

**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ
І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ**

Економічний факультет

ПОГОДЖЕНО
Декан економічного факультету

ДОПУСКАЄТЬСЯ ДО ЗАХИСТУ
Завідувач кафедри статистики та
економічного аналізу

_____ **Андрій МУЗИЧЕНКО**
(підпис)

" ____ " _____ 2025 р.

_____ **Анатолій ДІБРОВА**
(підпис)

" ____ " _____ 2025 р.

МАГІСТЕРСЬКА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему «Аналітичне забезпечення управління фінансовою стратегією підприємства»

Спеціальність **071 – "Облік і оподаткування"**

Освітня програма **Облік і аудит**

Орієнтація освітньої програми **Освітньо – професійна**

Гарант освітньої програми
к.е.н., доцент

(підпис)

Тамара ГУРЕНКО

Керівник магістерської
кваліфікаційної роботи
к.е.н., доцент

(підпис)

Андрій МУЗИЧЕНКО

Виконав

(підпис)

Аліна РЯБОКОНЬ

Реферат
на здобуття ступеня вищої освіти «Магістр» за темою
«Аналітичне забезпечення управління фінансовою стратегією
підприємства»

Магістерська кваліфікаційна робота присвячена дослідженню теоретичних, методологічних та прикладних аспектів аналітичного забезпечення управління фінансовою стратегією підприємства. Актуальність теми зумовлена необхідністю підвищення ефективності стратегічного фінансового управління в умовах економічної нестабільності та зростання ролі якісної аналітичної інформації у прийнятті рішень.

Метою роботи є обґрунтування та удосконалення підходів до організації аналітичного забезпечення фінансової стратегії підприємства на основі сучасних методів аналізу, моделювання та прогнозування. У роботі уточнено сутність поняття «фінансова стратегія» та її роль у стратегічному управлінні; узагальнено підходи до аналітичного забезпечення; розроблено структурно-функціональну модель аналітичного супроводу; визначено інструменти для оцінки фінансової стійкості та прогнозування результатів діяльності.

Об'єктом дослідження є діяльність ТОВ «АгроРось» у контексті формування та реалізації фінансової стратегії, а предметом – методичні засади та інструменти аналітичного забезпечення її управління.

Наукова новизна полягає у вдосконаленні методичного підходу до побудови інтегрованої аналітичної моделі фінансової стратегії, що поєднує діагностичні, прогнозні та оптимізаційні компоненти. Практична значущість визначається можливістю використання результатів дослідження для підвищення фінансової стійкості та конкурентоспроможності підприємства.

Магістерське дослідження викладено на 66 сторінках, містить 18 таблиць, 9 рисунків, 15 додатків, список використаних джерел із 49 найменувань.

Ключові слова: фінансова стратегія, аналітичне забезпечення, стратегічне управління, фінансова стійкість, інтегрована модель, прогнозування.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА	7
1.1.Сутність, завдання та значення фінансової стратегії в системі стратегічного управління підприємством	7
1.2.Основні підходи до аналітичного забезпечення процесу стратегічного фінансового управління	12
1.3.Інформаційна база та інструменти фінансово-стратегічного аналізу	18
Висновки до Розділу 1	26
РОЗДІЛ 2 ОЦІНКА СИСТЕМИ АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ НА ТОВ «АГРОРОСЬ»	27
2.1.Організаційно-економічна характеристика та аналітична інфраструктура ТОВ «АгроРось» у контексті реалізації фінансової стратегії	27
2.2. Комплексна оцінка фінансового стану та стратегічного потенціалу підприємства	37
2.3.Оцінка результативності аналітичного забезпечення фінансової стратегії на основі ключових фінансово-аналітичних індикаторів	45
Висновки до Розділу 2	50
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА	51
3.1.Пропозиції щодо вдосконалення системи аналітичного забезпечення стратегічного управління фінансами.....	51
3.2.Розробка інтегрованої моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії	55
3.3.Економічне обґрунтування ефекту від впровадження запропонованих змін	59
Висновки до Розділу 3	70
ВИСНОВКИ	72
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	76
ДОДАТКИ	81

ВСТУП

Діяльність підприємств ніколи не супроводжується ідеальним середовищем: постійно змінюються умови ринку, коливаються ціни на сировину та продукцію, зростають вимоги споживачів, виникають фінансові та операційні ризики, змінюється законодавство, з'являються нові технології, канали збуту тощо. Сукупність зовнішніх та внутрішніх факторів змушує господарюючі суб'єкти постійно триматися в тонусі – аналізувати свою діяльність, відстежувати тренди, діагностувати проблеми, планувати операційні та стратегічні рішення таким чином, щоб мінімізувати ризики та примножувати прибутки.

Власне фінансова стратегія слугує засобом управління та координації господарських процесів, який дозволяє не лише підтримувати рівновагу між доходами і витратами, а й визначати стратегічні пріоритети та забезпечувати фінансову стабільність у перспективі. І дуже важливо, щоб її формування базувалося на достовірних даних і максимально враховувало можливі зміни умов функціонування підприємства. У цьому процесі аналітичне забезпечення виконує функцію систематичного збору, обробки та оцінки фінансової інформації, необхідної для прийняття обґрунтованих управлінських рішень. Воно перетворює фінансові дані на практично корисну інформацію, дозволяє оцінювати ефективність використання ресурсів, прогнозувати результати діяльності та своєчасно реагувати на зміни економічного середовища. Завдяки комплексному аналітичному підходу підприємство здатне підвищувати фінансову стійкість, оптимізувати структуру капіталу та забезпечувати довгострокову конкурентоспроможність.

З огляду на зазначене, стає очевидним, що ефективне управління фінансовою стратегією підприємства та забезпечення її аналітичного супроводу сьогодні набувають особливої значущості. А підприємства потребують надійних методів оцінки фінансових результатів, прогнозування діяльності та визначення першочергових управлінських дій, що підтверджує **актуальність тематики**.

Огляд наукових публікацій. Актуальність аналітичного забезпечення управління фінансовою стратегією підтверджується численними дослідженнями

вітчизняних та зарубіжних авторів, серед яких Сибірцев В., Кравченко В & Подплетній В. [32], Кузьмініх В., Коваль О. & Тараненко Р. [18], Гужва, І., & Калінкін, А. [7], Уланчук, В., Чернега, І., Жарун, О., Непочатенко, О., & Тупчій, О. [37], Мартиненко В. [21], Мироненко Є., Баркова С. & Єржакова В. [23], Ahmad Talib, Nekky Rahmiyati & Titiek Rachmawati [48], Anton, С., Baba, С., & Bucşoiu, О.-А. [45], Štimac M., Lych V. & Yurchenko Yu [47], Yang X. [49]. Їхні роботи охоплюють питання інформаційно-аналітичного супроводу, сценарного аналізу, моделювання ризиків, цифровізації фінансових процесів та концептуальні аспекти формування фінансової стратегії, що створює наукову базу для розробки комплексного аналітичного супроводу фінансової стратегії.

Метою роботи є обґрунтування науково-методичних та практичних підходів до аналітичного забезпечення управління фінансовою стратегією підприємства, оцінити ефективність існуючої системи аналітичного супроводу на прикладі ТОВ «АгроРось» та запропонувати шляхи її вдосконалення з урахуванням сучасних методів фінансового аналізу, прогнозування та моделювання.

Досягнення визначеної мети передбачає **виконання наступних завдань:**

- дослідити теоретичні основи фінансової стратегії та її значення у системі управління підприємством;
- проаналізувати сучасні підходи до аналітичного забезпечення стратегічного фінансового управління та оцінити їх практичну цінність;
- оцінити інформаційну базу та інструменти, що застосовуються для аналітичного супроводу фінансової стратегії;
- провести комплексну характеристику діяльності ТОВ «АгроРось» у контексті реалізації фінансової стратегії та визначити ефективність наявної системи аналітичного забезпечення;
- розробити пропозиції щодо вдосконалення аналітичного супроводу фінансової стратегії та оцінити потенційний економічний ефект від їх впровадження.

Об'єктом дослідження є діяльність ТОВ «АгроРось» у контексті формування та реалізації фінансової стратегії, а **предметом** – методичні засади та інструменти аналітичного забезпечення її управління.

Для проведення дослідження буде використано **комплекс методів**, що включає: *системний та аналітичний підхід* для всебічного вивчення фінансової стратегії підприємства, дозволяє оцінити взаємозв'язки між фінансовими показниками, цілями та ресурсами, а також інтегрувати результати аналізу для формування цілісного уявлення про ефективність управління, *методи фінансового аналізу* (коефіцієнтний, горизонтальний і вертикальний аналіз), *метод порівняння* – для теоретичних аспектів дослідження та зіставлення фінансових показників підприємства в динаміці, *статистичні методи обробки даних* – для систематизації, узагальнення та виявлення закономірностей у фінансових показниках, *методи моделювання та прогнозування фінансових результатів* – для формування прогнозів розвитку підприємства, оцінки фінансових наслідків управлінських рішень та визначення сценаріїв досягнення стратегічних цілей, *сценарне та імітаційне моделювання* – при аналізі різних варіантів розвитку подій, оцінюванні впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на фінансові результати та підбору оптимальних управлінських стратегій, *аналіз ризиків та чутливості* – для визначення ступеня впливу окремих факторів на фінансовий стан підприємства та оцінки потенційних ризиків, що дозволяє розробити заходи для мінімізації негативних наслідків. Завдяки такому поєднанню ми забезпечимо глибокий аналіз та обґрунтовані рекомендації для практичного застосування.

Теоретична цінність магістерської роботи полягає у розвитку наукових підходів до побудови інтегрованої аналітичної моделі фінансової стратегії, яка поєднує діагностичні, прогнозні та оптимізаційні інструменти. Запропоновані положення уточнюють зміст поняття «фінансова стратегія» та розширюють методологічні засади аналітичного забезпечення стратегічного управління.

Прикладна значущість визначається можливістю використання результатів дослідження для підвищення фінансової стійкості, ефективності

стратегічних рішень та забезпечення довгострокової конкурентоспроможності підприємства ТОВ «АгроРось». Запропоновані моделі та рекомендації дозволяють приймати більш обґрунтовані управлінські рішення, прогнозувати рух грошових потоків і оптимізувати структуру капіталу. А розроблена інтегрована модель аналітичного супроводу фінансової стратегії має універсальний характер, що дозволяє адаптувати її до специфіки будь-якого підприємства незалежно від його галузевої належності чи масштабів діяльності.

Результати роботи апробовано через участь у наукових конференціях та семінарах. За темою роботи було опубліковано наукову статтю в фаховому виданні України та тезах-доповідей.

Положення, що винесені на захист:

1. теоретичне обґрунтування сутності фінансової стратегії та визначення ролі аналітичного забезпечення у процесі управління нею;
2. розробка структурно-функціональної моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії;
3. методичні рекомендації щодо оцінки фінансової стійкості та прогнозування результатів діяльності підприємства;
4. практичні пропозиції для впровадження на підприємстві ТОВ «АгроРось».

Структура роботи. Кваліфікаційна робота містить вступ, 3 розділи, 9 підрозділів, 15 додатків, висновки та пропозиції, список використаних джерел.

РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА

1.1. Сутність, завдання та значення фінансової стратегії в системі стратегічного управління підприємством

Фінансова стратегія виступає фундаментальною складовою системи стратегічного управління підприємством, оскільки вона задає орієнтири довгострокового фінансового розвитку, координує прийняття фінансових рішень із загальними цілями підприємства та створює основу для його сталого функціонування й зростання. Її розробка та впровадження вимагають комплексного підходу до управління фінансовими ресурсами, оцінки впливу внутрішніх і зовнішніх чинників, а також створення системи аналітичного забезпечення, що дає змогу ухвалювати обґрунтовані фінансово-стратегічні рішення. Розуміння сутності, завдань і значення фінансової стратегії дозволяє підприємству не лише адаптуватися до змін у зовнішньому середовищі, а й формувати конкурентні переваги, забезпечувати фінансову стійкість і досягати стратегічних орієнтирів розвитку.

В сучасній науковій літературі існують різні підходи до трактування поняття «фінансова стратегія», що зумовлено як міждисциплінарним характером фінансового управління, так і постійними викликами в діяльності підприємств. У табл. 1.1 представлено порівняльну характеристику визначень цього поняття, запропонованих вітчизняними та зарубіжними вченими за останні роки.

Таблиця 1.1

Трактування поняття «фінансова стратегія»

Автор/Джерело	Визначення
<i>Вітчизняні науковці</i>	
Алексін Г.	«комплекс управлінських рішень у межах фінансової, інвестиційної та дивідендної політики підприємства»
Швиданенко Г., Пономаренко О., & Швиданенко В.	«багатогранна категорія, що формує і реалізує кожну складову загальної стратегії, включаючи фінансову безпеку, стійкість і інвестиційну привабливість»
Юрчишена Л., & Синусик А.	«модель вдосконалення фінансової стратегії для забезпечення сталого розвитку»

Продовження табл.1.1

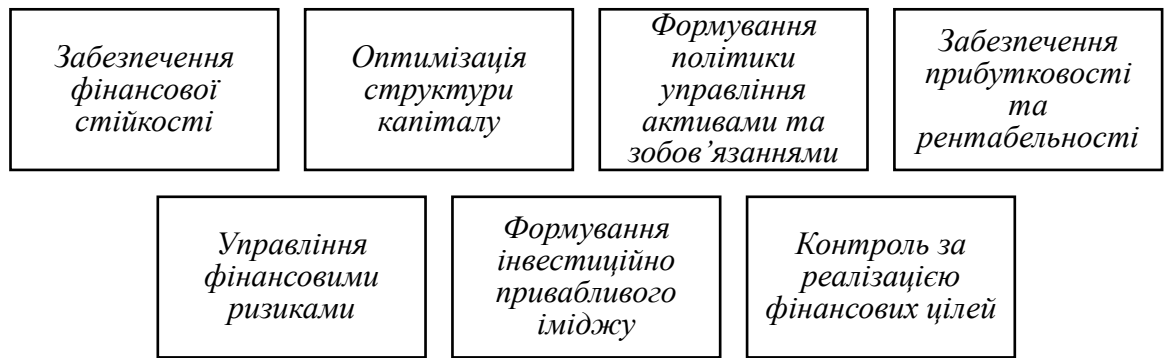
	підприємства», що включає завдання і принципи для реалізації стратегічних фінансових цілей
<i>Міжнародні дослідники</i>	
M. Štimac, V. Lych, Yu. Yurchenko	«...комплексний довгостроковий план організації системної діяльності для досягнення її фінансових цілей шляхом формування, розподілу (перерозподілу) та використання фінансових ресурсів»
Ahmad Talib, Nekky Rahmiyati, Titiek Rachmawati	«ключовим компонентом управління стійкістю організації є фінансова стратегія... врахування інвестиційних рішень, контроль витрат, податкове планування та вплив фінансових рішень на ефективність та вартість бізнесу».

Джерело: сформовано автором на основі [2,41,42,47,48]

Аналізуючи напрацювання різних дослідників, можемо зробити висновок, що більшість з них схиляються до характеристики фінансової стратегії як багатокомпонентної системи, яка поєднує стратегічне бачення, ресурсне забезпечення та механізми управління фінансами в довгостроковій перспективі.

З метою повного охоплення ключових елементів сучасного стратегічного фінансового управління та врахування ролі фінансової стратегії як інтегративного елементу всієї системи стратегічного управління підприємством, пропонуємо власне бачення її сутності: фінансова стратегія підприємства – це науково обґрунтована концептуальна модель довгострокового управління фінансовими ресурсами, яка забезпечує формування та реалізацію цілей шляхом узгодженого використання інструментів фінансового планування, контролю, інвестування, оцінки ризиків та оптимізації капіталу, з метою досягнення фінансової стійкості, підвищення вартості бізнесу та забезпечення його адаптивності до змін зовнішнього середовища.

Таке визначення фінансової стратегії дає змогу чітко окреслити її ключові завдання, формування яких ґрунтується на системному аналізі фінансового стану підприємства, вивченні зовнішніх і внутрішніх факторів, а також прогнозуванні перспектив розвитку (Рис.1.1).



*Рис.1.1. Основні завдання фінансової стратегії
Джерело: сформовано автором на основі [15,38]*

Саме через низку цих завдань суть фінансової стратегії розкривається у визначенні ключових напрямів, які забезпечують стійкий та прогресивний розвиток підприємства. Передусім це підтримка балансу між джерелами фінансування та напрямками їх використання, що гарантує платоспроможність і своєчасне виконання зобов'язань. Такий баланс зменшує ризики фінансових проблем і підвищує стабільність діяльності.

Важливою складовою є оптимізація структури капіталу, яка полягає у визначенні ефективного співвідношення між власними та залученими ресурсами, що дозволяє зменшити вартість капіталу та зменшити залежність від зовнішнього фінансування [4]. У свою чергу, ефективно управління активами і зобов'язаннями забезпечує підтримання ліквідності, прибутковості та фінансової стабільності. А раціональне розміщення ресурсів сприяє більш ефективному їх використанню та знижує ризик надлишкового боргового навантаження.

Для реалізації фінансової стратегії, орієнтованої на прибутковість і рентабельність, необхідно зосередитися на пошуку резервів зростання, оптимізації витрат і підвищенні ефективності операційної діяльності. У контексті мінливих економічних умов важливу роль відіграє управління фінансовими ризиками, зокрема валютними, процентними, кредитними й ринковими [33]. Своєчасна ідентифікація загроз та застосування відповідних інструментів зниження ризиків допомагає стабілізувати фінансові результати.

Необхідною умовою довгострокового розвитку є створення позитивного фінансового іміджу, що підвищує інвестиційну привабливість підприємства, полегшує доступ до зовнішніх джерел фінансування та сприяє реалізації стратегічних проєктів. Водночас стратегія повинна включати чіткі механізми контролю за досягненням запланованих цілей. Систематичний моніторинг дозволяє оперативно реагувати на відхилення, коригувати дії та забезпечувати результативність стратегічного курсу.

Таким чином, сукупність зазначених напрямів формує зміст фінансової стратегії як комплексного управлінського інструменту, що не лише орієнтований на вирішення конкретних фінансових завдань, але й безпосередньо впливає на загальну результативність діяльності підприємства. З огляду на це, виникає потреба в глибшому осмисленні її ролі в системі стратегічного управління, з урахуванням багатофункціонального характеру та інтеграційного потенціалу.

Фінансова стратегія, будучи невіддільною частиною загальної стратегії підприємства, координує фінансові рішення, що приймаються на різних рівнях управління. Її багатофункціональність проявляється у здатності одночасно обслуговувати поточну операційну діяльність і формувати фінансові умови для досягнення довгострокових цілей. Як стверджують Романишин і Бернадська (2020), фінансова стратегія інтегрується з корпоративною стратегією, забезпечуючи цілісність управлінських рішень шляхом застосування системи фінансового планування, прогнозування та аналітичного моніторингу [29]. Саме через такі інструменти стратегія формує фінансове підґрунтя для розвитку, адаптації та трансформації господарюючого суб'єкта в умовах нестабільного зовнішнього середовища.

У межах стратегічного управління фінансами вона виконує функцію ядра, навколо якого формуються ключові управлінські рішення щодо структури капіталу, політики фінансування, дивідендної стратегії, а також управління грошовими потоками й активами. Згідно з дослідженнями Штімаца, Лича і Юрченка (2020), саме стратегічна узгодженість фінансових рішень з глобальними цілями підприємства забезпечує системну цілісність та керованість

трансформаційних процесів, що є запорукою стабільного розвитку [47]. З такої точки зору, фінансова стратегія не лише регламентує розподіл і використання ресурсів, а й виступає детермінантою стратегічної стійкості та довготривалої конкурентоспроможності.

Важливим аспектом функціонування фінансової стратегії є її інтеграційний потенціал, що виявляється в узгодженні фінансових інтересів із іншими функціональними стратегіями підприємства – маркетинговою, інноваційною, виробничою тощо. Цей міжфункціональний синтез дозволяє досягти стратегічної єдності дій, коли фінансові інструменти підтримують реалізацію загальнокорпоративних пріоритетів. Завдяки цьому стратегія фінансів набуває системного характеру та здатності до інтегрованого управління змінами.

Крім того, фінансова стратегія відіграє ключову роль у забезпеченні стійкості підприємства до зовнішніх загроз і викликів. Як зазначають Нікольчук і Лопатовська (2022), стратегічний підхід до управління фінансами дозволяє своєчасно ідентифікувати потенційні ризики, оперативно реагувати на ринкові шоки та забезпечувати фінансову стабільність навіть в умовах високої динаміки середовища [24]. Завдяки впровадженню механізмів бюджетування, сценарного прогнозування, контролінгу та ризик-менеджменту, підприємство здатне підтримувати стратегічну рівновагу, мінімізувати невизначеність і підвищувати якість управлінських рішень.

