

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ІНІ БіЕМ  
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА

До захисту допускається  
Завідувач кафедри,  
проф. \_\_\_\_\_ В.М.Боронос  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

## КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

НА ТЕМУ:

«Методи фінансового планування на підприємстві»

Освітній ступінь – «бакалавр»

Спеціальність – 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітня програма – «Фінанси та облік в підприємстві»

Керівник роботи:

\_\_\_\_\_

(підпис)

О.В. Зайцев  
(ініціали, прізвище)

Студент:

\_\_\_\_\_

(підпис)

Ж.О. Марченко  
(ініціали, прізвище)

Група:

Ф-71/1

Суми  
2021

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
СУМСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І ПІДПРИЄМНИЦТВА

ЗАТВЕРДЖУЮ  
Завідувач кафедри, проф.

\_\_\_\_\_ В.М. Боронос  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

## ЗАВДАННЯ

до кваліфікаційної роботи бакалавра

Студентка групи Ф-71/1 інституту (центру) ННІ БіЕМ спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (освітньої програми – «Фінанси та облік в підприємстві»)

*Марченко Жанна Олександрівна*

Тема роботи: *Методи фінансового планування на підприємстві*

Затверджено наказом по СумДУ № \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

Термін здачі студентом завершеної роботи « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

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

Зміст основної частини роботи (перелік завдань для розроблення):

- теоретичні основи процесу фінансового планування;
- дослідження та розробка системи фінансового планування на прикладі конкретного підприємства;
- рекомендації у сфері розробки системи фінансового планування для конкретного підприємства.

Дата видачі завдання: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р.

Керівник кваліфікаційної роботи бакалавра: *Зайцев О. В.* \_\_\_\_\_  
(підпис)

Завдання прийнято до виконання « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 р. \_\_\_\_\_  
*Марченко Ж. О.* \_\_\_\_\_  
(підпис студента)

## РЕФЕРАТ

*Структура й обсяг роботи.* Робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, що включає 21 найменування. Загальний обсяг бакалаврської роботи становить 36 стор., у тому числі 4 рисунка, 3 додатки, список використаних джерел - 2 сторінки.

*Актуальність роботи.* Планова діяльність в розрізі системи управління фінансами підприємства відіграє одну з провідних ролей. Однак в результаті певних ринкових змін економіки України, фінансове планування, якщо говорити про нього, як інститут, то був практично ліквідований майже на всіх рівнях фінансового управління. Проте, саме це і є однією із стратегічних помилок в її реформуванні. І на даний проміжок часу питання про фінансове планування має вирішуватися на всіх, без виключення, рівнях управління. Виходячи з цього, питання фінансового планування на даний час є дуже важливим, саме тому була вибрана ця тема дослідження.

*Метою роботи* є, перш за все, теоретичне обґрунтування, а також знаходження та визначення основних напрямків і методів щодо удосконалення системи фінансового планування в організації. У відповідності до поставленої мети нами були вирішені саме такі *задачі*:

- аналіз теоретичних, а також методичних підходів щодо самого процесу фінансового планування;
- дослідження фінансово-економічного стану організації, що нами досліджується;
- розрахунок та аналіз економічних та фінансових показників діяльності підприємства КП «РЕМБУДСЕРВІС»;
- розроблення, обґрунтування, а також удосконалення системи фінансового планування підприємства КП «РЕМБУДСЕРВІС»;

*Предметом дослідження* в роботі є методи розробки та створення фінансових планів для, передусім, ефективної та продуктивної діяльності даного підприємства.

*Об'єктом дослідження* в роботі є система фінансового планування підприємства КП «РЕМБУДСЕРВІС».

*Методами дослідження* є. Методологічною основою для роботи є комбінована стратегічно-орієнтована методика. У даній роботі нами було використано такі інструменти аналізу, як економічний аналіз, а також структурний аналіз.

*Наукова новизна* роботи. Результати, що відображають наукову новизну, полягають:

*по-перше:* нами розроблено, а також запропоновано модифікацію системи фінансового планування;

*по-друге, удосконалені:* існуюча на підприємстві система фінансового планування; *а також* на – основі розрахунків запропонована та обґрунтована комбінована система фінансового планування;

Використовувалися:

– науково-методичні підходи та методи щодо обґрунтування ролі створення, розробки, а також впровадження системи комбінованих методів до фінансового планування.

*Ключові слова:* ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ, БЮДЖЕТУВАННЯ, СТРАТЕГІЯ, СИСТЕМА, МЕТОД, ПРИНЦИП, ПЛАН.

**ЗМІСТ**

<b>ВСТУП</b> .....	5
<b>РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ В ОРГАНІЗАЦІЇ</b> .....	7
1.1. Фінансове планування на підприємстві: зміст, мета та задачі.....	7
1.2. Методи фінансового планування.....	9
1.3. Бюджетування, як складова частина фінансового планування на підприємстві....	10
<b>РОЗДІЛ 2 РОЗРОБКА СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ (НА ПРИКЛАДІ КП «РЕМБУДСЕРВІС»)</b> .....	15
2.1. Організаційно-економічна характеристика КП «РЕМБУДСЕРВІС».....	15
2.2. Аналіз фінансового стану КП «РЕМБУДСЕРВІС».....	17
<b>РОЗДІЛ 3 РЕКОМЕНДАЦІЇ У СФЕРІ РОЗРОБКИ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ДЛЯ КП «РЕМБУДСЕРВІС»</b> .....	25
3.1. Рекомендації у сфері розробки системи фінансового планування для КП «РЕМБУДСЕРВІС».....	25
<b>ВИСНОВКИ</b> .....	28
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ</b> .....	30
<b>ДОДАТОК А</b> .....	31
<b>ДОДАТОК Б</b> .....	32
<b>ДОДАТОК В</b> .....	34

## ВСТУП

Планування фінансової діяльності, як правило, відіграє дуже важливу роль в системі фінансово-економічного управління підприємством, в цілому. Це неписане правило, що давно вже доведено на практиці розвиненими країнами. Якщо ж брати Україну, то можна сказати, що фінансове планування, саме як інститут, практично не функціонує на різних рівнях управління з такою ефективністю, як ті ж самі розвинені країни, в силу певних політичних та економічних перетворень. Ми вважаємо, що це і є однією із стратегічних проблем реформування системи фінансового планування. Тому на даний момент часу, якщо ми говоримо про питання планування, то його необхідно вирішувати на всіх, без виключення, ланках та рівнях управління.

Без усяких сумнівів, якість планування на підприємствах залежить від вибору оптимального напрямку для розвитку планування на рівні самого підприємства. Використовуючи досвід функціонування вітчизняних підприємств, ми можемо помітити, що зміни, які стосуються переважно технологій фінансового планування можуть знизити розбіжності, що утворюються між фактичними та плановими показниками, що є актуальним в розрізі можливої кризи в зовнішньому середовищі підприємства. В той же час, ми можемо впевнено стверджувати, що використовуючи досвід планування на світових підприємствах, розвинених країн, можемо якісно підвищити ефективність планової роботи на вітчизняних підприємствах. Створення сприятливих умов для функціонування на українських підприємствах може дати вагомий поштовх не тільки для впровадження, але і для подальшого розвитку технологій сучасного ефективного фінансового планування, наведемо приклади: запровадження управлінського та фінансового обліку, підвищення кваліфікації плановиків підприємства, а також, що не мало важливо, повна комп'ютеризація та автоматизація. Підсумуємо: найбільшою та найвагомішою проблемою для ефективного фінансового планування на вітчизняних підприємствах виступає складна система управлінсько-організаційних змін та перетворень всередині підприємства.

Основною метою фінансового планування, на наш погляд, виступає забезпечення результативного та довгострокового функціонування даної організації, а також знаходження принципово нових можливостей та перспектив для розвитку. Для досягнення цих цілей необхідно конкретно та чітко врахувати всі можливі ризики та зміни в зовнішньому середовищі, що можуть представляти як і перспективи, так і в той же час, певні загрози для ефективного функціонування організації. Необхідно також навчитися передбачувати всі можливі ризики, та критичні тенденції розвитку зовнішнього середовища, а також максимально ефективно зводити нанівець їх можливий негативний вплив на організацію.

Оперативне і фінансове планування, як правило, може бути представлено як можливість вирішення різного роду завдань, що встановлюються вищим керівництвом та можуть бути

притаманними для даного підприємства. Таке планування може бути, як правило, саме короткостроковим. Основним та найважливішим його завданням, на нашу думку, може виступати вибір всіх необхідних ресурсів та засобів, що покликано виконати заданий обсяг робіт та (або) оперативні завдання, які мають вирішитися.

Тактичне фінансове планування заключається в тому, щоб обґрунтувати необхідні фінансові засоби, а також чітко сформулювати завдання, що потрібно вирішити для того, щоб досягти поставлених цілей, наприклад, максимізації прибутку.

Стратегічне фінансове планування має визначати вибір, а також обґрунтування засобів, певних завдань і конкретних цілей для того, щоб досягти заданих для підприємства задач. Таке планування завжди є довгостроковим в будь-якому випадку.

Метою цієї дипломної роботи є задача розробити систему фінансового планування в конкретній організації.

Виходячи з нашої мети, ми поставили та визначили саме такі завдання, що маємо вирішити:

- обґрунтувати й уточнити теоретичні основи фінансового планування, знайти та розкрити його місце, передусім, в системі управління даним підприємством;
- розглянути, а також систематизувати фактори, що можуть напряму впливати на стан та на розвиток фінансового планування на даному підприємстві;
- вивчити методологічний аспект планування господарської діяльності на підприємстві;
- розглянути процес організації фінансового планування в розрізі конкретного підприємства;
- розробити основні напрямки для того, щоб вдосконалити фінансове планування на даному підприємстві, а також запровадити нові концептуальні підходи для їх реалізації в цілому.

Об'єктом дослідження виступає не що інше, як процес удосконалення та організації фінансового планування на даному конкретному підприємстві.

Предметом дослідження, на наш суб'єктивний погляд, виступає система фінансового планування на КП «РЕМБУДСЕРВІС», яку ми маємо на меті розглянути в таких конкретних аспектах як методичний, а також організаційний, нормативний, інформаційний, і, звичайно ж, фінансовий.

У процесі дослідження ми використовували різні статті, а також монографії та наукові праці зарубіжних і наших вітчизняних авторів, що стосуються напряму проблем фінансового планування, фінансового менеджменту, також корпоративного управління, бюджетування, стратегічного планування, фінансово-економічного аналізу.

## РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ В ОРГАНІЗАЦІЇ

### 1.1 Фінансове планування на підприємстві: зміст, мета та задачі

Необхідність та можливість фінансового планування, перш за все, обумовлені саме загальними умовами господарювання. За рахунок планування можливо звести до мінімального рівня невизначеності ринкове середовище, а також мінімізувати його негативні наслідки для будь-якого, без виключення, суб'єкту господарювання [1].

У сучасних економічних умовах, якщо вже говорити про фінансове планування, то можна сказати, що його роль суттєво змінилася, порівнюючи з епохою панування централізовано-керованої економіки [2]. На сьогоднішній день підприємства мають принципову зацікавленість в тому, аби мати можливість в реальному часі оцінити свій поточний фінансовий та економічний стан, а також мати можливість зазирнути в найближче майбутнє, по-перше, щоб досягти успіхів саме в своїй господарській діяльності і не тільки; по-друге, щоб мати можливість своєчасно виконувати, це важливо, свої зобов'язання, а саме, перед бюджетом, а також банками, соціальними фондами, іншими кредиторами та кредитними установами, щоб захистити себе від різного роду штрафних санкцій [3].

Для того, щоб досягти цієї мети необхідно поставити завдання заздалегідь розраховувати свої доходи і витрати, а також врахувати наслідки, що може нести інфляція, а також зміни ринкової кон'юнктури, не втрачаючи з поля зору можливих порушень договірних обов'язків та зобов'язань перед партнерами.

Отже, можна сказати, що фінансове планування – це не що інше, як процес визначення обсягу та розмірів фінансових ресурсів за такими параметрами: джерелами формування та напрямками цільового їх використання, якщо виходити з виробничих та маркетингових показників діяльності підприємства у конкретному плановому періоді [4].

Можна однак стверджувати, що метою фінансового планування виступає, перш за все, забезпечення господарської діяльності джерелами, що необхідні для фінансування.

Основні завдання фінансового планування в організації:

- забезпечення виробничої, а також інвестиційної діяльності, що необхідні для їх ефективного функціонування, фінансовими ресурсами;
- встановлення раціональних фінансових та економічних відносин з суб'єктами господарювання, а також страховими компаніями, фінансовими установами та банками та ін.;
- визначення різних шляхів для ефективного інвестування капіталу, а також оцінки раціональності його обороту;
- виявлення, а також мобілізація різних резервів для підвищення прибутку за рахунок вигідного, раціонального, а також ефективного використання не тільки матеріальних ресурсів, а й грошових та трудових;
- здійснення, а також проведення контролю щодо утворення та використання платіжних засобів та одиниць.

Фінансове планування, окрім цього, може розв'язувати саме такі конкретні питання:

- визначити які грошові кошти та ресурси може мати у своєму власному розпорядженні підприємство;
- які можуть бути джерела їх надходження та шляхи;
- чи достатньо є конкретних засобів для виконання цих запланованих завдань та цілей;
- яка частина грошових коштів може бути перерахована в цей бюджет, а також в позабюджетні фонди та іншим кредиторам, банкам тощо;
- як має здійснюватися розподіл доходів та прибутків на даному підприємстві;
- яким чином може забезпечуватися реальний баланс планових витрат, доходів і прибутків підприємства в основному за рахунок таких принципів, як самоокупність та самофінансування підприємством.

Фінансове планування напряму пов'язане з плануванням також виробничої діяльності даного конкретного підприємства. Окрім цього, показники всіх, без виключення, планових фінансових інструментів мають базуватися, саме на планах з об'ємів та обсягів виробництва, окрім цього також асортименту товарів та списку послуг, що надаються, та собівартості продукції. Без жодних сумнівів, вони мають створити всі необхідні фінансові та економічні умови для ефективного та успішного виконання саме цих планів [5].

Принципи фінансового планування мають на меті визначати характер і зміст саме цього виду управлінської та фінансової діяльності (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Принципи щодо фінансового планування.

Поговоримо про такі конкретні принципи фінансового планування:

По-перше, принцип фінансового співвідношення термінів та строків (так зване, золоте банківське правило), що говорить про те, що отримання та використання коштів має, передусім, здійснюватися у відповідності до встановлених строків, тобто це говорить про те, що капітальні вкладення з великими та довготривалими строками окупності мають фінансуватися за рахунок саме довгострокових залучених підприємством коштів.

По-друге, принцип платоспроможності говорить про те, що планування та аналіз грошових коштів має постійно забезпечувати постійну платоспроможність даного підприємства. І саме в



цьому випадку, у цього підприємства повинно бути достатня кількість ліквідних коштів, аби забезпечити погашення, перш за все, короткострокових зобов'язань.

По-третє, принцип рентабельності капіталовкладень, що можна описати таким чином: для капіталовкладень потрібно вибрати найдешевші, з усіх можливих, способів фінансування, таких як фінансовий лізинг, а також інвестиційний сейлінг тощо.)

Не забуваємо про принцип збалансованості ризиків, що пояснюється так: особливо ризикові, а саме довгострокові інвестиції вигідно фінансувати за рахунок переважно своїх власних коштів.

Важливим є принцип пристосування до потреб ринку, тут говориться про: для підприємства дуже важливо врахувати кон'юнктуру ринку, а також свою можливу залежність від надання кредитних зобов'язань.

Ну і на завершення, принцип максимальної рентабельності, тут говоримо про те, що найбільш доцільно вибрати лише ті капіталовкладення, що мають на меті забезпечити максимальну прибутковість та рентабельність підприємства [6].

## 1.2 Методи фінансового планування

Отже, дамо визначення, методи фінансового планування – це чіткі та конкретні способи планових розрахунків [7].

Планування різного роду фінансових одиниць та показників може бути здійсненим за допомогою декількох методів. Перерахуємо ці методи:

- балансовий;
- нормативний;
- розрахунково-аналітичний;
- оптимізація планових розрахунків;
- економіко-математичне моделювання.

Першим методом є балансовий метод – полягає, перш за все, в тому, що необхідно балансувати не тільки ті підсумкові дані всіх показників витрат і доходів, але й для кожної, без виключення, статті витрат визначаються конкретні джерела їх покриття.

Цей метод також може застосовуватися, якщо розраховуються прогнози надходжень, а також виплати їх в грошові фонди, окрім цього кварталні плани доходів і витрат, та платіжного календаря.

Нормативний метод – заключається в тому, що якщо виходити з встановлених норм, а також техніко-економічних нормативів (таких як, наприклад, ставки податків, не відкидаючи також ставки тарифів, а також зборів та внесків, окрім цього, норми амортизаційних відрахувань та норми оборотних коштів), а також розраховується потреба у всіх фінансових ресурсах даного конкретного суб'єкта господарювання, а також визначаються джерела саме цих ресурсів.

Розрахунково-аналітичний метод – ґрунтується на тому, що планові показники мають на меті визначатися на основі, виключно, аналізу фактичних фінансових показників, що в свою чергу

встановлюються базовими, та індекси їх можливої зміни у даному конкретному плановому періоді.

Оптимізація планових розрахунків – може виходити зі складу даних декількох можливих варіантів конкретних планових фінансових розрахунків. Для того, щоб отримати найбільш оптимальні варіанти розрахунку планових також можуть провести їх оптимізацію. Для досягнення цієї мети необхідно використовувати різні критерії вибору, а саме такі:

- максимізація прибутку, що виходить на грошову одиницю вкладеного нами капіталу;
- мінімізація фінансових витрат;
- мінімізація поточних витрат;
- мінімізація вкладень капіталу за максимально швидкого та ефективного результату;
- максимізація абсолютної суми прибутку, що одержується.

Економіко-математичне моделювання – також може давати прекрасну можливість знаходити кількісне вираження всіх можливих взаємозв'язків між саме фінансовими показниками та факторами, що визначають їх.

Економіко-математична модель – це, перш за все, точний математичний опис факторів, що характеризуються структурою, а також, окрім цього, усі можливі закономірності зміни даного конкретного економічного явища, а також мають на меті здійснюватися, використовуючи певні конкретні математичні моделі та прийоми.

### **1.3 Бюджетування, як складова частина фінансового планування на підприємстві**

Таке поняття, а саме - "бюджет", асоціюється у нашій країні переважно, перш за все, з управлінням фінансами, як такими, саме на рівні держави, але сучасні енциклопедичні видання в той же час, а також, якщо брати видання часів радянського періоду можуть вказувати на той факт, що маємо сенс говорити про бюджет, наприклад, на рівні підприємства чи організації, або фірми. До речі, щодо української радянської енциклопедії, то вона трактує бюджет, ніяк інакше як "план доходів та видатків конкретного підприємства або організації чи установи, а також і окремої особи (переважно в грошовому виразі на певний конкретний період часу)" [8]. А от, наприклад, сучасна економічна енциклопедія приводить ось таку паралель, якщо говорити про визначення бюджету, таким чином, бюджет - "основний інструмент для перевірки балансу щодо відповідності надходжень, а також і витрат економічних та фінансових ресурсів" [9].

Зазначимо, що на думку таких вчених, як Джай К. Шима та Джойла Г. Сігела, "бюджетом може виступати кількісний план розвитку та діяльності підприємства та виконання різних поставлених програм, що представляють собою пов'язаний набір певних фінансових (наприклад, активи, а також власний капітал, і звичайно ж, доходи і витрати та ін.) та натуральних, тут говоримо про обсяг виробленої продукції, а також наданих послуг) і звісно ж економічних показників, що описують діяльність компанії" [10].

Інші вчені, такі як І. Т. Хорнгрен, Дж. Фостер [11] в той же час описують бюджет, але не як "план", а саме як кількісне вираження саме цього плану. Схожим чином також трактує поняття

"бюджет" і такий вчений, як Альфред Кінг, що описує бюджет приблизно так, бюджет – це "таке фінансове відображення різних планів щодо майбутньої діяльності фірми чи організації, а також він показує переважно у вартісній формі і те, яких саме результатів має на меті досягти управлінець, а також які для цього необхідні ресурси" [12].

А от, такий вчений, як І. О. Бланк зазначає, що поняття "бюджет – це оперативний фінансовий план, що розробляється переважно в рамках до року і має на меті відобразити витрати і надходження грошових коштів за окремими конкретними напрямками господарської та фінансової діяльності, а також окремими видами фінансових операцій і окремими інвестиційними проектами" [13].

