	49530	49530	24351	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1701363	1284949	1203882	-416414	-81067
Усього	2503380	2427697	2346630	-75683	-81067

До складу власних коштів входять статутний капітал у сумі 480229 грн., який був незмінний продовж всього періоду аналізу. Крім статутного капіталу, підприємство формує додатковий капітал, який збільшив свою суму в 2017 році на 316380 грн. та в 2018 році сума додаткового капіталу не змінилася. Та ж сама ситуація простежується й з резервним капіталом, який на 24351 грн. збільшився в 2017 році та залишився на тому ж рівні в 2018 році. Щодо нерозподіленого прибутку, то в 2016 році підприємство має найвищий рівень в сумі 1701363 грн, який в 2017 році знизився на 416414 грн., що вплинуло та зменшення власного капіталу на 75683 грн. В 2018 році нерозподілений прибуток знизився на 81067 грн., що вплинуло на зменшення власного капіталу підприємства на таку ж саму суму. Зменшення нерозподіленого прибутку свідчать про зниження прибуткової діяльності, що може послабити економічну самостійність і фінансову стійкість підприємства.

Аналіз даних таблиці 2.3-2.4 показав, що фінансові ресурси підприємства формуються переважно за рахунок позикових коштів, які складають більше 50% фінансових ресурсів (рис.2.3), при чому їх питома вага постійно зростає з 50% у 2016 році до 64% у 2018 році. Позикові кошти КП «Юр'ївський ККП» - це довгострокові та короткострокові зобов'язання, які в 2016 році склали 9% та 41% відповідно, а в 2018 році вже 4% та 60% відповідно.

Аналіз довгострокової заборгованості свідчить про поступове її зниження як у відносному, так і в абсолютному значенні. В 2017 році вони знизилися за рахунок погашення довгострокового кредиту банку у сумі 84745 грн, а в 2018 році - повного погашення у сумі 182041 грн. Крім того в 2018 році були повністю погашені інші довгострокові фінансові зобов'язання у сумі 10019 грн.

Поточні зобов'язання навпаки мають тенденції до зростання з 2053787 грн. у 2016 році до 3948375 грн. у 2018 році, що склало зростання на 416715 грн. в 2017 році та 1477873 грн. в 2018 році.

Таблиця 2.4

Аналіз позикових фінансових ресурсів КП «Юр'ївський ККП», грн.

Позикові кошти	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
Довгострокові зобов'язання					
Довгострокові кредити банків	266786	182041		-84745	-182041
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	10229	10229	210	0,00	-10019
Довгострокові забезпечення	192419	190576	230917	-1843	40341
Усього	469434	382846	287228	-86588	-95618
Поточні зобов'язання					
Короткострокові кредити банків	286776			-286776	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	230202	198533	182556	-31669	-15977
Векселі видатні	37288	37256	37256	-32	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	469008	905753	1099818	436745	194065
Поточні зобов'язання за рахунками:					
з одержаних авансів	504082	752766	1408207	248684	655441
з бюджетом	204283	207591	643661	3308	436070
зі страхування	10730	13109	10599	2379	-2510
з оплати праці	21771	26234	20907	4463	-5327
з учасниками	27345	46646	44699	19301	-1947
Поточні забезпечення	2930,00	2807	346938		
Доходи майбутніх періодів	64376	62526	3213	-1850	-59313
Інші поточні зобов'язання	194996	217281	150521	22285	-667600
Усього	2053787	2470502	3948375	416715	1477873
Разом позикових фінансових ресурсів	2523221	2853348	4235603	330127	1382255

Основний вид поточної заборгованості на підприємстві – це кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тобто підприємство не може повністю розраховуватися зі своїми постачальниками. При цьому в 2016 році ця заборгованість складала найменшу суму, в 2017 році вона зросла майже в 2 рази на 436745 грн. та ще на 194065 грн., що склало 1099818 грн. Крім цього, ще максимальна суму заборгованість з одержаних авансів, де ситуація аналогічна.

Тобто заборгованість з одержаних авансів в 2016 році була на рівні 504082 грн, яка зросла до 1408207 грн. в 2018 році.

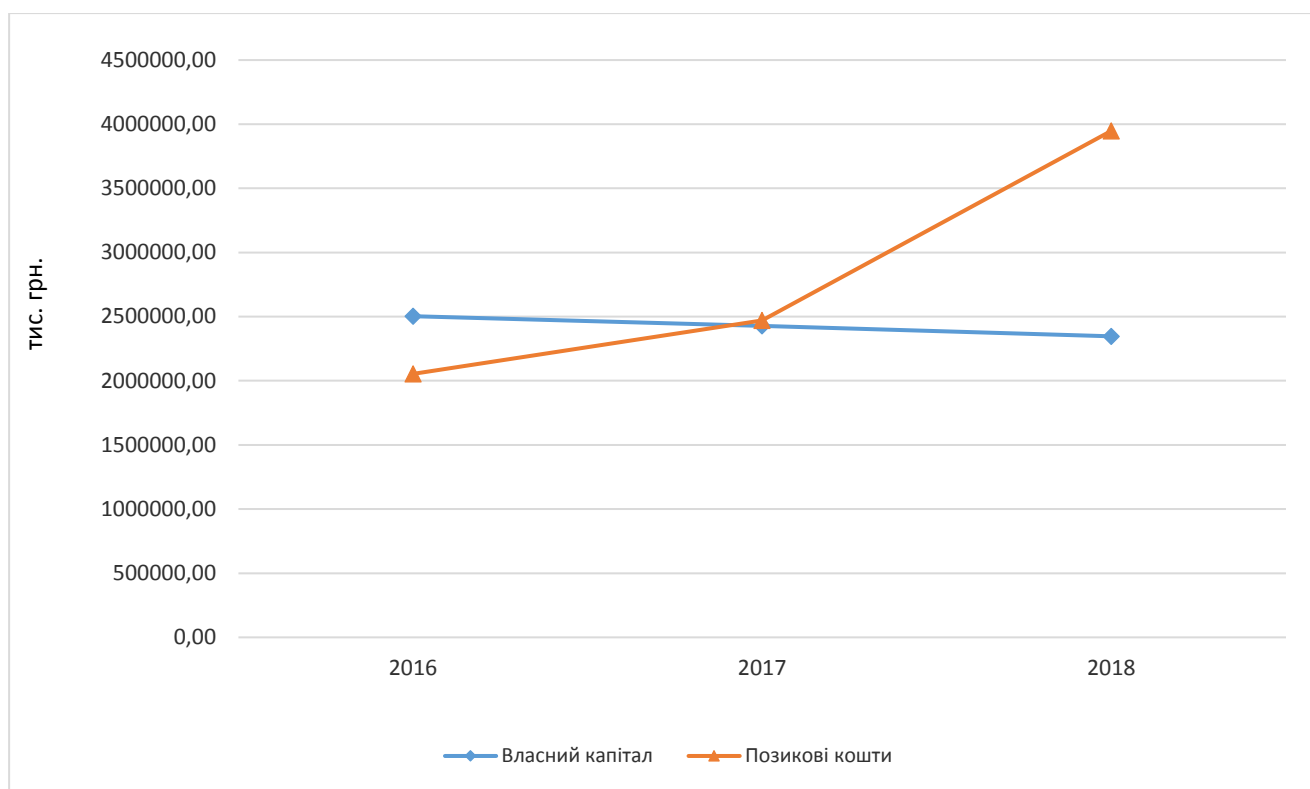


Рис. 2.2. Динаміка джерел фінансових ресурсів ККП «Юр'ївський ККП»

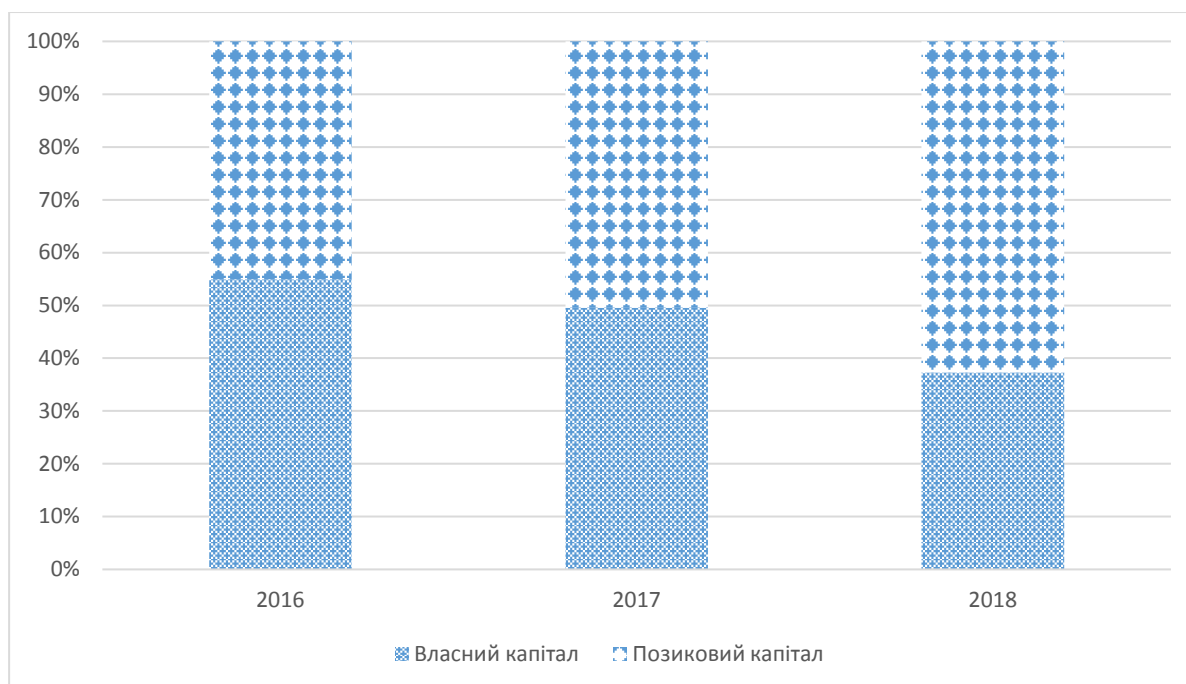


Рис. 2.3. Структура джерел фінансових ресурсів ККП «Юр'ївський ККП»

Власний капітал має першорядне значення для тривалої фінансової безпеки компанії. Чим більша частка власного капіталу і менше боргу, тим менший фінансовий ризик компанії. Однак, як показує практика, ефективність позикового капіталу вище, ніж ефективність власного використання.

Аналізуючи дані рисунка 2.3, необхідно відмітити, що за досліджуваний період на підприємстві в структурі капіталу переважав позиковий капітал. Мінімальна його питома вага припадає на 2016 року, коли позиковий капітал складав 50%, але у наступному році вже простежується зростання його питомої ваги на 4% та збереження цієї тенденції й в 2018 році. Це пов'язане зі зростанням абсолютного значення позикових фінансових ресурсів та зменшення суми власного капіталу підприємства.

Провівши детальний аналіз структури джерел формування фінансових ресурсів КП «Юр'ївський ККП» за 3 роки можна зробити висновок, що капітал, його сума та структура його змінюється. При цьому частка позикового капіталу залишається значною у структурі фінансових ресурсів.

Проаналізуємо майновий стан підприємства, який відображає ситуацію з фінансовою стійкістю підприємства, яка являє собою такий фінансовий і економічний стан підприємства (табл. 2.5).

З таблиці 2.5 бачимо, що майновий стан підприємства в 2017 році був нарощений на 254444 грн, а в 2018 році на 1301188 грн. за рахунок зростання основних засобів, дебіторської заборгованості та збільшення грошових коштів.

Розглядаючи актив підприємства як напрями використання фінансових ресурсів можна констатувати, що основними напрямками використання фінансових ресурсів в 2017 році було оновлення основних засобів, сума яких зросла на 62337 грн. в 2017 році та ще на 821775 грн. в 2018 році. Оновлення основних фондів є позитивною тенденцією для підприємств комунальної сфери.

Окрім цього, відбувається нарощування дебіторської заборгованості за товари та послуги.. Дебіторської заборгованості за три роки зросла в 1,7 рази або на 407981 грн. що негативно оцінює стан розрахунків з покупцями, але є типовим для підприємств комунальної галузі в Україні. Також слід відмітити

нарощування коштів на розрахунковому рахунку на 368507 грн. в 2017 році та ще на 122462 грн. в 2018 році.

Таблиця 2.5

Динаміка майна КП «Юр'ївський ККП» за три роки, грн.