Підсумовуючи, зазначаємо, що значення фінансової стратегії не обмежується лише фінансовою площиною. Вона є багатоаспектним інструментом, який визначає рамки стратегічного вибору, забезпечує ефективне управління ресурсами, сприяє досягненню конкурентних переваг і забезпечує збалансований розвиток підприємства за будь-яких умов. Ґрунтуючись на принципах системності, адаптивності та цільової орієнтації, вона стає незамінною ланкою стратегічного управлінського контуру сучасного підприємства.

1.2. Основні підходи до аналітичного забезпечення процесу стратегічного фінансового управління

Система стратегічного управління підприємством є багатокомпонентною та складною структурою, в якій аналітичне забезпечення фінансової стратегії виступає одним із ключових функціональних елементів. Адже належна організація формування, обробки та аналізу інформації виступає базисом для ефективної координації фінансових процесів у межах підприємства. Зважаючи на сучасні економічні умови, які характеризуються постійними коливаннями й невизначеністю, аналітичні підходи набувають особливої методологічної ваги як інструмент забезпечення прийняття стратегічних рішень.

Аналітичне забезпечення розглядається як комплекс методів, інструментів і технологій, що забезпечують систематичний збір, обробку та оцінку фінансової інформації, необхідної для формування фінансової стратегії. Сама ж аналітика фінансового управління представляє собою процес перетворення фінансових даних у інформацію, яка може бути використана для прийняття стратегічних рішень, що впливають на довгострокову конкурентоспроможність підприємства [34].

Вітчизняні дослідники наголошують, що ефективність фінансової стратегії безпосередньо залежить від якості аналітичного забезпечення, яке базується на інтеграції кількісних та якісних методів аналізу. Зокрема, у дослідженні Сибірцева В., Кравченко В. & Подплетнього В. (2023) зазначено, що «менеджмент отримує можливість глибокого аналізу фінансових даних, що в свою чергу сприяє прийняттю обґрунтованих рішень», а також підкреслюється, що «оперативність отримання, обробки й аналізу фінансової інформації визначає рівень адаптивності стратегії до ринкових викликів» [32].

Тож, актуальним постає питання вибору оптимального підходу до організації аналітичного забезпечення стратегічного фінансового управління. Адже методологічне підґрунтя, яке використовується для збору, інтерпретації та застосування фінансової інформації, значною мірою визначає якість прийнятих управлінських рішень та ефективність реалізації фінансової стратегії. У науковій

літературі та практичній площині сформувалося кілька підходів до побудови аналітичного забезпечення, які базуються як на традиційних аналітичних методах, так і на інноваційних цифрових технологіях, кожен з яких має свої переваги, обмеження та сферу доцільного застосування (Додаток А.1).

На сьогодні виокремлюють шість найпоширеніших підходів до аналітичного забезпечення стратегічного фінансового управління, кожен із яких має власну методологічну базу, аналітичні інструменти та організаційні особливості, що зумовлює різну ступінь ефективності їх використання залежно від специфіки діяльності підприємства, рівня цифрової зрілості та цілей стратегічного управління. Для наочного представлення цих підходів ми створили блок-схему (Рис.1.2).

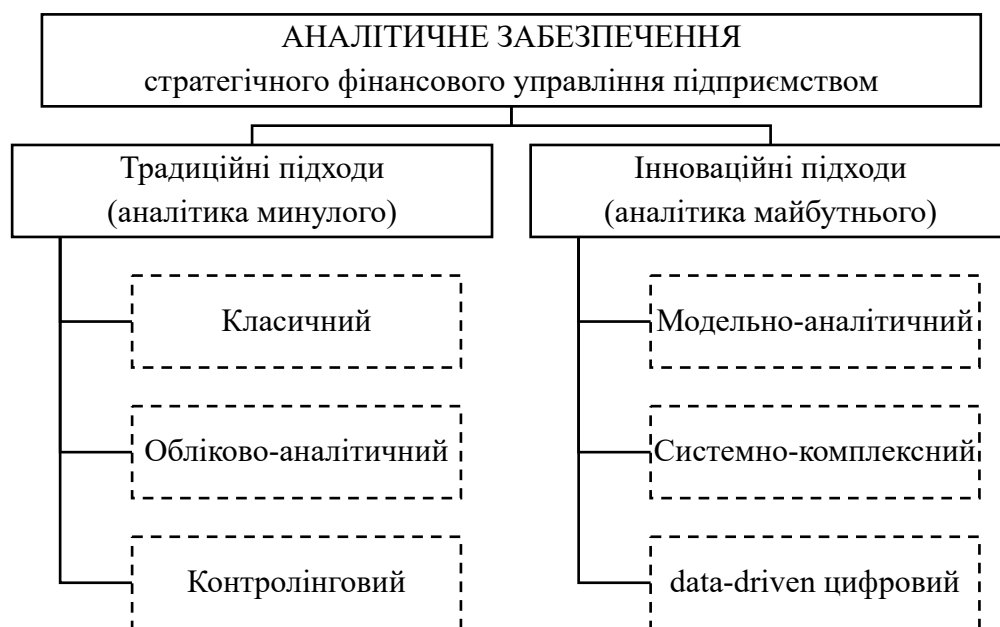


Рис.1.2. Існуючі підходи до аналітичного забезпечення стратегічного фінансового управління

Джерело: систематизовано автором на основі [9,12]

Класичний підхід є найдавнішим інструментом аналітичного забезпечення фінансових рішень і до сьогодні залишається фундаментальним у фінансовому аналізі, оскільки він базується на детальному вивченні фінансової звітності підприємства. Застосування коефіцієнтного аналізу, оцінка ліквідності, платоспроможності, рентабельності та інших показників дає змогу одержати об'єктивну картину поточного фінансового стану. Як зазначають Єршова Н. і Грінько А. (2020), традиційний підхід «формує надійну основу для будь-якої

системи фінансового управління, забезпечуючи прозорість та системність оцінювання минулих фінансових результатів» [11, с.25]. Водночас вони підкреслюють, що «застосування виключно традиційного аналізу обмежує здатність підприємства адаптуватися до швидкозмінних умов ринку через недостатню прогностичність та відсутність гнучкості» [11, с.26]. Цей аспект особливо актуальний у контексті стратегічного управління, де важливо не лише розуміти минуле, а й прогнозувати майбутнє, моделювати різні сценарії розвитку та приймати превентивні рішення.

Наступним в розвитку традиційної аналітики є обліково-аналітичний підхід, який ґрунтується на системному використанні інформації з бухгалтерського та управлінського обліку для здійснення стратегічних управлінських рішень. Він передбачає використання широкого спектру внутрішньої інформації для формування багатовимірної аналітичної основи, здатної підтримувати стратегічне управління [9]. Такий підхід забезпечує достовірну інформацію, регулярну звітність і дозволяє здійснювати комбінований горизонтальний і вертикальний аналіз динаміки ключових показників підприємства. А його цінність полягає саме в комплексності та системності аналітичного процесу. Як зазначає І. Яремко (2022), «дані обліку мають ознаки системності, регулярності та внутрішньої узгодженості, що робить їх придатними для кількісної оцінки стану підприємства у часовому зрізі» [44]. Він акцентує увагу на можливості відстежувати тенденції та виявляти внутрішні резерви ефективності.

Продовжуючи цю думку, Пелех У. (2022) підкреслює, що «система обліково-аналітичного забезпечення реалізації стратегічних цілей підприємства повинна розглядатися як єдність підсистеми обліку та аналітики, які взаємодіють через інформаційні потоки, забезпечуючи комплексне розуміння внутрішніх процесів і зовнішніх впливів» [27]. Та попри високу достовірність даних та інформаційну цінність, цей підхід має певну інерційність, оскільки базується переважно на постфактум-інформації, що ускладнює оперативне реагування на динамічні зміни у зовнішньому середовищі. А жорстка регламентація облікових

процедур, стандартизація методик та нормативна обумовленість структури даних знижують гнучкість аналітичних процесів і ускладнюють адаптацію до специфіки підприємства чи нестандартних ситуацій. Крім того, облікова інформація переважно зорієнтована на ретроспективний аналіз і не забезпечує повноцінної підтримки стратегічного прогнозування, що обмежує її корисність у контексті довгострокового управління.

Логічним розвитком традиційної парадигми став контролінговий підхід, який передбачає цілісне поєднання функцій обліку, планування, аналітики та контролю. Сутність контролінгу полягає в інтеграції інформаційних потоків і координації діяльності підрозділів підприємства з метою досягнення стратегічних цілей. Адонін С. і Калашнікова Ю.(2022) стверджують, що контролінг «дозволяє вибудовувати гнучку систему управління на основі оперативного аналізу відхилень, виявлення причин невиконання планів і формування коригувальних дій» [1]. Підхід забезпечує стратегічну орієнтацію та превентивність управлінських рішень, проте потребує високого рівня інформаційної інтеграції, потужного програмного забезпечення і значних організаційних зусиль.

Зі зростанням складності бізнес-середовища та появою нових цифрових інструментів традиційні підходи поступово доповнюються інноваційними, спрямованими на майбутнє. Першим серед них є модельно-аналітичний підхід, який орієнтований на використання економіко-математичних методів, імітаційного моделювання, оптимізаційних алгоритмів та сценарного аналізу. На думку Македон В., Мячін В., Куряча Н. (2025) та ін. такий підхід «дає змогу прогнозувати майбутні фінансові результати за різних сценаріїв, моделювати ймовірні ситуації та обирати найоптимальніший напрямок стратегічного розвитку» [20]. Потенціал підходу полягає у кількісному вимірі альтернатив, чіткішому обґрунтуванні рішень, адаптивності до змін середовища. Водночас складність моделей, потреба в глибокій технічній експертизі та програмному забезпеченні створюють бар'єри для широкого застосування, особливо в умовах обмежених ресурсів.

На практиці стратегічне управління вимагає не лише прогнозних розрахунків і моделей, а й урахування системних взаємозв'язків між різними напрямками діяльності підприємства. У відповідь на ці потреби формується системно-комплексний підхід, який поєднує аналітичні інструменти фінансового, інвестиційного, маркетингового, ризик-орієнтованого аналізу та оцінки зовнішнього середовища в межах єдиної інтегрованої концепції. Його основна ідея полягає в тому, що жоден функціональний блок не може бути проаналізований ізольовано – стратегічна аналітика має базуватися на багатовимірному баченні діяльності підприємства. Міжнародні колеги-науковці: Anton C., Vaba C. і Vucsoiu O.(2025), пояснюють, що такий підхід «розглядає підприємство як відкриту систему, де кожне фінансове рішення має багатоаспектний вплив і повинне оцінюватися в контексті загальної стратегії розвитку» [45].

Особливістю системно-комплексного підходу є його орієнтація на стратегічну цілісність: він дозволяє не лише зіставити дані з різних джерел, а й виявити внутрішні суперечності між функціональними стратегіями, своєчасно вносити корективи в управлінські дії, а також формувати узгоджену систему показників для моніторингу реалізації цілей підприємства.

Разом із тим, його практична реалізація вимагає високого рівня управлінської культури, ефективної міжфункціональної взаємодії, розвинених механізмів координації та аналітичної підтримки. Недостатність цих елементів може істотно знижувати ефективність системно-комплексного підходу або зводити його потенціал до формальності.

Нарешті, сучасний розвиток цифрових технологій, штучного інтелекту, систем Business Intelligence, Big Data та машинного навчання дав поштовх до формування data-driven та цифрового підходу до аналітики. Сутність якого полягає в застосуванні інструментів цифрової аналітики для автоматизованого збору, обробки та інтерпретації великих масивів даних у режимі реального часу. У своїй праці, Семенова С. (2024) доводить, що цифровізація фінансових процесів сприяє підвищенню прозорості, точності прогнозування та

оперативності управлінських рішень, зокрема завдяки автоматизації обробки великих обсягів даних [31].

Цифрова трансформація розглядається не як технічне вдосконалення, а як принципова зміна логіки фінансового аналізу. На думку Остапенка Р., Поливаної Л. та Мазоренка М. (2025), цифрові рішення дають змогу «перейти від ретроспективного аналізу до проактивного управління, орієнтованого на майбутнє» [25]. Завдяки цьому стратегічні рішення приймаються на основі точних прогнозів, що істотно знижує рівень невизначеності.

Крім того, такі інновації сприяють автоматизації обліково-аналітичних процесів, що дозволяє підприємствам суттєво зменшити часові витрати на підготовку аналітичної інформації та сфокусуватися на стратегічних аспектах управління. А використання систем штучного інтелекту та ВІ-платформ дає змогу ідентифікувати приховані закономірності у фінансових даних, будувати точні сценарії розвитку подій, формувати індивідуальні фінансові стратегії з урахуванням змін у зовнішньому середовищі.

Однак, ефективне впровадження data-driven концепції потребує значних інвестицій у цифрову інфраструктуру, доступу до якісних, структурованих даних і сформованої аналітичної культури, що нині становить серйозний виклик для більшості українських компаній.

Тож, еволюція підходів до аналітичного забезпечення стратегічного фінансового управління відбувалася у напрямі підвищення рівня інтегрованості, прогностичності, гнучкості та технологічності. Традиційні підходи, що орієнтуються на аналітику минулого, забезпечують базовий рівень оцінки фінансового стану, тоді як інноваційні – формують передумови для випереджального прийняття рішень, адаптації до невизначеності та досягнення стратегічної стійкості підприємства. Вибір конкретного підходу або їх комбінації має ґрунтуватися на стратегічних пріоритетах підприємства, галузевій специфіці та рівні розвитку його інформаційно-аналітичної інфраструктури.

1.3. Інформаційна база та інструменти фінансово-стратегічного аналізу

Як інструмент формалізації стратегічних орієнтирів, фінансово-стратегічний аналіз забезпечує аналітичну логіку та обґрунтованість управлінських рішень, спрямованих на досягнення стійкого розвитку підприємства. Його результативність безпосередньо залежить від якості інформаційного забезпечення, що формує підґрунтя для виявлення стратегічних тенденцій, оцінки ризиків, виявлення внутрішніх резервів та налагодження адаптивного механізму фінансового регулювання. В своєму дослідженні, Ізюмська В. та Нікульшина А. (2021) стверджують, що «інформаційна база аналізу має розглядатись як системна сукупність показників, що інтегрують минулі, поточні й очікувані результати діяльності підприємства в єдине стратегічне аналітичне поле» [14].

Інформаційна база фінансово-стратегічного аналізу являє собою сукупність даних різної природи – *фінансових, нефінансових, внутрішніх та зовнішніх* – які використовуються для прийняття стратегічних рішень. Вона повинна бути багаторівневою, інтегрованою, актуальною, достовірною та релевантною до завдань стратегічного планування.

Зважаючи на складність сучасного стратегічного середовища та багатовимірність фінансового управління, надзвичайно важливо забезпечити системну структуру інформаційної бази, яка використовується у процесі фінансово-стратегічного аналізу. Раціональне групування інформації сприяє більш ефективному її застосуванню в межах аналітичного процесу, дозволяючи чітко визначити джерела отримання даних, їх змістове наповнення та аналітичне призначення. Згідно з логікою побудови фінансово-стратегічного аналізу, інформаційну базу доцільно класифікувати за двома ознаками: джерелом походження та характером даних [39]. Така класифікація дозволяє повністю охопити всі компоненти середовища функціонування підприємства, що формують підґрунтя для прийняття стратегічно обґрунтованих рішень.

Узагальнене представлення ключових елементів інформаційної бази стратегічного аналізу, згрупованих за наведеними критеріями, подано у таблиці

1.2. Вона демонструє не лише джерела походження інформації, а й її змістовне наповнення та функціональне значення в аналітичному процесі.

Таблиця 1.2

Класифікація джерел інформації для фінансово-стратегічного аналізу

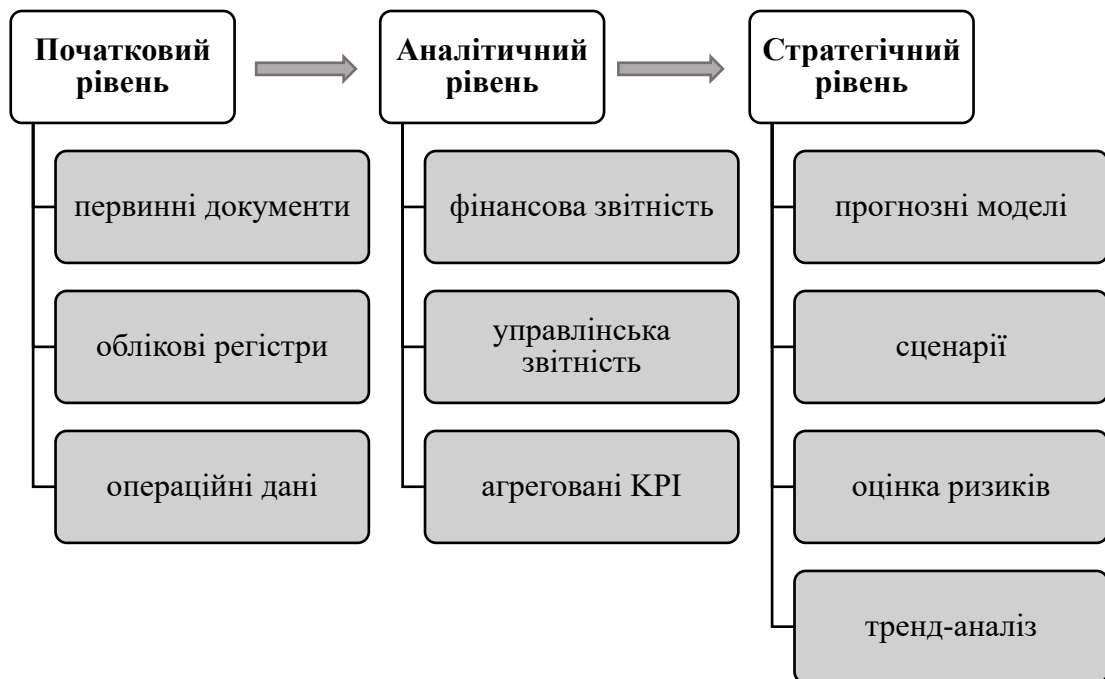
Тип інформації	Зміст	Джерело	Призначення у фінансово-стратегічному аналізі
<i>Внутрішня фінансова</i>	Бухгалтерська та управлінська звітність, бюджети, кошториси, платіжні документи	Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, бюджети, фінансові плани	Оцінка фінансового стану, прибутковості, ліквідності, структури капіталу
<i>Внутрішня нефінансова</i>	Дані про виробничу потужність, персонал, інноваційну активність, корпоративну культуру	Звіти HR-служб, внутрішні опитування, CRM, ERP-системи	Визначення внутрішніх резервів розвитку, організаційних бар'єрів
<i>Зовнішня фінансова</i>	Дані про ринкові котирування, банківські ставки, макрофінансові показники, курси валют	Держстат, НБУ, біржі, міжнародні рейтингові агенства	Прогнозування фінансових ризиків та кон'юктури
<i>Зовнішня нефінансова</i>	Інформація про ринок, конкурентів, регуляторне середовище, тенденції в галузі	Маркетингові дослідження, звіти галузевих асоціацій, законодавство	Визначення загроз та можливостей зовнішнього середовища

Джерело: узагальнено автором на основі [16,22,36]

Як видно, з табл.1.2., для стратегічного аналізу важливі не лише традиційні фінансові показники, але й нефінансові чинники, зокрема пов'язані з людським капіталом, інноваційністю, ринковим позиціонуванням та зовнішніми трендами. Урахування всіх факторів та джерел забезпечує багатовимірне бачення стратегічного контексту розвитку підприємства.

Такий широкий спектр даних, які різняться характером, періодичністю та джерелом походження повинен не просто збиратися та зберігатися, а системно інтегруватися та упорядковуватися. Саме тому важливим є розгляд її ієрархічної структури, яка передбачає послідовне упорядкування інформаційних потоків за рівнями складності, узагальнення та аналітичної цінності. В своєму дослідженні

ми виділяємо три функціональні рівні: початковий, аналітичний та стратегічний (Рис.1.3).



*Рис.1.3. Ієрархія інформаційної бази фінансово-стратегічного аналізу
Джерело: сформовано автором*

Перший рівень ієрархії виконує функцію фіксації господарських подій та є вихідною точкою для подальшого аналізу. Другий рівень акумулює інформацію, яка вже зазнала первинної обробки та набуває управлінського значення: тут дані починають інтерпретуватись у рамках оперативного й тактичного аналізу. Третій рівень ієрархії репрезентує інформацію, трансформовану в аналітичні моделі, які орієнтовані на майбутнє – саме на цьому етапі здійснюється стратегічне передбачення, оцінка варіантів розвитку та ризиків.