А ось на думку такого вченого, як М. Д. Білик, "бюджет – це такий оперативний фінансовий план, що може складатися на короткостроковий період часу, але у формі кошторису витрат, також у вигляді балансу доходів і витрат, що скоординований за всіма, без виключення, підрозділами та функціями, а також має забезпечити ефективний контроль за надходженням та, слід виділити, і витрачанням фінансових коштів на даному підприємстві та, окрім цього, є базою для прийняття виключно ефективних та якісних управлінських рішень" [14].

А ось Терещенко О. О. в той же час вважає, що "бюджет – це короткостроковий план, в якому має відобразитися алокація (розподіл) ресурсів" [15]. Але у цьому випадку автор, до речі, не має на меті акцентувати увагу на визначенні, саме "фінансовий".

Говорять про це й Б. Нідлз, С. Майлз та Г. Андерсон, що визначили бюджет таким чином – "план дій, що може спрогнозувати майбутні економічні та фінансові операції, а також господарську діяльність і виокремити результати у фінансових та не фінансових параметрах та показниках" [16].

Бутинець Ф. Ф., а також Чижевська Л. В. та Герасимчук Н. В. зазначають, що бюджет виступає як "кошторис, фінансовий документ, який створено для виконання передбачених дій, а також це може бути прогнозом майбутніх фінансових операцій" [17].

Можемо також зазначити, що трактування такого поняття, як бюджет з позиції результату, який має відображення в таких визначеннях як: "Бюджет, що виражено в економічних показниках, як результат проведення оперативного планування, що може потребувати конкретних дій та управління цими діями" [18], та "бюджет – це виражені, переважно, в конкретних показниках цілі, а також альтернативи досягнення певних цілей, та наслідки впливу альтернатив на задачі та цілі, а також фактичні та реальні результати реалізації нами конкретних управлінських рішень, а також врахування відхилень від запланованих результатів" [19].

Також можна сказати, що бюджет – це такий оперативний фінансовий план, що має відобразити витрати та надходження коштів, але саме за окремими напрямками та етапами фінансово-господарської діяльності, а також має координуватися за підрозділами, які взяті за основу управління переважно фінансовими ресурсами підприємства або організації.

Бюджетування – це невід'ємна, важлива складова частина фінансового та управлінського планування, що повинна оформити результати за допомогою системи бюджетів, які мають бути узгодженими за напрямками діяльності, а також підрозділами підприємства.

Поговоримо про інтегрований підхід щодо основних управлінських функцій. Він має знаходитися в основі побудови системи бюджетування в цілому. Бюджетування знаходить своє місце переважно через синтез, який також можна представити наступним чином (в даному випадку за допомогою взаємної ув'язки):

- бюджетування – планування;
- бюджетування – організація;
- бюджетування – облік;
- бюджетування – контроль;
- бюджетування – регулювання;
- бюджетування – аналіз.

Згадаємо основні функції бюджетування, такими є функції планування, а також координації та контролю. У самому процесі бюджетування необхідно уточнювати також планові та в той же час розраховувати допоміжні фінансові показники, але окрім цього визначають і конкретну послідовність дій, що спрямована та покликана для того, щоб їх досягти, а також здійснюють координацію діяльності всіх тих підрозділів підприємства, а також тих різних видів його виробничої та (або) господарської діяльності. Якщо говорити щодо впровадження бюджетування на підприємстві, то безумовно слід зазначити, що це напряду може означати не тільки лише те, що і для чого складаються системи бюджетів, а і з якою метою, передусім, здійснюється постійний контроль за їх виконанням, а також аналізується поточна фінансова ситуація та вносяться корективи, щодо виконання бюджетів, що має залежність від змін діяльності даного конкретного підприємства, а також змін у кон'юнктурі ринку. Бюджетування напряду має на меті сприяти виявленню саме слабких ланок у самому процесі фінансового забезпечення та, окрім цього, переважно в організаційній структурі підприємства, а також має виконувати функцію стосовно вирішення проблем комунікацій та процесу розподілу рівня відповідальності, як між окремими підрозділами так і учасниками, передусім, виробничого процесу, а також має забезпечуватися належний рівень планової дисципліни. Отже, можна підсумувати, що бюджетний процес має на меті давати можливість вчасно виявити та знайти неузгодженості у діяльності деяких окремо взятих підрозділів підприємства, а також виявити неефективне використання ресурсів, при цьому не забуваючи про наявний можливий низький рівень в управлінні грошовими ресурсами та (або) запасами.

Давайте перерахуємо основні обов'язкові етапи бюджетування:

- аналіз за виконанням показників бюджету, якщо брати за основу попередні бюджетні періоди та (або) якщо бюджет складається вперше, то аналіз фінансових показників, якщо говорити про діяльність підприємства має складатися за попередні звітні періоди;
- при складанні бюджету мають враховуватися дані виконання як бюджету за попередні періоди, що дає можливість аналізувати можливі зміни у діяльності підприємства в майбутньому часі та(або) періоді;
- затверджується бюджет, який у результаті стає обов'язковим, це важливо, до виконання для конкретних відповідних підрозділів, також працівників цих самих підрозділів;

- бюджет має виконуватися у відповідності з відстеженням його точності складання, а також його виконання;
- здійснюється контроль за виконанням бюджету та аналізуються результати контролю за його виконанням;
- бюджет має коригуватися, переслідуючи таку мету, як узгодження бюджетних і фактичних показників.

При складанні різного роду бюджетів можуть також використовуватися і різні бюджетні методи.

Щодо сутності, наприклад, нормативного методу, то ми можемо сказати, що вона полягає в тому, що в основі нами попередньо встановлених норм, а також техніко-економічних норм та нормативів має розраховуватися потреба для господарюючих суб'єктів саме у фінансових ресурсах, а також у їх джерелах надходження. Ми вважаємо, що саме при розробці цих бюджетних витрат мають використовуватися принципи цього методу, що є найбільш доцільними, оскільки основою раціональної організації, а також планування фінансової діяльності підприємства, наголошуючи на будь-якій формі власності, має бути створена науково-обґрунтована нормативна база підприємства. Нормативна база підприємства має складатися, перш за все, із системи норм і нормативів, що мають на меті регламентувати різні сторони та аспекти виробничого процесу, як такого. Норми і нормативи, в цьому випадку, приймаються як вихідні пункти та величини, що використовуються для розробки всієї, без виключення, системи бюджетних показників та нормативів даного підприємства в цілому.

За методами розробки та впровадження нормативи, а також норми бувають розрахунково-аналітичними, дослідними і звітно-статистичними.

Розрахунково-аналітичні – це такі нормативи і норми, що встановлені на основі технічно, а також і економічно обґрунтованих конкретних розрахунків по всім нормоутворюючим елементам.

Дослідні норми та нормативи можуть встановлюватися на основі аналізу саме експериментальних показників та даних, а також з урахуванням досягнень тих передових методів і використання всебічного аналізу усіх резервів виробництва.

Щодо звітно-статистичних нормативів і норм, то вони мають визначатися передусім на основі звітно-статистичних показників та даних саме за минулий період. Тим не менше, вони не мають на меті відобразити планові досягнення науково-технічного прогресу, а також не стимулюють використання та аналіз резервів виробництва і, звичайно ж, встановлюються тільки лише в тих конкретних випадках, коли нам неможливо іншим чином визначити норму.

Якщо говорити про ступінь агрегування, то тут виділяють такі норми: подетальні, вузлові, а також повиробні, групові і укрупнені.

Отже, подетальні (поопераційні) норми, як правило, характеризуються витратами матеріальних ресурсів чи праці, що переважно є необхідними для виготовлення даної конкретної деталі, зазначимо, що на задану операцію для технологічного процесу у заданій відповідності до креслень і технічних умов.

Далі поговоримо про те, що вузловими і повиробними, як правило, називають саме такі норми витрати матеріалів чи витрати на працю, які є необхідними для створення певного одного вузла та (або) виробу, знову ж таки, у відповідності до креслень і конкретних технічних умов.

Групові норми також можуть встановлюватися, якщо стоїть ціль виробити однойменну продукцію різних типорозмірів. Їх встановлюють, перш за все, по укрупненій номенклатурі матеріалів, що використовуються, а також і палива та інших ресурсів на дану конкретну групу саме однорідних видів продукції та (або) однорідних робіт, що виготовляють на різних агрегатах. При цьому, групові норми ще можуть також визначатися на основі саме індивідуальних норм, але таких як середньозважені показники та величини та встановлюються на певну групу виробів, переважно у натуральному або також може бути і у вартісному виразі величини.

Укрупнені норми можуть також розроблятися наступним чином, а саме: як знеособлені витрати поділено на знеособлені або умовні види та величини продукції, що виробляється. Наприклад, також можна сказати, що у важкому машинобудуванні, як правило, використовуються норми таких витрат праці, як витрати на одну тонну вже виробленої продукції.

У тому випадку, якщо вже відсутні нормативи бюджету витрат, а також вже відсутні величини переважної більшості інших саме фінансових показників розраховують за допомогою, виключно, розрахунково-аналітичного методу, сутність якого полягає, передусім, в коректуванні даних минулих періодів використовуючи відповідність до прогнозованих умов діяльності, саме в наступному періоді, а також і в поставлених задачах, та частково за допомогою методу експертних оцінок. Такий метод є сенс використовувати в тому випадку, якщо планується прибуток та визначаються відрахування з нього. А також потрібно зазначити, що цей метод має обов'язково базуватися на раціональних аргументах, а також на інтуїції висококваліфікованих спеціалістів-експертів, що не мають зацікавленості в результатах експертизи.

Балансовий метод є, як правило, основним базисним методом планування та має універсальне значення, переважно саме як спосіб, що має на меті об'єднати потреби з ресурсами, та в свою чергу сприятиме вирішенню основної проблеми економіки. Балансовий метод може застосовуватися також при складанні виробничої програми; а також бюджету на придбання різного роду товарно-матеріальних цінностей; а також капіталовкладень; окрім цього також прогнозних звітів: не забуваємо про баланс, а також звіти про рух грошових коштів та звіт про прибутки і збитки; підсумовуючи, бюджетом розподілу прибутку тощо.