АКТИВ	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
1. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:					
Залишкова вартість	2395	1800	1293	-595	-507
первісна вартість	10454	10449	10471	-5	22
знос	8059	8649	9178	590	529
Незавершене будівництво	733079	950555	263545	217476	-687010
Основні засоби:					
Залишкова вартість	2025916	2088253	2910028	62337	821775
первісна вартість	5461924	5664520	6642305	202596	977785
знос	3436008	3576267	3732277	140259	156010
Довгострокові фінансові інвестиції	9899	9899	9899		
інвестиційна нерухомість	921	901	847	-20	-54
Довгострокова дебіторська заборгованість	128	16	11	-112	-5
Відстрочені податкові активи	168024	176031	233856	8007	57825
Усього за розділом I	2940362	3227455	3419479	287093	192024
II. Оборотні активи					
Запаси	1150166	385048	1242380	-765118	857332
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	593942	625183	1001923	31241	376740
Дебіторська заборгованість за рахунками: з бюджетом за виданими авансами	1098	1173	2552	75	1379
Інша поточна дебіторська заборгованість	207707	61384	5476	-146323	-55908
Інша поточна дебіторська заборгованість	20128	456126	106744	435998	-349382
Грошові кошти	27186	395693	518155	368507	122462
Інші оборотні активи	86012	128983	285524	42971	156541
Усього за розділом II	2086239	2053590	3162754	-32649	1109164
Баланс	5026601	5281045	6582233	254444	1301188

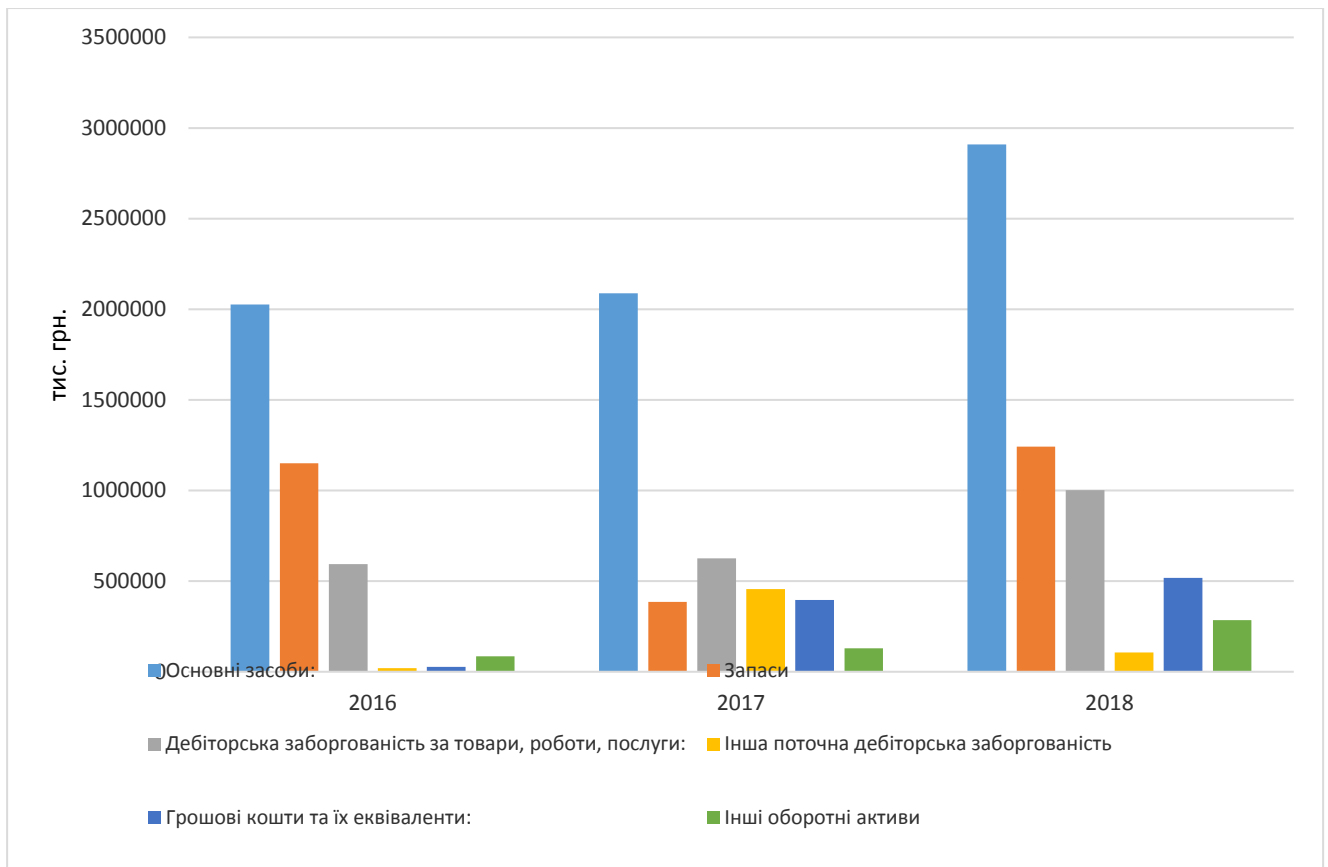


Рис. 2.4. Динаміка напрямів використання фінансових ресурсів КП «Юр'ївський ККП»

Аналізуючи активи, як напрями використання фінансових ресурсів, бачимо (рис. 2.4), що необоротні активи підприємства сформовані за рахунок основних засобів. Оборотні активи сформовані за рахунок дебіторської заборгованості та запасів. Наявність дебіторської заборгованості пов'яне зі специфікою діяльності підприємства.

Проаналізуємо джерела фінансування основної діяльності КП «Юр'ївський ККП», які відображають ситуацію з фінансовою стійкістю підприємства, та являють собою такий фінансовий і економічний стан підприємства, при якому платоспроможність зберігає тенденцію до стійкості, тобто постійна в часі, а співвідношення власного і позикового капіталу знаходиться в межах, що забезпечують цю платоспроможність. У таблиці 2.6 представлені аналітичні дані для характеристики фінансової стійкості.

Таблиця 2.6

Аналіз джерел фінансування КП «Юр'ївський ККП», грн

Показники	2016 рік	2017 рік	2018 рік
Джерела власних коштів	2503380	2427697	2346630
Необоротні активи	2940362	3227455	3419479
Наявність власних оборотних коштів	-436982	-799758	-1072849
Довгострокові позики та залучені кошти	0	0	0
Наявність власних і довгострокових позик, джерел коштів для формування запасів та затрат	-436982	-799758	-1072849
Короткострокові кредити і залучені кошти (поточні зобов'язання)	2053787	2470502	3948375
Загальна величина основних джерел коштів для формування запасів і затрат	1616805	1670744	2875526
Загальна величина запасів та затрат	1150166	385048	1242380
Лишок (нестаток) власних оборотних коштів	-1587148	-1184806	-2315229
Лишок (нестаток) власних оборотних та довгострокових залучених коштів для формування запасів й затрат	-1587148	-1184806	-2315229
Лишок (нестаток) загальної величини основних джерел коштів для формування запасів і затрат	466639	1285696	1633146

Дані таблиць 2.6 свідчать про те, що фінансове положення аналізованого підприємства нестійке за весь аналізований період, про що свідчить той факт, що необоротні активи та виробничі запаси підприємства сформовані за рахунок залучених коштів. Тобто, власних фінансових ресурсів підприємства не вистачає для ведення виробничої діяльності КП «Юр'ївський ККП».

Таким чином, за результатами проведеного аналізу, можна стверджувати про достатньо неефективну фінансову діяльність на підприємстві, що пов'язано

зі специфікою діяльності підприємства. Але для того щоб ця ситуація змінилася, необхідно у подальшому здійснювати її планування джерел фінансування на підприємстві. Також можна констатувати, що підприємство є повністю залежним від позикового капіталу та фінансово нестійким. Негативним аспектом в діяльності підприємства є нарощування як дебіторської та і кредиторської заборгованості.

2.3. Аналіз фінансової стійкості та платоспроможності КП «Юр'ївський ККП у 2016-2018 роках.

Основним результатом ефективної фінансово-господарської діяльності підприємства є підтримка належного стану фінансової стабільності, ліквідності та рентабельності. Фінансова стійкість підприємства є однією з головних умов успішного та стабільного функціонування підприємства в ринкових умовах. Якщо компанія є фінансово стабільною, платоспроможний має багато переваг перед іншими компаніями такого ж профілю в отриманні позик, залученні інвестицій, виборі постачальників та підборі кваліфікованого персоналу. Чим вища стабільність підприємства, тим більше вони не залежить від несподіваних змін кон'юнктури ринку, а отже, і нижчий ризик банкрутства. За допомогою цих показників оцінюється склад джерел фінансування та динаміка відносин між ними. Аналіз ґрунтується на тому, що джерела коштів відрізняються за рівнем капітальних витрат, ступенем доступності, рівнем реальності та ступенем ризику (табл. 2.7). Проаналізувавши показники фінансової стійкості, їх можна представити графічно (рис. 2.5-2.6):

Коефіцієнт автономії - який показує частку власного капіталу в загальних інвестиціях на підприємство. Згідно з даними, він знаходиться на низькому рівні і становить від 0,5 в 2016 році до 0,36 в 2018 році, що стає нижчим ніж стандартне значення (0,5 або 50%) і свідчить про те, що підприємство управляє своїми активами на 36% за власні кошти.

Таблиця 2.7

Показники фінансової стійкості КП «Юр'ївський ККП»

Показники фінансової стійкості	Норматив	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
1. Коефіцієнт автономії	$\geq 0,5$	0,50	0,46	0,36	-0,04	-0,10
2. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	0,4-0,6	-0,17	-0,33	-0,46	-0,15	-0,13
3. Відношення усього основного капіталу до власного	$> 0,5$	1,17	1,33	1,46	0,15	0,13
4. Відношення реального основного капіталу до підсумку балансу	$> 0,5$	0,40	0,40	0,44	-0,01	0,05
5. Відношення суми нарахованої амортизації до первинної вартості основного капіталу		0,63	0,63	0,56	0,00	-0,07
6. Відношення чистих мобільних засобів до підсумку мобільних засобів		0,02	-0,20	-0,25	-0,22	-0,05
7. Коефіцієнт фінансової стійкості	≥ 1	0,59	0,53	0,40	-0,06	-0,13

Коефіцієнт маневреності власного капіталу який показує частку власних оборотних коштів у власному капіталі за 2016-2018 роки має негативне значення та постійне його негативне значення знижується, а його негативне значення підтверджує відсутність у підприємства власного оборотного капіталу.

Коефіцієнт фінансової стійкості який характеризує співвідношення власних та довгострокових джерел фінансування і балансу підприємства становить 0,59 у 2016 році та знизилося до 0,4 в 2018 році, що не відповідає його нормативу (більше 1).

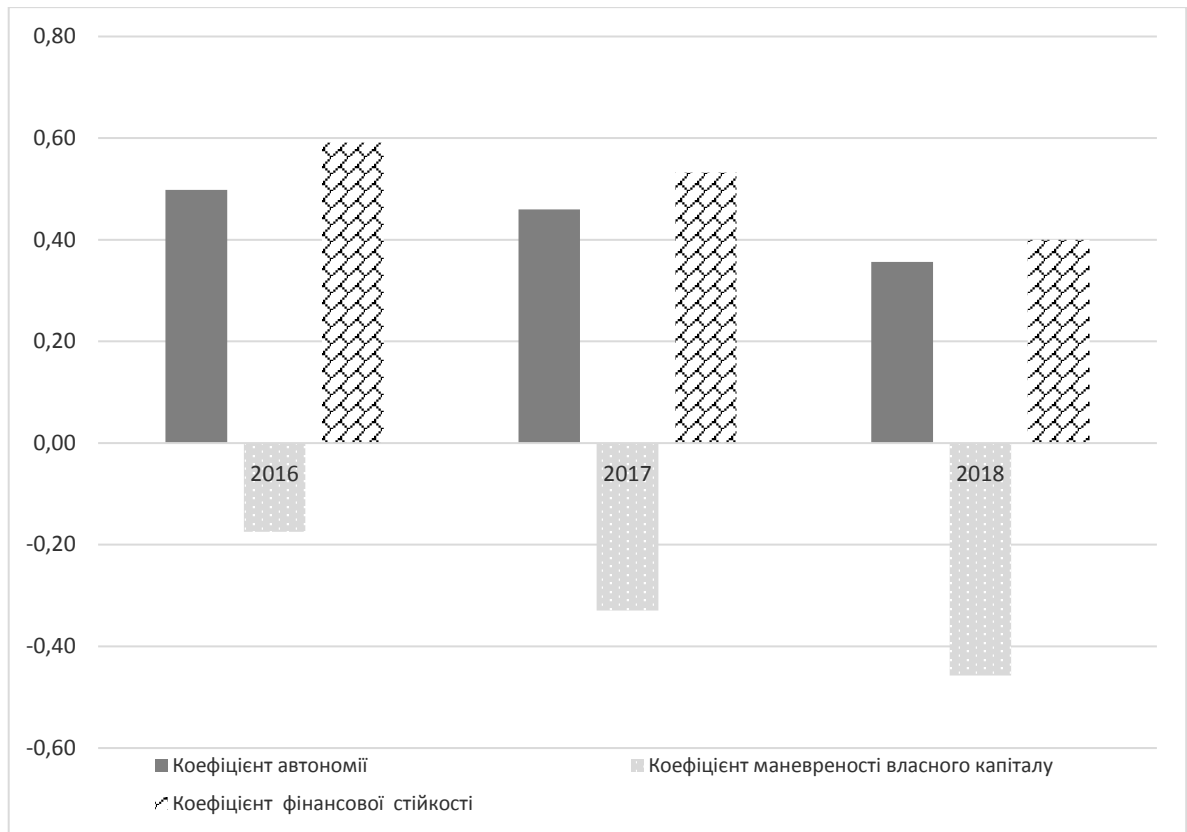


Рис. 2.5. Динаміка показників фінансової стійкості КП «Юр'ївський ККП»

Проаналізувавши показник, відношення реального основного капіталу до підсумку балансу, можна зробити висновок, що за аналізований період цей показник дорівнював 0,4 в 2016 році та 2017 році, в 2018 році зросло до 0,44, тобто питома вага залишкової вартості основних фондів в загальній сумі майна підприємства зростає, що є свідченням оновлення основних фондів. Продовж аналізованого періоду нарахована амортизація не перевищує 50% первинної вартості основних засобів.