Однак, сама наявність такої структури не гарантує ефективності фінансово-стратегічного аналізу, якщо інформація, яка її наповнює, не відповідає базовим вимогам якості. Тому наступним важливим аспектом є визначення критеріїв якості інформації, яка використовується на всіх рівнях аналітичної ієрархії:

- *актуальність* – інформація повинна відображати поточний стан зовнішнього та внутрішнього середовища;

- *повнота* – охоплення всіх релевантних факторів, що впливають на фінансову стратегію;
- *достовірність* – використання перевірених джерел, підтверджених даних;
- *релевантність* – відповідність змісту інформації стратегічним завданням;
- *інтегрованість* – узгодженість і взаємозв'язок між внутрішніми й зовнішніми даними;
- *порівнюваність* – можливість аналізу в динаміці та в порівнянні з конкурентами [6].

Врахування перелічених критеріїв є передумовою побудови ефективної системи аналітичного забезпечення фінансової стратегії. Забезпечити відповідність інформації таким вимогам на сьогодні стає можливим завдяки цифровій трансформації. Цифровізація відкриває нові можливості для збору, обробки та аналізу великих обсягів даних у реальному часі, що суттєво підвищує якість та оперативність аналітичної інформації.

Серед основних інструментів, які допомагають реалізувати ці можливості, варто виділити: ERP-системи (SAP, Oracle, Microsoft Dynamics), які забезпечують інтеграцію облікових, фінансових, виробничих і логістичних даних в єдину платформу, що сприяє централізації інформації та покращує її узгодженість і доступність для користувачів на різних рівнях управління [19].

BI-системи (Business Intelligence), такі як Tableau або Power BI, що дозволяють оперативно відстежувати зміни в показниках, аналізувати тенденції та приймати обґрунтовані стратегічні рішення за допомогою візуалізації ключових показників діяльності підприємства, інтерактивних дашбордів та аналітичних моделей [10].

CRM-системи (Salesforce, Zoho), які акумулюють інформацію про клієнтів, канали збуту та ефективність продажів, що є важливим для комплексного аналізу ринкової ситуації і формування ефективних маркетингових стратегій [43].

Варто також відзначити роль Big Data-аналітики, яка забезпечує обробку великих обсягів неструктурованих зовнішніх даних із застосуванням сучасних методів аналізу і машинного навчання [5]. Завдяки цьому стає можливим

виявлення прихованих закономірностей, прогнозування ризиків і формування сценаріїв розвитку, які важко або неможливо отримати традиційними методами.

Такий комплекс інструментів значно полегшує процес формування та підвищує ефективність інформаційного підґрунтя для фінансово-стратегічного аналізу, забезпечуючи ключові чинники успішного прийняття управлінських рішень.

На основі якісно сформованої інформаційної бази підприємство має змогу застосовувати широкий спектр аналітичних інструментів, що забезпечують глибоке розуміння його фінансового стану, виявлення внутрішніх резервів і реагування на виклики зовнішнього середовища. Інструменти фінансово-стратегічного аналізу відрізняються за складністю, аналітичною глибиною та типами інформації, яку вони потребують. Кожен із них виконує специфічну функцію в системі стратегічного управління. У таблиці 1.3 ми узагальнили основні інструменти, що застосовуються в стратегічному аналізі, з урахуванням джерел необхідної інформації та очікуваних результатів їх застосування.

Таблиця 1.3

Зв'язок інформаційної бази з інструментами фінансово-стратегічного аналізу

Інструмент	Необхідні дані	Очікуваний результат
<i>SWOT-аналіз</i>	Внутрішні й зовнішні нефінансові дані	Визначення сильних і слабких сторін, можливостей і загроз
<i>PESTEL-аналіз</i>	Макроекономічна, політична, соціальна інформація	Аналіз макросередовища та його впливу на підприємство
<i>Аналіз фінансових коефіцієнтів</i>	Фінансова звітність	Визначення рівня ліквідності, платоспроможності, рентабельності
<i>Сценарне планування</i>	Прогнозна інформація, зовнішні тренди	Побудова сценаріїв стратегічного розвитку
<i>CVP-аналіз</i>	Операційні та фінансові дані	Оцінка точки безбитковості, залежності прибутку від обсягу продажу

Джерело: сформовано автором на основі [17,46,8,3,40]

Розроблена таблиця ще раз підтверджує, що кожен аналітичний інструмент потребує специфічного, структурованого та цілеспрямованого інформаційного забезпечення. Та в той же, час, кожен із них має свою конкретну функцію в межах загальної системи фінансово-стратегічного аналізу – від ідентифікації внутрішніх резервів до оцінки зовнішніх загроз, від кількісної діагностики фінансового стану до прогнозування стратегічних сценаріїв розвитку.

Одним із найпоширеніших та універсальних інструментів є SWOT-аналіз (*Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats*), який дозволяє сформувавши цілісне уявлення про стратегічну позицію підприємства в умовах конкурентного середовища. Для його проведення використовуються як внутрішні (організаційна структура, кадровий потенціал, фінансові ресурси, виробничі потужності), так і зовнішні (ринкова кон'юнктура, поведінка конкурентів, споживчі уподобання) нефінансові дані. У результаті здійснюється ідентифікація сильних і слабких сторін суб'єкта господарювання, а також можливостей і загроз, які формуються у зовнішньому середовищі. Методологічна цінність такого аналізу полягає в його здатності інтегрувати як кількісну, так і якісну інформацію з метою формування основ стратегічного вибору.

Наступний інструмент – PESTEL-аналіз (*Political, Economic, Social, Technological, Environmental, Legal*) – орієнтований на макрорівень середовища та дозволяє здійснювати системне сканування факторів, що опосередковано впливають на стратегічну діяльність підприємства. Для проведення аналізу використовуються переважно зовнішні джерела макроекономічної, політичної, правової, соціальної, технологічної та екологічної інформації. Застосування цього інструменту сприяє виявленню загальних тенденцій розвитку середовища, у межах якого функціонує підприємство, та формує основу для сценарного бачення можливих трансформацій ринку. PESTEL-аналіз є особливо важливим в умовах високої динамічності зовнішнього середовища та посилення глобальних ризиків.

Центральним інструментом для оцінки внутрішнього фінансового стану підприємства виступає аналіз фінансових коефіцієнтів, який ґрунтується на

обробці даних фінансової звітності та дозволяє глибоко проаналізувати його *ліквідність, платоспроможність, ефективність використання ресурсів, фінансову стійкість і рентабельність*. Перевага цього методу полягає в можливості порівняння результатів у динаміці, з галузевими показниками або конкурентами, що робить його надзвичайно корисним для фінансово-стратегічного управління. Такий інструмент охоплює значну кількість фінансових коефіцієнтів, кожен з яких виконує специфічну функцію в межах загальної системи оцінки. Для зручності подальшого аналізу згруповані показники та їх формули подано в Додатку А.2. Застосування фінансового аналізу дозволяє сформулювати об'єктивну оцінку фінансової рівноваги підприємства, виявити проблемні зони та обґрунтувати заходи щодо фінансової оптимізації.

У стратегічній перспективі вагомого значення набуває *сценарне планування*, яке дає змогу моделювати можливі варіанти розвитку подій з урахуванням динаміки зовнішнього середовища, прогнозів ринку та внутрішніх тенденцій. Для його реалізації використовується прогнозна інформація, результати PESTEL-аналізу, оцінка ризиків, макроекономічні тренди тощо. Сценарне моделювання сприяє ідентифікації стратегічних варіантів поведінки підприємства, дозволяє підготуватися до можливих змін середовища, зменшуючи ступінь невизначеності стратегічних рішень.

Завершальним у даному переліку, проте не менш важливим, є CVP-аналіз (Cost-Volume-Profit analysis) – аналіз взаємозв'язку витрат, обсягів виробництва (продажу) та прибутку. Його сутність полягає у вивченні того, як зміна одного з ключових параметрів впливає на фінансовий результат. Його основними інструментами виступають:

- розрахунок точки беззбитковості:

$$Q = \frac{F}{P-V}, \quad (1.1)$$

де Q – критичний обсяг реалізації,

F – постійні витрати,

P – ціна одиниці продукції,

V – змінні витрати на одиницю;

- аналіз запасу фінансової міцності (margin of safety);
- оцінка впливу структури витрат на операційний левередж.

Такий аналіз є корисним при прийнятті оперативних і тактичних рішень, а також для обґрунтування фінансової частини стратегічних планів, оскільки дозволяє моделювати залежності між ціною, витратами, обсягами та прибутком.

Таким чином, ефективне аналітичне забезпечення фінансово-стратегічного аналізу базується на комплексному застосуванні різномірівневих інструментів, взаємодія яких дозволяє не лише всебічно оцінити поточні показники і внутрішні ресурси, але й адаптуватися до змін зовнішнього середовища, що є критично важливим для здійснення обґрунтованих стратегічних кроків та формування стратегії стабільного розвитку і зростання.

Висновки до Розділу 1

У першому розділі дослідження теоретично обґрунтовано сутність, завдання та значення фінансової стратегії як невід'ємної складової системи стратегічного управління підприємством. Встановлено, що фінансова стратегія виступає фундаментальним інструментом забезпечення узгодженості фінансових рішень із загальними цілями розвитку, сприяючи зміцненню фінансової стійкості та конкурентоспроможності підприємства. Сформовано авторське бачення сутності фінансової стратегії.

Розглянуто основні підходи до аналітичного забезпечення процесу стратегічного фінансового управління, що поділяються на традиційні та інноваційні методи. Визначено їх специфіку, а також роль інтегрованої аналітики у прийнятті обґрунтованих стратегічних рішень в умовах сучасних викликів.

Детально охарактеризовано інформаційну базу та інструментарій фінансово-стратегічного аналізу, підкреслено важливість якісного інформаційного забезпечення як основи для ефективної аналітики. Зазначено, що застосування різноманітних аналітичних методів і цифрових технологій значно підвищує точність діагностики фінансового стану, дозволяє ідентифікувати внутрішні резерви та прогнозувати зовнішні ризики.

Таким чином, сформовані теоретико-методичні засади створюють надійну базу для подальшого дослідження і практичного впровадження аналітичних інструментів у процес стратегічного фінансового управління підприємством.

РОЗДІЛ 2 ОЦІНКА СИСТЕМИ АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ НА ТОВ «АГРОРОСЬ»

2.1. Організаційно-економічна характеристика та аналітична інфраструктура ТОВ «АгроРось» у контексті реалізації фінансової стратегії

ТОВ «АгроРось» є одним із ключових учасників аграрного ринку Черкаської області, що спеціалізується на постачанні насіння, засобів захисту рослин та добрив. За видом діяльності підприємство позиціонується насамперед як оптовий дистриб'ютор хімічних продуктів для агровиробництва (КВЕД 46.75). Водночас підприємство розвиває власні напрями виробництва посівного матеріалу, біостимуляторів та надає комплекс логістичних і сервісних послуг для сільгоспвиробників. Крім основного виду діяльності, компанія здійснює широкий спектр додаткових напрямів, що охоплюють рослинництво та оброблення насіння, виробництво агрохімії та добрив, торгівлю різноманітними товарами як оптом, так і в роздріб, транспортно-логістичні послуги, консалтингову, маркетингову та юридичну діяльність, а також окремі інші напрями, включно з готельним бізнесом, управлінням нерухомістю та енергетикою. Загальні відомості про ТОВ «АгроРось» та детальний перелік усіх видів діяльності наведено у Додатку Б.1.

Юридично підприємство було зареєстроване 04 жовтня 2002 року, у державному реєстрі йому присвоєно код ЄДРПОУ 21374294. Однак, історія розвитку компанії розпочалася ще у 1994 році, як невеликий колектив із 12 осіб, орієнтований на обслуговування аграрного бізнесу через продаж якісного насіння та засобів захисту рослин. Досліджуючи всі етапи життєвого циклу ТОВ «АгроРось»: від утворення і до сьогодення, крізь призму реалізації фінансової стратегії, однозначно можна стверджувати, що підприємство послідовно розвивалося шляхом інвестування у власні активи, диверсифікації напрямів діяльності та оптимізації фінансових потоків. Початковий етап передбачав накопичення матеріально-технічних ресурсів і формування земельного банку, що забезпечувало базу для збутової діяльності та тестування продукції для аграрних виробників. Надалі стратегічні кроки включали створення сучасної

інфраструктури складів і логістичних комплексів, запуск насінневого напрямку, створення сучасної свиноферми, впровадження навчальних агроцентрів для демонстрації технологій і підвищення доданої вартості продукції. Кожен із цих етапів супроводжувався спрямованими фінансовими рішеннями: від інвестування у модернізацію та нові виробничі потужності до оптимізації управління оборотним капіталом і доходами. Завдяки такій послідовній стратегії ТОВ «АгроРось» змогло закріпити провідні позиції на регіональному ринку, підвищити фінансову стійкість і сформувавши основу для подальшого зростання та розвитку інноваційних напрямів діяльності.

Сьогодні ж, товариство є успішним та процвітаючим, діяльність якого здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України. Управлінська та аналітична інфраструктура ТОВ «АгроРось» поєднує класичні корпоративні елементи: Статут, Загальні збори учасників як вищий орган, Дирекція як виконавчий орган, Наглядова рада як контрольний орган, наявність бухгалтерського та фінансового супроводу, банківські рахунки, договори з постачальниками та клієнтами. Схематично структуру власності та уповноважених осіб підприємства представлено на Рис.2.1.



*Рис.2.1. Організаційно-правова структура ТОВ «АгроРось»
Джерело: сформовано автором на основі Статуту*

Як бачимо, ТОВ «АгроРось» було створене шляхом формування статутного капіталу у розмірі 65 813,00 грн, який поділений між двома учасниками. Основну частку – 90% (59 231,70 грн) вніс Євич Петро Петрович, який є ключовим ініціатором створення компанії, її багаторічним власником і стратегічним менеджером. Саме він виконує функції генерального директора та виступає публічним представником підприємства у професійних і галузевих комунікаціях. Другим учасником є Гончарук Михайло Васильович, частка якого становить 10% (6 581,30 грн). Таким чином, компанія історично сформувалася як сімейне/регіональне підприємство із чіткою концентрацією власності в руках засновника.

Уповноваженими особами товариства є Ковтанець Ігор Леонідович, який виконує функції керівника підприємства та безпосередньо здійснює оперативне управління, Щербина Вадим Анатолійович, який входить до складу Дирекції та має право підпису, Щедріна Оксана Миколаївна, яка є підписантом та уповноважена вчиняти юридично значущі дії від імені товариства, зокрема підписувати договори та інші документи, при цьому представляє компанію виключно у судах України в порядку самопредставництва без додаткового доручення керівника, а також Гуменюк Іван Юрійович, підписант із аналогічними повноваженнями щодо дій від імені юридичної особи та представництва підприємства в судових процесах.

Таким чином, організаційна побудова ТОВ «АгроРось» поєднує концентровану модель власності, де домінує один учасник, з розгалуженою системою уповноважених осіб, що забезпечує як ефективне поточне управління, так і юридичний захист інтересів компанії.

Паралельно з організаційною структурою та системою управління компанія концентрує увагу на людському ресурсі – команді працівників, які забезпечують реалізацію фінансової стратегії та підтримують стабільність операційної діяльності. Середня чисельність штату за останні 5 років коливається в межах 90-100 осіб, на кінець 2024 року ТОВ «АгроРось» налічувало 96 співробітників, що відповідає рівню середнього підприємства.

Повне відображення організації кадрового забезпечення компанії представлено на Рис.2.2.



Рис.2.2. Організація кадрового забезпечення ТОВ «АгроРось»
Джерело: узагальнено автором

Власне така багаторівнева структура створює баланс між власністю, управлінням та операційною діяльністю, демонструючи організаційне розташування підрозділів і взаємозв'язки між ними, що забезпечує скоординовану роботу компанії та ефективне виконання її функцій.

І вищі менеджери, і штатні співробітники працюють задля спільного успіху підприємства, для чого їм надаються необхідні ресурси та виробничі потужності: матеріальні та нематеріальні активи, власні та орендовані виробничі ресурси, технічні засоби та інфраструктура, фінансові активи, банківські рахунки тощо. Вкрай важливим елементом виступає *матеріально-технічна база*, яка формує

виробничу основу його діяльності. Перелік наявних основних засобів ТОВ «АгроРось» представлено у табл.2.1.

Таблиця 2.1

Матеріально-технічна база ТОВ «АгроРось»

Елемент матеріально-технічної бази	Характеристика / Призначення
<i>Земельний банк</i>	Понад 5000 га орендованих угідь; вирощування <i>озимої пшениці, гороху, сої</i>
<i>Зерносушильний комплекс</i>	Сучасний енергоефективний комплекс для збереження врожаю
<i>Насінневий склад</i>	Європейський рівень, контроль якості зберігання
<i>Свиноферма</i>	Побудована за європейськими технологіями
<i>Демонстраційний полігон</i>	Для апробації новітніх агротехнологій
<i>Машинно-тракторний парк</i>	Сучасна с/г техніка для підвищення продуктивності

Джерело: сформовано автором

Представлені елементи демонструють комплексність та сучасність виробничої бази. Земельні угіддя, виробничі та логістичні об'єкти, а також спеціалізоване обладнання забезпечують підприємству можливість ефективно реалізовувати свою фінансову та виробничу стратегію, впроваджувати новітні агротехнології, підтримувати високий рівень продуктивності та стабільне зростання компанії.

Для кількісного оцінювання майнового стану підприємства скористаємось системою фінансових коефіцієнтів та проведемо відповідні розрахунки на основі його фінансової звітності: Балансу (форма 1) та Приміток до Річної фінансової звітності (Ф.5). Найбільш поширеними показниками, що характеризують стан та відтворення основних засобів, є:

1. Коефіцієнт зносу основних засобів:

$$K_{\text{зн}} = \frac{\Phi.1 \text{ p.1012}}{\Phi.1 \text{ p.1011}} \quad (2.1)$$

$$K_{\text{зн } 2023} = \frac{46\,545}{67\,075} = 0,69$$

$$K_{\text{зн } 2024} = \frac{51\,090}{73\,596} = 0,69$$

2. Коефіцієнт оновлення основних засобів:

$$K_o = \frac{\Phi.5 \text{ p.260(гр.5)}}{\Phi.1 \text{ p.1011 (гр.4)}} \quad (2.2)$$

$$K_{o2023} = \frac{1751}{67075} = 0,03$$

$$K_{o2024} = \frac{8923}{73596} = 0,12$$

3. Коефіцієнт вибуття основних засобів:

$$K_{вб} = \frac{\Phi.5 \text{ p.260(гр.8)}}{\Phi.1 \text{ p.1011 (гр.3)}} \quad (2.3)$$

$$K_{вб2023} = \frac{4519}{66826} = 0,07$$

$$K_{вб2024} = \frac{2713}{67075} = 0,04$$

Проведений аналіз свідчить про те, що рівень зносу основних засобів підприємства у 2023–2024 рр. залишався стабільним (0,69), що вказує на значний ступінь фізичного старіння активів і потребу у їх подальшому оновленні. Водночас спостерігається позитивна динаміка коефіцієнта оновлення: з 0,03 у 2023 р. до 0,12 у 2024 р., що свідчить про зростання інвестицій у придбання нових основних засобів та поступове відновлення матеріально-технічної бази. Коефіцієнт вибуття, навпаки, має тенденцію до зниження (з 0,07 до 0,04), що є сприятливою характеристикою, оскільки темпи оновлення перевищують темпи вибуття. У сукупності це відображає прагнення підприємства до модернізації основних засобів та підвищення ефективності їх використання, хоча високий рівень зносу все ще залишається фактором ризику для фінансової стійкості.

Як і для будь-якого суб'єкта господарювання, успіх ТОВ «АгроРось» визначається не лише чисельністю персоналу чи масштабом матеріально-технічної бази. Кожна операція – від обробки землі до реалізації продукції – потребує належного документального фіксування, контролю та узгодження з фінансовими та обліковими процесами. Саме тому в товаристві налагоджено

ефективні процедури фінансового обліку, складається і подається у встановленому порядку фінансова та статистична звітність, а щорічні перевірки незалежними аудиторами підтверджують прозорість та легальність функціонування. На практиці компанія використовує галузеві інструменти прогнозування попиту (сезонне планування), комерційної аналітики по портфелю продуктів, а також оцінки кредитоспроможності контрагентів – все це необхідно для реалізації фінансової стратегії, яка має балансувати між ліквідністю, рентабельністю та ризик-менеджментом (управління запасами, кредитними ризиками та логістичними витратами).