В основі для ефективної побудови системи бюджетів і планів, як правило, лежать класичні принципи планування. Вперше загальні принципи планування сформулював французький економіст А. Файоль: єдність, безперервність, а також гнучкість і точність. Р. Акофф трохи пізніше виділив ще один такий принцип, а саме, принцип участі [20].

За сферами та напрямками діяльності бюджети можуть поділятися на операційні, а також фінансові. Врахуємо також думку Дж.К. Шима і Дж.Г. Сігала, що говорять про операційний бюджет так - це саме той бюджет, який може відобразити дані за основною діяльністю підприємства: прогнози стосовно виручки, а також чистого прибутку та видатків на організацію збуту і адміністративні видатки, а фінансовий бюджет може представляти такий бюджет, що показує результати, перш за все, фінансових рішень підприємства [21].

## **РОЗДІЛ 2 РОЗРОБКА СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ (НА ПРИКЛАДІ КП «РЕМБУДСЕРВІС»)**

### **2.1 Організаційно-економічна характеристика КП «РЕМБУДСЕРВІС»**

КП «РЕМБУДСЕРВІС» заснували 1 грудня 2017 року, воно знаходиться в смт. Миколаївка, за такою адресою: вул. Шевченка буд. 1. З самого початку існування підприємства, на ньому працювало 15 чоловік та знаходилося в експлуатації 3 одиниці транспорту. Основним напрямом діяльності являється діяльність на ринку проектування, а також інжинірингу, окрім цього підприємство займається наданням консультаційних послуг в сфері виконання технічних та ремонтних робіт, про що вказано у статуті підприємства.

Директор завжди намагається брати дуже активну участь у процесі управління підприємством. Багато в чому завдячуючи цьому, у підприємства є реальні шанси ефективно розвиватися.

Завдячуючи вдалому керівництву, що спрямовано на укладення вигідних для себе договорів та контрактів із замовниками вдалося успішно організувати багато прибуткових проектів, що благоприємно позначилися на здобутті підприємством прибутків, а також, безумовно, відіграли важливу роль у вдалому виконанні всіх замовлених робіт та послуг. Окрім цього, вдалося вигідно співпрацювати із замовниками в сфері надання послуг, щодо ремонту, а також реставрації багатьох будівель та архітектурних об'єктів.

Все наявне на підприємстві обладнання постачається, виключно за рахунок та внаслідок існування власного автотранспорту на підприємстві, завдячуючи цьому дуже спрощується процес проведення ремонту, а також скорочуються витрати, що має також позитивний вплив на економіку підприємства.

На даний момент часу, дане підприємство плавно планує нарощувати об'єми, що стосується передусім надання послуг, а також виконання різного роду робіт, окрім зазначеного вище, підприємство стабільно та впевнено виграє тендери на проведення ремонтних робіт, а також має можливість розробляти нові проекти та втілювати їх в життя. Планується також, підняти рівень рентабельності та фінансової ефективності підприємства.

В той же час, підприємство вдало працює з дебіторською заборгованістю, а саме – вона не прострочена та не критична. Все це говорить про те, що підприємство стабільно функціонує виконує всі, взяті на себе, права та зобов'язання. Можна з впевненістю відзначити, що така ситуація має позитивне підґрунтя для укладення найбільш вигідних для себе договорів та контрактів. На підприємстві, до речі, не виявлено високої плінності кадрів. Вище керівництво має на меті максимально розширити та укомплектувати штат висококваліфікованими кадрами, не забуваючи про мотивацію тих робітників, що працюють з першого дня існування підприємства, за рахунок підвищення їх професійних умінь та навичок.

Цілями також можна сміливо назвати всі ті бажані кінцеві результати, яких хоче досягти підприємство у процесі свого функціонування. Головною метою підприємства можна назвати місією.

На основі поняття місії підприємства, що ми визначили вище, можуть формуватися також його цілі, які мають на меті максимально відповідати наступним вказаним вимогам, а саме:

- цілі мають мати конкретними, формулюватися й піддаватися певному виміру;
- цілі мають бути також чітко визначеними в часі та просторі;
- цілі мають бути досяжними, при цьому забезпечуватися підвищенням ефективності та продуктивності діяльності та функціонування підприємства.

Зазначимо також, що всі рішення та дії, спрямовані на досягнення однієї і тієї ж мети, в жодному разі не мають заважати реалізації інших поставлених цілей, виходячи з цього, цілі окремо взятих структурних підрозділів мають бути тісно переплетені із загальними генеральними цілями підприємства.

Ми можемо зобразити всі цілі, у рамках місії, графічно, використовуючи метод дерева цілей на рисунку 2.1.

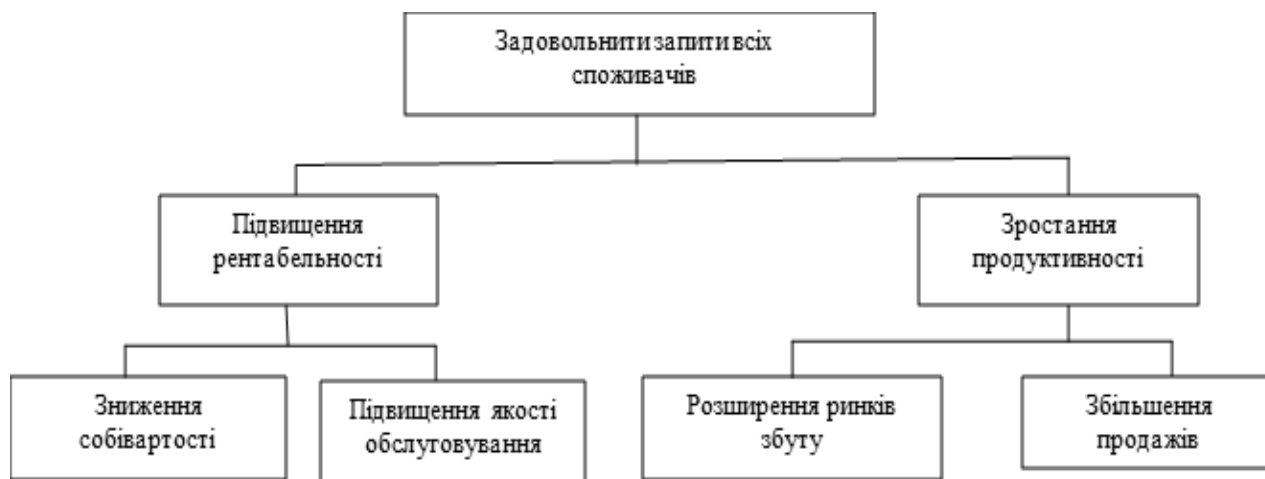


Рис. 2.1 – Дерево цілей КП «РЕМБУДСЕРВІС»

Організаційну структуру КП «РЕМБУДСЕРВІС» зображено на рис. 2.2.



Рис. 2.2 – Організаційна структура КП «РЕМБУДСЕРВІС»



## 2.2 Аналіз фінансового стану організації КП «РЕМБУДСЕРВІС»

Почнемо з того, що фінансово-економічний стан – це насамперед одна з найголовніших, на наш погляд, характеристик економічної діяльності будь-якого, без виключення, підприємства. Слід зазначити, що він напряму залежить від різного роду результатів, а саме комерційної, виробничої та фінансово-господарської діяльності. Прибуток – це однозначно збільшення власності, а в той же час збиток – зменшення власності підприємством. Власність та гроші, на наш погляд, це абсолютно різні речі, в даному контексті, їх може поєднувати лише той факт, що вони можуть вимірюватися грошовими одиницями та знаками.

Прибуток, який ми одержали у цьому звітному періоді, дуже часто, практично ніколи та за жодних умов не має дорівнювати сумі залишків фінансових ресурсів на поточних банківських рахунках підприємства. Прибуток – це, передусім, означає збільшення власності, а не, як прийнято вважати, залишків грошових коштів на балансі.

Безумовно можна впевнено стверджувати, що одержавши максимально можливий прибуток (також позитивний фінансовий результат), але при цьому не залежати від вчасно отриманої оплати послуг від споживачів та користувачів, а також не мати при цьому такої можливості, як розрахуватися навіть за тими конкретними та поточними зобов'язаннями та очікуваннями про оплату, які можуть виникати внаслідок прямого здійснення різного роду витрат, що можуть бути пов'язані також з очікуваними доходами в процесі діяльності. Можна також зазначити, що сума заробітної платні має повністю належати до витрат, але лише в тому випадку, якщо вона може мати можливість бути заробленою. Отже таким чином, ми можемо підсумувати таким чином, що дана сума має передусім обов'язково вплинути на формування поточного фінансового результату діяльності підприємства, але натомість не може не враховуватися, якщо навіть складається звіт та баланс щодо фінансових результатів підприємства. Проте невиплачена робітникам заробітна плата в той же час не може при цьому максимально мінімізувати залишки грошових коштів, що знаходяться у власності підприємства.

Ті аргументи, що ми привели вище можуть свідчити про те, що неможливо оцінити успішність поточної господарської діяльності підприємства, беручи за основу тільки аналіз фінансових результатів цього підприємства.

Також можна виділити ще той факт, що процес аналізу фінансово-економічного стану підприємства повинен проходити таким чином, щоб на його основі можна було б не тільки побачити та усвідомити реальний перебіг подій та реальне положення справ, що стосується прибутковості підприємства, але й своєчасно та, що немало важливо, беззаперечно повернути всі ті позики, що були взяті, а також розрахуватися з постачальниками послуг та матеріалів та ін.

Щодо аналізу поточного фінансово-економічного стану підприємства, то він має здійснюватися, перш за все, беручи за основу такі документи, як передусім бухгалтерська звітність даного конкретного підприємства.

Баланс – це такий документ, що повинен відображати фінансовий стан підприємства за певний відрізок часу. Він включає активи та пасиви підприємства. Активи – це те, що відповідає тому, що перебуває в безпосередньому володінні підприємством; пасиви – це, передусім, сума всіх

заборгованостей та зобов'язань цього конкретного підприємства. Зазначимо також, що величина активів повинна завжди бути рівною щодо величини пасивів.