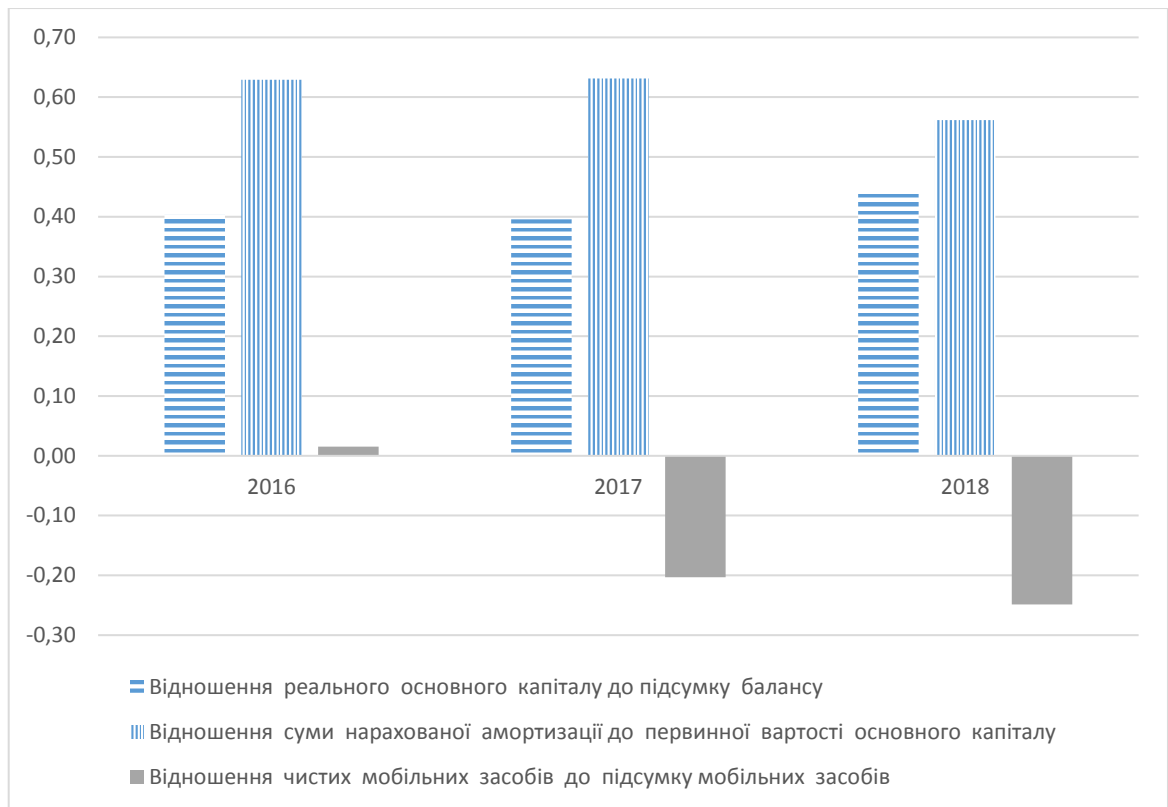


Рис. 2.6. Динаміка показників фінансової стійкості КП «Юр'ївський ККП», які характеризують стан основних фондів

Платоспроможність підприємства забезпечується наявністю активів у обсязі, який дає йому змогу погашати свої зобов'язання. Підприємство вважається платоспроможним, якщо його загальні активи перевищують поточні (табл. 2.8, рис. 2.7).

Коефіцієнт покриття, який показує, яка сума поточних активів підприємства припадає на одну гривню поточних зобов'язань дорівнює в 2016 році 0,97, що не є нормативним та з 2017 році цей показник знизився та став дорівнювати 0,78 зі не суттєвою тенденцією зменшення в 2018 році до рівня 0,73. Тобто поточні активи не перевищують за величиною поточних зобов'язань в 2016-2018 роках та свідчить про те, що дане підприємство має досить низькі показники платоспроможності.

Розглядаючи більш детально рівень покриття, можна засвідчити не достатньо високу ліквідність підприємства, так як більша частина поточних зобов'язань покривається не за рахунок грошових коштів, а за рахунок товарів,

які є найменш ліквідними серед оборотних активів. Рівень покриття дебіторською заборгованістю в 2016-2017 роках складає 0,4 та 0,46 відповідно, а товаро-матеріальними цінностями – 0,56 та 0,16 відповідно. В 2018 році ситуація змінилася у сторону 0,28 за рахунок дебіторської заборгованості та 0,31 за рахунок запасів.

Таблиця 2.8

Показники платоспроможності КП «Юр'ївський ККП»

Показники платоспроможності	Норматив	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
1. Коефіцієнт покриття	≥ 2	0,97	0,78	0,73	-0,19	-0,05
2. Покриття грошовими коштами		0,01	0,16	0,13	0,15	-0,03
3. Покриття дебіторською заборгованістю		0,40	0,46	0,28	0,06	-0,18
4. Покриття товарно-матеріальними цінностями		0,56	0,16	0,31	-0,40	0,16
5. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,2-0,3	0,01	0,16	0,13	0,15	-0,03
6. Коефіцієнт платоспроможності	$>0,5$	0,97	0,78	0,73	-0,19	-0,05
7. Коефіцієнт залучення	$\leq 0,3$	0,50	0,54	0,64	0,04	0,10
8. Співвідношення позикових і власних коштів	≤ 1	1,01	1,18	1,80	0,17	0,63

Коефіцієнт залучення, який розраховують як відношення залученого капіталу до валюти балансу підтверджує, що підприємство працює в основному на залученому капіталі, який складає 64 %, і тільки в 2016 році його значення складало 0,5.

Тобто аналіз платоспроможності та ліквідності показав, що підприємство має труднощі в сплаті своїх зобов'язань. До того ж платоспроможність підприємства знижується із року в рік.

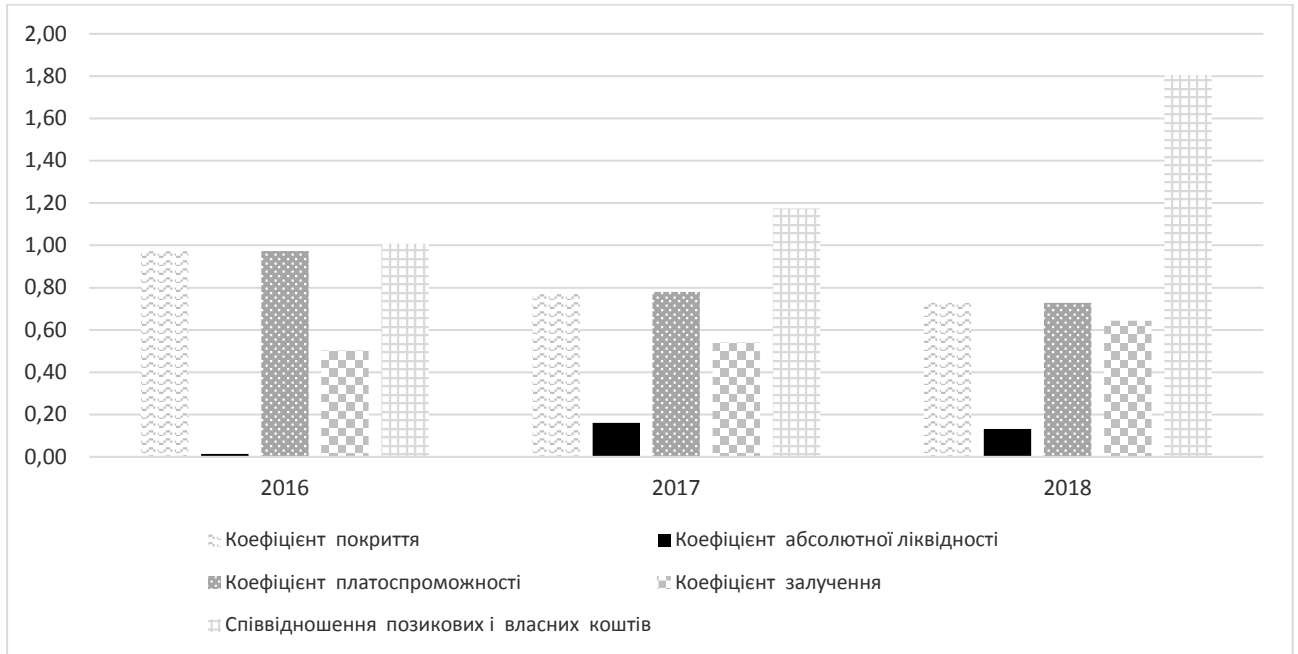


Рис. 2.7. Показники платоспроможності КП «Юр'ївський ККП»

Результативними показниками використання фінансових ресурсів є показники, результат розрахунку яких представлений на рис. 2.8. Відповідно до рис. 2.8, підприємство не достатньо ефективно здійснює фінансову діяльність та використовує наявні фінансові ресурси, про що говорить коливання показника ділової активності з 1,48 в 2016 році до 1,04 в 2018 році, це говорить про те, що зростання витрат від реалізації йде меншими темпами ніж зростання майна підприємства. Не достатньо позитивним є те, що підприємство накопичує дебіторську заборгованість. Негативним є те, що зростання чистого прибутку йде меншими темпами ніж виручка від реалізації, що пов'язано зі значними витратами підприємства, про що говорить низьке значення коефіцієнта ефективності використання фінансових ресурсів.

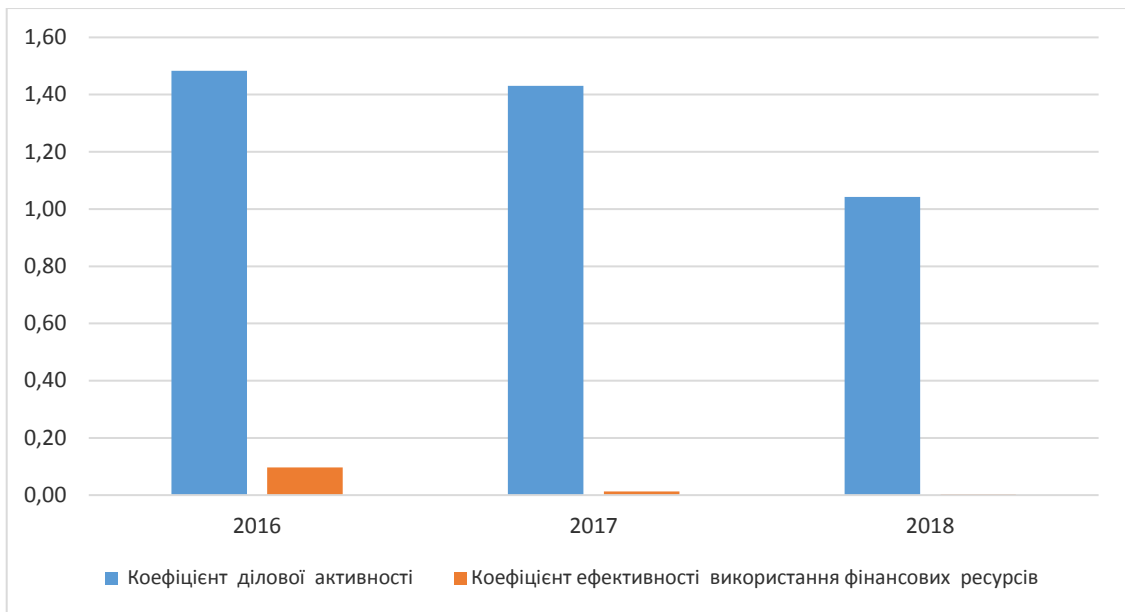


Рис. 2.8. Показники ефективності фінансової діяльності КП «Юр'ївський ККП»

Негативним моментом є наявність великої суми дебіторської заборгованості, що відволікає кошти з обороту. За умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами підприємство має високу прогнозовану платоспроможність, тому аналіз дебіторської та кредиторської заборгованості представлений в табл. 2.9 та рис. 2.9.

Таблиця 2.9

Аналіз дебіторської заборгованості КП «Юр'ївський ККП», грн.

Показник	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
Наявність власних оборотних коштів	-436982	-799758	-1072849	-362776	-273091
Дебіторська заборгованість	822875	1143866	1116695	320991	-27171
Кредиторська заборгованість	2050857	2467695	3601437	416838	1133742
Перевищення кредиторської заборгованості над дебіторською	1227982	1323829	2484742	95847	1160913
Обертаємість дебіторської заборгованості	9,1	6,6	6,1	-2,45	-0,46
Середній період погашення дебіторської заборгованості (днів)	40	54	59	14,74	-25,20

Аналіз показав, що в жодному році дебіторська заборгованість не була менше кредиторської (рис. 2.9).