Належна організаційна та матеріально-технічна база, прозорі фінансові та облікові процеси створюють фундамент для комерційної діяльності ТОВ «АгроРось». Тож, при ознайомленні з підприємством, ми проаналізували його продуктовий портфель, партнерські зв'язки та логістичні процеси. Компанія є дистриб'ютором світових брендів, співпрацює з великими селекційними та насінневими компаніями (Рис.2.3).



Рис.2.3. Продуктовий портфель та партнерська мережа ТОВ «АгроРось»

Джерело: сформовано автором

Представлена партнерська мережа відображає широкі можливості ТОВ «АгроРось» у забезпеченні аграрного сектору інноваційними рішеннями світового рівня. Проте ефективність комерційної діяльності визначається не лише різноманіттям брендів, але й здатністю компанії своєчасно доставляти продукцію до клієнтів. Саме тому вагоме місце у функціонуванні підприємства

займають логістичні процеси, які забезпечують безперервність виробничо-збутового циклу.

Варто відзначити, що після початку повномасштабного вторгнення логістика стала одним із найбільш вразливих сегментів діяльності. Збереження стабільних поставок вимагало від товариства оперативної адаптації до нових реалій: зростання вартості перевезень, підвищення залізничних тарифів на 70 %, а також подвоєння–потроєння частки логістичних витрат у собівартості. У таких умовах компанія змушена була використовувати залишки складів, переукладати контракти та розробляти альтернативні канали транспортування.

Щоб прослідкувати, як підприємство використовує свої ресурси, управляє витратами та отримує доходи, доцільно проаналізувати динаміку ключових фінансових показників за останні роки. Тому, маючи доступ до фінансової звітності за 2021-2024 роки, ми провели оцінку його діяльності з економічної точки зору. Результати динаміки основних показників - доходу та прибутку відображено у табл.2.2.

Таблиця 2.2

Динаміка доходів та прибутку ТОВ «АгроРось»

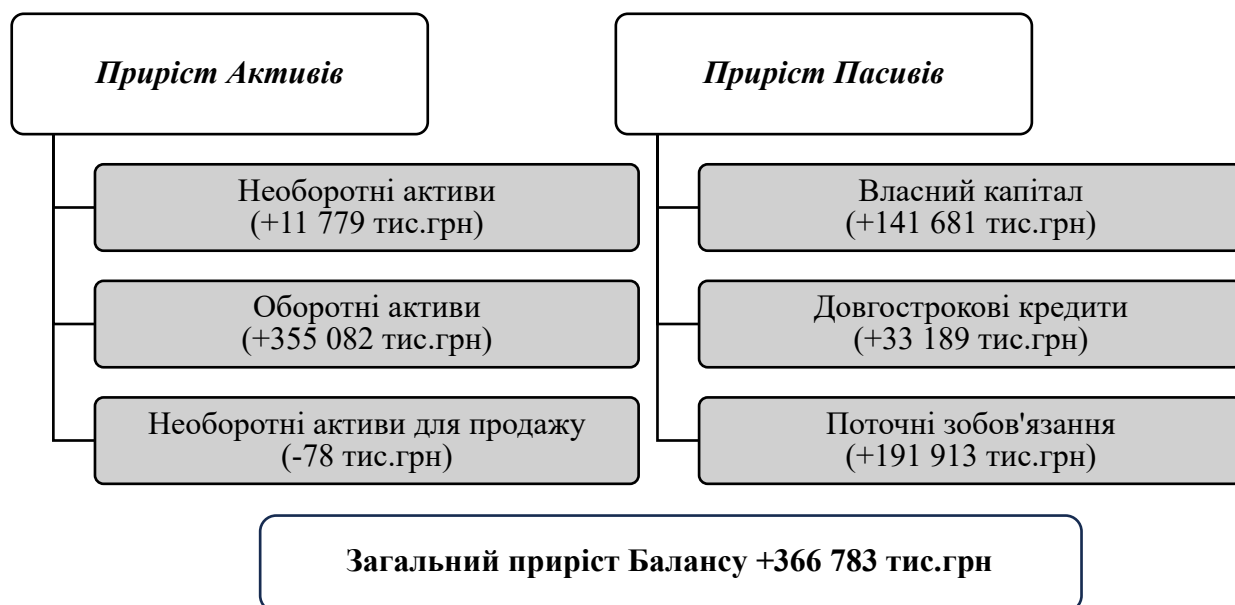
Рік	Доходи	Приріст доходу, %	Прибуток	Приріст прибутку, %
2021	2 007 665	-	67 968	-
2022	2 550 139	27,0	53 666	-21,0
2023	2 466 285	-3,3	78 080	45,5
2024	2 635 166	6,8	148 681	90,3

Джерело: сформовано автором на основі фінансових звітів ТОВ «АгроРось»

Аналіз фінансових показників підприємства за 2021-2024 рр. демонструє загалом позитивну динаміку доходу, із незначним спадом у 2023 році (-3,2%), який, ймовірно, був зумовлений зовнішніми чинниками, зокрема труднощами в логістиці під час війни. Прибуток компанії коливався більш динамічно: зменшення на 21% у 2022 році при зростанні доходу свідчить про підвищення витрат та вплив зовнішніх факторів. Проте у 2023-2024 рр. прибуток значно зріс, особливо у 2024 році (+90,3%), що вказує на підвищення ефективності

управління витратами та успішну реалізацію фінансової стратегії. Загалом, ці показники підтверджують здатність підприємства адаптуватися до змін зовнішнього середовища, забезпечувати стабільне зростання доходів та поступове підвищення рентабельності.

Для більш глибокого аналізу ефективності використання ресурсів, структури активів і пасивів, а також фінансової стійкості ми провели горизонтальний та вертикальний аналіз балансу за 2023–2024 роки (Додаток Б.2 та Б.3 відповідно). Проведений горизонтальний аналіз дозволив виявити ключові зміни у динаміці окремих статей балансу, визначити абсолютні та відносні відхилення, а також оцінити фактори зростання активів і джерела їх фінансування. Наочно результати аналізу представлено на Рис.2.4.



*Рис.2.4. Результати горизонтального аналізу Балансу
ТОВ «АгроРось» 2023-2024 рр.*

Джерело: узагальнено автором на основі Додатку Б.2

Було встановлено, що приріст ресурсної бази підприємства відбувся переважно за рахунок оборотних активів, насамперед дебіторської заборгованості та грошових коштів, що підвищує ліквідність, але створює ризики у разі несвоєчасного повернення боргів. Тоді як у пасивах визначальним чинником збільшення виступило зростання нерозподіленого прибутку, резервного капіталу та поточних зобов'язань. В загальному Баланс підприємства

зріс майже наполовину (+48,0%), прослідковується позитивна динаміка фінансової стійкості, що свідчить про його активний розвиток.

Вертикальний аналіз дозволив прослідкувати як саме змінилася структура активів і пасивів, адже від її збалансованості залежить стійкість фінансової моделі підприємства. Порівняльну динаміку представлено у табл.2.3.

Таблиця 2.3

**Результати вертикального аналізу Балансу
ТОВ «АгроРось» 2023-2024 рр.**

Показник	2023, %	2024, %	Відхилення (+/-)
Активи			
Необоротні активи	4,21	3,89	-0,32
Оборотні активи	95,78	96,11	+0,33
Необоротні активи для продажу	0,01	–	-0,01
Пасиви			
Власний капітал	41,66	40,68	-0,98
Довгострокові зобов'язання	–	2,93	+2,93
Поточні зобов'язання	58,34	56,39	-1,95

Джерело: сформовано автором на основі Додатку Б.3

Як бачимо, структура активів підприємства залишається високооборотною: частка оборотних активів зросла з 95,78% у 2023 р. до 96,11% у 2024 р., тоді як необоротні активи зменшилися до 3,89%. Основними складовими є товари та дебіторська заборгованість, зокрема інша поточна (34,62%), що підвищує ризики ліквідності. Позитивною тенденцією є зростання частки грошових коштів (до 5,68%). У пасивах провідну роль відіграє власний капітал (40,68%), основу якого формує нерозподілений прибуток. Зобов'язання представлені переважно поточними (56,39%), водночас їхня частка дещо знизилася. З'явилися довгострокові кредити (2,93%), що свідчить про залучення ресурсів для розвитку.

Отже, досліджена організаційно-економічна структура та аналітична інфраструктура ТОВ «АгроРось» створюють ефективну платформу для реалізації фінансової стратегії, забезпечуючи скоординовану роботу всіх підрозділів, оптимальне використання ресурсів та стабільне зростання підприємства.

2.2. Комплексна оцінка фінансового стану та стратегічного потенціалу підприємства

Для формування цілісного уявлення про поточні позиції та перспективи розвитку ТОВ «АгроРось» доцільно поєднати кількісний фінансово-аналітичний підхід із якісними стратегічними інструментами оцінювання. Такий комплексний підхід дасть змогу одночасно визначити реальний фінансовий стан підприємства та окреслити його стратегічний потенціал у довгостроковій перспективі.

Комплексна оцінка фінансового стану підприємства передбачає всебічний аналіз його активів, зобов'язань, капіталу та фінансових результатів за звітний період. Для цього використовуються ключові фінансові коефіцієнти, що дозволяють оцінити ліквідність, фінансову стійкість, ділову активність та рентабельність діяльності. На підставі фінансової звітності ТОВ «АгроРось» за 2023-2024 роки проведено розрахунки відповідних показників (див. Додаток Б.4), результати яких засвідчують позитивну динаміку ключових параметрів.

Насамперед відзначається зміцнення короткострокової ліквідності. *Коефіцієнт поточного покриття* зріс із 1,64 до 1,70, перевищуючи рекомендований мінімум 1,5, що підтверджує достатній обсяг оборотних активів для погашення поточних зобов'язань. *Коефіцієнт швидкої ліквідності* підвищився на 21,59 %, засвідчуючи здатність підприємства розраховуватися з короткостроковими боргами навіть без урахування запасів. Попри зростання *абсолютної ліквідності* з 0,07 до 0,10, її рівень залишається помітно нижчим за рекомендовані орієнтири 0,2-0,4. Це означає, що підприємство має відносно невеликий обсяг грошових коштів та їх еквівалентів для негайного погашення поточних зобов'язань і змушене покривати короткострокові потреби за рахунок швидкої реалізації інших оборотних активів або надходжень від дебіторів. У поєднанні з тим, що попередні коефіцієнти перевищують нормативні мінімальні значення, це свідчить про загальну платоспроможність товариства, проте підкреслює необхідність посилення контролю за грошовими потоками та формування певного «грошового буфера» для зниження ризиків у разі непередбачених фінансових труднощів. Особливо показовим є зростання чистого

оборотного капіталу на 57,03 % – з 286,1 до 449,3 млн грн, що формує вагомий запас фінансової гнучкості.

Фінансова стійкість підприємства зберігається на прийнятному рівні, хоча спостерігається певне зростання боргового навантаження. *Коефіцієнт автономії* знизився на 2,38 % і залишається нижче рекомендованого нормативного значення $>0,5$, що свідчить про певну залежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування, хоча це не є критично низьким показником. *Фінансовий леверидж* підвищився з 1,40 до 1,46, що перебуває в межах допустимого діапазону $<1-1,5$, однак наближається до верхньої межі, показуючи помірне збільшення залучених коштів у структурі фінансування підприємства при збереженні контрольованого фінансового ризику. Позитивним сигналом є зменшення *коефіцієнта фінансування* та покращення *забезпеченості власними оборотними засобами* (з 0,64 до 0,70), а також зростання *маневреності власного капіталу* на 8,89 %, що свідчить про мобільність власних ресурсів і здатність швидко спрямовувати їх на поточні потреби.

У сфері ділової активності підприємство зберігає високий рівень операційної ефективності. Активи продовжують ефективно використовуватися для генерації виручки, а управління запасами стало більш раціональним і продуктивним. Водночас спостерігається певне уповільнення розрахунків із покупцями, що може свідчити про необхідність посилення контролю за дебіторською заборгованістю для підтримки стабільності фінансових потоків та зниження потенційних фінансових ризиків.

Найбільш переконливі результати зафіксовано у сфері рентабельності. Всі показники показують стрімке зростання та істотне підвищення ефективності діяльності компанії. Так, ріст *рентабельності активів (ROA +77,78%)* свідчить про те, що ресурси, вкладені в майно та обладнання, стали приносити майже вдвічі більше прибутку, і компанія змогла використовувати наявні активи більш продуктивно. А *рентабельність власного капіталу (ROE +35,71%)* демонструє зростання доходу власників від їхніх інвестицій у бізнес, що підкреслює успішність управлінських рішень у стратегії фінансового розвитку. При цьому

рентабельність продажів (ROS) залишилася відносно низькою – зростання до 0,06 свідчить про подвоєння ефективності виручки, але значення все ще не досягло рекомендованого нормативу (>10 %). Така ситуація пояснюється високою собівартістю продукції, витратами на логістику та зберігання, а також обмеженою маржинальністю реалізації сільськогосподарської продукції на конкурентному ринку. Одночасно подвоєння показав і показник *рентабельності продукції* (з 0,04 до 0,08), демонструючи, що виробничо-збутовий процес став значно прибутковішим: товари та послуги приносять більше доходу при тих самих витратах, а це підвищує фінансову стійкість підприємства та створює резерви для розвитку.

Усі ці зміни відображають не лише про позитивну динаміку цифр у звітності, а й про реальні результати стратегічних рішень: оптимізацію виробництва, контроль витрат та більш ефективне використання ресурсів, що у підсумку забезпечує стабільне зростання та підвищення прибутковості бізнесу.

Щоб глибше оцінити реальну фінансову стійкість та перевірити, наскільки досягнутий приріст прибутковості підкріплений фактичним рухом коштів, доцільно проаналізувати й грошові потоки підприємства. Такий аналіз дає змогу простежити, чи здатне підприємство стабільно генерувати грошові надходження від основної діяльності, забезпечувати інвестиційні потреби та виконувати фінансові зобов'язання без надмірного залучення зовнішніх ресурсів.

Для проведення аналізу грошових потоків основним джерелом виступає фінансова звітність ТОВ «АгроРось» за 2021-2024 роки. Ключові економічні показники згрупуємо в табл.2.4.

Таблиця 2.4

Економічні показники ТОВ «АгроРось» 2021-2024 роки, тис.грн

Показник	Рік			
	2021	2022	2023	2024
ДГП – додатний грошовий потік	2 671 932	3 373 307	2 697 384	3 517 457
ВГП – від'ємний грошовий потік	2 664 804	3 424 045	2 704 222	3 464 897
ЧГП – чистий грошовий потік	7 128	-50 738	-6 838	52 560
ЧП _{рн} – чистий прибуток	67 968	53 666	78 080	148 681

Продовження табл.2.4

Ам – амортизаційні відрахування	5 518	7 970	8095	7 258
СЗ _{г.к.} – середній залишок грошових коштів	79 853,5	56 842,5	30 767,5	57 006,5
СЗ _{е.г.к.} – середній залишок еквівалентів грошових коштів	-	-	-	-
ГК – грошові кошти	82 892	30 793	30 724	83 271
СА – середня сума оборотних активів	821 876,5	952 665,5	865 453	909 461
Сз – середній залишок оборотних активів	821 876,5	952 665,5	865 453	909 461
Вр – виручка від реалізації	2 007 665	2 550 139	2 466 285	2 635 166
Вд – одноденна виручка від реалізації	5 500,5	6 986,7	6 756,9	7 219,6
ОБ – сума виплат основного боргу по кредитах та позиках	51 500	15 000	20 700	7 000
ΔЗ _{тм} – сума приросту запасів товарно-матеріальних цінностей в складі оборотних активів	-92 846	49 456	59 868	-67 334
Д – сума дивідендів, що сплачені	-	33 070	-	7 200
ΔРІ – сума приросту реальних інвестицій	-	10 349	2 238	7 344
ΔФІд – сума приросту довгострокових фінансових інвестицій	8 399	1 086	0	0
ФІп – сума поточних фінансових інвестицій	-	-	-	-
ДЗ – сума поточної дебіторської заборгованості всіх видів	313 677	483 663	322 559	567 451
КЗ – сума кредиторської заборгованості всіх видів	354 942	134 571	133 349	253 034

Джерело: сформовано автором на основі фінансової звітності ТОВ «АгроРось» за 2021-2024 роки.

На основі представлених показників, розрахуємо фінансові індикатори, які дозволять визначити сприятливі та несприятливі тенденції у динаміці грошових потоків, а також покажуть реальну картину ефективності управління ними та діяльністю підприємства загалом. З їх допомогою ми зможемо виявити можливості для оптимізації та планування руху коштів компанії. Перелік коефіцієнтів та розраховані значення представлено у Додатку Б.5.

Проведений аналіз грошових потоків ТОВ «АгроРудь» свідчить про фінансову стабільність підприємства: коефіцієнт ліквідності грошових потоків протягом 2021-2024 років утримувався на рівні близько 1,0, що свідчить про здатність підприємства своєчасно покривати короткострокові зобов'язання за рахунок власних грошових ресурсів. Одночасно спостерігається підвищення ефективності використання активів: зростання кількості оборотів оборотних активів та скорочення середнього періоду їх обороту свідчать про швидше перетворення ресурсів на виручку і підвищення операційної ефективності підприємства.

Аналіз коливань грошових потоків виявив тимчасове погіршення показників якості та достатності чистого грошового потоку у 2022-2023 роках, що, насамперед, пов'язано з початком повномасштабного вторгнення та наслідками воєнної ситуації для економічної діяльності підприємства, а також частково може бути зумовлене сезонністю операцій або не зовсім ефективним управлінням витратами. Водночас висока кореляція між позитивними та від'ємними грошовими потоками (0,98) та помірна волатильність грошових потоків підтверджують збалансоване управління фінансовими ресурсами та системність контролю над надходженнями та витратами.

Повне ознайомлення з діяльністю ТОВ «АгроРось» та проведений комплексний аналіз його фінансового стану і грошових потоків дозволив виявити як сильні, так і слабкі сторони внутрішньої фінансової діяльності та окреслити ключові тенденції розвитку підприємства. Але фінансові показники відображають лише внутрішні аспекти діяльності і не враховують зовнішнє середовище, зокрема ринкові, технологічні та регуляторні фактори, що істотно впливають на стратегічний потенціал компанії. Для більш цілісної оцінки становища товариства та визначення довгострокових можливостей розвитку доцільно доповнити фінансовий аналіз інструментом стратегічного аналізу – SWOT-аналізом (табл. 2.5), який поєднує як внутрішні ресурси, так і зовнішні фактори, допомагає виявити ключові сильні сторони та ризики і визначити стратегічні пріоритети підвищення конкурентоспроможності.

SWOT-аналіз ТОВ «АгроРось»

Сильні сторони	Слабкі сторони
<p>Великий земельний банк Сучасна матеріально-технічна база Демонстраційний полігон для апробації нових агротехнологій Високоякісна імпортна продукція Висока рентабельність активів та власного капіталу, стабільна ліквідність Досвідчений менеджмент та мотивований персонал</p>	<p>Відносно низька абсолютна ліквідність Зниження оборотності дебіторської заборгованості Залежність від орендованих земель Низька маржинальність продажів</p>
Можливості	Загрози
<p>Впровадження інноваційних агротехнологій Розширення асортименту продукції та вихід на нові ринки збуту Державні програми підтримки агробізнесу (субсидії, гранти) Модернізація технічного парку для зниження собівартості та підвищення ефективності</p>	<p>Коливання цін на агропродукцію на внутрішньому та зовнішньому ринку. Зміни кліматичних умов та погодні ризики. Зростання цін на паливе та матеріально-технічні ресурси. Регуляторні зміни в агросекторі та обмеження на орендовані землі.</p>

Джерело: сформовано автором

Проведений SWOT-аналіз ТОВ «АгроРось» демонструє наявність значного потенціалу для розвитку та підвищення ефективності діяльності. Для цього, ми рекомендуємо:

- оптимізувати управління грошовими потоками, щоб збільшити абсолютну ліквідність і мати ресурси для оперативного покриття короткострокових зобов'язань;
- контролювати дебіторську заборгованість та впроваджувати ефективні механізми збору платежів;
- переглянути структуру витрат (зокрема на логістику та зберігання) і ціноутворення для підвищення рентабельності продажів;
- розглядати можливості збільшення власного земельного банку;
- продовжувати інвестувати у навчання та мотивацію персоналу, щоб забезпечити ефективне використання наявних технологій та ресурсів.