Можемо впевнено відзначити той факт, що звітом про фінансові результати виступає безпосередньо звіт про доходи, а також про поточні витрати та поточні фінансові результати внаслідок функціонування підприємства за певний конкретний відрізок часу. Для того, щоб провести аналіз економічного стану нашого з вами підприємства, а також оцінити його економічно-фінансове становище нам необхідно виконати прорахунок цілого ряду показників та параметрів за 1-й, а також за 2-й квартали 2020 року та, звичайно ж, провести визначення динаміки функціонування даного підприємства:

1. коефіцієнт операційного прибутку ( $k_{оп}$ ), формула 3.1:

$$k_{оп} = \frac{\text{Прибуток до сплати процентів та оподаткування (збиток)}}{\text{Виручка від реалізації}} \quad (3.1)$$

I квартал 2020 року:

**За звітний період** –  $k_{оп} = \frac{35}{178} = 0,2$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

II квартал 2020 року:

**За звітний період** –  $k_{оп} = \frac{54}{703} = 0,08$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

Зробимо такий висновок: дані показники знаходяться в порядку, проте зазначимо, що значення коефіцієнтів бажано мати вище, адже вищі показники – краща ситуація.

2. коефіцієнт чистого прибутку ( $k_{чп}$ ), формула 3.2:

$$k_{чп} = \frac{\text{Чистий прибуток (збиток)}}{\text{Виручка від реалізації}} \quad (3.2)$$

I квартал 2020 року:

**За звітний період** –  $k_{чп} = \frac{35}{178} = 0,2$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

II квартал 2020 року:

**За звітний період** –  $k_{чп} = \frac{54}{703} = 0,08$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

Зробимо такий висновок: дані показники знаходяться в порядку, проте зазначимо, що значення коефіцієнтів бажано мати вище, адже вищі показники – краща ситуація.

3. Коефіцієнт витрат на 1 грн. реалізованої продукції ( $k_{рп}$ ), формула 3.3:

$$k_{PI} = \frac{\text{Собівартість}_\text{реалізованої}_\text{продукції}}{\text{Виручка}_\text{від}_\text{реалізації}} \quad (3.3)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{За звітний період} - k_{PI} = \frac{8}{178} = 0,04$$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

II квартал 2020 року:

$$\text{За звітний період} - k_{PI} = \frac{274}{703} = 0,39$$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

Зробимо такі висновки: в ідеальній ситуації коефіцієнти витрат має приблизитися максимально близько до нуля, натомість у I кварталі 2020 року показник кращий, за показники II кварталу 2020 року.

Аналіз ліквідності має вказувати на те, що у підприємства є можливість перетворювати активи на грошові ресурси максимально швидко, при цьому не втрачаючи ринкову вартість.

При проведенні оцінки ліквідності, як правило, мають розрахувати такі показники, як:

1. Коефіцієнт покриття
2. Коефіцієнт швидкої ліквідності.
3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності.

**Коефіцієнт покриття** (коефіцієнт поточної ліквідності) ( $k_{II}$ ) може давати можливість оцінити ліквідність активів в загальному вигляді, показуючи яку кількість грошей в поточному активі підприємства коштує одна гривня поточного зобов'язання. Він має розраховуватися за такою формулою 3.4:

$$k_{II} = \frac{\text{Оборотні}_\text{активи}}{\text{Поточні}_\text{зобов'язання}} \quad (3.4)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{На початок періоду} - k_{II} = \frac{249}{10} = 24,9$$

$$\text{На кінець періоду} - k_{II} = \frac{520}{263} = 1,98$$

II квартал 2020 року:

$$\text{На початок періоду} - k_{II} = \frac{249}{10} = 24,9$$

$$\text{На кінець періоду} - k_{II} = \frac{1125}{862} = 1,3$$

Зробимо такий висновок: даний коефіцієнт задовільний, втім він має бути вищим, адже, чим вище буде коефіцієнт поточної ліквідності, тим буде краще. Збільшилися поточні зобов'язання – знизився коефіцієнт ліквідності в кінці періоду, порівнюючи з початком.

**Коефіцієнт швидкої ліквідності** (так званий коефіцієнт «лакмус») ( $k_{шл}$ ), навпаки має вказати на підвищення якості з якою використовуються оборотні в активі, порівнюючи з коефіцієнтом покриття. Він має розраховуватися за формулою 3.5:

$$k_{шл} = \frac{\text{Оборотні}_\text{активи} - \text{Запаси}}{\text{Поточні}_\text{зобовязання}} \quad (3.5)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{На початок періоду} - k_{шл} = \frac{249}{10} = 24,9$$

$$\text{На кінець періоду} - k_{шл} = \frac{520-1}{263} = 1,97$$

II квартал року:

$$\text{На початок періоду} - k_{шл} = \frac{249}{10} = 24,9$$

$$\text{На кінець періоду} - k_{шл} = \frac{1125}{862} = 1,3$$

Зробимо такий висновок: ідентична ситуація з визначенням коефіцієнта поточної ліквідності.

**Коефіцієнт абсолютної ліквідності** ( $k_{ал}$ ) має на меті показати, яка саме частина поточних зобов'язань має погаситися відразу. Це показник мобільності грошових коштів нашого підприємства. Він має розраховуватися за формулою 3.6:

$$k_{ал} = \frac{\text{Грошові}_\text{кошти}_\text{та}_\text{їх}_\text{еквіваленти}}{\text{Поточні}_\text{зобовязання}} \quad (3.6)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{На початок періоду} - k_{ал} = \frac{247}{10} = 24,7$$

II квартал 2020 року:

$$\text{На початок періоду} - k_{ал} = \frac{247}{10} = 24,7$$

$$\text{На кінець періоду} - k_{ал} = \frac{20}{862} = 0,02$$

Зробимо такий висновок: розрахувавши даний показник, ми прийшли до висновку, що поточні зобов'язання є, але їх менше, ніж заборгованостей – I квартал 2020 року, в той же час в кінці II кварталу 2020 року все навпаки, але нічого критичного немає.

**Показник рентабельності продажів** ( $R_{пр}$ ) показує характеристику прибутку, що отримано з однієї гривні продажу підприємством. Він має розраховуватися за формулою 3.7:

$$R_{пр} = \frac{\text{Чистий}_\text{прибуток(збиток)}}{\text{Виручка}_\text{від}_\text{реалізації}_\text{продукції(товарів,робіт,послуг)}} \quad (3.7)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{За звітний період} - R_{\text{PP}} = \frac{35}{178} = 0,2$$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

II квартал 2020 року:

$$\text{За звітний період} - R_{\text{PP}} = \frac{54}{703} = 0,08$$

Даних за аналогічний період, але попереднього року – немає.

Зробимо такий висновок: показники за I квартал 2020 року кращий за показник II кварталу. Але в цілому, він не повинен дорівнювати нулю, чим вище він буде, тим буде краще.

**Показник рентабельності активів** ( $R_A$ ) має характеризувати рівень ефективності використання підприємством наявних в нього активів для того, щоб отримати прибуток, в той же час показати, який рівень прибутку принесе кожна гривня, що була вкладена в активи даного підприємства. Він має розраховуватися за формулою 3.8:

$$R_A = \frac{\text{Чистий прибуток(збиток)}}{\text{Активи}} \quad (3.8)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{На кінець періоду} - R_A = \frac{35}{537} = 0,07$$

II квартал 2020 року:

$$\text{На кінець періоду} - R_A = \frac{54}{1155} = 0,05$$

Зробимо такий висновок: показники рентабельності перебувають в нормальному стані, беручи за увагу весь період.

Показник **рентабельності капіталу** ( $R_K$ ) має характеризувати наскільки ефективно використовується підприємство власний капітал. Він описується таким чином: ефективність використання підприємством власного капіталу. Він має розраховуватися за формулою 3.9:

$$R_K = \frac{\text{Чистий прибуток(збиток)}}{\text{Власний капітал}} \quad (3.9)$$

I квартал 2020 року:

$$\text{На кінець періоду} - R_K = \frac{35}{274} = 0,13$$

II квартал 2020 року:

$$\text{На кінець періоду} - R_K = \frac{54}{293} = 0,18$$

Зробимо такий висновок: дане підприємство вміє доволі вдало та ефективно використовувати свій власний капітал.

**Коефіцієнт покриття**, формула 3.10:

$$K_{\pi} = \frac{\text{Оборотні}_\pi \text{ активи}}{\text{Поточні}_\pi \text{ зобов'язання}} \quad (3.10)$$

$K_{\pi}^{\text{критичне}} = 1$ ;  $K_{\pi}^{\text{нормативне}} = 2$ ;  $K_{\pi} = 1 - 1,5$  (підприємство виконує зобов'язання)

I квартал 2020 року:

На початок періоду –  $K_{\pi} = \frac{249}{10} = 24,9$

На кінець періоду –  $K_{\pi} = \frac{520}{263} = 1,98$

II квартал 2020 року:

На початок періоду –  $K_{\pi} = \frac{249}{10} = 24,9$

На кінець періоду –  $K_{\pi} = \frac{1125}{862} = 1,31$

Зробимо такий висновок: зобов'язання повністю виконуються підприємством.

Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами, формула 3.11:

$$K_{\text{звек}} = \frac{\text{оборотні}_\pi \text{ активи} - \text{поточні}_\pi \text{ зобов'язання}}{\text{оборотні}_\pi \text{ активи}} \quad (3.11)$$

I квартал 2020 року:

На початок періоду –  $K_{\text{звек}} = \frac{249 - 10}{249} = 24,8$

На кінець періоду –  $K_{\text{звек}} = \frac{520 - 263}{520} = 0,49$

II квартал 2020 року:

На початок періоду –  $K_{\text{звек}} = \frac{249 - 10}{249} = 24,8$

На кінець періоду –  $K_{\text{звек}} = \frac{1125 - 862}{1125} = 0,23$

Зробимо такий висновок: можна стверджувати, що підприємство не має в проблем в забезпеченості оборотними коштами.

$$K_{\text{звек}}^{\text{критичне}} < 0,1 \quad K_{\text{звек}}^{\text{нормативне}} = 0,6 - 0,8$$

Тепер розрахуємо коефіцієнт втрати платоспроможності.