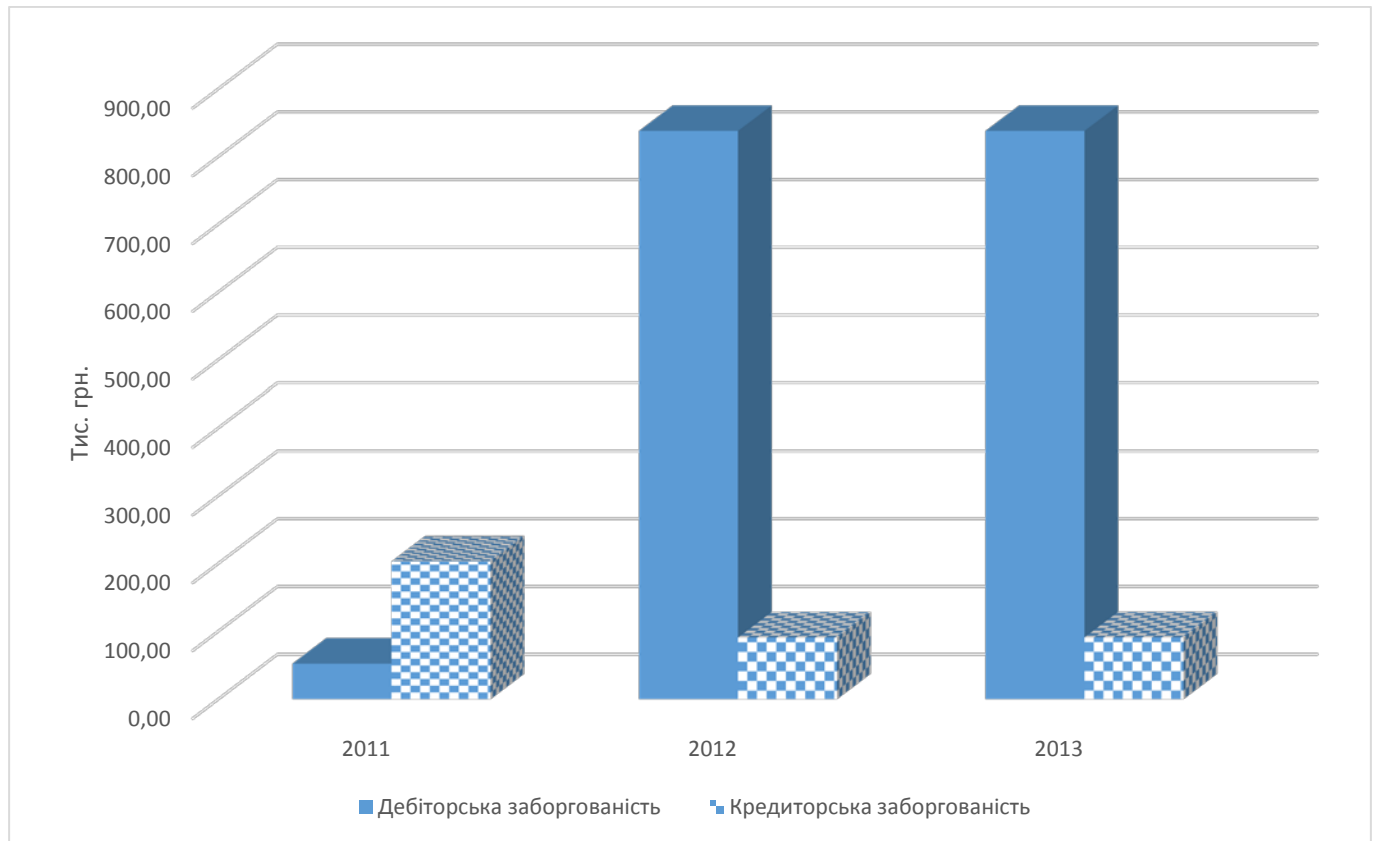


Рис. 2.9. Динаміка дебіторської та кредиторської заборгованості КП «Юр'ївський ККП»

Неефективним є також те, що обортаємість дебіторської заборгованості низька, про що також свідчить й період її погашення. Так в 2016 році ефективність використання дебіторської заборгованості мала найвищі показники, про що свідчить найнижчі терміни її погашення 40 днів, який в 2017 році зрос до 54 днів та 59 днів у 2018 році..

Ефективність фінансової діяльності підприємства також відображають показники його рентабельності підприємства (табл. 2.10, рис. 2.10). Як свідчать дані таблиці 2.10 усі показники рентабельності мають однакову тенденцію, яка відображає їх зниження. Так рентабельність активів знизилася з 9,69% в 2016 році до 0,33% в 2018 році, що пов'язане зі зниженням чистого прибутку підприємства.

Таблиця 2.10

Показники рентабельності КП «Юр'ївський ККП», %

Показники	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
Коефіцієнт рентабельності активів	9,69	1,34	0,33	-8,35	-1,00
Коефіцієнт рентабельності реалізації	6,53	0,93	0,32	-5,60	-0,62
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	19,45	2,91	0,93	-16,55	-1,98

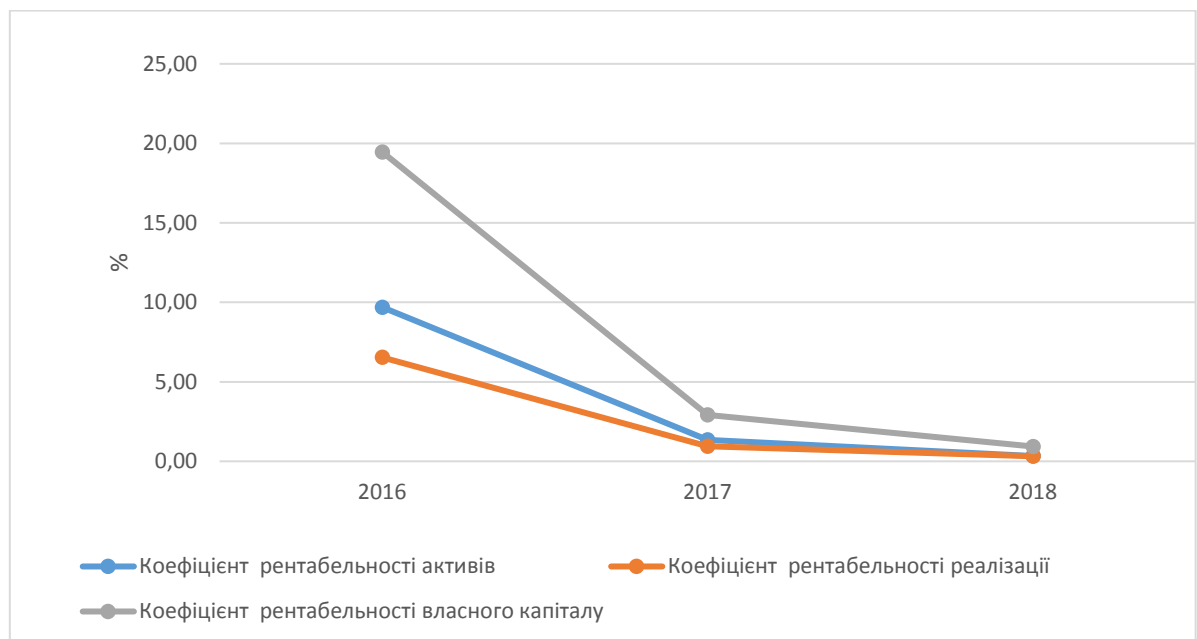


Рис. 2.10. Показники рентабельності КП «Юр'ївський ККП»

Найбільше значення рентабельності має рентабельність власного капіталу підприємства, що говорить про більш ефективне його використання. Тобто, незважаючи з низьким рівнем прибутку відносно до рівня реалізації, підприємство має достатні показники рентабельності.

Одним з методів аналізу ефективності фінансової діяльності, є метод аналізу фінансових звітів корпорації «Дюпон».

Таблиця 2.11

Аналіз показників по методу корпорації «Дюпон», грн.

Показник	2016 рік	2017 рік	2018 рік	Зміни на кінець 2017 рік	Зміни на кінець 2018 рік
Позиковий капітал	2523221	2853348	4235603	330127	1382255
Власний капітал	2503380	2427697	2346630	-75683	-81067
Виручка від реалізації	7453910	7557757	6863846	103847	-693911
Чистий прибуток	487016	70602	21856	-416414	-48746
Всього активів	5026601	5281045	6582233	254444	1301188
Авансований капітал	5026601	5281045	6582233	254444	1301188
Рентабельність господарської діяльності	6,53	0,93	0,32	-5,60	-0,62
Обертаємость активів	1,48	1,43	1,04	-0,05	-0,39
Коефіцієнт фінансової залежності	2,01	2,18	2,80	0,17	0,63
Рентабельність авансованого капіталу	9,69	1,34	0,33	-8,35	-1,00
Рентабельність власного капіталу	19,45	2,91	0,93	-16,55	-1,98

Виходячи з отриманих результатів аналізу, маємо наступні висновки щодо ефективності фінансової діяльності. КП «Юр'ївський ККП» використовує власний капітал недостатньо ефективно, так як його рентабельність знизилася за три роки з 6,53% до 0,32%.. Результати аналізу ефективності фінансової діяльності по методу корпорації «Дюпон» підтвердили отримані вищі результати.

Таким чином, в результаті аналізу можна стверджувати, що підприємство КП «Юр'ївський ККП» є не достатньо ліквідними та платоспроможним, також не є маневреним та залежним від позикового капіталу. Тобто, оцінюючи ефективність фінансової діяльності, можна зробити висновок, що за аналізований період у загальній структурі джерел фінансування переважає залучений капітал, що свідчить про фінансову залежність підприємства. Також результати аналізу свідчать про не достатньо ефективне використання власних коштів, які використовуються на накопичування дебіторської заборгованості.

Висновки по розділу 2

Аналіз фінансового стану діяльності КП «Юр'ївський ККП» показав, що найвищий рівень доходу від реалізації припадає на 2017 рік, а найвищий рівень чистого прибутку був у 2016 році 487016 грн, який за три роки знизився в 22 рази та склав в 2018 році лише 21856 грн., який склав лише 0,3% від доходу від реалізації. Значний вплив на низький рівень прибутку в 2018 році причинила собівартість, рівень якої склав 95% виручки від реалізації.

Фінансові ресурси підприємства формуються переважно за рахунок позикових коштів, які складають більше 50% фінансових ресурсів, при чому їх питома вага постійно зростає з 50% у 2016 році до 64% у 2018 році. Позикові кошти КП «Юр'ївський ККП» - це довгострокові та короткострокові зобов'язання. Майновий стан підприємства в 2017 році був нарощений на 254444 грн, а в 2018 році на 1301188 грн. за рахунок зростання основних засобів, дебіторської заборгованості та збільшення грошових коштів.

За результатами проведеного аналізу, можна стверджувати про достатньо неефективну фінансову діяльність на підприємстві, що пов'язано зі специфікою діяльності підприємства. Але для того щоб ця ситуація змінилася, необхідно у подальшому здійснювати її планування джерел фінансування на підприємстві. Також можна констатувати, що підприємство є повністю залежним від

позикового капіталу та фінансово нестійким. Негативним аспектом в діяльності підприємства є нарощування як дебіторської так і кредиторської заборгованості.

Необхідно відмітити, що за досліджуваній період на підприємстві не достатньо високу ліквідність підприємства, так як більша частина поточних зобов'язань покривається не за рахунок грошових коштів, а за рахунок товарів, які є найменш ліквідними серед оборотних активів. Рівень покриття дебіторською заборгованістю в 2016-2017 роках складає 0,4 та 0,46 відповідно, а товаро-матеріальними цінностями – 0,56 та 0,16 відповідно. В 2018 році ситуація змінилася у сторону 0,28 за рахунок дебіторської заборгованості та 0,31 за рахунок запасів.

Також, можна констатувати, що усі показники рентабельності мають однакову тенденцію, яка відображає їх зниження. Так рентабельність активів знизилася з 9,69% в 2016 році до 0,33% в 2018 році, що пов'язане зі зниженням чистого прибутку підприємства.

Таким чином, в результаті аналізу можна стверджувати, що підприємство КП «Юр'ївський ККП» є не достатньо ліквідними та платоспроможним, також не є маневреним та залежним від позикового капіталу.

РОЗДІЛ 3
ОРГАНІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА І
НАПРЯМИ ЇЇ УДОСКОНАЛЕННЯ (НА ПРИКЛАДІ КОМУНАЛЬНОГО
ПІДПРИЄМСТВА «ЮР'ІВСЬКИЙ КОМБІНАТ КОМУНАЛЬНИХ
ПІДПРИЄМСТВ»).

3.1. Планування основних показників діяльності підприємства за допомогою короткострокового статистичного прогнозування

Одним із найпоширеніших методів короткострокового прогнозування економічних явищ є екстраполяція. Термін «екстраполяція» має кілька тлумачень. У широкому сенсі екстраполяція - це метод наукових досліджень, що полягає в поширенні висновків, отриманих при спостереженні однієї частини явища, в іншу частину. У вузькому розумінні - це визначення серії даних функцій інших значень поза цим рядом.

Екстраполяція полягає у вивченні стійких тенденцій економічного розвитку, сформованих у минулому та сьогодні, та передачі їх у майбутнє.

Мета цього прогнозу - показати, яких результатів можна досягти в майбутньому, якщо ми наблизимось до нього з тією ж швидкістю або прискоренням, як у минулому.

Прогноз визначає очікувані варіанти економічного розвитку на основі гіпотези про те, що основні фактори та тенденції минулого періоду залишаться на прогнозний період або що напрямок їхніх майбутніх змін може бути виправданим і враховано. Аналогічна гіпотеза заснована на інерційності економічних явищ і процесів.

При прогнозуванні екстраполяція використовується вивчення часових рядів. Проаналізувати тенденцію на основі часових рядів та побудувати прогноз,

враховуючи закономірності, що склалися в «доісторії», загальноновживану залежність, яку називають рівнянням тренда:

$$y = f(t) + \xi_t \quad (3.1)$$

де $f(t)$ – детермінована не випадкова компонента процесу (явища);

ξ_t – стохастична випадкова компонента процесу (явища).

Тренд, загальновідомий як тенденція часу, відображає тенденцію явища (процесу, об'єкта) до змін у часі. Вирівнювання аналітичних тенденцій - досить поширений метод прогнозування.

Тренд описує фактичну середню тенденцію "доісторії" досліджуваного процесу, з часом, його зовнішні прояви. Результат пов'язаний лише з плином часу. Передбачається, що через фактор часу (t) ми можемо виразити вплив усіх основних факторів, іншими словами, хоча час не є механізмом прояву закономірностей і тенденцій, він акумулює дії основних факторів і виражає їх у рівнянні тенденції. Фактичний механізм впливу значень рівня часових рядів у існуючій формі не враховується.

Вирівнювання аналітичних тенденцій - досить поширений метод прогнозування. Екстраполяція тенденцій може бути використана лише в тому випадку, якщо розвиток явища достатньо добре описано побудованим рівнянням, а умови, що визначають тенденцію розвитку в минулому, істотно не змінюються в майбутньому. За цих умов екстраполяція здійснюється шляхом заміни в рівнянні тренда (3.1) значення незалежної змінної t , що відповідає величині прогнозу горизонту.

$$y_{t+p} = f(t_{n+p}), \quad (3.2)$$

де p – величина горизонту прогнозування (період, на який складається прогноз).