Для більш широкого оцінювання зовнішнього середовища застосуємо й PESTEL-аналіз, який дасть змогу системно оцінити політичні, економічні,

соціальні, технологічні, екологічні та правові чинники, які формують умови функціонування та стратегічні можливості компанії. Оцінка зовнішніх факторів представлена у табл.2.6.

Таблиця 2.6

PESTEL- аналіз ТОВ «АгроРось»

Політичні (Political)	- Державна підтримка аграрного сектору (субсидії, гранти); - регулювання земельних та орендних відносин.
Економічні (Economic)	- Вплив цін на хімічні засоби та добрива на собівартість продукції; - залежність від коливань курсу валют при імпорті агрохімікатів.
Соціальні (Social)	- Попит на екологічно чисту та локальну продукцію; - зростання вимог до умов праці та соціальної відповідальності.
Технологічні (Technological)	- Використання сучасних технологій зберігання, фасування та дистрибуції агрохімікатів для підвищення безпеки та ефективності; - впровадження сучасних агротехнологій та автоматизації виробництва; - розвиток логістичних та складських технологій.
Екологічні (Environmental)	- Вплив використання хімічних засобів на ґрунт, воду та екосистему; - необхідність дотримання екологічних стандартів та обмежень у застосуванні агрохімікатів.
Правові (Legal)	- Дотримання законодавства щодо обігу хімічних засобів, ліцензування та сертифікації; - виконання норм щодо охорони праці, зберігання та транспортування небезпечних речовин.

Джерело: сформовано автором

Аналіз показав, що політичні та правові умови створюють рамки для стабільної діяльності, економічні та соціальні чинники формують вимоги до ефективності та відповідальності, а технологічні та екологічні аспекти відкривають можливості для впровадження інновацій і підвищення операційної ефективності. Тож, на основі визначених факторів, сформуємо низку стратегічних орієнтирів для довгострокового розвитку та зміцнення конкурентоспроможності ТОВ «АгроРось»:

1. по-перше, стратегія зростання має базуватись на *активному впровадженні інноваційних агротехнологій і автоматизації виробництва*, що дасть змогу підвищити операційну ефективність і знизити собівартість продукції. Доцільно інвестувати у сучасні логістичні та складські рішення, які забезпечать гнучкість постачань та збереження якості продукції;

2. по-друге, для мінімізації ризиків від коливань валютного курсу та цін на матеріально-технічні ресурси доцільно *диверсифікувати постачальницькі*

канали, укласти довгострокові контракти з фіксованими умовами, а також розвивати власні ресурси (зокрема збільшувати земельний банк і нарощувати виробництво власних добрив або компостів);

3. по-третє, у сфері правового регулювання підприємству слід *вибудувати систему постійного моніторингу змін у законодавстві щодо обігу хімічних засобів, орендних відносин та екологічних вимог*, щоб своєчасно адаптувати виробничі процеси та уникати регуляторних штрафів;

4. у довгостроковій перспективі *стратегічний розвиток доцільно планувати за принципами збалансованого зростання*: поєднувати інвестиції в технології та розширення ринків із політикою сталого землекористування та дотриманням екологічних стандартів. Такий підхід дозволить зміцнити позиції на внутрішньому та зовнішньому ринках, забезпечити фінансову стійкість і підвищити довіру партнерів та інвесторів.

Тож, комплексна оцінка фінансового стану та стратегічного потенціалу ТОВ «АгроРось» засвідчила стійке зміцнення ключових фінансових параметрів і поступове нарощення прибутковості, водночас виявивши окремі зони підвищеного ризику. А інтеграція фінансових та стратегічних інструментів дозволила сформуванню цілісного уявлення про позиції підприємства на ринку та визначити напрями його подальшого розвитку.

2.3.Оцінка результативності аналітичного забезпечення фінансової стратегії на основі ключових фінансово-аналітичних індикаторів

Ефективність фінансової стратегії підприємства визначається не лише коректністю сформульованих цілей та інструментів їх реалізації, а й якістю аналітичного супроводу, який забезпечує своєчасне виявлення тенденцій і ризиків, формування обґрунтованих управлінських рішень. Проведений комплексний аналіз фінансового стану досліджуваного об'єкта дав змогу визначити минулі та поточні фінансові результати, однак для оцінки результативності аналітичного забезпечення фінансової стратегії важливо визначити, наскільки отримана аналітична інформація сприяє досягненню стратегічних цілей компанії. Узагальнені нижче висновки демонструють, як ключові фінансово-аналітичні показники перетворюються на інструмент формування та коригування фінансової стратегії підприємства (табл.2.7).

Таблиця 2.7

Висновки щодо фінансової стратегії ТОВ «АгроРось» на основі аналізу ключових показників

Група показників	Вплив на фінансову стратегію	Рекомендації
<i>Ліквідність</i>	Ліквідність покращується, що дозволяє підприємству більш впевнено планувати фінансову стратегію та витрати на розвиток	Продовжувати нарощувати ліквідність, підтримувати баланс між оборотними активами та зобов'язаннями
<i>Фінансова стійкість</i>	Підприємство підтримує достатній рівень фінансової автономії, водночас ефективно використовує власний капітал для фінансування оборотних активів, але зростання левериджу потребує контролю	Контролювати співвідношення власного та позикового капіталу, використовувати власні кошти для фінансування оборотних активів
<i>Ділова активність</i>	Підприємство ефективно управляє активами та запасами, проте контроль дебіторської заборгованості потребує уваги для стабілізації грошового потоку	Посилити контроль за дебіторською заборгованістю
<i>Рентабельність</i>	Підприємство демонструє суттєве покращення прибутковості активів та власного капіталу, що підвищує можливості для фінансування розвитку. Проте рентабельність продажів залишається нижчою за нормативні показники, що обмежує операційний прибуток та потребує підвищеної уваги при плануванні стратегії.	Використовувати прибуток для інвестицій і модернізації виробництва; оптимізувати структуру витрат і цінову політику для підвищення маржинальності; контролювати операційні витрати; підтримувати ефективність управління

Продовження табл.2.7

		запасами та дебіторською заборгованістю для підвищення ROS
<i>Грошові потоки</i>	Підтверджують стабільну ліквідність і ефективне використання оборотних активів, що підтримує фінансову гнучкість; управління грошовими коштами є ефективним, з високою оборотністю та швидким надходженням коштів; грошові потоки відносно стабільні, але показники чистого грошового потоку і його достатності потребують уваги, особливо при плануванні великих інвестицій або реінвестування.	Посилити контроль дебіторської заборгованості; оптимізувати структуру витрат і інвестицій; використовувати стабільні грошові потоки для фінансування розвитку та модернізації без надмірного залучення позикових коштів.
<i>Показники ризиків</i>	Виявлено помірний ризик затримок платежів, низький ризик неплатоспроможності, виявлено стратегічний ризик недостатності коштів для розвитку, нестабільність у реінвестуванні.	Посилити контроль дебіторської заборгованості та операційних витрат; планувати інвестиції з урахуванням можливого дефіциту грошових ресурсів; використовувати гнучку фінансову стратегію: частково реінвестувати власні кошти, частково – залучати зовнішнє фінансування за вигідних умов.

Джерело: сформовано автором на основі проведених розрахунків (Додаток Б.4 та Б.5)

Тож, розраховані показники слугують підґрунтям для формування довгострокових рішень у сферах інвестиційної політики, політики фінансування, визначаючи збалансовані пропорції між власними й залученими ресурсами. А системне аналітичне забезпечення підвищує гнучкість фінансової стратегії, створюючи умови для своєчасного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, посилення ризиків чи появу кризових явищ, даючи змогу оперативно коригувати стратегічні пріоритети. Крім того, воно формує основу для сценарного планування – розроблення оптимістичного, базового та песимістичного сценаріїв, що дозволяє заздалегідь моделювати можливі траєкторії розвитку та оцінювати наслідки управлінських рішень.

Для практичного застосування аналітики та формування конкретних управлінських рішень доцільно перейти від описових та трендових показників до кількісного прогнозування ключових фінансових результатів. Зокрема, одним із ефективних інструментів є регресійний аналіз, який дозволяє кількісно оцінити, як зміни окремих фінансових факторів впливають на цільовий показник підприємства, і спрогнозувати умови досягнення поставлених результатів.

Так, під час оцінки діяльності ТОВ «АгроРось» ми з'ясували, що рентабельність його продажів (ROS) хоч і збільшується в динаміці, однак досі залишається на низькому рівні ($6\% < 10\%$). Тому для підвищення ефективності фінансової стратегії доцільно побудувати регресійну модель, яка дозволить кількісно оцінити вплив ключових факторів – таких як виручка (x_1) та собівартість реалізації (x_2) – на ROS (y) і спрогнозувати необхідні умови для досягнення цільового рівня рентабельності не менше 10%. Вихідні дані для проведення аналізу представлено у табл.2.8.

Таблиця 2.8

Вихідні дані для побудови регресійної моделі ROS ТОВ «АгроРось»

Рік	Виручка (x_1)	Собівартість реалізації (x_2)	ROS (y)
2021	2 007 665	1 830 288	0,03
2022	2 550 139	2 385 475	0,02
2023	2 466 285	2 259 714	0,03
2024	2 635 166	2 326 599	0,06

Джерело: фінансова звітність ТОВ «АгроРось» за 2021-2024 рр.

Рівняння множинної регресії матиме вигляд:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 \cdot X_1 + \beta_2 \cdot X_2 + \varepsilon, (2.4)$$

де,

Y – рентабельність продажів (залежна змінна);

X_1 – виручка (перша незалежна змінна),

X_2 – собівартість реалізації (друга незалежна змінна),

β_0 – константа (вільний член),

β_1 і β_2 – коефіцієнти регресії для незалежних змінних

ε – випадкова похибка.

Подальші розрахунки ми здійснили за допомогою вбудованого пакету «Аналіз даних»: «Регресія» програмного забезпечення Microsoft Excel та отримали розгорнуті результати регресії (Додаток Б.6).

Регресійний аналіз показав високий рівень пояснювальної здатності моделі: коефіцієнт детермінації $R^2 = 0,993$ свідчить, що близько 99 % варіації рентабельності продажів (ROS) зумовлено змінами виручки та собівартості реалізації, а значення множинного коефіцієнта кореляції $R=0,997$ підтверджує майже функціональний характер зв'язку між досліджуваними показниками. Позитивний коефіцієнт при змінній «Виручка» ($2,76 \times 10^{-7}$) означає, що *зростання обсягів реалізації за інших рівних умов сприяє підвищенню рівня ROS*, тоді як негативний коефіцієнт при «Собівартості реалізації» ($-2,89 \times 10^{-7}$) свідчить про зворотний вплив: *збільшення собівартості знижує рентабельність продажів*. Водночас, попри високе значення R^2 мала вибірка (лише чотири спостереження) та відносно високі р-значення (близько 0,05-0,08) знижують статистичну надійність оцінок, що потребує обережності в узагальненнях і вказує на доцільність розширення часової вибірки для підвищення точності висновків. Отримана модель підтверджує вирішальне значення контролю за рівнем собівартості та нарощення обсягів виручки для підвищення рентабельності продажів ТОВ «АгроРось», що слід враховувати під час формування довгострокової фінансової стратегії підприємства.

Відповідно до розрахованих даних можемо побудувати множинну регресію для ТОВ «АгроРось»:

$$Y = 0,00423561 + 2,7639X_1 - 2,893X_2$$

Щоб визначити умови, за яких **ROS $\geq 0,10$** , потрібно розв'язати нерівність на основі рівняння регресії:

$$0,00423561 + 2,7639X_1 - 2,893X_2 \geq 0,10$$

$$2,7639X_1 - 2,893X_2 \geq 0,10 - 0,00423561$$

$$2,7639X_1 - 2,893X_2 \geq 957643,9$$

Тобто, нерівність показує, що за заданого рівня собівартості, мінімально необхідна виручка повинна бути не меншою за:

$$X_1 \geq \frac{957643,9 + 2,893X_2}{2,7639}$$

Так, класичний шлях підвищення рентабельності продажів – *зниження собівартості* – для ТОВ «АгроРось» обмежений через специфіку бізнесу. Оскільки компанія займається реалізацією переважно імпортних хімічних засобів, її витрати значною мірою формуються зовнішніми факторами: цінами постачальників, митними та податковими платежами, витратами на транспортування. Ці складові практично не піддаються прямому контролю з боку підприємства, а отже можливості для істотного скорочення собівартості є мінімальними.

Оскільки ми спостерігаємо тенденцію до збільшення собівартості, спрогнозуємо X_2 у 2025 році на рівні 2 400 000 тис.грн:

$$X_1 \geq \frac{957643,9 + 2,893 \cdot 2\,400\,000}{2,7639} \approx \frac{7\,900\,843,9}{2,7639} \approx 2\,858\,585,3 \text{ тис. грн}$$

З позиції фінансової стратегії це означає, що підвищення рентабельності продажів до рівня не менше 10 % можливе навіть за умови певного зростання собівартості, але лише тоді, коли темпи приросту виручки істотно випереджатимуть зростання витрат.

У такій ситуації стратегія досягнення цільового рівня ROS повинна ґрунтуватися насамперед на підвищенні маржинальності за рахунок інших інструментів: розширення ринків збуту, диверсифікації асортименту в бік продукції з вищою доданою вартістю, оптимізації логістики та складських операцій, удосконалення умов контрактів із ключовими клієнтами. Такий підхід дозволить компенсувати обмежений вплив на собівартість і забезпечити зростання рентабельності продажів до цільових значень за рахунок структурних і стратегічних рішень.

Висновки до Розділу 2

ТОВ «АгроРось» є диверсифікованим учасником аграрного ринку Черкаської області з основним фокусом на дистрибуцію насіння, засобів захисту рослин та добрив, водночас розвиває власні напрями виробництва та сервісу. Компанія має концентровану модель власності та багаторівневу систему уповноважених осіб, що забезпечує поєднання стратегічного контролю з оперативною гнучкістю. Чітко вибудована управлінська та аналітична інфраструктура – від корпоративних органів до внутрішніх процедур обліку й аудиту – формує надійний каркас для реалізації фінансової стратегії.

Комплексна фінансова діагностика показала достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості підприємства, помірну рентабельність і задовільну ділову активність. Аналіз грошових потоків підтвердив здатність компанії генерувати позитивний чистий потік, а результати SWOT- та PESTEL-аналізів ідентифікували як ключові можливості розширення ринків та впровадження інновацій, так і загрози, пов'язані з макроекономічною нестабільністю та регуляторними змінами.

Проведений аналіз дозволив визначити ключові напрями вдосконалення фінансової стратегії ТОВ «АгроРось». Рекомендується підтримувати та нарощувати ліквідність, забезпечуючи баланс між оборотними активами та зобов'язаннями, а також посилити контроль за дебіторською заборгованістю для стабілізації грошових потоків. Для підвищення рентабельності продажів розроблено регресійну модель, яка визначає умови досягнення $ROS \geq 10\%$; на її основі доцільно розширювати ринки збуту, диверсифікувати асортимент, оптимізувати логістику та умови контрактів із ключовими клієнтами. Паралельно слід планувати інвестиції з урахуванням можливого дефіциту коштів та застосовувати гнучку фінансову стратегію, поєднуючи власні ресурси з зовнішнім фінансуванням на вигідних умовах. Впровадження цих заходів дозволить підприємству підвищити ефективність аналітичного супроводу, зміцнити фінансовий потенціал і забезпечити стійке стратегічне зростання.

РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА

3.1.Пропозиції щодо вдосконалення системи аналітичного забезпечення стратегічного управління фінансами

Результати комплексної оцінки системи аналітичного забезпечення фінансової стратегії ТОВ «АгроРось» свідчать про її загальну ефективність у забезпеченні зростання доходів та прибутковості, проте виявили низку викликів, що обмежують подальше стратегічне зміцнення фінансової моделі.

Серед ключових проблем слід виділити:

- високий рівень зносу основних засобів, що створює ризики для довгострокової фінансової стійкості;
- значна концентрація оборотних активів у дебіторській заборгованості та товарах, що підвищує ризики ліквідності;
- зростання питомої ваги поточних зобов'язань і поява довгострокових кредитів, що потребує посилення контролю за вартістю залученого капіталу;
- підвищена чутливість логістичних витрат до зовнішніх шоків (зокрема воєнних), що впливає на рентабельність та прогнозованість грошових потоків.

З огляду на ці фактори ми розробили комплекс заходів із вдосконалення аналітичного забезпечення стратегічного управління фінансами, які можна згрупувати за трьома взаємопов'язаними напрямками (Рис. 3.1).

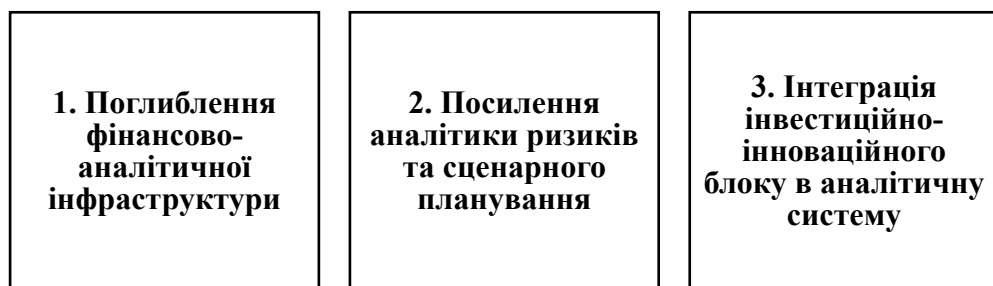


Рис.3.1. Заходи із вдосконалення системи аналітичного забезпечення стратегічного управління фінансами ТОВ «АгроРось»

Джерело: розроблено автором

Якісна система аналітичного супроводу підприємства формується через комплекс взаємопов'язаних рішень, що поєднують технологічні інновації,

автоматизацію обліку та розвинену систему контролінгу. Першим кроком на цьому шляху стає *розбудова комплексної фінансово-аналітичної інфраструктури*, покликаної забезпечити безперервний потік достовірних даних для прийняття стратегічних і тактичних рішень. Сучасне аналітичне забезпечення неможливе без наскрізної інтеграції облікових систем. Поєднання бухгалтерського та управлінського обліку у єдиній базі даних створює підґрунтя для комплексного аналізу та оперативного контролю (використання ERP-систем). Така інтеграція дасть змогу керівництву отримувати повну та несуперечливу інформацію про фінансові потоки, що забезпечить швидке виявлення дисбалансів у витратах, рентабельності окремих напрямів та ефективності використання активів.

Позитивним чинником для ТОВ «АгроРось» є використання автоматизованого бухгалтерського обліку в програмах BAS та MEDoc, що дозволяє значно скоротити час підготовки фінансової та управлінської звітності, мінімізує ризик помилок у первинних даних і підвищує якість прогнозів. Проте для максимального ефекту доцільно розширити функціонал цих рішень за рахунок модулів наскрізної аналітики (наприклад, Power BI чи Tableau), здатних у режимі реального часу формувати інтерактивні дашборди ключових показників.

Серед ключових KPI, що визначають стратегічні рішення, варто виокремити:

- оборотність запасів – дозволяє контролювати ефективність управління товарними ресурсами;
- EBITDA – відображає операційну прибутковість і слугує індикатором інвестиційної привабливості;
- ROI (рентабельність інвестицій) – показує віддачу від капіталовкладень у нові проєкти;
- коефіцієнти ліквідності – дають змогу оцінити здатність підприємства своєчасно виконувати поточні зобов'язання.

Відстеження таких показників у динаміці підсилить можливості стратегічного планування та дозволить своєчасно коригувати фінансову політику.

Не менш значущим компонентом є *розвиток внутрішнього контролінгу*, який, виступаючи зв'язувальною ланкою між фінансовими результатами та стратегічними орієнтирами підприємства, перетворюється не лише на інструмент контролю, а й на механізм стратегічного управління, що забезпечує трансформацію даних фінансової звітності у практичні рекомендації для розвитку бізнесу. Тож, радимо керівництву ТОВ «АгроРось» створити в межах фінансової служби спеціалізовану аналітичну функцію або залучати професійного контролера, який допоможе вибудувати системний процес планування, забезпечити регулярний аналіз відхилень та оцінювати ефективність окремих підрозділів. Це допоможе керівництву своєчасно реагувати на зростання витрат чи зниження доходів, формувати коригувальні дії та оптимізувати структуру активів і пасивів.

Водночас стратегічні орієнтири не можуть бути стійкими без урахування впливу варіативності зовнішнього та внутрішнього середовища. Це зумовлює потребу у системному підході до *ідентифікації та кількісної оцінки ризиків*. Сьогодні діяльність будь-яких підприємств супроводжується низкою потенційних загроз – кредитних, ринкових, операційних, валютних та інвестиційних, а їх кількісна оцінка є надзвичайно важливою для формування стійкої довгострокової стратегії розвитку. Для цього ми радимо застосовувати методи *VaR (Value at Risk), аналіз чутливості та коефіцієнти варіації*.