Коефіцієнт втрати платоспроможності можемо розрахувати наступним чином 3.12:

$$K_{\text{уттр}} = \frac{K_{\pi}^{\text{н}} + 3 / T (K_{\pi}^{\text{к}} - K_{\pi}^{\text{н}})}{2}, \quad (3.12)$$

де,  $K_{\text{втр}}$  – коефіцієнт, що описує втрату платоспроможності підприємством;

$K_{\pi}^{\text{н}}$ ,  $K_{\pi}^{\text{к}}$ , – фактичне значення, що говорить про поточну ліквідність на початок, а також на кінець періоду, що описується;

$T$  – період, що описує втрату платоспроможності та виражається в місяцях;

$T$  – звітний період, що вимірюється у місяцях;

$2$  – нормативне значення, що виражається коефіцієнтом поточної ліквідності.

$$K_{\text{усп}} = \frac{K_{\Pi}^x + 3 / T (K_{\Pi}^x - K_{\Pi}^n)}{2} = 0,05$$

Зробимо такий висновок: з розрахунків бачимо, що коефіцієнт менше 1, це доводить, що дане підприємство навряд чи втратить платоспроможність упродовж найближчих 3 місяців..

***R-модель прогнозу ризику банкрутства.***

$$R = 8.38K_1 + K_2 + 0.054K_3 + 0.63K_4$$

$K_1$  – оборотний капітал/актив

$K_2$  – чистий прибуток/власний капітал

$K_3$  – виручка від реалізації/актив

$K_4$  – чистий прибуток/інтегральні витрати

Беремо I квартал 2020-го року та розрахуємо показник:

$$K_1 \text{ – оборотний капітал/актив} = 520/537=0,97$$

$$K_2 \text{ – чистий прибуток/власний капітал} = 35/274=0,13$$

$$K_3 \text{ – виручка від реалізації/актив} = 178/537=0,33$$

$$K_4 \text{ – чистий прибуток/інтегральні витрати} = 35/143=0,24, \text{ отже}$$

$$R = 8.38K_1 + K_2 + 0.054K_3 + 0.63K_4 = 8,38*0,97+0,13+0,054*0,33+0,63*0,24$$

$$=8,43$$

Зробимо такий висновок: у першому кварталі низький ризик банкрутства.

II квартал 2020-го року:

$$K_1 \text{ – оборотний капітал/актив} = 1125/1155=0,97$$

$$K_2 \text{ – чистий прибуток/власний капітал} = 54/293=0,18$$

$$K_3 \text{ – виручка від реалізації/актив} = 703/1155=0,61$$

$$K_4 \text{ – чистий прибуток/інтегральні витрати} = 54/649=0,08$$

$$R = 8.38K_1 + K_2 + 0.054K_3 + 0.63K_4 = 8,38*0,97+0,18+0,054*0,61+0,63*0,08$$

$$=8,39$$

Зробимо такий висновок: у другому кварталі низький ризик банкрутства.

***Модель Терещенка***

$$Z = 1.5X_1 + 0.08X_2 + 10X_3 + 5X_4 + 0.3X_5 + 0.1X_6,$$

де

$X_1$  – кошти/ зобов'язання

$X_2$  – валюта балансу/зобов'язання

$X_3$  – прибуток/валюта балансу

$X_4$  – прибуток/виручка від реалізації

$X_5$  – виробничі запаси/виручка від реалізації

$X_6$  – оборотні активи/активи

$Z > 2$  не загрожує банкрутство,

$1 < Z < 2$  погіршення фінансового стану,

$0 < Z < 1$  існує загроза банкрутства,

$Z < 0$  підприємство майже збанкрутувало

I квартал 2020-го року:

$$X_1 - \text{кошти/ зобов'язання} = 247/263 = 0,94$$

$$X_2 - \text{валюта балансу/зобов'язання} = 537/263 = 2,04$$

$$X_3 - \text{прибуток/валюта балансу} = 35/537 = 0,07$$

$$X_4 - \text{прибуток/виручка від реалізації} = 35/178 = 0,2$$

$$X_5 - \text{виробничі запаси/виручка від реалізації} = 1/178 = 0,006$$

$$X_6 - \text{оборотні активи/активи} = 520/537 = 0,97$$

$$Z = 1.5X_1 + 0.08X_2 + 10X_3 + 5X_4 + 0.3X_5 + 0.1X_6 = 1,5 * 0,94 + 0,08 * 2,04 + 10 * 0,07$$

$$+ 5 * 0,2 + 0,3 * 0,006 + 0,1 * 0,97 = 3,42$$

Зробимо такий висновок: у першому кварталі банкрутство не загрожує.

II квартал 2020-го року:

$$X_1 - \text{кошти/ зобов'язання} = 20/862 = 0,02$$

$$X_2 - \text{валюта балансу/зобов'язання} = 1155/862 = 1,34$$

$$X_3 - \text{прибуток/валюта балансу} = 54/1155 = 0,05$$

$$X_4 - \text{прибуток/виручка від реалізації} = 54/703 = 0,08$$

$$X_5 - \text{виробничі запаси/виручка від реалізації} = -$$

$$X_6 - \text{оборотні активи/активи} = 1125/1155 = 0,97$$

$$Z = 1.5X_1 + 0.08X_2 + 10X_3 + 5X_4 + 0.3X_5 + 0.1X_6 = 1,5 * 0,02 + 0,08 * 1,34 + 10 * 0,05$$

$$+ 5 * 0,08 + 0,1 * 0,97 = 1,14$$



Зробимо такий висновок: ми спостерігаємо порушення фінансового стану у другому кварталі, проте це не критично.

Підведемо підсумки, ми провели економічний аналіз даного підприємства, при цьому використали різні коефіцієнти, такі як – коефіцієнт чистого прибутку, коефіцієнт абсолютної ліквідності, коефіцієнт операційного прибутку, коефіцієнт швидкої ліквідності, коефіцієнт витрат на 1 грн. реалізованої продукції, а також коефіцієнт покриття, окрім цього такі показники – показник рентабельності активів, показник рентабельності продажів, показник рентабельності капіталу. Нами були розраховані такі моделі, наприклад, R-модель прогнозу ризику банкрутства підприємства та модель Терещенка. В цілому, ми можемо констатувати, що підприємство досить рентабельне, а також достатньо перспективне, а збільшивши об'єми виконаних робіт та знизивши їх собівартість можна цілком розраховувати на хороші можливості закріпитися на ринку, зменшивши також свою заборгованість.

### **РОЗДІЛ 3 РЕКОМЕНДАЦІЇ У СФЕРІ РОЗРОБКИ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ДЛЯ КП «РЕМБУДСЕРВІС»**

#### **3.1. Рекомендації у сфері розробки системи фінансового планування для КП «РЕМБУДСЕРВІС»**

В попередньому розділі ми провели аналіз організації системи планування на КП «РЕМБУДСЕРВІС» та зробили деякі висновки: надзвичайно важливо в даних реаліях, на наш погляд, розробити та впровадити комбіновану стратегічно-орієнтовану методику бюджетування.

Для того, щоб ефективно впровадити дану систему бюджетування на підприємстві КП «РЕМБУДСЕРВІС» нам потрібно, в першу чергу, забезпечити прямий взаємозв'язок між різними параметрами та показниками бюджетів, враховуючи при цьому стратегічні цілі підприємства передусім стратегічними цілями діяльності, використовуючи всі переваги системи збалансованих параметрів. Другим кроком буде необхідність максимального використання всіх наявних можливостей діючої на даному підприємстві, КП «РЕМБУДСЕРВІС» класичної методики, але обов'язково скорегувати фінансову, бюджетну, а також організаційну структуру та зробити її відповідною до всіх тих бізнес-процесів, які притаманні цій організації. Третім кроком буде створення нової бюджетної структури, що буде фактично складатися з бюджетів, що знаходяться в центрі фінансової відповідальності, окрім цього, не забуваючи про бізнес-процеси та проекти, використовуючи які, об'єкт фінансового планування зможе описуватися за допомогою саме об'єкта процесу бюджетування.

Виходячи з цього, ми пропонуємо такий алгоритм:

1. Насамперед визначення цілей функціонування підприємства;
2. Розроблення структури функціонування бізнес-процесів і створення та впровадження проектів;
3. Оптимізація організаційної структури;

4. Розроблення системи збалансованих показників та параметрів;
5. Оптимізація фінансової структури;
6. Коригування бюджетної структури, системи фінансових показників і принципи та методології процесу бюджетування на підприємстві;
7. Коригування плану рахунків та методики обліку;
8. Уточнення структури бюджетного процесу на підприємстві;
9. Реструктуризація бюджетного комітету;
10. Надалі, здійснення бюджетного процесу;
11. Прийняття управлінських рішень, стосовно результату аналізу фактичного виконання цих бюджетів в процесі управління.

Розглянемо детально перші чотири етапи, за їх допомогою ми зможемо забезпечити зв'язок та поєднати бюджети із стратегічними цілями та задачами функціонування підприємства з усіма показниками, що так чи інакше, описують ті конкретні цілі, які ставить перед собою керівництво, а окрім цього, поєднавши все це зі структурними підрозділами та бізнес-процесами, що описуються. А розглянувши етап – оптимізації фінансової структури, можемо сказати, що тут ми переглянемо цю структуру, на предмет її відповідності до всіх тих проектів та бізнес-процесів, що проводяться на підприємстві, а потім замінимо ці центри фінансової відповідальності, що мають збіг з ними, на центри, що мають процесну та проектну відповідальність.

Для досягнення мети ефективного та якісного управління діяльності каналів продажу, проведемо групування всіх фінансових параметрів та показників, а також бюджетів, що стосуються центрів фінансової відповідальності підприємства.

Можемо стверджувати, що не в останню чергу, на основі бюджетів та бізнес-процесів, а також проектів на КП «РЕМБУДСЕРВІС» може проводитися формування кінцевих підсумків, що повинні бути складені з бюджету доходів та витрат, враховуючи при цьому інвестиційний бюджет, окрім цього включаючи бюджети руху грошових коштів, а також бухгалтерський баланс та баланс, що стосується витрат і доходів. Щодо загальної структури оптимальної та, безумовно, ефективної та якісної організації процесу фінансового планування для КП «РЕМБУДСЕРВІС», ми представляємо на рисунку 3.3.

Давайте розглянемо дану концепцію розвитку для КП «РЕМБУДСЕРВІС» в розрізі одного з найважливіших документів, що мають на меті передбачити стратегічний характер. Саме ця концепція визначає не тільки стратегічні орієнтири і цілі розвитку даного суб'єкта господарювання, але і основні засоби та напрями їх реалізації.