У рівнянні (3.2) випадкова компонента t необхідна у подальшому для визначення уточнених характеристик прогнозу.

Рівняння тренду може бути описане, зокрема, широким спектром взаємозв'язків:

лінійним

$$y = a_0 + at \quad (3.3)$$

Степеновим

$$y = a_0 t^{a_1} \quad (3.4)$$

Квадратичним (поліноміальним)

$$y = a_0 + a_1 t + a_2 t^2 \quad (3.5)$$

Процедура розробки прогнозу щодо використання аналітичної корекції тренду складається з наступних етапів:

- 1) вибір форми кривої, що відображає тенденцію;
- 2) визначення показників, які кількісно характеризують зміни;
- 3) оцінка ймовірності прогнозних розрахунків.

Форму кривої можна вибрати на основі графіка, загальний вигляд якого зазвичай можна встановити:

- а) чи чітка тенденція показує часовий ряд індикатора;
- б) якщо так, чи є ця тенденція гладкою;
- в) яка природа тенденції.

Кожна динамічна задача набагато складніша за статичну задачу, і кожна точка кривої є результатом зміни явища як у часі, так і в просторі. Тому, щоб підвищити важливість та ймовірність налаштування для більш точного визначення існуючої тенденції, необхідно провести варіантний розрахунок кількох аналітичних функцій та на основі експертних та статистичних оцінок визначити найкращу форму спілкування.

Надійні та обґрунтовані оцінки результатів можна дати за допомогою статистичних показників, таких як середній темп приросту, сумарна та залишкова дисперсія, коефіцієнт кореляції, коефіцієнт кореляції від вихідного ряду та кількість відхилень, визначених реальною різницею, і компенсовані

будь-якими аналітичними даними.

Зв'язок між фактичними доходами та витратами та фактором часу показаний побудовою різних типів ліній тренду. Це робиться для визначення того, який рядок буде більш точно відображати майбутній стан підприємства. змінні в кореляційно-регресійній моделі.

Прогнозування екстраполяції можливих значень показників, що характеризують фінансовий стан підприємства, а саме загальних активів, власного капіталу, чистих доходів від продажу та чистого прибутку.

В таблиці 3.1 наведені вихідні данні для планування основних показників діяльності підприємства за допомогою побудови лінії тренду.

Таблиця 3.1

Вихідні данні для прогнозування, грн

Показник	2016	2017	2018
Актив	5026601	5281045	6582233
Дебіторська заборгованість	593942	625183	1001923
Власний капітал	2503380	2427697	2346630
Кредиторська заборгованість	469008	905753	1099818
Чистий дохід від реалізації	7453910	7557757	6863846
Собівартість	6674062	7264251	6533534

Відповідно до фінансової звітності та таблиці 3.1 на рис. 3.1 - 3.6. представлені результати прогнозування. Конструкція поліноміальної моделі є достатньою.

Виходячи з рисунку 3.1, підприємство при збереженні поточного стану буде постійно нарощувати сукупні активи. Результат прогнозування сукупних активів підприємства КП «Юр'ївський ККП» на 2019 рік складе 10373952 грн, збільшення в порівнянні з аналогічним періодом 2018 року буде 3791719 грн., або в 1,6 рази. При чому вірогідність прогнозу достатньо висока, коефіцієнт детермінації $R^2 = 1$.

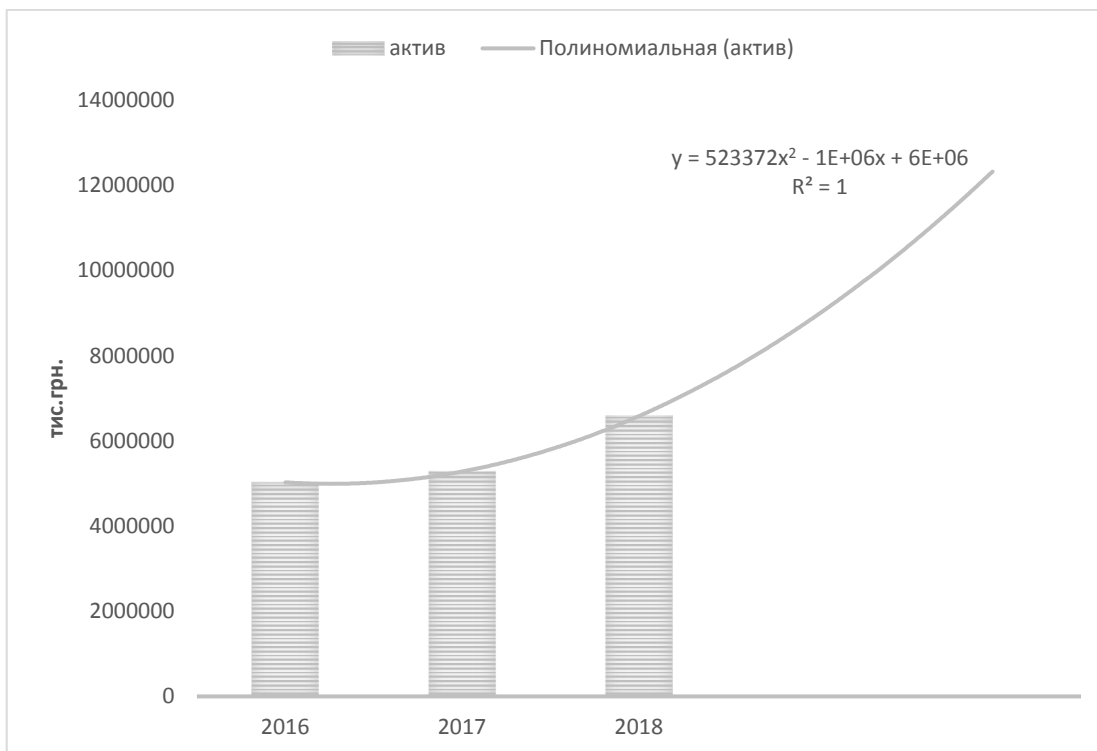


Рис.3.1. Прогноз сукупних активів КП «Юр'ївський ККП»



Рис. 3.2. Прогноз власного капіталу КП «Юр'ївський ККП»

Негативна тенденція щодо зниження власного капіталу в 2019 році може простежуватися й в наступні періоди. Результат прогнозування власного капіталу підприємства КП «Юр'ївський ККП» на 2019 рік складе 2186500 грн,

зменшення в порівнянні з аналогічним періодом 2018 року буде -160130 грн., або на 7%. При чому вірогідність прогнозу достатньо висока, коефіцієнт детермінації $R^2 = 1$.

Тому підприємству потрібно впроваджувати заходи щодо нарощування власного капіталу, при чому при нарощуванні сукупних активів й падінні власного капіталу, може бути негативна ситуація з використанням позикового капіталу.

Значну частину в балансі підприємства займає дебіторська та кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тому надалі зробимо прогнозування заборгованостей за допомогою поліноміального тренду.

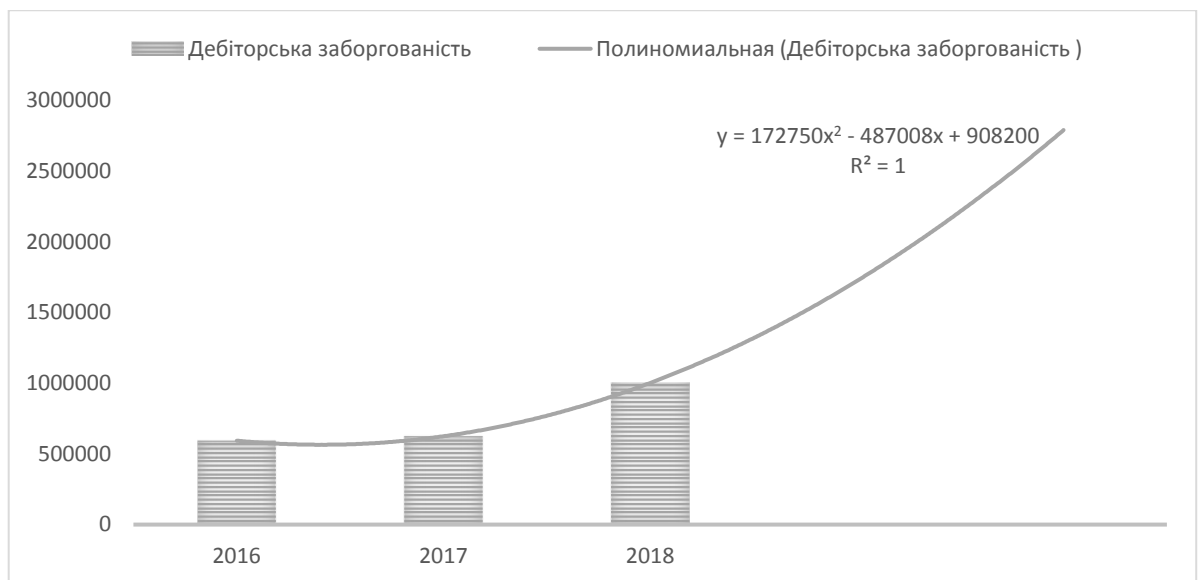


Рис. 3.3. Прогноз дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги КП «Юр'ївський ККП»

Виходячи з рисунку 3.3, підприємство при збереженні поточного стану буде постійно нарощувати дебіторську заборгованість за товари, роботи та послуги. Результат прогнозування дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги підприємства КП «Юр'ївський ККП» на 2019 рік складе 1724168 грн., збільшення в порівнянні з аналогічним періодом 2018 року буде 722245 грн., або в 1,7 рази. При чому вірогідність прогнозу достатньо висока, коефіцієнт детермінації $R^2 = 1$.



Рис. 3.4. Прогноз кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги КП «Юр'ївський ККП»

Виходячи з рисунку 3.4, підприємство при збереженні поточного стану буде постійно нарощувати кредиторську заборгованість за товари, роботи та послуги. Результат прогнозування кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги підприємства КП «Юр'ївський ККП» на 2019 рік складе 1282668 грн, збільшення в порівнянні з аналогічним періодом 2018 року буде 182850 грн., або 16%. Вірогідність прогнозу достатньо висока, коефіцієнт детермінації $R^2 = 0,9953$

Тобто, прогноз основних показників джерел фінансових ресурсів та майна свідчить про збереження поточної ситуації, а саме:

- зростання загального майна підприємства
- формування фінансових ресурсів за рахунок кредиторської заборгованості;
- зниження частки власного капіталу;
- та накопичування заборгованості дебіторів..

Надалі визначимо можливий прогноз фінансових результатів діяльності підприємства.

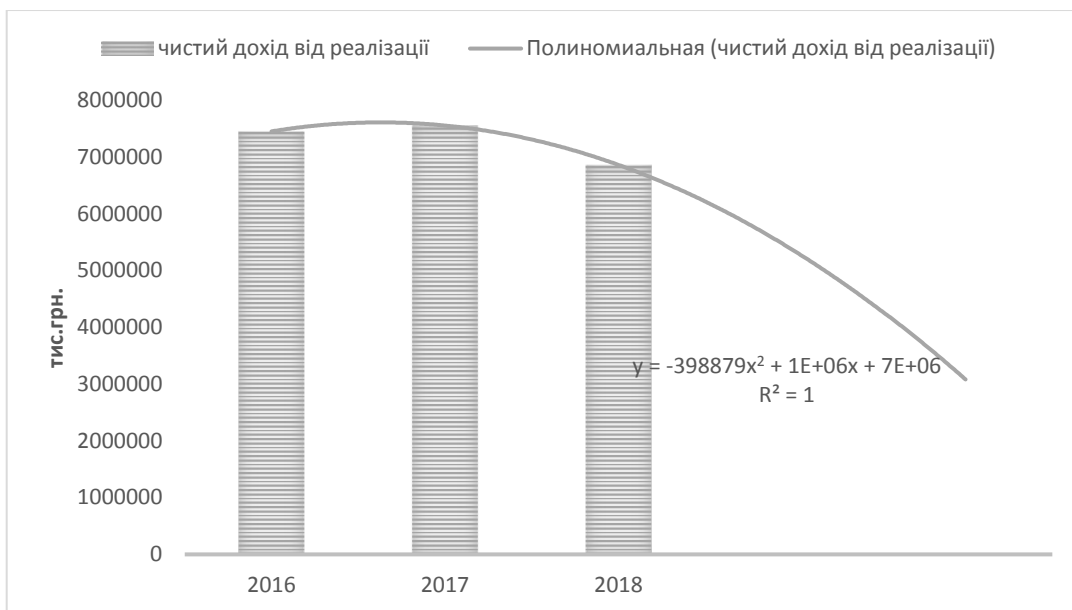


Рис. 3.5. Прогноз чистого доходу від реалізації КП «Юр'ївський ККП»

Зниження чистого доходу від реалізації прогнозується повільними темпами, що є негативною тенденцією. Негативна тенденція щодо зниження чистого доходу від реалізації в 2019 році може простежуватися й в наступні періоди. Результат прогнозування чистого доходу від реалізації підприємства КП «Юр'ївський ККП» на 2019 рік складе 4617936 грн, зменшення в порівнянні з аналогічним періодом 2018 року буде -2245910 грн., або на 33%. Вірогідність прогнозу достатньо висока, коефіцієнт детермінації $R^2 = 1$.



Рис. 3.6. Прогноз собівартості КП «Юр'ївський ККП»

Таким чином, простежується зниження собівартості продукції та послуг, що є позитивною тенденцією. Результат прогнозування собівартості підприємства КП «Юр'ївський ККП» на 2019 рік складе 5932752 грн, зменшення в порівнянні з аналогічним періодом 2018 року буде -600782 грн., або на 10%. Вірогідність прогнозу достатньо висока, коефіцієнт детермінації $R^2 = 1$.