Також, для управління невизначеністю ми пропонуємо використовувати *сценарне планування*. Так, у рамках what-if-аналізу підприємство може змодельовати вплив підвищення цін на мінеральні добрива на рівень рентабельності, оцінити наслідки коливань валютного курсу для собівартості продукції чи спрогнозувати фінансові результати майбутніх періодів. Такі сценарії допоможуть визначити критичні пороги показників та заздалегідь розробити план дій.

Додатково ми наголошуємо в необхідності *формування фінансових резервів* на покриття непередбачених витрат та *використовувати інструменти хеджування* (форвардні контракти, опціони) для мінімізації ризиків зміни цін на ключові ресурси. Що допоможе підвищити фінансову гнучкість та зменшити ймовірність кризових втрат.

Окрему увагу слід приділити *прогнозуванню грошових потоків*. Сучасні методи аналітики дозволяють планувати обсяги операційних витрат, майбутні інвестиції та потреби у кредитуванні, що значно знижує ризик касових розривів.

Для забезпечення довгострокової стійкості ТОВ «АгроРось» важливо *підвищити ефективність інвестиційної діяльності та стимулювати інноваційний розвиток*. Основними метриками оцінки проєктів є NPV (чиста приведена вартість), IRR (внутрішня норма рентабельності), PI (індекс рентабельності) та період окупності. Наприклад, інвестиції у модернізацію зерносушильного комплексу можуть бути обґрунтовані, якщо їх NPV позитивне за ставкою дисконту 12 %, а IRR перевищує середню вартість капіталу.

Сучасні тенденції вимагають також й *урахування ESG-критеріїв*. Екологічні та соціальні стандарти дедалі частіше стають умовою доступу до міжнародного фінансування та підвищують репутаційну цінність підприємства. Реалізація проєктів «зеленої» логістики або енергоефективних рішень дасть не лише економію витрат на енергоносії, а й створить позитивний імідж для партнерів та інвесторів.

Реалізація запропонованих заходів дозволить ТОВ «АгроРось» не лише швидко реагувати на короткострокові виклики, але й формувати довгострокові конкурентні переваги, зберігаючи фінансову стійкість і забезпечуючи поступовий розвиток навіть за умов високої невизначеності ринку.

3.2. Розробка інтегрованої моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії

Виходячи з раніше розроблених рекомендацій, пропонуємо створити інтегровану модель аналітичного супроводу для ТОВ «АгроРось», яка поєднуватиме діагностичні, прогнозні та оптимізаційні компоненти для стратегічного фінансового управління. Модель дозволить не лише описати поточний фінансовий стан, а й прогнозувати наслідки стратегічних рішень у динаміці. Загальну концепцію інтегрованої аналітичної моделі було попередньо розроблено у науковій публікації (Рябоконь & Музиченко, 2025). Модель побудована за багаторівневим принципом і схематично представлена на Рис. 3.2.



Рис. 3.2. Структурно-логічна схема інтегрованої моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії ТОВ «АгроРось»
Джерело: розроблено автором на основі [30]

Перший рівень інтегрованої моделі передбачає формування інформаційної бази, що охоплює внутрішні та зовнішні джерела даних. Саме тут особливу роль відіграє цифрова інфраструктура підприємства. Зокрема, ERP-системи (Enterprise Resource Planning) забезпечують централізоване збирання, обробку й збереження облікових, фінансових, операційних і виробничих даних у межах єдиної платформи, що мінімізує дублювання інформації та знижує ризики її втрати або спотворення.

Як підкреслює Пашніна (2024), інтеграція бухгалтерського, податкового та управлінського обліку в єдину ERP-платформу сприяє підвищенню ефективності управління, формує єдину аналітичну базу для стратегічних рішень [26].

Доповненням до ERP-рішень виступають ВІ-системи (Business Intelligence), які створюють інструментальне середовище для візуалізації даних та побудови дашбордів, проведення сценарного моделювання, оцінки ефективності прийнятих рішень на основі ключових фінансових показників [13].

Комбіноване застосування ERP і ВІ в умовах діяльності ТОВ «АгроРось» сформує основу концепції data-driven management, коли стратегічні фінансові рішення приймаються на базі об'єктивно сформованих та системно оброблених інформаційних потоків. Такий підхід забезпечить:

- релевантність і своєчасність вхідної інформації;
- підвищення точності прогнозів;
- гнучкість аналітичної системи в умовах коливань ринкового середовища.

Наступний етап передбачає очищення, стандартизацію та нормалізацію даних, а також обчислення відносних фінансових показників, що дозволяє усунути вплив масштабності підприємства або сезонних коливань. Для ТОВ «АгроРось» важливе включення *сезонної компоненти*, оскільки продажі агрохімії значно зростають перед посівною та збірним сезонами. Уніфікована база даних дозволяє створити надійне підґрунтя для подальшого аналітичного опрацювання.

Центральним елементом моделі виступають аналітичні модулі:

- *модуль фінансової діагностики:*

- оцінює фінансовий стан підприємства за допомогою коефіцієнтів рентабельності, ліквідності, ділової активності та фінансової стійкості;
- для дистриб'ютора агрохімії включає аналіз обіговості запасів, дебіторської заборгованості та управління ліквідністю з урахуванням сезонних пікових навантажень;
- *модуль сценарного прогнозування:*
 - використовує SWOT- і PEST-аналіз у поєднанні з аналізом чутливості для формування альтернатив стратегічного розвитку;
 - враховує коливання цін на хімічні продукти, зміни валютних курсів, ризики дефіциту та регуляторні обмеження;
- *модуль імітаційного моделювання:*
 - застосовує методи системної динаміки для відтворення дії різних сценаріїв у часі;
 - для ТОВ «АгроРось» включає моделювання логістичних процесів, управління запасами та прогнозування фінансових наслідків різних стратегій закупівель та продажів.

На основі результатів роботи аналітичних модулів формується оптимізація інвестиційних проєктів, коригування фінансової політики, а також створення резервів та застосування хеджування, що забезпечує адаптивність фінансової стратегії до змін бізнес-середовища.

Заключний етап полягає в безперервному оновленні та уточненні даних, перевірці адекватності прогнозів і оцінці ефективності реалізованих рішень. Такий механізм гарантує динамічний характер моделі та її здатність враховувати вплив нових умов ринку.

Впровадження інтегрованої моделі в діяльність ТОВ «АгроРось» забезпечує низку практичних переваг:

- по-перше, підвищується точність та своєчасність прогнозів за рахунок централізованого збору та обробки даних і автоматизації аналітичних процесів;

- по-друге, забезпечується стратегічна гнучкість та здатність до швидкого реагування на зміни ринку завдяки сценарному та імітаційному моделюванню, що дозволяє оцінювати ризики і формувати альтернативні стратегії розвитку;

- по-третє, оптимізуються інвестиційні та операційні рішення, включно з управлінням ліквідністю, контроль витрат та оборотності запасів, а також забезпечується максимізація валової маржі;

- по-четверте, знижується рівень фінансових ризиків за рахунок моніторингу дебіторської заборгованості, прогнозування валютних операцій та формування фінансових резервів для забезпечення стійкості підприємства в умовах непередбачуваних змін зовнішнього середовища.

Науково-методологічне обґрунтування доцільності застосування інтегрованої моделі підтверджується тим, що поєднання коефіцієнтного аналізу, сценарного прогнозування та імітаційного моделювання формує багаторівневий підхід до стратегічного фінансового управління. Коефіцієнтний аналіз дозволяє кількісно оцінювати ключові параметри фінансової стійкості та ефективності підприємства, сценарне прогнозування враховує вплив зовнішнього середовища та невизначеності, а імітаційне моделювання забезпечує оцінку динаміки наслідків управлінських рішень у часі. Таким чином, інтегрована модель виступає універсальним інструментом, який дозволяє поєднати діагностичні, прогностичні та оптимізаційні функції, формуючи повноцінну систему підтримки стратегічних рішень.

Обмеження моделі визначаються якістю вхідних даних, складністю багатокomпонентного підходу, наявністю та компетентністю аналітиків, що потребує належної системи підтримки прийняття рішень. Перспективи розвитку моделі полягають у подальшій інтеграції зі штучним інтелектом, автоматизації сценарного прогнозування та вдосконаленні модулів оцінки ризиків і ефективності капіталовкладень. У перспективі такі вдосконалення дозволять не лише підвищити точність аналітики, але й зменшити вплив суб'єктивних факторів на прийняття управлінських рішень, що забезпечить максимальний

ефект від впровадження інтегрованої аналітичної системи у фінансову стратегію підприємства.

Отже, розроблена інтегрована модель аналітичного супроводу фінансової стратегії ТОВ «АгроРось» формує комплексну систему підтримки стратегічних рішень, яка поєднує сучасні цифрові інструменти, багаторівневий аналітичний підхід та механізми адаптації до змін зовнішнього і внутрішнього середовища, що значно підвищує ефективність управління фінансовою стратегією підприємства.

3.3.Економічне обґрунтування ефекту від впровадження запропонованих змін

Між ідеєю та її впровадженням завжди лежить перевірка на практиці. Цей підрозділ – наочна демонстрація переведення інтегрованої моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії з площини теорії у площину конкретних управлінських дій. На прикладі ТОВ «АгроРось» оцінимо, наскільки запропоновані зміни здатні впливати на фінансові результати та забезпечити ефективність використання ресурсів, тобто перевіримо їх економічну обґрунтованість.

На етапі збору вхідних даних, ми наголошували на необхідності доповнення вже наявного автоматизованого обліку сучасними ERP та BI системами. Щоб прослідкувати ефект від використання сучасних систем, сформуємо порівняльну характеристику ключових показників та переваги від впровадження новітніх технологій (табл.3.1).

Таблиця 3.1

Ефект від впровадження ERP та BI систем для аналітичного забезпечення реалізації фінансової стратегії

Показник	BAS та MEDoc	+ERP та BI	Ефект
Час доступу до аналітичних показників та їх розрахунків	Від 1-го до декількох днів	Майже миттєво	BAS/MEDoc забезпечує лише реєстрацію господарських операцій, а аналіз потребує ручного збору даних та розрахунків показників.

Продовження табл.3.1

			ERP/BI інтегрує дані з усіх джерел і автоматично формує аналітичні панелі та розрахунки, скорочуючи час і зменшуючи вплив людського фактора
Ймовірність помилок у даних	Середня	Низька*	Автоматизація зменшує ймовірність нових помилок, але помилки, закладені у BAS/MEDoc, можуть переноситися
*ймовірність помилок у ERP/BI відноситься до нових помилок, що виникають під час обробки та аналізу даних; помилки первинного введення залишаються, якщо не застосовуються додаткові алгоритми перевірки та очищення даних			
Доступність аналітичних даних	Часткова	Інтегрована з усіма джерелами	ERP/BI забезпечує повний доступ до всіх даних підрозділів та швидке формування управлінських аналітичних звітів
Прийняття управлінських рішень	На основі фінансових даних	На основі прогнозої аналітики	Сценарне, імітаційне моделювання, KPI, оцінка ризиків, дашборди

Джерело: сформовано автором

Отже, ERP та BI не замінюють первинні облікові системи BAS/MEDoc, а доповнюють їх, розширюючи функціонал від простого ведення обліку до інтегрованого аналітичного супроводу фінансової стратегії, що підвищує швидкість, достовірність аналізу і ефективність прийняття стратегічних рішень.

Фінансові дані в системах обліку, таких як BAS/MEDoc, формуються на основі ручного введення інформації про господарські операції. Це означає, що на процес обробки даних значно впливає людський фактор, що підвищує ймовірність виникнення помилок. Саме формування інформаційного масиву відбувається послідовно: первинні дані вводяться до системи, далі вони формують оборотно-сальдові відомості, фінансові звіти та деталізації за контрагентами, рахунками та підрозділами тощо. Власне вони і є базою для подальшого аналітичного обліку та управлінських рішень, тому критично важливо здійснювати систематичну перевірку та контроль їх достовірності. Важливим етапом у цьому процесі є *попередня обробка даних*, яка включає

виявлення і коригування помилок, узгодження інформації та підготовку даних для точних аналітичних розрахунків.

Після того, як достовірність даних підтверджено, можна розпочати аналітичну роботу з розрахунку ключових відносних показників, що відображають ефективність діяльності підприємства та дозволяють здійснювати стратегічне управління. Оскільки на підприємстві відсутні автоматизовані програми аналітики, розрахунок будемо здійснювати в ручному режимі. Значення основних КРІ для ТОВ «АгроРось» наведено в табл. 3.2.

Таблиця 3.2

КРІ для стратегічного управління ТОВ «АгроРось»

Показники	Значення	Інтерпретація
Оборотність запасів (IT)	6,23	Висока швидкість обігу запасів
Коефіцієнт ліквідності (CR)	1,70	Достатній запас платоспроможності
ЕВІТДА	175 594 тис.грн	Стійка прибутковість операційної діяльності
Рентабельність інвестицій (ROI)	37,67%	Висока віддача на інвестований капітал

Джерело: сформовано автором

Аналіз ключових фінансово-економічних показників засвідчує, що підприємство перебуває у стані стійкої операційної та стратегічної рівноваги. Понад шість повних оборотів запасів упродовж року свідчать про **високу ефективність управління матеріальними ресурсами**. Така динаміка означає, що запаси не «заморожують» обіговий капітал, а швидко трансформуються у готову продукцію та виручку. Для фінансової стратегії це створює передумови для гнучкої політики поповнення запасів, мінімізації витрат на зберігання та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, зокрема швидкого масштабування виробництва чи переорієнтації на інший сегмент попиту.

Достатній рівень ліквідності підтверджує **наявність стійкого запасу платоспроможності**, що у стратегічній перспективі розширює можливості для інвестиційних рішень і розвитку без надмірної залежності від короткострокових позик. Водночас надлишкова ліквідність може свідчити про нерациональне

розміщення ресурсів, коли вільні кошти не приносять достатньої віддачі, тому важливим завданням є підтримання оптимального балансу.

Високий рівень операційного грошового потоку до сплати відсотків, податків та амортизаційних відрахувань відображає **ефективну прибутковість основної діяльності**. Для формування фінансової стратегії це є свідченням наявності «резерву міцності», який дозволяє планувати капітальні інвестиції (наприклад, у модернізацію технічного парку або цифровізацію бізнес-процесів), витримувати ринкові коливання та залучати позиковий капітал на більш вигідних умовах.

Рентабельність інвестованого капіталу на рівні близько 38 % підтверджує **високу віддачу як на власний, так і на залучений капітал**. Що підвищує інвестиційну привабливість підприємства та створює умови для реалізації амбітних стратегій зростання, зокрема:

- 1) розширення масштабів діяльності без критичної потреби у зовнішньому фінансуванні;
- 2) підвищення довіри з боку потенційних інвесторів;
- 3) обґрунтування інвестиційних проєктів з вищим рівнем ризику, оскільки поточна прибутковість компенсує можливі коливання доходів.

Третій етап – найвагоміший, оскільки він дає змогу не лише діагностувати поточний фінансовий стан, а й планувати майбутню діяльність. Комплексна діагностика фінансового стану ТОВ «АгроРось», що була проведена раніше (див. Розд.2, п.п. 2.2, Дод.Б.4) формує вихідну точку для подальшого стратегічного прогнозування. Щоб ці прогнози не були відірвані від реалій, спершу варто поглянути на загальну траєкторію розвитку компанії в останні п'ять років. Короткий зріз ключових фінансових показників за 2020-2024 рр. дає уявлення про темпи зростання та зміни структури прибутковості, які й стануть відправною базою для побудови сценаріїв (табл.3.3).

Коротка історична діагностика ТОВ «АгроРось»

Показник	2020	2021	2022	2023	2024
Дохід від реалізації	1 723 639	2 007 665	2 550 139	2 466 285	2 635 166
Собівартість реалізації	1 607 139	1 830 288	2 385 475	2 259 714	2 326 599
Валовий прибуток	116 500	177 377	164 664	206 571	308 567
Валова маржа, %	6,76	8,83	6,46	8,38	11,71
Операційний прибуток	56 441	77 532	61 225	86 606	168 331
Операційна маржа, %	3,27	3,86	2,40	3,51	6,39
ЕВІТДА	64 534	85 919	69 338	94 578	175 594
ЕВІТДА-маржа, %	3,74	4,28	2,72	3,83	6,67

Джерело: власні розрахунки автора на підставі фінансової звітності ТОВ «АгроРось»

У 2020-2024 рр. підприємство демонструє стабільне зростання обсягів реалізації та посилення рентабельності. Поступове підвищення як валової, так і операційної маржі свідчить про ефективніше використання ресурсів і контроль витрат. Позитивна динаміка ЕВІТДА підтверджує зміцнення операційної стійкості, що створює сприятливі умови для подальшого стратегічного розвитку та реалізації інвестиційних планів.

Наступним кроком у розвитку інтегрованої аналітичної моделі є побудова сценаріїв розвитку підприємства. Для цього визначено три альтернативні сценарії на 2025 рік з прозорими кількісними припущеннями (табл.3.4):

- Базовий сценарій:**

темп зростання виручки = фактичний ріст 2023→2024 = +6,67%;

структура витрат і маржинальність – збереження 2024 року (без змін).
- Оптимістичний сценарій:**

виручка зростає на +12% (кращий збут / вищі ціни);

покращення валової маржі на +1,5 процентних пункти (ефективніша сировинна політика або кращі ціни реалізації);

операційні витрати загалом зменшуються на 5% (ефект економії масштабу або оптимізація ОПВ);
- Песимістичний сценарій:**

виручка знижується на -8% (падіння попиту, цін або часткові логістичні обмеження);

валова маржа погіршується на -2 процентні пункти;

операційні витрати зростають на +5% (зростання логістичних/енергетичних витрат, інфляція).

Варто зауважити, що у прогнозі опущено окремі фінансові статті (фінансові доходи/витрати) через їхню непостійність, а податок розрахований приблизно за ефективною ставкою 2024 року (для орієнтиру).

Таблиця 3.4

Прогнозні фінансові результати ТОВ «Агро Рось» на 2025 рік

Сценарій	Виручка	Валовий прибуток	Операційні витрати	Операційний прибуток	ЕВІТДА	Чистий прибуток
Базовий	2 810 932	328 879	146 125	182 754	190 017	149 858
Оптимістичний	2 951 385	389 878	138 819	251 059	258 322	205 867
Песимістичний	2 424 353	235 281	153 431	81 850	89 113	67 077

Джерело: розраховано автором на основі історичних даних

Таким чином, ми оцінили можливий діапазон фінансових результатів підприємства за різних ринкових умов. Він дозволив наочно побачити, як зміни виручки, маржинальності та операційних витрат впливають на прибутковість та стійкість бізнесу, і слугує основою для стратегічного планування та управління ризиками.

На основі побудованих сценаріїв доцільно перейти до *аналізу чутливості*, який дозволяє більш детально оцінити вплив окремих факторів на фінансові результати підприємства. Такий аналіз допоможе виявити ключові драйвери прибутковості, оцінити потенційні загрози та розробити превентивні заходи для мінімізації негативного впливу змін зовнішнього та внутрішнього середовища.

Вихідним орієнтиром розрахунків ми обрали базовий сценарій прогнозованих фінансових результатів на 2025 рік за яким проаналізовано чутливість до виручки, валової маржі, операційних витрат та зміни валютних курсів (табл.3.5).