Можемо також додати, що такі плани, як поточні та оперативні фінансові мають відігравати важливу роль у процесі функціонування нашого підприємства, незважаючи на те, що повинна сформуватися чітка стратегія для розвитку даного підприємства, при цьому врахувавши всі ризики та достатньо нестабільну, м'яко кажучи, економічну ситуацію, що утворилася в Україні. Конче необхідно приділити особливу увагу на поточних фінансових планах. Зазначимо, що необхідно планувати та прогнозувати роботу підприємства не тільки щорічно, але й щоквартально та щомісячно. Наводячи в приклад розрахунки з пункту 2.2, можемо сміливо зазначити, що наше підприємство плавно розвивається, а також має правильний вектор розвитку.

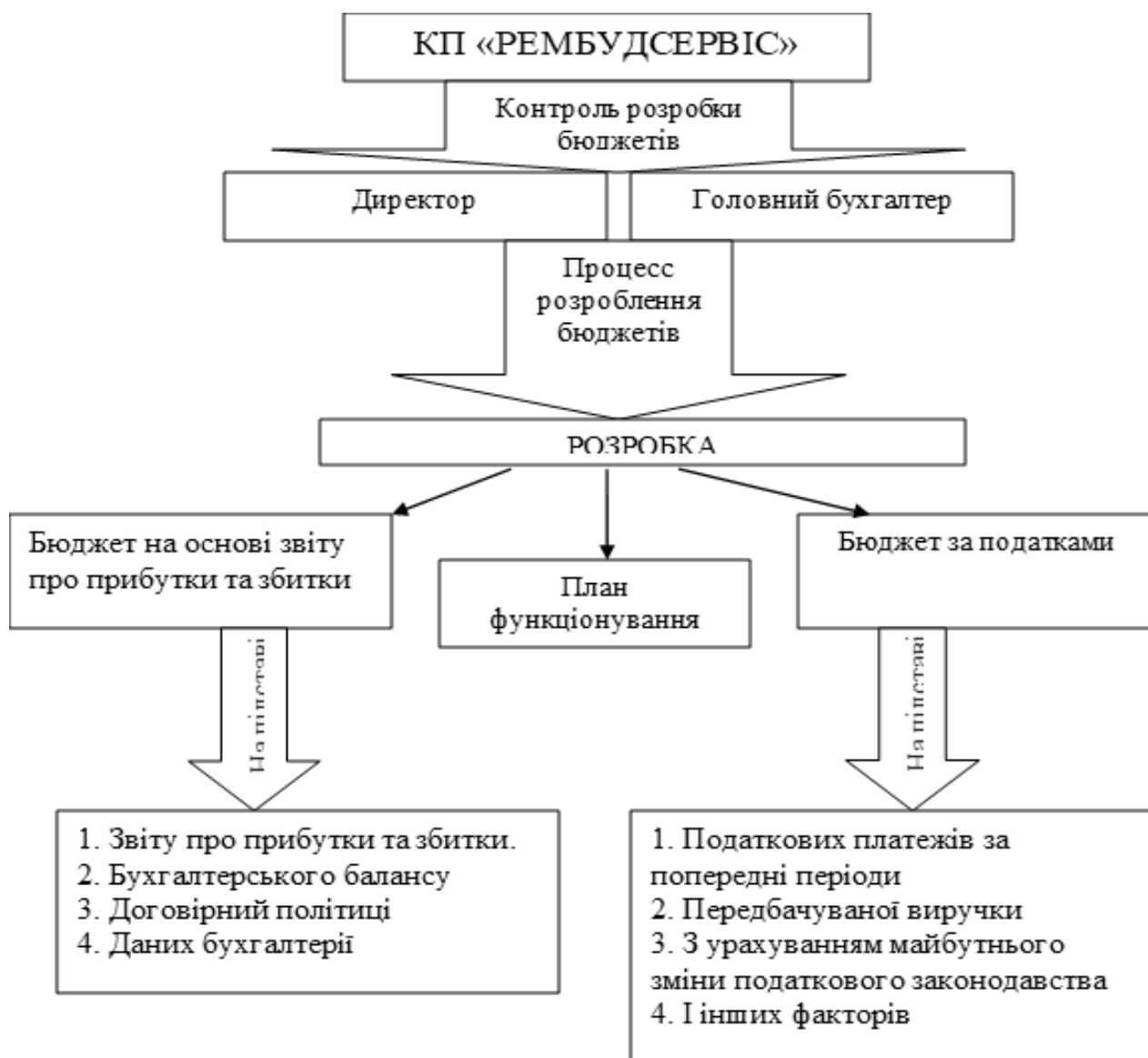


Рис.3.3 – Рекомендована нами структура, щодо організації процесу фінансового планування

Створення та впровадження системи планування та контролю за взаємоузгодженням поєднання короткострокових, середньострокових, а також довгострокових планів є обов'язковою умовою для ефективного функціонування підприємства.

Щодо процесу вдосконалення системи планування та контролю, що стосується виробничої діяльності дуже важливою є взаємодія не тільки наукових, методичних, а й виробничих, а також людських факторів. Ми вважаємо, що цей процес фактично має бути безперервним для усіх, без виключення, його членів та учасників, що відповідає появі нових очікувань та вимог до всіх фахівців у відповідності до появи нових вимог до фахівців. Попит на ринку виступає, як один із основних регуляторів для вдосконалення, передусім, трудової та виробничої діяльності сіх, без винятку, категорій персоналу, включно зі сферою внутрішньофірмового фінансового планування. Саме таким чином, вдосконаливши фінансове планування та контроль можна досягти успіхів та стати основою у процесі управління нашим підприємством.

## ВИСНОВКИ

Підведемо підсумки, планування може означати вид або сферу діяльності, що проводиться органами управління, та в той же час спрямована на передбачення бажаного стану економіки в майбутньому часі на цьому підприємстві, беручи за основу дію різного роду законів, враховуючи також певні тенденції розвитку суспільства, галузі, підприємства та економіки в цілому, на рівні держави. Суттю процесу фінансового планування є визначення мети та цілей, яких дане підприємство прагне досягти в майбутньому, але за конкретний та визначений проміжок часу, а також враховувати всі засоби, умови та шляхи досягнення їх.

Кожному підприємству, без винятку, а також не залежно від масштабу функціонування та профілю діяльності, кожній підприємницькій структурі, що перебуває та функціонує за законами ринкової економіки притаманно планування. Натомість відсутність планування несе за собою помилкові маневри, також несвоєчасні перетворення таз міни в орієнтації діяльності, та в кінцевому рахунку веде до втрати своєї позиції на ринку, проблемного фінансово-економічного стану, закінчуючи навіть можливим банкрутством даного підприємства чи організації.

Механізмом фінансового планування є насамперед сукупність певних конкретних фінансово-економічних інструментів та засобів, використовуючи які можна розробити та прийняти планові управлінські рішення, та забезпечити їх реалізацію. Метою механізму фінансового планування виступає розкриття внутрішньої моделі процесу розробки задач і цілей, що сприяють ефективному функціонуванню даного підприємства, а також допомагають формувати його функції.

В змінних умовах ринку, що знаходяться в рамках жорсткої конкуренції, враховуючи певну невизначеність та рухливість, що стосується можливих змін в зовнішньому середовищі, напряму залежить планування виробництва продукції, окрім цього товари та послуги мають задовольнити чіткі потреби споживачів та замовників, виходячи з цього вони мають бути тісно пов'язаними напряму з процесами створення та розробки загальних та конкретних стратегій подальшого розвитку підприємства, стосуючись і проведення маркетингових досліджень та пошуків нових ринків збуту, в тому числі.

Щоб підвищити ефективність системи планування на даному підприємстві ми можемо узгодити та поєднати стратегічні, тактичні і оперативні фінансові плани.

Щоб досягти цих цілей нам необхідно мало того, що зрозуміти предмет планування, так і віднайти аналітичний інструментарій, що дасть змогу спростити побудову цих планів. Стратегічним, тактичним, а також оперативним фінансовим плануванням має виступати єдиною, конкретною, системою планів не тільки всього, що стосуються виробництва, але і також продажу продукції, що виготовляється та(або) реалізується. На нашому підприємстві, а саме КП «РЕМБУДСЕРВІС» на даний момент система планування та контролю за виконанням погано функціонує. Необхідно розробляти та впроваджувати систему планування, що допоможе нам ефективно перевірити на відповідність пріоритетності планам ресурси, що знаходяться в наявності та розрахувати продуктивність виробничих потужностей підприємства.

Підсумуємо:

1. Ми визначили, що основним показником, що допоможе нам чітко провести характеристику та визначити ступінь виконання та дотримання плану, виступить критерій щодо якості з якою розробляється та виконується будь-який вид планів. На нашому підприємстві, що ми досліджували, виявили досить неефективну систему розробки та контролю планів. Для того, щоб вдосконалити систему планування та контролю за виконанням виробничої та комерційної діяльності нам дуже потрібна взаємодія не тільки наукових та методичних чинників, але і виробничий та людський фактори. Також ми прийшли до висновку, що попит на ринку може слугувати основою для регулювання та вдосконалення трудової діяльності всього персоналу, включно зі сферою внутрішньо фірмового планування. Саме таким чином, ми впевнені, що вдосконалення системи фінансового планування та контролю покликано вирішити безліч проблем в управлінні нашим підприємством.