Виходячи з проведеного прогнозування, бачимо, що підприємство має тенденцію до зниження чистого прибутку та можливих збитків при ризькому падінні чистого доходу від реалізації та повільному зниженні собівартості. Тому підприємству необхідно впроваджувати відповідні заходи щодо покращення фінансового стану та недопущення зростання збитків.

3.2. Планування заходів щодо покращення фінансового стану КП «Юр'ївський ККП»

3.2.1. Планування заходів щодо управління дебіторської заборгованості

Як впливає з аналізу фінансового стану КП «Юр'ївський ККП», здійсненого в попередній частині, основними факторами, що негативно впливають на його діяльність, є збільшення дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги, розрахунки, а також іншої дебіторської заборгованості, що призводить до зменшення грошових коштів, збільшення довгострокових зобов'язань та значної суми поточні зобов'язання.

Тому основні заходи щодо поліпшення фінансового стану підприємства повинні бути спрямовані на управління дебіторською заборгованістю та зобов'язаннями. Одним із основних етапів політики управління дебіторською заборгованістю є процес реструктуризації. Необхідність реструктуризації заборгованості може з'явитися не лише у випадку внутрішньої фінансової реабілітації постачальника на момент банкрутства, але й у виявленні симптомів легкої кризи, пов'язаної зі зниженою абсолютною платоспроможністю, постійної необхідності отримувати додаткові позики для поточних платежів.

Реструктуризація дебіторської заборгованості за товари, роботи та послуги (торгова дебіторська заборгованість) є частиною процесу реструктуризації активів і може розглядатися як комплекс заходів щодо підвищення його ліквідності та рентабельності. Достатній рівень ліквідності цього типу дебіторської заборгованості характеризується можливістю своєчасної (відповідно до умов кредитного договору) або дострокової конвертації у готівку без значних фінансових втрат. Підвищення рівня рентабельності торгової дебіторської заборгованості пов'язане зі збільшенням доходів (збільшенням продажів, збільшенням відпускних цін, стягненням штрафних санкцій за несвоєчасну оплату) та зменшенням відносних витрат на її утримання.

Необхідність зміни структури та розміру дебіторської заборгованості зумовлена виявленням негативних змін у поточній платоспроможності постачальника. Якщо неможливо використовувати внутрішні резерви для підвищення рівня платоспроможності, пов'язаної з короткостроковими зобов'язаннями, виникає необхідність реструктуризувати дебіторську заборгованість.

Запропоновані наступні заходи щодо управління дебіторською заборгованістю КП «Юр'ївський ККП».

Першим етапом повинен бути поглиблений аналіз, який включає оцінку змін рівня погашення боргу, структури строків платежів та ймовірності погашення в поточному періоді за типом споживача тощо..

Основними споживачам КП «Юр'ївський ККП» є населення, бюджетні та комерційні установи й організації. Найбільший відсоток заборгованості за весь аналізований період припадає на населення - 77%. Інші 23% борги належать бюджетним установам - 8,2% та комерційним підприємствам 14,8%. Значення загального коефіцієнта ймовірності вимог становить менше 0,5, що вказує на необхідність вжити заходів щодо реструктуризації та зміни умов надання позик

Оплата послуг населенням протягом останніх трьох років знаходиться на тому ж рівні. Деяке зниження рівня платежів бюджетними організаціями пояснюється недостатнім фінансуванням бюджетних організацій. Значне

зниження рівня платежів для комерційних організацій протягом останніх років пояснюється зниженням економічної активності підприємств, спричиненої економічною кризою в країні та світі.

Методами управління боргом є: факторинг, облік векселів, взаємозалік, рефінансування боргу тощо. На нашу думку, найбільш прийнятними методами є реструктуризація боргу, компенсація та факторинг. Однак кожен із цих методів може бути використаний лише для певної групи споживачів.

Факторингові операції слід використовувати лише для комерційних підприємств, установ та організацій. Факторинг - це система фінансування, згідно з якою постачальник товарів / послуг пред'являє короткострокові комерційні вимоги до банківських установ або факторингової компанії. Операція факторингу базується на принципі отримання рахунків-фактур постачальників за відвантажену продукцію (надані послуги), тобто передачу права банку вимагати оплати від покупця товару. За таку операцію банк стягує з продавця комісію, розмір якої залежить від платоспроможності покупця товару та очікуваних умов оплати.

Ефективність факторингових операцій КП «Юр'ївський ККП» можна визначити, порівнюючи фактичний рівень витрат операцій факторингу із середньою процентною ставкою за короткостроковим банківським кредитом [23]. У нашому випадку сума вимоги, яку можна стягнути за операціями факторингу, становить 30 тис. грн. Припустимо, комунальне підприємство продає банку право відшкодувати його дебіторську заборгованість на таких умовах:

- комісійна плата за здійснення факторингової операції стягується банком у розмірі 2% від суми заборгованості;
- банк надає підприємству кредит у формі попередньої оплати його боргових вимог у розмірі 80% від суми заборгованості, тобто 24 тис. грн;
- процентна ставка за кредит, що надається банком, складає 18% річних.

Виходячи з цих даних, визначаємо додаткові витрати комунального підприємства при здійсненні операцій факторингу. Вони включають:

а) комісійні в розмірі 0,6 тис грн ;

б) плата за користування кредитом – 4,32 тис. грн (24* 0,18).

Інший метод управління дебіторською заборгованістю, який компанія може застосувати до одержувачів послуг комунального характеру, - це її реструктуризація. Першим кроком у процесі реструктуризації боргу населення має стати встановлення оперативного зв'язку з боржником щодо визнання боргу. Потім складається робочий графік з боржниками підприємства, який забезпечує наступну діяльність.

1. Нагадування по телефону (щодня або 2-3 рази на тиждень).

2. Письмове нагадування (в листі вказуються пропозиції погодити графік погашення, а також можливість подання заяви у вищий орган).

3. Письмове нагадування на офіційному рівні (із зазначенням необхідності узгодити графік погашення боргу).

4. Узгодження графіків погашення (графік як пропозиція доповнює угоду сторін із зазначенням санкцій за недотримання).

5. Реструктуризація заборгованості за надані послуги (зміна сторін договору, форма та термін виконання).

Необхідно також розуміти, що населення тепер не зможе платити більше, особливо під час кризи. В даний час існує три підходи до вирішення проблеми боргу в практиці [24]:

- підхід 1 - запровадження примусових заходів у сфері стягнення боргу, стягнення боргу за рішенням суду тощо;

- підхід 2 - передача вирішення проблеми державним органам влади;

- підхід 3 - зменшення заборгованості шляхом встановлення договірних відносин між споживачами та комунальним підприємством на основі, що враховує інтереси обох сторін, взаємну відповідальність та підтримку.

Ці три основні підходи мають як переваги, так і недоліки. Вибираючи форму впливу на боржника, важливо знати його переваги та недоліки, а також юридичні наслідки, щоб убезпечити від будь-яких сюрпризів. Ступінь ризику, пов'язаний із затримкою або сумнівним погашенням боргу, є суб'єктивним і

визначальним фактором у вирішенні питання про використання факторингу та реструктуризації.

Урегулювання досудових формальностей здійснюється за допомогою позову, який є документом, що підтверджує, що компанія-кредитор взяла засоби досудового врегулювання спору. Наступним етапом управління простроченою дебіторською заборгованістю є подання заяви до господарського суду з позовом про стягнення.

3.2.2. Впровадження інвестиційного проекту з енергозберігаючих технологій

Внаслідок постійного підвищення тарифів на електроенергію спостерігається збільшення її вартості у собівартості продукції підприємства, незважаючи на здійснення заходів з енергозбереження..

Так як одним з видів наданих комунальних послуг КП «Юр'ївський ККП» є водопостачання та водовідведення, то оновлення та модернізація насосних агрегатів, які використовуються підприємством є актуальною задачею.

Модернізація може бути здійснена через реалізацію інвестиційного проекту, в рамках якого пропонується встановити частотні перетворювачі у водонасосні установки. Такі заходи зменшать до технологічного мінімуму споживання електроенергії на насосних станціях та забезпечать підтримання цього мінімуму незалежно від навантаження та впливу сезонних факторів. Також пропонується встановити пристрої «плавного пуску» на насосних агрегатах каналізаційних станцій. Такі заходи підвищать надійність електродвигунів та зменшать витрати підприємства, пов'язані з технічним обслуговуванням та ремонтом обладнання.

Економічна ефективність засобів, що використовуються для встановлення інверторів, забезпечується за рахунок зниження витрат на електроенергію.

Додатковий позитивний результат при здійсненні заходів забезпечать наступні заходи:

- зменшений знос запірних клапанів, оскільки більшу частину часу клапани повністю відкриті,
- зменшення потоку води через протікання в мережі через насоси низького тиску,
- зменшення зносу комутаційних пристроїв. перемикання відбувається за відсутності великих струмів,
- зменшує знос механічного обладнання (підшипників, ущільнювачів тощо) через плавну зміну швидкості та відсутність великих пускових струмів,
- знижує ризик аварій шляхом усунення гідравлічних ударів, зменшує шум, спрощує подальший склад автоматизації. пристрої водопостачання

Через брак власних інвестиційних коштів на модернізацію основним джерелом фінансування проекту є зовнішній кредит.

Інвестиції в цей проект умовно включають такі групи: прямі інвестиції, інвестиції в підготовку проекту. Прямі інвестиції спрямовані на придбання матеріалів, комплектуючих, нового обладнання, включаючи витрати на доставку, монтаж та введення в експлуатацію. Інвестиції в підготовку проекту спрямовані на забезпечення та підтримку проекту та розробку проектної документації.

Загальна сума інвестицій визначається як загальна складова витрат кожного із запропонованих коштів на модернізацію об'єктів.

Інвестиції вважаються ефективними, якщо фінансовий потік проекту достатній для повернення початкової суми інвестицій у власний капітал та забезпечення необхідної віддачі від вкладеного капіталу. Для обчислення показників використовується ставка дисконтування, яка враховує проектний ризик. Облікова ставка за цим проектом становить 7% (середній показник ЄБРР для муніципальних проектів).

Вихідні дані для розрахунків по проекту (табл 3.2).

Таблиця 3.2

Вихідні дані для розрахунків

Показник	Значення
Період проекту, роки	10
Капітальні витрати (сума кредиту), тис.грн	7 096
Термін повернення кредиту, роки	10
Відсотки по муніципальному кредиту, %	5
Зменшення споживання електроенергії в рік, т. кВт год	1216

При розрахунках можливих надходжень від проекту враховується дохід від економії електроспоживання, вартість електроенергії для комунальних підприємств в 1 рік реалізації проекту складає 1,29 грн/ кВт год, в другий та третій рік планується зростання тарифу на 10% з подальшим зростанням у наступні роки на 5%. Освоєння проекту починається з другого року реалізації.

В таблиці .3.3 наведений розрахунок доходу від економії за проектом.

Таблиця 3.3.

Розрахунок доходу за проектом

Рік реалізації проекту	Зменшення споживання електроенергії в рік, т. кВт год	Вартість, грн/ кВт год	Дохід від економії, тис.грн.
1 рік			
2 рік	1216	1,29	1574
3 рік	1216	1,45	1763
4 рік	1216	1,60	1940
5 рік	1216	1,75	2133
6 рік	1216	1,86	2267
7 рік	1216	1,96	2381
8 рік	1216	2,06	2499
9 рік	1216	2,16	2624
10 рік	1216	2,27	2756
Всього	10944		19937

Витрати по розрахункам за кредитом наведені в таблиці 3.4.

Таблиця 3.4

Витрати по кредиту, тис. грн.

Рік реалізації проекту	Погашення основної суми заборгованості	Заборгованість по кредиту	Відсотки по кредиту	Всього платежі
1 рік	709,6	7096,4	354,8	1064,5
2 рік	709,6	6386,7	319,3	1029
3 рік	709,6	5677,1	283,9	993,5
4 рік	709,6	4967,5	248,4	958
5 рік	709,6	4257,8	212,9	922,5
6 рік	709,6	3548,2	177,4	887
7 рік	709,6	2838,6	141,9	851,6
8 рік	709,6	2128,9	106,4	816,1
9 рік	709,6	1419,3	71	780,6
10 рік	709,6	709,6	35,5	745,1
Всього	7096,4		1951,5	9047,9

Ефективність проекту оцінюється відповідно до міжнародної практики на основі двох показників - чистої теперішньої вартості дисконтованого грошового потоку (NPV).

Розрахунок чистої приведенної вартості здійснюється по формулі:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{c_t}{(1 + r/m)^t}; \quad (3.6)$$

де c_t - чистий грошовий потік в момент t ;

r – річна дохідність альтернативних інвестицій з такою ж періодичністю виплат [25]

У таблиці 3.5 наведено розрахунок показників ефективності.

Таблиця 3.5

Розрахунок показників ефективності проекту енергозбереження

Роки	1 рік	2 рік	3 рік	4 рік	5 рік	6 рік	7 рік	8 рік	9 рік	10 рік	Всього
Дохід від економії електроенергії		1574	1763	1940	2133	2267	2381	2499	2624	2756	19937
Капітальні витрати	7096										
Фінансові потоки проекту	-7096	1574	1763	1940	2133	2267	2381	2499	2624	2756	12841
Загальний дохід проекту	-7096	-5522	-3759	-1819	314	2581	4961	7460	10085	12841	12841
Коефіцієнт дисконтування	1,00	0,93	0,87	0,82	0,76	0,71	0,67	0,62	0,58	0,54	
Дисконтований фінансовий потік	-7096	1471	1540	1583	1628	1616	1586	1556	1527	1499	6911
Чистий дисконтований дохід (NPV)	-7096	-5625	-4085	-2502	-874	742	2328	3884	5412	6911	6911

Отже інвестиційний проект вигідний, оскільки чиста приведена вартість перевищує 0. Внутрішня норма прибутковості проекту (*IRR*) складає 32,4 %. Строк окупності проекту з обліком дисконтування всіх грошових потоків – 5,5 років, внутрішня норма рентабельності 24%

Зведемо усі отримані результати оцінки інвестиційного проекту у таблицю (табл. 3.6)

Таблиця 3.6

Показники оцінки інвестиційного проекту

<i>NPV</i> , тис. грн.	6911
<i>IRR</i> , %	24
Строк окупності проекту, роки	5,5

Висновки з розрахунку показників проекту такі:

1. Дисконтований чистий дохід є позитивним ($NPV > 0$);

2. Внутрішня норма прибутку більша за ставку дисконтування ($IRR > Kd$). Саме тому проект вважається привабливим для інвестицій.