Аналіз чутливості фінансових результатів до змін ключових факторів

<i>Чутливість до виручки</i>					
<i>* валова маржа та операційні витрати на рівні базового сценарію</i>					
Зміна виручки	Виручка	Валовий прибуток	Операційний прибуток	ЕБІТДА	Чистий прибуток
-10 %	2 529 839	296 476	150 351	157 614	123 307
-5 %	2 670 386	312 219	166 094	173 357	136 172
0 %	2 810 932	328 879	182 754	190 017	149 858
+5 %	2 951 479	345 801	199 676	206 939	163 729
+10 %	3 092 025	362 544	216 419	223 682	177 456
<i>Чутливість до валової маржі</i>					
<i>* виручка та витрати залишаються базовими</i>					
Зміна валової маржі	Валова маржа	Валовий прибуток	Операційний прибуток	ЕБІТДА	Чистий прибуток
-2 п.п.	9,71 %	272 902	126 777	134 040	103 981
-1 п.п.	10,71 %	300 922	154 797	162 060	126 934
0 п.п.	11,71 %	328 879	182 754	190 017	149 858
+1 п.п.	12,71 %	356 812	210 687	197 950	172 946
+2 п.п.	13,71 %	384 813	238 688	245 951	195 709
<i>Чутливість до операційних витрат</i>					
<i>* виручка та валова маржа базові</i>					
Зміна ОПВ	Операційні витрати		Операційний прибуток	ЕБІТДА	Чистий прибуток
-10 %	131 513		197 366	204 629	161 762
-5 %	138 819		190 060	197 323	155 445
0 %	146 125		182 754	190 017	149 858
+5 %	153 431		175 448	182 711	144 016
+10 %	160 738		168 216	175 479	137 976
<i>Чутливість до зміни валютного курсу</i>					
<i>* виручка, валова маржа та операційні витрати – базові значення; вплив $\pm 1\%$ курсу на валютну частку витрат/виручки (30%)</i>					
Зміна курсу	Валовий прибуток		Операційний прибуток	ЕБІТДА	Чистий прибуток
-1 %	329 866		182 991	190 587	150 428
0 %	328 879		182 754	190 017	149 858
+1 %	327 892		182 517	189 447	149 288

Джерело: розраховано автором на основі базового сценарію

Проведений аналіз чутливості підтверджує, що вирішальний вплив на фінансові результати підприємства справляє рівень валової маржі. Зміна цього показника на ± 2 п.п. призводить до коливань чистого прибутку приблизно на 30% від базового значення. Така динаміка свідчить про те, що ефективність цінової політики та контроль собівартості продукції є ключовими чинниками забезпечення стабільної рентабельності.

Друге за значущістю місце посідає обсяг виручки: його зміна на $\pm 10\%$ зумовлює відхилення чистого прибутку в межах близько 123-177 млн. грн. ($\approx \pm 19\%$) від базового рівня. Це свідчить про високу еластичність прибутковості до коливань обсягів реалізації, що вимагає від підприємства постійної підтримки стабільного попиту та ефективного управління продажами.

Найменший, хоча й помітний вплив має динаміка операційних витрат: їх зміна на $\pm 10\%$ призводить до коливань чистого прибутку лише в межах приблизно $\pm 8\%$. Це вказує на відносно меншу чутливість кінцевого фінансового результату до цього чинника, проте підкреслює доцільність системного контролю витрат для збереження фінансової стійкості.

Вплив зміни валютного курсу виявляється помірним: коливання курсу на $\pm 1\%$ призводить до відхилень чистого прибутку на $\pm 0,4\%$, тим самим констатує, що підприємство має певний рівень валютної стійкості, проте у випадку значних коливань курсу або зростання частки валютних операцій ризики можуть посилюватися, що потребує регулярного моніторингу валютного ризику.

Для ефективного управління фінансовою стратегією підприємства критично важливо постійно контролювати показники доходів та витрат, а також враховувати всі потенційні загрози. З огляду на це пропонується провести *аналіз ризиків* із фокусом на деталізовані статті доходів і витрат, представлені в Примітках до річної фінансової звітності. Такий підхід дозволить нам виявити ключові джерела операційного та фінансового результату, оцінити вплив окремих статей на стабільність прибутковості та обґрунтовано визначити превентивні заходи для зменшення фінансових ризиків. Узагальнена таблиця результатів аналізу представлена в Додатку В.1.

Проведене дослідження показало, що найбільший вплив на фінансовий результат підприємства мають операційні та фінансові ризики. Для забезпечення стабільності прибутковості та ефективного управління фінансовою стратегією необхідно впроваджувати системний контроль витрат, моніторинг дебіторської заборгованості, планування валютних операцій та прогнозування фінансових потоків.

Ще одним дієвим інструментом аналітичного блоку є імітаційне моделювання, який має деяку схожість зі сценарним плануванням. Так, з допомогою імітаційного моделювання ми можемо передбачити чисті грошові потоки на основі тенденції Звітів про рух грошових коштів за 2022-2024 роки. Для цього сформуємо таблицю вихідних даних (табл.3.6).

Таблиця 3.6

**Вихідні дані Звіті про рух грошових коштів
ТОВ «АгроРось» за 2022-2024 рр.**

Рік	Операційна діяльність	Інвестиційна діяльність	Фінансова діяльність	Чистий рух грошових коштів
2022	-26 916	-5 904	-17 918	-50 738
2023	-10 542	4 580	-876	-6 838
2024	63 284	-1 058	-9 666	52 560

Джерело: сформовано автором на основі Звітів про рух грошових коштів

У динаміці 2022-2024 рр. простежується поступове покращення результатів руху грошових коштів підприємства. Якщо у 2022 р. спостерігався значний від’ємний чистий грошовий потік (–50 738 тис. грн), зумовлений негативними результатами як операційної, так і фінансової діяльності, то вже у 2023 р. масштаби відтоку коштів істотно скоротилися (–6 838 тис. грн) завдяки зменшенню збитковості операційної діяльності та позитивним надходженням від інвестицій. У 2024 р. підприємство досягло якісного перелому: операційна діяльність забезпечила вагомий приплив коштів (+63 284 тис. грн), що дало змогу компенсувати витрати на обслуговування кредитів і виплату дивідендів, а також перекрити від’ємний результат інвестиційної діяльності. У підсумку підприємство сформувало позитивний чистий рух грошових коштів у розмірі 52 560 тис. грн, що свідчить про зростання ефективності та фінансової стійкості.

Далі для прогнозування грошових потоків на 2025 рік, ми так само розглядаємо три сценарії розвитку, задаючи певні умови:

Так, нехай, базовий сценарій буде передбачати утримання показників на рівні 2024 року, оптимістичний – зростання доходів на 5% і скорочення витрат на 3%, песимістичний – зниження доходів на 5% та збільшення витрат на 3%. Розрахуємо чистий грошовий потік за таких умов (табл.3.7).

Сценарії грошових потоків на 2025 рік для ТОВ «АгроРось»

Показник	Базовий	Оптимістичний	Песимістичний
<i>Операційна діяльність</i>			
Доходи	3 469 327	3 642 793	3 295 861
Витрати	3 406 043	3 303 862	3 508 224
Чистий рух ГК	63 284	338 931	-212 363
<i>Інвестиційна діяльність</i>			
Доходи	18 018	18 919	17 117
Витрати	19 076	18 504	19 648
Чистий рух ГК	-1 058	415	-2 531
<i>Фінансова діяльність</i>			
Доходи	30 112	31 618	28 606
Витрати	39 778	38 585	40 971
Чистий рух ГК	-9 666	-6 967	-12 365
Чистий рух ГК за звітний період	52 560	332 379	-227 259

Джерело: сформовано автором

На основі проведених розрахунків можна зробити висновок, що ТОВ «АгроРось» здатне забезпечувати позитивний чистий грошовий потік за більшості сценаріїв, проте у песимістичному варіанті виникає нестача коштів. Це свідчить про необхідність підтримки резервів та можливого короткострокового фінансування для стабілізації грошових потоків. Для збереження та покращення фінансової стратегії підприємству доцільно зосередитися на підвищенні операційної ефективності, контролі витрат і оптимізації фінансових зобов'язань.

За висновками аналітичного блоку можемо сформулювати головні стратегічні орієнтири для ТОВ «АгроРось»: за основу цінової та виробничої політики взяти *підтримку високої оборотності запасів та контроль собівартості*, оскільки саме валова маржа виявилася найбільш чутливим драйвером прибутковості. *Раціонально використовувати ліквідні ресурси* задля збереження балансу між фінансуванням стратегічних інвестиційних проєктів і формуванням резервів для забезпечення стійкості в умовах песимістичного сценарію. Проводити моніторинг дебіторської заборгованості, прогнозувати валютні операції та використовувати імітаційне моделювання грошових потоків як інструменти мінімізації ризиків та підтримки стабільної платоспроможності. Додатково рекомендовано проводити систематичну діагностику фінансового стану

підприємства, швидко реагувати на зміни ринку та адаптувати інтегровану аналітичну модель під нові умови, що забезпечить стійкість і ефективність фінансової стратегії.

Проведені розрахунки є одним із прикладів застосування інтегрованої моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії, яка може адаптуватися під різні типи даних, не обмежуючись лише фінансовими звітами. Вона дозволяє аналізувати й більш детальні показники діяльності підприємства:

- *операційні показники*: прогнозування оборотності запасів, рівня дебіторської та кредиторської заборгованості, маржинальної прибутковості окремих продуктів чи підрозділів;
- *виробничі та ресурсні показники*: ефективність використання обладнання, витрати сировини, продуктивність праці, показники простоїв та втрат;
- *маркетингові та комерційні показники*: прогноз продажів за сегментами, оцінка ефективності каналів збуту, коефіцієнти конверсії клієнтів;
- *інвестиційні показники*: розрахунок окупності інвестицій, прогноз впливу капіталовкладень на грошовий потік, сценарне моделювання ROI;
- *фінансові сценарії*: цін на сировину, процентних ставок або інших макроекономічних факторів.

Отже, зазначимо, що збільшення деталізації даних, залучених до інтегрованої моделі аналітичного супроводу, підвищує точність, багатовимірність та інформативність розрахунків і прогнозів, що значно покращує ефективність аналітичного забезпечення управлінських рішень. А використання таких розрахунків дозволить стратегічно оцінювати ключові показники діяльності підприємства та створювати надійну основу для розвитку стійкої і адаптивної фінансової стратегії.

Висновки до Розділу 3

Комплексна оцінка системи аналітики ТОВ «АгроРось» показала її ефективність у забезпеченні доходів та прибутковості, проте виявлено й деякі ризики: високий знос основних засобів, концентрація оборотних активів у дебіторській заборгованості та товарах, зростання питомої ваги зобов'язань і підвищена чутливість логістичних витрат.

Оптимізація аналітичного супроводу потребує поєднання технологічних рішень, автоматизації обліку та розвитку внутрішнього контролю.

З метою забезпечення комплексного аналітичного супроводу фінансової стратегії підприємства *розроблено багаторівневу інтегровану модель*, яка поєднує діагностичні, прогнозні та оптимізаційні компоненти та формує єдину інформаційну базу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Така модель дозволяє оптимізувати інвестиційні рішення, фінансову політику, формувати резерви та хеджування, забезпечуючи адаптивність стратегії до змін середовища.

Перспективи розвитку моделі: інтеграція зі штучним інтелектом, автоматизація прогнозування, вдосконалення оцінки ризиків та капіталовкладень, зменшення впливу суб'єктивності в управлінні.

Проведене економічне обґрунтування впровадження інтегрованої моделі аналітичного супроводу фінансової стратегії показало її практичну ефективність на прикладі ТОВ «АгроРось». Аналіз ключових фінансових показників підтвердив стабільну операційну та стратегічну рівновагу підприємства, високий рівень оборотності запасів, достатню ліквідність, ефективну прибутковість та високу віддачу інвестованого капіталу. Вважаємо також доцільним впровадження ERP та BI систем, які дозволять значно скоротити час доступу до аналітичних даних, зменшити ймовірність помилок, підвищити достовірність інформації та ефективність управлінських рішень.

Сценарне прогнозування фінансових результатів на 2025 рік дозволило оцінити можливий діапазон виручки, прибутковості та операційних витрат за різних ринкових умов. Воно продемонструвало, що навіть у базовому та

оптимістичному сценаріях підприємство здатне забезпечувати стабільний фінансовий результат, тоді як песимістичний сценарій виявив потенційні ризики зниження прибутку та необхідність підтримки фінансових резервів.

Аналіз чутливості показав, що найбільший вплив на чистий прибуток справляє рівень валової маржі: її коливання на ± 2 п.п. призводить до змін прибутку приблизно на 30% від базового рівня. Значну роль також відіграє обсяг виручки, зміна якого на $\pm 10\%$ може змінити чистий прибуток на $\pm 19\%$. Водночас операційні витрати та коливання валютного курсу впливають на прибуток меншою мірою, але потребують системного контролю для забезпечення фінансової стійкості.

Імітаційне моделювання грошових потоків дозволило прогнозувати динаміку надходжень та витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю. Воно показало, що підприємство здатне формувати позитивний чистий рух грошових коштів у більшості сценаріїв, водночас у песимістичному випадку можливий дефіцит, що підкреслює важливість резервів та оптимізації фінансових потоків для підтримки платоспроможності.

На основі проведеного дослідження сформовано стратегічні орієнтири: підтримка високої оборотності запасів, контроль собівартості та операційних витрат, раціональне використання ліквідних ресурсів, моніторинг дебіторської заборгованості, прогнозування валютних операцій, застосування сценарного прогнозування та імітаційного моделювання для мінімізації ризиків.

Використання інтегрованої моделі дозволяє деталізовано оцінювати фінансові, операційні, виробничі, маркетингові та інвестиційні показники, підвищуючи точність, інформативність та ефективність аналітичного супроводу управлінських рішень. Апробація моделі на прикладі ТОВ «АгроРось» підтвердила її економічний ефект та можливість формування надійної основи для стійкої і адаптивної фінансової стратегії підприємства.

ВИСНОВКИ

В результаті проведеного наукового дослідження попередньо поставлена мета була успішно реалізована шляхом консолідації теоретичних знань та емпіричних даних, що дозволило комплексно оцінити як концептуальні аспекти фінансової стратегії, так і механізми її впровадження на підприємстві. Виконання усіх запланованих завдань забезпечило системне вивчення сутності фінансової стратегії, сучасних підходів до аналітичного супроводу, структурованої інформаційної бази та інструментарію фінансово-стратегічного аналізу, а також дозволило всебічно оцінити поточний стан діяльності підприємства з позицій ефективності реалізації фінансової стратегії.

Теоретична частина дослідження підтвердила, що фінансова стратегія є фундаментальним елементом стратегічного управління, який забезпечує довгострокову стійкість, ефективне використання фінансових ресурсів та формування конкурентних переваг. Вона інтегрує фінансові рішення на всіх рівнях управління та координує взаємодію з іншими функціональними стратегіями підприємства. Тоді як якісне аналітичне забезпечення визначає ефективність управлінських рішень і передбачає поєднання традиційних методів аналізу, таких як коефіцієнтний, горизонтальний та вертикальний, з інноваційними інструментами, включаючи моделювання, сценарний аналіз і цифрові системи.

Інформаційна база стратегічного фінансового аналізу повинна бути комплексною (включати внутрішні й зовнішні, фінансові та нефінансові дані), достовірною, актуальною та релевантною. Власне тривимірна ієрархія (початковий, аналітичний та стратегічний рівні) забезпечує трансформацію даних у прогностичні аналітичні моделі для прийняття стратегічних рішень. Також встановлено, що використання сучасних ІТ-рішень, зокрема ERP та BI-систем, дозволяє автоматизувати обробку такого масиву даних і підвищити оперативність аналітики, створюючи умови для проактивного управління. А поєднання традиційних і цифрових методів аналізу, інтеграція фінансових рішень із загальною стратегією підприємства та забезпечення гнучкої інформаційної бази

сприяють підвищенню адаптивності стратегії та стійкості розвитку підприємства.

Практична частина дослідження була реалізована через проведення комплексного аналізу фінансового стану та результативності аналітичного забезпечення фінансової стратегії, що включало застосування кількісних і якісних методів. Результат обчислень показав, що діяльність ТОВ «АгроРось» характеризується *стабільною фінансовою стійкістю, достатньою ліквідністю, помірно зростаючою рентабельністю, задовільною діловою активністю та позитивним рухом грошових коштів*, що забезпечує ефективну реалізацію фінансової стратегії.

Проте були виявлені й ризики, пов'язані із *концентрацією оборотних активів у дебіторській заборгованості та товарах, а також підвищеною чутливістю логістичних витрат і зобов'язань*, що підтверджує необхідність комплексного аналітичного супроводу для своєчасної ідентифікації фінансових проблем та оптимізації управлінських рішень.

У процесі коефіцієнтного аналізу було встановлено, що рівень рентабельності продажів (ROS) підприємства залишається **низьким** і становить **6%**, що свідчить про недостатню ефективність використання фінансових ресурсів у забезпеченні прибутковості діяльності. З метою обґрунтування шляхів підвищення цього показника була *розроблена регресійна модель*, яка дала змогу визначити оптимальні напрями удосконалення фінансової стратегії підприємства. На основі результатів моделювання сформовано стратегічні орієнтири для досягнення *цільового рівня рентабельності не менше 10%*, серед яких: *розширення ринків збуту, диверсифікація асортименту в бік продукції з вищою доданою вартістю, оптимізація логістичних і складських процесів, а також удосконалення умов співпраці з ключовими клієнтами*.

На основі проведених досліджень ми розробили багаторівневу інтегровану модель аналітичного супроводу фінансової стратегії, яка дозволила здійснити детальну оцінку фінансових, операційних, виробничих та інвестиційних показників, прогнозувати наслідки управлінських рішень та визначати

оптимальні сценарії розвитку підприємства. Апробація моделі засвідчила її **практичну ефективність**: впровадження комплексного аналітичного підходу сприяє підвищенню точності прогнозів, оптимізації фінансової політики, формуванню резервів та хеджуванню ризиків, що в цілому забезпечує підвищення стійкості та конкурентоспроможності підприємства.

Сценарне та імітаційне моделювання дало змогу передбачити, що компанія здатна підтримувати позитивний фінансовий результат у більшості ринкових умов, тоді як песимістичний сценарій вимагає додаткових заходів щодо підтримки резервів і контролю витрат, що підкреслює важливість гнучкого підходу до управління фінансовою стратегією.

Додатково було проведено *аналіз чутливості фінансових результатів* підприємства, який підтвердив, що вирішальний вплив на нього мають валова маржа та обсяг виручки. Натомість вплив операційних витрат і валютного курсу є помірним, проте потребує постійного моніторингу для збереження фінансової стабільності підприємства.

Виходячи з отриманих результатів, доцільним є впровадження практичних пропозицій для ТОВ «АгроРось»:

1. **оптимізувати структуру оборотних активів** шляхом скорочення частки дебіторської заборгованості та товарних запасів, підвищення частоти їх обороту й впровадження ефективної політики кредитування клієнтів;
2. **посилити аналітичне забезпечення управлінських рішень**, запровадивши систему постійного фінансового моніторингу на основі ключових показників ефективності (KPI), що дасть змогу оперативно реагувати на зміни зовнішнього та внутрішнього середовища;
3. **забезпечити зростання прибутковості діяльності** за рахунок реалізації стратегії підвищення рентабельності продажів до рівня не менше 10 %;
4. **розвивати систему прогнозної аналітики**, зокрема через застосування регресійних, сценарних та імітаційних моделей, які дозволяють оцінювати вплив ключових фінансових факторів і прогнозувати результати реалізації стратегічних фінансових рішень;

5. **інтегрувати сучасні цифрові інструменти аналітики (ERP, BI-системи)** для автоматизації збору, обробки та візуалізації даних, що підвищить швидкість і точність управлінських рішень, а також забезпечить прозорість фінансових процесів;

6. **формувати систему управління фінансовими ризиками**, зосереджену на контролі коливань витрат, валютних ризиків та ліквідності, що дозволить підвищити гнучкість підприємства в умовах невизначеності зовнішнього середовища.

Подальший розвиток інтегрованої аналітичної моделі можливий через інтеграцію технологій штучного інтелекту, що дозволить підвищити оперативність прогнозування, зменшити вплив суб'єктивних факторів і підвищити достовірність управлінських рішень.