2. Комбінована стратегічно-орієнтована методика та модель системи бюджетування для нашого підприємства, а саме КП «РЕМБУДСЕРВІС», беручи за основу алгоритм, вже нами розглянутий, повинна жорстко пов'язувати стратегічні цілі діяльності нашого підприємства, та, в свою чергу, покликана дозволити нам визначити роль кожного, проекту та бізнес-процесу заради їх досягнення, оптимально формуючи і використовуючи фінансові ресурси. Тому запровадження даної системи за внутрішнім контролем процесу бюджетування, напряду може дозволити нам збільшити його ефективність в багато разів та дати можливість здійснити якісний та, що немало важливо, постійний контроль за виконанням підприємством своїх бюджетів.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Мочерний С. В., Устенко О.А., Чеботар С. І. Основи підприємницької діяльності. – К.: Академія, 2001. – 280 с.
2. Нікбахт Е., Гропеллі А. Фінанси. – К.: Основи, 1993. – 383 с.
3. Азаренкова Г. М. Фінанси підприємств / Г. М. Азаренкова, Т. М. Журавель, Р. М. Михайленко : Навч. посіб. для самост. вивчення дисциплін. – 2-ге вид., випр. і доп. – К.: Знання – Прес, 2006. – 287 с.
4. Власова Н.О. Фінанси підприємств / Н.О. Власова, О.А. Круглова, Л.І. Безгінова: навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2007 – 271 с.
5. Гринькова В. М. Фінанси підприємств / В.М. Гринькова, В.О. Коюда: навч. посіб. – 3-тє вид., стар. – К.: Знання-Прес, 2006. – 423 с.
6. Зятковський І. В. Фінанси підприємств: Навч. посібник / І. В. Зятковський. – К.: Кондор, 2003. - 364с.
7. Партин Г. О. Фінанси підприємств / Г. О. Партин, А.Г. Загородній: навч. посіб. – 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Знання, 2006. – 379 с.
8. Українська радянська енциклопедія : у 12 т. Т. 2 / за ред. М. Бажана. - К. : Гол.редакція УРЕ, 1978. - 864 с.
9. Економічна енциклопедія : у 3-х т. Т. 1 / відп. ред. С. В. Мочерний. - К. : ВЦ "Академія", 2000. - 864 с.
10. Шим Дж. К. Основы коммерческого бюджетирования : пер. с англ. / Дж. К. Шим, Дж. Г. Сигел. - СПб. : Пергамент, 1998. - 496 с.
11. Хорнгрен Ч. Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Ч. Т. Хорнгрен, Дж. Фостер ; пер. с англ. О. Д. Кавериной, И. В. Романовского. - М. : Финансы и статистика, 1995. - 415 с.
12. Кіняєв О. Бюджетування / О. Кіняєв // Круглий стіл. - 2002. - № 3. - С. 13, 14.
13. Бланк И. А. Управление прибылью / И. А. Бланк. - К. : Ника-Центр, 1998. - 544 с. - (Библиотека финансового менеджера). - ISBN 5-89329-067-2.
14. Білик М. Д. Сутність і оцінка фінансового стану підприємств / М. Д. Білик // Фінанси України. - 2005. - № 3. - С. 117-128.
15. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : навч. посібник / О. О. Терещенко. - К. : КНЕУ, 2003. - 554 с. - ISBN 966-574-441-0.
16. Needles V. E. Managerial Accounting / V. E. Needles, M. Powers, S. K. Mills, H. R. Anderson. - 5th ed. - Boston ; N.Y. : Houghton Mifflin Company, 1999. - 603 p.
17. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський управлінський облік : навч. посібник / Ф. Ф. Бутинець, Л. В. Чижевська, Н. В. Герасимчук. – Житомир : Рута, 2000. - 448 с. - ISBN 966-7570-11-8.

18. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях / А. М. Карминский, Н. И. Оленев, А. Г. Примак, С. Г. Фалько. -2-е изд. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 256 с.

19. Самочкин В. Н. Гибкое развитие предприятия: Анализ и планирование / В. Н. Самочкин. - М. : Дело, 2000. - 376 с.

20. Орлов О. О. Планування діяльності промислового підприємства : підручник / О. О. Орлов. - К. : Скарби, 2002. - 336 с.

21. Афанасьев Э. В. Эффективность информационного обеспечения управления / Э. В. Афанасьев, В. Н. Ярошенко. - М. : Экономика, 1987. - 111 с.

**ДОДАТОК А**  
Додаток до наказу №7А-01

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

**11 січня 2018 року**

Директор \_\_\_\_\_ **Н.М.Буцик**

**ШТАТНИЙ РОЗПИС**  
**Комунального підприємства Миколаївської сільської ради**  
**«РЕМБУДСЕРВІС»**

№ з/п	Найменування структурного підрозділу	Посада	Кількість штатних одиниць	Посадові оклади (грн.)	Місячний фонд заробітної плати (грн.)
1	Апарат управління	Директор	1	6000	6000
		Системний адміністратор	0,5	3800	1900
		Юрисконсульт	1	4000	4000
2	Фінансовий відділ	Головний бухгалтер	1	4500	4500
		Бухгалтер	1	3800	3800
3	Проектний відділ	Начальник відділу	1	5000	5000
		Головний інженер проекту	1	4500	4500
		Кошторисник	2	4000	8000
		Кресляр	5	3800	19000
		Інженер-землевпорядник	1	5000	5000
		Інженер-конструктор	1	4000	4000
		Інженер технічного нагляду	1	4500	4500
		Інженер будівельник	1	3800	3800
4		Прибиральник	0,5	3800	1900
5		Сторож	1	3800	3800
<b>Всього</b>		<b>х</b>	<b>19</b>	<b>х</b>	<b>79700</b>

Директор \_\_\_\_\_

**Н.М.Буцик**

## ДОДАТОК Б

Коди		
	0	0
2020	4	1
41770061		
5920655300		
150		
71.12		

Підприємств  
во

Дата(рік,місяць,число)

КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО МИКОЛАЇВСЬКОЇ СІЛЬСЬКОЇ РАДИ "РЕМБУДСЕРВІС"

за ЄДРПОУ

Територія СУМСЬКА

за КОАТУУ

Організаційна форма

но- господарювання Комунальне підприємство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах

за КВЕД

Середня кількість працівників, осіб

Одиниця виміру: тис.грн. з

одним

десятковим знаком

Адреса,  
телефон

вулиця Шевченка, буд. 1, с. МИКОЛАЇВКА, СУМСЬКИЙ РАЙОН, СУМСЬКА ОБЛ., 42322

0664287664

### ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ суб'єкта малого підприємництва

1. Бала  
нсна

31 березня  
2020

р.

Форма № 1-м Код за  
ДКУД

1801006

Актив	Код ряд ка	На початок звітної року	На кінець звітної пері оду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	10 05	-	-
Основні засоби	10 10	-	17,0
первісна вартість	10 11	-	18,0
Знос	10 12	( - )	( 1,0 )
Довгострокові біологічні активи	10 20	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	10 30	-	-
Інші необоротні активи	10 90	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>10 95</b>	-	17,0
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	11 00	-	1,0
у тому числі готова продукція	11 03	-	-
Поточні біологічні активи	11 10	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	11 25	2,0	180,0



Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11 35	-	1,0
у тому числі з податку на прибуток	11 36	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	11 55	-	338,0
Поточні фінансові інвестиції	11 60	-	-
Гроші та їх еквіваленти	11 65	247,0	-
Витрати майбутніх періодів	11 70	-	-
Інші оборотні активи	11 90	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>11 95</b>	249,0	520,0
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>12 00</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>13 00</b>	249,0	537,0

Форма № 2-м			Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	178,0	-	
Інші операційні доходи	2120	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>178,0</b>	<b>-</b>	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 8,0 )	( - )	
Інші операційні витрати	2180	( 135,0 )	( - )	
Інші витрати	2270	( - )	( - )	
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 143,0 )</b>	<b>( - )</b>	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	35,0	-	
Податок на прибуток	2300	( - )	( - )	
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>35,0</b>	<b>-</b>	
Керівник	Буцик Наталія Михайлівна			

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

## ДОДАТОК В

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
**суб'єкта малого підприємництва**

Підприємств  
 во \_\_\_\_\_ Дата(рік,місяць,число) \_\_\_\_\_

**КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО МИКОЛАЇВСЬКОЇ СІЛЬСЬКОЇ РАДИ "РЕМБУДСЕРВІС"** за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

Територія СУМСЬКА за КОАТУУ \_\_\_\_\_

Організаційно-правової форми правова форма господарювання за КОПФГ \_\_\_\_\_  
 Комунальне підприємство

Вид економічної діяльності Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах за КВЕД \_\_\_\_\_

Середня кількість працівників, осіб 15

Одиниця виміру: тис.грн. з \_\_\_\_\_  
 одним десятковим знаком

Адреса, телефон \_\_\_\_\_  
вулиця Шевченка, буд. 1, с. МИКОЛАЇВКА, СУМСЬКИЙ РАЙОН, СУМСЬКА ОБЛ., 42322

Коди		
2020	07	01
41770061		
5920655300		
150		
71.12		

0664287664

**1.Баланс**  
**на 30 червня 2020 р.**

Актив	Ко д рядк а	На початок звітної року	1801006
			На кінець звітної періо ду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	30,0
первісна вартість	1011	-	32,0
знос	1012	( - )	( 2,0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	30,0
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2,0	705,0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з	113	-	4,0

бюджетом		5		
у тому числі з податку на прибуток		113 6	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		115 5	-	396,0
Поточні фінансові інвестиції		116 0	-	-
Гроші та їх еквіваленти		116 5	247,0	20,0
Витрати майбутніх періодів		117 0	-	-
Інші оборотні активи		119 0	-	-
<b>Усього за розділом II</b>		<b>119 5</b>	249,0	1 125,0
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		<b>120 0</b>	-	-
<b>Баланс</b>		<b>130 0</b>	249,0	1 155,0

Пасив	Ко д ряд ка	На початок звітної року	На кінець звітної пері оду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	140 0	450,0	450,0
Додатковий капітал	141 0	-	-
Резервний капітал	141 5	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	142 0	(6,0)	48,0
Неоплачений капітал	142 5	( 205,0 )	( 205,0 )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>149 5</b>	239,0	293,0
<b>II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення</b>	159 5	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання</b>			
Короткострокові кредити банків	160 0	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	161 0	-	-
товари, роботи, послуги	161 5	-	19,0
розрахунками з бюджетом	162 0	1,0	9,0
у тому числі з податку на прибуток	162 1	-	-
розрахунками зі страхування	162 5	1,0	13,0
розрахунками з оплати праці	163	-	-

	0		
Доходи майбутніх періодів	166 5	-	-
Інші поточні зобов'язання	169 0	8,0	821,0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>169 5</b>	10,0	862,0
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>170 0</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>190 0</b>	249,0	1 155,0

**2. Звіт про фінансові результати**  
за I півріччя 2020

		Форма № 2-м		Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період		
1	2	3	4		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	703,0	-		
Інші операційні доходи	2120	-	-		
Інші доходи	2240	-	-		
<b>Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)</b>	<b>2280</b>	<b>703,0</b>	<b>-</b>		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 274,0 )	( - )		
Інші операційні витрати	2180	( 375,0 )	( - )		
Інші витрати	2270	( - )	( - )		
<b>Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)</b>	<b>2285</b>	<b>( 649,0 )</b>	<b>( - )</b>		
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	54,0	-		
Податок на прибуток	2300	( - )	( - )		
<b>Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)</b>	<b>2350</b>	<b>54,0</b>	<b>-</b>		
Керівник		Буцик Наталія Михайлівна			

(підпис)

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)