Інвестиційний проект належить до середньострокової категорії і вимагає відносно невеликого обсягу капітальних вкладень для реалізації. Збір коштів для цього проекту можливий як за рахунок власних коштів підприємства, так і за рахунок позик великих міжнародних фінансових установ та іноземних державних установ, за умови муніципальних чи державних гарантій.

Таким чином, запропонований проект знизить виробничі витрати комунального підприємства та покращить фінансове становище та зменшить споживання електроенергії, що в свою чергу вплине на зменшення собівартості та як наслідок зростання валового прибутку.

3.3. Розрахунок планових показників діяльності підприємства після впровадження запропонованих заходів

Були запропоновані заходи щодо підвищення ефективності діяльності підприємства, які дозволять ефективно формувати та використовувати фінансові ресурси, за рахунок управління дебіторською заборгованістю та впровадження енергозберігаючих технологій.

Таблиця 3.7

Зміни в планових показниках

Показник	2018 р	План 1 рік	План 2 рік
Виручка від реалізації, грн..	6863846	6943846	7082722,9
Собівартість, грн	6533534	6538534	4964534
Валовий прибуток, грн.	330312	405312	2118189
Основні засоби, грн..	2910028	10006028	9005425,2
Дебіторська заборгованість, грн..	1001923	921923	857388,39
Довгострокові банківські кредити, грн.	0	7096000	63867000

Таким чином, у результаті впровадження запропонованих заходів, у КП «Юр'ївський ККП» відбулося збільшення виручки від реалізації за рахунок зміни факторингу та реструктуризації дебіторської заборгованості, а саме за рахунок роботи з боржниками-населенням. Подальше зростання виручки від реалізації пов'язане з розширенням послуг та ймовірним зростанням тарифів.

Зниження собівартості можливо на другий період реалізації проекту за рахунок економії спожитої електроенергії, що у свою чергу призведе до зростання валового прибутку підприємства.

Запропоновані заходи можуть вплинути на зміни у фінансових ресурсах підприємства у вигляді зростання довгострокового банківського кредиту, а також на цю суму зростуть й основні засоби, які будуть амортизуватися щороку.

Таким чином, можна у повній впевненості говорити про ефективність запропонованих шляхів, щодо планування заходів підвищення ефективності діяльності г КП «Юр'ївський ККП».

Висновки по розділу 3

Третій розділ дипломної роботи присвячений розробці фінансового плану підприємства. Серед основних методів планування були використані статистичних методів планування. Згідно прогнозних розрахунків в 2019 році сукупні активи, дебіторська та кредиторська заборгованість будуть зростатиме. Окрім цього, негативним прогнозом є зниження виручки від реалізації на 33% та зниження власного капіталу підприємства на 7%

Для поліпшення прогнозу фінансових показників підприємства були визначені декілька напрямків. До основних напрямків покращення фінансового стану відносяться: факторинг дебіторської заборгованості комерційних підприємств, рефінансування та робота з дебіторами-населенням; проведення інвентарних запасів; отримання додаткових грошових коштів; зміна структури боргових зобов'язань; прогнозування фінансового стану.

Також в розділі здійснено економічне обґрунтування проекту модернізації системи водопостачання здійснюється встановленням перетворювачів частоти) на установках водяного насоса. Такі заходи зменшать до технологічного мінімуму споживання електроенергії на насосних станціях та забезпечать підтримання цього мінімуму незалежно від навантаження та впливу сезонних факторів.

Показано, що капітальні витрати проекту мають становити 7096 тис. грн. Термін реалізації проекту - 10 років. Якщо будуть використовуватися кредитні кошти, процентна ставка за кредитом становить 5%, термін повернення позики - 10 років. Дисконтований чистий дохід за проектом становитиме 6 911 тис. грн, дисконтований термін окупності 5,5 років, внутрішня норма прибутку - 24%.

Розраховані основні зміни в фінансових показниках діяльності підприємства, що підтверджує доцільність запропонованих планових заходів.

ВИСНОВКИ

В дипломній роботі були визначені теоретичні підходи до фінансового планування, здійснений аналіз фінансового стану підприємства, за результатами аналізу були запропоновані заходи щодо планування діяльності на перспективу

Отже, фінансова робота на підприємстві, потребує детального аналізу фінансового стану підприємства та показників ефективної діяльності підприємства, а також планування майбутніх результатів та контроль за виконанням з розрахунків.

Основним методом управління в сучасних умовах функціонування підприємств є фінансове планування, виділяють декілька видів фінансового планування, зокрема фінансовий план, платіжний календар та бізнес-планування.

При управлінні фінансами підприємств важливо приділяти увагу управлінню оборотних активів, для управління оборотним капіталом слід визначити для початку фінансово-господарський стан підприємства та обрати відповідну політику фінансування та управління оборотним капіталом, так слід приділити увагу фінансовому важелю, оскільки цей показник показує баланс між власним капіталом та позиченими коштами.

Аналіз фінансового стану діяльності КП «Юр'ївський ККП» показав, що найвищий рівень доходу від реалізації припадає на 2017 рік, а найвищий рівень чистого прибутку був у 2016 році 487016 грн, який за три роки знизився в 22 рази та склав в 2018 році лише 21856 грн.

Фінансові ресурси підприємства формуються переважно за рахунок позикових коштів, які складають більше 50% фінансових ресурсів, при чому їх питома вага постійно зростає з 50% у 2016 році до 64% у 2018 році.

За результатами проведеного аналізу, можна стверджувати про достатньо неефективну фінансову діяльність на підприємстві, що пов'язано зі специфікою діяльності підприємства. Також можна констатувати, що підприємство є повністю залежним від позикового капіталу та фінансово нестійким. Негативним

аспектом в діяльності підприємства є нарощування як дебіторської так і кредиторської заборгованості.

Необхідно відмітити, що за досліджуваний період на підприємстві не достатньо високу ліквідність підприємства, так як більша частина поточних зобов'язань покривається не за рахунок грошових коштів, а за рахунок товарів, які є найменш ліквідними серед оборотних активів. Також, можна констатувати, що усі показники рентабельності мають однакову тенденцію, яка відображає їх зниження.

Таким чином, за результатами аналізу можна стверджувати, що підприємство КП «Юр'ївський ККП» є не достатньо ліквідними та платоспроможним, також не є маневреним та залежним від позикового капіталу.

Третій розділ дипломної роботи присвячений розробці фінансового плану підприємства. Серед основних методів планування були використані статистичних методів планування. Згідно прогнозних розрахунків в 2019 році сукупні активи, дебіторська та кредиторська заборгованість будуть зростатиме. Окрім цього, негативним прогнозом є зниження виручки від реалізації на 33% та зниження власного капіталу підприємства на 7%

Для поліпшення прогнозу фінансових показників підприємства були визначені декілька напрямків. До основних напрямків покращення фінансового стану відносяться: факторинг дебіторської заборгованості комерційних підприємств, рефінансування та робота з дебіторами-населенням; проведення інвентарних запасів; отримання додаткових грошових коштів; зміна структури боргових зобов'язань; прогнозування фінансового стану.

Також було здійснено економічне обґрунтування проекту модернізації системи водопостачання здійснюється встановленням перетворювачів частоти) на установках водяного насоса. Такі заходи зменшать до технологічного мінімуму споживання електроенергії на насосних станціях та забезпечать підтримання цього мінімуму незалежно від навантаження та впливу сезонних факторів. Капітальні витрати проекту мають становити 7096 тис. грн., термін реалізації проекту - 10 років. Якщо будуть використовуватися кредитні кошти,

процентна ставка за кредитом становить 5%, термін повернення позики - 10 років. Дисконтований чистий дохід за проектом становитиме 6 911 тис. грн, дисконтований термін окупності 5,5 років, внутрішня норма прибутку - 24%.

У результаті впровадження запропонованих простежується покращення показників рентабельності, ліквідності та показники фінансової стійкості..

Таким чином, можна зробити висновок про доцільність запропонованих заходів, які позитивно вплинули на фінансову діяльність підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Лондар С.Г., О.В. Тимошенко, Фінанси/ навчальний посібник для студ. вищих навч. закладів/Нова Книга/Вінниця-2009-с.384.
2. Бандурка О.М., Орлов П.І., Фінансова діяльність підприємства: підручник / К. : Либідь, 2003-с.384.
3. Базецька Г.І., Суботовська Л.Г., Ткаченко Ю.В., Фінанси підприємств/ планування та управління у виробничій сфері [текст]: навч. посіб. / Харк. нац. акад. міськ. госп-ва. – Х.: ХНАМГ, 2012. – 292 с.
4. Демчук Н. І., Фінанси підприємств / Н. І. Демчук, В. В. Маркін // Міжнародний науковий журнал "Інтернаука" . - 2017. –
5. [Зянько В.В. Фінанси підприємств. Частина 1 : навч. посіб. / Зянько В.В., Фурик В.Г., Вальдшмідт І.М. - Вінниця, ВНТУ, 2016. - 126с.](#)
6. М.М. Бердар, Фінанси підприємств/Навчальний посібник/К.-2010-с. 352.
7. Державний стандарт України «системи управління якістю. Настанови щодо поліпшення діяльності» (ISO 9004:2001). – К.: Держстандарт України, 2001. – 44 с.
8. Байрак О.М., Теоретичні аспекти управління фінансовими ресурсами підприємств/Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва-2013-Вип. 83. – с. 189-196.
9. А. М. Поддєрьогін, Л. Д. Буряк, Г. Г. Нам, А. М. Павліковський, О. В. Павловська, В. З. Потій, А. П. Куліш, О. О. Терещенко, Н. П. Шульга, С. А. Булгакова/ Фінанси підприємств: Підручник / Керівник авт. кол. і наук. ред. проф. А. М. Поддєрьогін. 3-тє вид., перероб. та доп. - К.: КНЕУ, 2000. - 460 с.
10. Фіщук Н. Ю., Голишевська А. А. Фінансовий менеджмент як невід’ємний інструмент управлінського інвентаря / Н. Ю.Фіщук, А. А. Голишевська // Економічний простір. – 2011. – № 47. – С. 288-292.

11. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: Підручник/В.М. Шелудько; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. — 2-ге вид., стер. — К.: Знання, 2013. — 375 с.
12. Паньков В.А. Контролінг і бюджетування фінансово-господарської діяльності підприємства: навч. посібник / В.А. Паньков, С.Я. Єлецьких, Н.М. Михайличенко. — К.: ЦУЛ, 2007. — 112 с.
13. Зачосова Н.В., Куценко Д.М., Правові аспекти антикризового управління в системі фінансового менеджменту/Вісник Східноєвропейського університету економіки і менеджменту/ Ч.-В№2-2011- с.172-180
14. Івата В.В., Роль фінансового планування в системі сучасного управління підприємств машинобудування//Економічний вісник НТУУ “КПІ”. – 2011. – № 8. – С. 8–14.
15. Єрмолаєнко О.А. Килюшик С.Ю., Проблеми довгострокового фінансового планування в сучасних умовах/ //Науковий вісник Ужгородського національного університету. К.: 2016.-с.-163 – 165
16. Ставерська Т. Фінансове планування та прогнозування в підприємствах і фінансових установах: [навч. посібник] / Т. Ставерська, І. Андрющенко; Харків. держ. ун-т харчування і торгівлі. – Х., 2013. – 146 с.
17. Біла О. Фінансове планування і прогнозування: [навч. посібник для студ. вищ. навч. закл.] / О. Біла. – Львів: Компакт-ЛВ, 2005. – 312 с.
18. Поддєрьогін А. М. Ефективність управління грошовими потоками підприємства / А. М. Поддєрьогін, Я. І. Невмержицький // Фінанси України. - 2007. - № 11. - С. 119-127. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fu_2007_11_12.
19. Євтух О. Т., Євтух О. О. Фінансовий менеджмент для магістрів і не тільки. Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2011. – 456 с.- Режим доступу: <http://flightcollege.com.ua/library/>
20. Базилінська О.Я., Управління фінансами підприємств: фінансова реструктуризація та конкурентоспроможність підприємства/Проблеми

матеріальної культури/ Режим доступу:
<http://dspace.nbuu.gov.ua/bitstream/handle/123456789/36555/118->

21. Донін Є.О., Політика управління оборотними активами сучасного підприємства/Економіка і організація управління/В.№1-2018 с.79-85.
Режим доступу: <http://jeou.donnu.edu.ua/article/viewFile/5738/5764>
22. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” затверджений наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 № 73 Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>
23. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента: Т. 1. - К.: Ника-Центр, Эльга, 2011. – 624с..
24. Свеженцева Ю.О., Сафіуліна К.Р. Інформаційно-роз’яснювальна робота серед населення: теорія, методологія, практика: (рекомендації для надавачів житлово- комунальних послуг). - К.: Інститут місцевого розвитку, 2005. – 84 с.
25. Ясинський В.В., Гайдай О.О. Бізнес-планування: Теорія і практика: Навч. посіб. – К.: Каравела, 2013. – 232 с.

Додаток А

Додаток 1
до Національного Положення
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансо

Дата (рік, місяць, ч

Підприємство	КП "Юр'ївський ККП"	за ЄДРПОУ
Територія	Україна	за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання	Комунальне підприємство	за КОПФГ
Вид економічної діяльності	36.00 Забір, очищення та постачання води	за КВЕД
Середня кількість працівників ¹	35	
Адреса, телефон	51300, Дніпропетровська обл., Юр'ївський район, селище міського типу Юр'ївка, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 92	
Одиниця виміру:	грн.	

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1 498	2 395
первісна вартість	1001	9 221	10 454
накопичена амортизація	1002	7 723	8 059
Незавершені капітальні інвестиції	1005	39 206	733 079
Основні засоби:	1010	2 091 232	2 025 916
первісна вартість	1011	5 468 160	5 461 924
знос	1012	3 376 928	3 436 008
Інвестиційна нерухомість Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	1015	957	921
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	7 851	9 899
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	323	128
Відсрочені податкові активи	1045	88 485	168 024
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	2 229 552	2 940 362

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 265 512	1 150 166
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	567 633	593 942
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	303 994	207 707
з бюджетом	1135	26 095	1 098
у тому числі з податку на прибуток	1136		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 739	20 128
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 645	27 186
Інші оборотні активи	1190	85 614	86 012
Усього за розділом II	1195	2 277 232	2 086 239
III. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	4 506 784	5 026 601

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	480 229	480 229
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	144 810	296 609
Резервний капітал	1415	13 502	25 179
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 447 884	1 701 363
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1495	2 086 425	2 503 380
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510	124 950	266 786
Інші довгострокові зобов'язання	1515	11 243	10 229
Довгострокові забезпечення	1520	205 585	192 419
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	341 778	469 434
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	388 015	286 776

Векселі видані	1605	34 897	37 288
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	185 725	230 202
товари, роботи, послуги	1615	553 151	469 008
розрахунками з бюджетом	1620	144 558	204 283
у тому числі з податку на прибуток	1621	36 314	92 425
розрахунками зі страхування	1625	11 186	10 730
розрахунками з оплати праці	1630	20 839	21 771
за одержаними авансами	1635	501 453	504 082
за розрахунками з учасниками	1640	15 188	27 345
із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	9 697	2 930
Доходи майбутніх періодів	1665	13 380	64 376
Інші поточні зобов'язання	1690	200 492	194 996
Усього за розділом III	1695	2 078 581	2 053 787
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	4 506 784	5 026 601

Продовження дод. А

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2016/12/31
Підприємство	КП “Юр’ївський ККП”	за ЄДРПОУ	22927045

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 453 910	9 062 630
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	6 674 062	8 178 586
Валовий:			
прибуток	2090	779 848	884 044
збиток	2095	0	0
Інші операційні доходи	2120	130 054	100 744
Адміністративні витрати	2130	131 354	113 675
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	135 753	450 248
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	642 795	420 865
збиток	2195	0	0
Доход від участі у капіталі	2200	182	
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	12 023	15 087
Фінансові витрати	2250	31 538	73 471
Втрати від участі у капіталі	2255	634	229
Інші витрати	2270	58 779	15 826

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	564 049	346 426
збиток	2295		
Витрати(дохід) з податку на прибуток	2300	77 033	112 889
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	487 016	233 537
збиток	2355		0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	487 016	233 537

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 393 024	6 996 810
Витрати на оплату праці	2505	598 673	563 269
Відрахування на соціальні заходи	2510	235 258	219 514

Амортизація	2515	126 710	136 639
Інші операційні витрати	2520	582 042	825 799
Разом	2550	6 935 707	8 742 031

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	369 407 108	369 407 108
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00131837	0,00063219
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Додаток Б

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

		Коди	
		Дата (рік, місяць, число)	2017/31/12
Підприємство	<i>КП “ Юр’ївський ККП”</i>	за ЄДРПОУ	22927045
Територія	<i>Україна</i>	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	<i>Комунальне підприємство 36.00 Забір, очищення та постачання води</i>	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	36.00
Середня кількість працівників ¹	35		
Адреса, телефон	<i>51300, Дніпропетровська обл., Юр’ївський район, селище міського типу Юр’ївка, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 92</i>		
Одиниця виміру:	<i>грн.</i>		
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 2017 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2 395	1 800
первісна вартість	1001	10 454	10 449
накопичена амортизація	1002	8 059	8 649
Незавершені капітальні інвестиції	1005	733 079	950 555

Основні засоби:	1010	2 025 916	2 088 253
первісна вартість	1011	5 461 924	5 664 520
знос	1012	3 436 008	3 576 267
Інвестиційна нерухомість Справедлива (залишкова) вартість івестиційної нерухомості	1015	921	901
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	9 899	9 899
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	128	16
Відсрочені податкові активи	1045	168 024	176 031
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	2 940 362	3 227 455
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 150 166	385 048
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	593 942	625 183
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	207 707	61 384
з бюджетом	1135	1 098	1 173
у тому числі з податку на прибуток	1136		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20 128	456 126
Гроші та їх еквіваленти	1165	27 186	395 693
Інші оборотні активи	1190	86 012	128 983
Усього за розділом II	1195	2 086 239	2 053 590
III. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	5 026 601	5 281 045

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	480 229	480 229
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	296 609	612 989
Резервний капітал	1415	25 179	49 530
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 701 363	1 284 949
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		

Усього за розділом I	1495	2 503 380	2 427 697
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510	266 786	182 041
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10 229	10 229
Довгострокові забезпечення	1520	192 419	190 576
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595	469 434	382 846
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	286 776	
Векселі видані	1605	37 288	37 256
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	230 202	198 533
товари, роботи, послуги	1615	469 008	905 753
розрахунками з бюджетом	1620	204 283	207 591
у тому числі з податку на прибуток	1621	92 425	29 116
розрахунками зі страхування	1625	10 730	13 109
розрахунками з оплати праці	1630	21 771	26 234
за одержаними авансами	1635	504 082	752 766
за розрахунками з учасниками	1640	27 345	46 646
із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточні забезпечення	1660	2 930	2 807
Доходи майбутніх періодів	1665	64 376	62 526
Інші поточні зобов'язання	1690	194 996	217 281
Усього за розділом III	1695	2 053 787	2 470 502
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	5 026 601	5 281 045

Продовження дод. Б

Підприємство	КП "Юр'ївський ККП"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2017/12/31
			22927045

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 рік**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 557 757	7 453 910
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	7 264 251	6 674 062
Валовий:			
прибуток	2090	293 506	779 848
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	115 947	130 054
Адміністративні витрати	2130	140 136	131 354
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	103 093	135 753
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	166 224	642 795
збиток	2195		
Доход від участі у капіталі	2200		182
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	9 018	12 023
Фінансові витрати	2250	34 660	31 538
Втрати від участі у капіталі	2255		634
Інші витрати	2270	15 456	58 779

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	125 126	564 049
збиток	2295		
Витрати(дохід) з податку на прибуток	2300	54 524	77 033
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	70 602	487 016
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	70 602	487 016

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 916 615	5 393 024
Витрати на оплату праці	2505	639 063	598 673

Відрахування на соціальні заходи	2510	249 781	235 258
Амортизація	2515	144 870	126 710
Інші операційні витрати	2520	550 618	582 042
Разом	2550	7 500 947	6 935 707

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	369 407 108	369 407 108
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,00019112	0,00131837
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Додаток В

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

		Дата (рік, місяць, число)	Коди
			2018/31/12
Підприємство	<i>КП "Юр'ївський ККП"</i>	за ЄДРПОУ	22927045
Територія	<i>Україна</i>	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	<i>Комунальне підприємство 36.00 Забір, очищення та постачання води</i>	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	36.00
Середня кількість працівників ¹	35		
Адреса, телефон	<i>51300, Дніпропетровська обл., Юр'ївський район, селище міського типу Юр'ївка, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 92</i>		
Одиниця виміру:	<i>грн.</i>		
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 2018 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	1 800	1 293
первісна вартість	1001	10 449	10 471

накопичена амортизація	1002	8 649	9 178
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 082 524	263 545
Основні засоби:	1010	2 146 405	2 910 028
первісна вартість	1011	5 732 884	6 642 305
знос	1012	3 586 479	3 732 277
Інвестиційна нерухомість Справедлива (залишкова) вартість івестиційної нерухомості	1015	901	847
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	9 899	9 899
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	16	11
Відсрочені податкові активи	1045	246 456	233 856
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	3 488 001	3 419 479
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	302 104	1 242 380
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	625 183	1 001 923
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 594	5 476
з бюджетом	1135	1 173	2 552
у тому числі з податку на прибуток	1136		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	400 756	106 744
Гроші та їх еквіваленти	1165	395 693	518 155
Інші оборотні активи	1190	3 573	285 524
Усього за розділом II	1195	1 731 076	3 162 754
III. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	1200		
БАЛАНС	1300	5 219 077	6 582 233

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	480 229	480 229
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	612 989	612 989
Резервний капітал	1415	49 530	49 530

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 202 711	1 203 882
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Усього за розділом I	1495	2 345 459	2 346 630
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510	182 041	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	210	210
Довгострокові забезпечення	1520	210 815	230 917
Цільове фінансування	1525	59 313	56 101
Усього за розділом II	1595	452 379	287 228
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605	37 256	37 256
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	198 533	182 556
товари, роботи, послуги	1615	886 944	1 099 818
розрахунками з бюджетом	1620	207 591	643 661
у тому числі з податку на прибуток	1621	29 116	21 685
розрахунками зі страхування	1625	13 109	10 599
розрахунками з оплати праці	1630	26 234	20 907
за одержаними авансами	1635	627 356	1 408 207
за розрахунками з учасниками	1640	46 646	44 699
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	193 383	346 938
Доходи майбутніх періодів	1665	3 213	3 213
Інші поточні зобов'язання	1690	180 974	150 521
Усього за розділом III	1695	2 421 239	3 948 375
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу, та групи вибуття	1700		
БАЛАНС	1900	5 219 077	6 582 233

Продовження дод. В

Підприємство	КП "Юр'ївський ККП"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2018/12/31
			22927045

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 рік**

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003
-----------	----------------	---------

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 863 846	7 557 757
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	6 533 534	7 268 918
Валовий:			
прибуток	2090	330 312	288 839
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	195 083	115 947
Адміністративні витрати	2130	135 331	140 136
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	281 415	102 807
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	108 649	161 843
збиток	2195		
Доход від участі у капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	3 786	9 018
Фінансові витрати	2250	50 314	77 048
Втрати від участі у капіталі	2255		
Інші витрати	2270	940	15 456

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	61 181	78 357
збиток	2295		
Витрати(дохід) з податку на прибуток	2300	39 325	3 160
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21 856	75 197
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	-5 003	25 838
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-5 003	-25 838
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	900	4 651
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-4 103	-21 187
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	17 753	54 010

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 397 832	5 916 615
Витрати на оплату праці	2505	603 375	633 232
Відрахування на соціальні заходи	2510	245 508	249 781
Амортизація	2515	148 085	155 082
Інші операційні витрати	2520	551 316	550 618

Разом	2550	6 946 116	7 505 328
--------------	-------------	------------------	------------------

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	369 407 108	369 407 108
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	369 407 108	369 407 108
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	2610	0,06	0,20
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,04	0,40

РЕЦЕНЗІЯ

на кваліфікаційну роботу студентки Національного технічного університету «Дніпровська політехніка» Навчально-наукового Інституту економіки Фінансово-економічного факультету за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» на тему «Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення" (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств»).»

Михайліченко Вікторії Сергіївни.

Кваліфікаційна робота присвячена актуальному питанню, оскільки планування розвитку підприємства, вибір найефективнішого його шляху набуває важливого значення в умовах економічної кризи та збільшенні неплатежів в комунальній сфері. Тому дослідження методичних засад до планування діяльності комунального підприємства має для нього особливе значення.

В дипломній роботі на основі існуючих методичних підходів до планування фінансово-господарської діяльності підприємства проаналізований його фінансовий стан. Відповідно до результатів аналізу фінансового стану, в роботі були розраховані можливі шляхи розвитку підприємства за допомогою різних підходів до планування фінансово-господарської діяльності.

Практичне значення одержаних результатів полягає в тому, що теоретичні та практичні положення роботи, сформульовані висновки та пропозиції, розроблені рекомендації можуть бути використані в роботі підприємства при плануванні його діяльності.

Зміст та структура роботи відповідає отриманому завданню та вимогам до дипломних робіт бакалавра. Робота виконана самостійно, з використанням літературних джерел, законодавчої і нормативної бази.

Рекомендовано присвоєння Михайліченко Вікторії Сергіївни ступеня «бакалавр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» з оцінкою «відмінно».

Директор
КП «Юр'ївський комбінат
комунальних підприємств»

Симоненко В.І.
С.І.

Ректору НТУ «ДП»
акад. НАН України
проф. Півняку Г.Г.

ЛИСТ – ЗАМОВЛЕННЯ

Просимо Вас надати можливість студентці групи 072-16-1 фінансово-економічного факультету Навчально-наукового Інституту економіки НТУ «Дніпровська політехніка» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Михайліченко Вікторії Сергіївні виконати кваліфікаційну роботу на тему «Організація фінансової діяльності підприємства і напрями її удосконалення (на прикладі комунального підприємства «Юр'ївський комбінат комунальних підприємств)» з використанням обліково-економічної інформації підприємства.

Тема роботи є актуальною для підприємства, тому що завдання, поставлені в роботі, вирішують реальні проблеми і можуть бути використані з метою підвищення результативності та ефективності діяльності підприємства.

Фінансово-економічна інформація, передана для виконання кваліфікаційної роботи, підпадає під дію внутрішнього «Положення про комерційну таємницю» та не підлягає оприлюдненню.

Директор
КП «Юр'ївський комбінат
комунальних підприємств»

Селищенко В.Г.