Таким чином, дослідження доводить, що поєднання теоретично обґрунтованих підходів до фінансової стратегії з сучасними методами аналітичного забезпечення дозволяє не лише оцінювати поточний фінансовий стан, а й прогнозувати наслідки управлінських рішень, мінімізувати ризики та підвищувати економічну ефективність підприємства. Розроблена інтегрована модель має універсальний характер і може бути адаптована для різних підприємств, що робить її важливим інструментом стратегічного фінансового управління в умовах динамічного та непередбачуваного ринкового середовища.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Адонін, С. В., Калашнікова, Ю. М. (2022). Фінансовий контролінг у системі управління підприємством. http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/2_2022/99.pdf.
2. Алексін, Г. О. (2020). Сутність фінансової стратегії підприємств та її складові. *Modern Economics*, 21, 6-12. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V21\(2020\)-01](https://doi.org/10.31521/modecon.V21(2020)-01).
3. Блакита, Г., Адаменко, В. (2020). Методика CVP-аналізу: теорія та практика. *Scientia fructuosa*, 124(2), 76–90. DOI: [https://doi.org/10.31617/visnik.knute.2019\(124\)05](https://doi.org/10.31617/visnik.knute.2019(124)05).
4. Бутенко, В. В., Журавель, А. А. (2024). Оптимізація структури капіталу підприємства: теоретичні підходи та практичні аспекти. *Розвиток системи обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в Україні: теорія, методологія, організація*. DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-3583/33.21>.
5. Вовк, О., Стець, О., Лазаренко, І. (2024). Особливості застосування інформаційно-аналітичних технологій Big Data в умовах цифрової економіки. *Підприємництво та інновації*, 33, 7–12. DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-3583/33.1>.
6. Геряк, Ю. М., Берко, А. Ю. (2024). Система критеріїв оцінки якості даних в розподілених інформаційних системах. *Information Systems and Networks*, 16, 191–202. DOI: <https://doi.org/10.23939/sisn2024.16.191>.
7. Гужва, І., Калінкін, А. (2024). Особливості формування фінансової стратегії підприємства в умовах євроінтеграційного курсу України. *Економіка та суспільство*, 70. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-39>.
8. Дропа, Я. Б. (2023). *Фінансовий аналіз*. Навчальний посібник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка. <https://econom.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2016/09/Dropa-Navchalnyy-posibnyk-2024.pdf>.
9. Дудник, В. Ю. (2024). Аналітична підтримка для управління підприємствами: традиційні підходи. *Економіка та управління*, 22(1), 45–59. <https://ev.fmm.kpi.ua/article/view/324189>.
10. Дука, А. (2025). Застосування інструментів бізнес-аналітики в менеджменті. *Вісник Академії праці, соціальних відносин і туризму. Серія: Економіка, психологія та менеджмент*, 3. DOI: <https://doi.org/10.54929/3041-2390-2025-03-04-09>.
11. Єршова, Н. Ю., Грінько, А. П. (2023). Обліково-аналітичне забезпечення прийняття фінансових рішень при управлінні платоспроможністю підприємства. *Вісник Національного технічного університету "ХПІ" (економічні науки)*, 2, 23–30.

12. Житар, М. (2024). Стратегія управління фінансовою діяльністю підприємства в умовах діджиталізації бізнес-процесів. *Економіка та суспільство*, 67. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-9>.
13. Задорожна, І. В., Супруненко, С. А., Канцур, І. Г. (2025). Моделювання ефективності фінансової системи в умовах цифровізації податкової політики. *Актуальні питання економічних наук*, 7. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14689009>.
14. Ізюмська, В., Нікульшина, А. (2021). Управління фінансовою стійкістю підприємства. *Економіка та суспільство*, 34. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-34-26>.
15. Кириченко, С., Забіяка, В. (2023). Стратегічне управління фінансовою діяльністю підприємства з метою підвищення стабільності діяльності. *XXI Міжнародна науково-практична конференція «Розвиток підприємництва як фактор росту національної економіки»*. <https://conf-keip.kpi.ua/article/view/284073>.
16. Кононенко, Ж., Грибовська, Ю., Карнаухова, Г. (2023). Інформаційно-аналітичне забезпечення в системі управління підприємством. *Економіка та суспільство*, 47. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-74>.
17. Копчак, Ю., Лобунець, Т., Луковський, Р. (2024). SWOT-аналіз як важливий інструмент у розробці стратегії бізнесу. *Економіка та суспільство*, 61. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-61-146>.
18. Кузьмініх, В. О., Коваль, О. В., Тараненко, Р. А. (2024). *Сценарний аналіз бізнес процесів*. Навчальний посібник для здобувачів ступеня бакалавра за освітньою програмою «Інженерія програмного забезпечення інтелектуальних кібер-фізичних систем в енергетиці» спеціальності 121 Інженерія програмного забезпечення. Київ: КПІ ім. Ігоря Сікорського. 189 с.
19. Курган, Н. В. (2020). Обґрунтування вибору ERP-рішення для цифровізації обліку, аналізу та управління на підприємстві України. *Економічний вісник Національного технічного університету України «Київський політехнічний інститут»*, 238–249. DOI: <https://doi.org/10.20535/2307-5651.17.2020.216359>.
20. Македон, В., Мячін, В., Куряча, Н., Чайка, Ю., Коптілі, Д. (2025). Розробка стратегічного управління корпорацією шляхом впровадження сценарного аналізу. *Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія «Економіка»*, 12(2), 135–146. DOI: <https://doi.org/10.52566/msu-econ2.2025.135>.
21. Мартиненко, В. П. (2021). Концептуальні аспекти фінансової стратегії підприємства. *Економіка та управління національним господарством*, 1(1), 1–10. DOI: <https://doi.org/10.20535/2307-5651.19.2021.230068>.
22. Мельничук, М. О., Анцибор, М. С. (2020). Звітні дані в системі управлінських рішень на підприємстві: фінансова та нефінансова звітність.

Економічний простір, 160, 118–123. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/160-22>.

23. Мироненко, Є. В., Баркова, С. О., Єржакова, В. В. (2020). Сучасний стан формування фінансової стратегії в системі управління промисловим підприємством. *Економічний вісник Донбасу*, 3(61), 122–130. [http://www.evd-journal.org/download/2020/3\(61\)/12-Myronenko.pdf](http://www.evd-journal.org/download/2020/3(61)/12-Myronenko.pdf).

24. Нікольчук, О. Ю., Лопатовська, О. (2022). Фінансова стратегія у системі фінансового менеджменту підприємства. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences*, 312, 6(1), 44–49. DOI: [https://doi.org/10.31891/2307-5740-2022-312-6\(1\)-7](https://doi.org/10.31891/2307-5740-2022-312-6(1)-7).

25. Остапенко, Р., Поливана, Л., Мазоренко, М. (2025). Роль цифрових проєктів у трансформації обліку та аналізу фінансових даних. *Via Economica*, 9, 62–70. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8559/2025-9-9>.

26. Пашніна, А. (2023). Використання автоматизованих інформаційно-облікових систем у господарській діяльності підприємств. *Via Economica*, 2, 18–23. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8559/2023-2-3>.

27. Пелех, У. (2022). Обліково-аналітичне забезпечення реалізації стратегічних цілей діяльності підприємства в умовах цифрової економіки. *Економіка та суспільство*, 39. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-39-36>.

28. Пеняк, Ю. С., Гороховацька, Н. В. (2020). Сучасні проблеми обліково-аналітичного забезпечення управління фінансовими результатами. *Економічний простір*, 159, 97–101. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/159-20>.

29. Романишин, В. О., Бернацька, А. О. (2020). Фінансова стратегія та її роль у забезпеченні стійкого розвитку підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*, 2, 54–62. <https://ir.kneu.edu.ua/items/0594ba35-d7bb-41fa-a5fd-2e600fc0f84b>.

30. Рябоконт, А. Р., Музиченко, А. О. (2025). Інтегроване аналітичне моделювання при прийнятті стратегічних фінансових рішень. *Облік та оподаткування. Актуальні проблеми економіки*, 6 (288), 192–202. https://eco-science.net/wp-content/uploads/2025/06/6.25._topic_Alina-Riabokon-Andrii-Muzychenko-192-202.pdf.

31. Семенова, С. (2024). Цифровізація бухгалтерських процесів та фінансового прогнозування: досвід країн-членів ЄС. *Економіка та суспільство*, 65. https://www.researchgate.net/publication/384773787_Digitalization_of_accounting_processes_and_financial_forecasting_the_experience_of_EU_member_states.

32. Сибірцев, В. В., Кравченко, В. П., Подлетній, В. В. (2023). Інформаційно-аналітичне забезпечення управління фінансами в сучасних умовах розвитку. *Академічні візії*, 24. <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/670>.

33. Степаненко, О. І., Канельська, А. В. (2024). Фінансова стійкість підприємств в період воєнного стану: Ризики, загрози, шляхи їх подолання. *Підприємництво та інновації*, 33. DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-3583/33.21>.
34. Супруненко, С., Чорновол, А., Гаврилюк, В. (2024). Використання аналітики даних для управління фінансовими процесами в цифровому середовищі України. *Економіка та суспільство*, 62. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-51>.
35. Титенко, Л. В., Кизюн, В., Печніков, С. (2022). Фінансова стратегія в системі обліково-аналітичного забезпечення управління. *Галицький економічний вісник*, 76(3), 58–66. <https://elartu.tntu.edu.ua/handle/lib/39223>.
36. Титенко, Л., Печніков, С., Кизюн, В. (2023). Обліково-аналітична система у формуванні та реалізації фінансової стратегії підприємства. *Галицький економічний вісник*, 1(80), 29 – 38. <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/pdf/80/1126.pdf>.
37. Уланчук, В. С., Чернега, І. І., Жарун, О. В., Непочатенко, О. А., Тупчій, О. С. (2021). Застосування економіко-математичного моделювання для прийняття рішення при аналізі ризику використання фінансових ресурсів підприємства. *Вісник ХНАУ. Серія: Економічні науки*, 1(2), 262–271.
38. Халатур, С. М., Масюк, Ю. В., Карамушка, Д. К., Губаренко, І. С. (2023). Фінансова стратегія в контексті ефективного менеджменту підприємства. *Агросвіт*, 2, 9–15. <https://dspace.dsau.dp.ua/handle/123456789/8230>.
39. Хвальчик, І. Л., Волощук, Л. О. (2020). Сутність інформаційно-аналітичного забезпечення управління підприємством. *Economics: time realities*, 1(47), 84–90. <https://economics.net.ua/files/archive/2020/No1/84.pdf>.
40. Чикуркова, А. В., Федірець, О. В., Покотильська, Н. В., Тютюнник, В. В. (2025). Застосування сценарного планування для формування альтернативних стратегій розвитку організацій. *Економічна наука*, 5, 390–402. https://eco-science.net/wp-content/uploads/2025/05/5.25._topic_Alla-Chykurkova-Oleg-Fedirets-Nataliia-Pokotylska-Vladyslav-Tiutiunnyk-390-402.pdf.
41. Швиданенко, Г., Пономаренко, О., Швиданенко, В. (2024). Концептуальні засади формування і вдосконалення фінансової стратегії та політики суб'єкта господарювання в умовах глобальної нестабільності. *Економіка та суспільство*, 65. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-65-22>.
42. Юрчишена, Л., Синусик, А. (2023). Концептуальні підходи до вдосконалення фінансової стратегії розвитку підприємства. *Економіка та суспільство*, 57, 124–130. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-57-67>.
43. Янчук, Т., Боєнко, О. (2023). Впровадження CRM-систем як засіб підвищення ефективності маркетингової діяльності. *Економіка та суспільство* 48. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-48-89>.

44. Яремко, І. Й. (2022). Обліково-аналітичне забезпечення як інструментарій управління економічним розвитком підприємства. *Проблеми сучасних трансформацій*. Серія: економіка та управління, 6. DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-6-09-02>.
45. Anton, C. E., Baba, C. M., Bucşoiu, O.-A. (2025). Perspectives on Integrating Risk Management and Sustainability for Financial Performance: A Systematic Literature Review. *Sustainability*, 17(8), 34-56. <https://www.mdpi.com/2071-1050/17/8/3456>.
46. Çitilci, T., & Akbalık, M. (2020). The Importance of PESTEL Analysis for Environmental Scanning Process. *International Journal of Business and Social Science*, 11(6),1–10. https://www.researchgate.net/publication/357836101_The-Importance-of-PESTEL-Analysis-for-Environmental-Scanning-Process.
47. Štimac, M., Lych, V., & Yurchenko, Yu. (2020). Financial strategy development process. *Фінанси, облік і аудит*, 3, 124–130. http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fkd_2020_3_15.
48. Talib, A., Rahmiyati, N., & Rachmawati, T.(2024). Financial strategy as a key to business sustainability. *International Journal of Economic Literature*, 2(4). <https://injole.joln.org/index.php/ijle/article/view/146/161>.
49. Yang, X. (2024). Enterprise Financial Decision Support and Data Analysis. *Academic Journal of Business & Management*, 6(8), 75–80. DOI: <https://doi.org/10.25236/AJBM.2024.060812>.
50. Gutsalenko L., Muzychenko A. (2025). Інтеграція облікової та аналітичної інформації у формування маркетингових стратегій аграрних підприємств // Інвестиції: практика та досвід, 14, 51. DOI: <https://nauka.com.ua/index.php/investplan/article/view/6922>.
51. Бондаренко В., Музиченко А. (2025). Інформаційно-аналітичні системи в обліку маркетингових процесів сільськогосподарських підприємств // Економіка та суспільство, 76, 111. DOI: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/6311>.
52. Бондаренко В. В., Музиченко А. О. (2025) Інформаційно-аналітичні системи в обліку маркетингових процесів сільськогосподарських підприємств // Економіка та суспільство. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/6311/6254>
53. Музиченко А. О., Осмятченко В. О. (2025) Обліково-аналітичне забезпечення маркетингової діяльності підприємств агробізнесу // Економіка. Менеджмент. Бізнес, 2(49), 42–49. DOI: https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=ru&user=Fi_Mm1UAAAAJ&sortby=pubdate&citation_for_view=Fi_Mm1UAAAAJ:Wp0gIr-vW9MC

ДОДАТКИ

Підходи до аналітичного забезпечення стратегічного фінансового управління

Підхід	Основні характеристики	Переваги	Обмеження	Джерело
Класичний (традиційний)	Базується на фінансовій звітності, аналізі коефіцієнтів, ліквідності, платоспроможності, рентабельності	простота, наочність	обмеженість в прогнозуванні, недостатня гнучкість	Єршова Н., Грінько А.
Обліково-аналітичний	Базується на інтеграції даних бухгалтерського та управлінського обліку	достовірність інформації, можливість порівняння історичних даних, регулярність облікової інформації	обмежена гнучкість, слабка адаптація до нестандартних ситуацій, відставання у часі	Яремко І., Пелех У.
Контролінговий	Поєднує облік, аналітику, планування та контроль	системність, орієнтація на стратегічні цілі, гнучкість і превентивність управлінських дій	висока складність реалізації, потреба у розвиненій інформаційній системі, складна координація	Адонін С., Калашнікова Ю.
Модельно-аналітичний	Використання економіко-математичних моделей, сценарного аналізу, прогнозування та оптимізації	варіативність сценаріїв, можливість кількісного моделювання	висока складність, потреба в кваліфікованих кадрах та спеціалізованому ПЗ	Македон В., Мячін В., Куряча, Н., Чайка Ю., Коптілі, Д.
Системно-комплексний	Інтеграція фінансового, маркетингового, ризикового, інвестиційного аналізу; системна оцінка фінансових рішень	цілісне бачення, багатовекторність аналітики	висока трудомісткість, складність координації між підсистемами	Anton, С., Baba, С., & Bucşoiu, О.

Data-Driven та цифровий підхід	застосування великих даних, AI, ML, BI-систем, цифрової аналітики для підтримки рішень у режимі реального часу	оперативність, точність прогнозів, автоматизація	високі витрати на впровадження, потреба в якісних даних, технічні ризики	Семенова С., Остапенко Р., Поливана Л., & Мазоренко, М.
--------------------------------	--	--	--	---

Класифікація фінансових коефіцієнтів

Група	Показник	Формула	Норма/ Інтерпретація
<i>Ліквідність</i>	Поточна ліквідність (CR)	$\frac{\text{Оборотні активи}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	1,5-2,5
	Швидка ліквідність (QR)	$\frac{\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	>1
	Абсолютна ліквідність	$\frac{\text{Гроші} + \text{Короткострокові інвестиції}}{\text{Поточні зобов'язання}}$	0,2-0,4
<i>Фінансова стійкість</i>	Автономія	$\frac{\text{Власний капітал}}{\text{Усього активів}}$	>0,5
	Лeverидж	$\frac{\text{Позиковий капітал}}{\text{Власний капітал}}$	<1-1,5
	Покриття відсотків	$\frac{EBIT}{\text{Витрати на відсотки}}$	>2-3
	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	$\frac{(\text{Оборотні активи} - \text{Поточні зобов'язання})}{\text{Поточні зобов'язання}}$	> 0,1
	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\frac{(\text{Оборотні активи} - \text{Поточні зобов'язання})}{\text{Власний капітал}}$	0,2-0,5
<i>Ділова активність</i>	Оборотність активів	$\frac{\text{Чистий дохід}}{\text{Активи}}$	Вища – краще
	Оборотність дебіторської заборгованості	$\frac{\text{Чистий дохід}}{\text{Середня дебіторська заборгованість}}$	Вища – краще
	Оборотність запасів	$\frac{\text{Собівартість}}{\text{Середні запаси}}$	Вища – краще
<i>Рентабельність</i>	ROA	$\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Активи}} \times 100\%$	>5%
	ROE	$\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Власний капітал}} \times 100\%$	>10-15%
	ROS	$\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Виручка}} \times 100\%$	>10%

ВІДОМОСТІ ПРО ТОВ «АГРОРОСЬ»

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АГРОРОСЬ
Коротка назва підприємства	ТОВ «АгроРось»
Назва англійською мовою	AgroRos LLC
ЄРДПОУ	21374294
Реєстраційний номер	10091200000000351
Юридична адреса	Україна, 19402, Черкаська обл., Черкаський р-н, місто Корсунь-Шевченківський, вул.Шевченка, будинок 39
Телефон/факс	+3804735 25855
Адреси електронні	office@agroros.com.ua
Кінцевий бенефіціарний власник	Євич Петро Петрович
Керівник	Ковтанець Ігор Леонідович
Представник	Щербина Вадим Анатолійович
Представник	Щедріна Оксана Миколаївна
Представник	Гуменюк Іван Юрійович
Головний бухгалтер	Костенко Ольга Миколаївна
Дата реєстрації	04.10.2002 р.
Орган реєстрації	Корсунь-Шевченківська районна державна адміністрація
Форма власності	Приватна
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Чисельність, чол.	96
Орган Державної податкової служби, у якому підприємство зареєстроване як платник податків	Реєстр «Великих платників податків» ЦЕНТРАЛЬНЕ МІЖРЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС ПО РОБОТІ З ВЕЛИКИМИ ПЛАТНИКАМИ ПОДАТКІВ Ідентифікаційний код органу: 44082145 Дата взяття на облік: 23.10.2002 Номер взяття на облік: 52 Дійсне свідоцтво ПДВ Індивідуальний податковий номер: 213742923149 Дата реєстрації: 21.07.1997 Дата оновлення: 07.09.2025
Система оподаткування (перелічити податки, що сплачуються)	<i>Загальна система оподаткування</i> ПДВ – 20%, Податок на прибуток підприємств – 18%, ЄСВ, ПДФО – 18%, ВЗ – 1,5%.

Частка іноземних інвесторів у статутному капіталі	0
Виручка від всіх видів реалізації за звітний рік	2 635 166 тис. грн.
Наявність структурних підрозділів, філіалів тощо з зазначенням їх фактичних адрес	<i>Юридична особа- правонаступник:</i> ТОВ «АгроРось Логістик» (код ЄДРПОУ 44178717) Адреса: Україна, 19402, Черкаська обл., Корсунь-Шевченківський р-н, місто Корсунь-Шевченківський, вул.Шевченка, будинок 39
Корпоративна структура (володіння корпоративними правами)	ТОВ «ЛАН-2000» - 100%; ТОВ «МГ «Україна»» - 94,59%; «АГЕНСТВО-ІНТЕРАГРОКОНСАЛТ» - 11,11%
Підрозділи, які здійснюють ведення бухгалтерського обліку (кількість, найменування, чисельність працівників)	<i>Бухгалтерія - 5 осіб:</i> Головний бухгалтер – 1; Бухгалтер з обліку господарських операцій –1; Бухгалтер з податкового обліку – 1; Бухгалтер по заробітній платі та кадрах – 1; Помічник бухгалтера – 1.
Форма бухгалтерського обліку, ступінь його автоматизації, реєстри обліку	Автоматизований бухгалтерський облік: має ліцензовану облікову програму «BAS Бухгалтерія» також використовується сервіс М.Е.Дос
Наявність підрозділу (служби) внутрішнього контролю, його структура, чисельність працівників	Немає, щорічно залучаються зовнішні аудитори
Наявність фінансових вкладень, їх структура (депозитні вклади, цінні папери, внески у статутні фонди інших підприємств)	Довгострокові фінансові вкладення: за методом участі в капіталі інших підприємств – 30 тис.грн; інші фінансові інвестиції – 9 499 тис. грн.
Наявність одержаних кредитів із зазначенням виду (довготермінові, короткотермінові) та валюти одержання (національна, іноземна)	Немає

<p>Види діяльності (із зазначенням КВЕД)</p>	<p>Основний: 46.75 Оптова торгівля хімічними продуктами</p> <p>Інші: 01.11 Вирощування зернових культур (крім рису), бобових культур і насіння олійних культур 01.13 Вирощування овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів 01.19 Вирощування інших однорічних і дворічних культур 01.64 Оброблення насіння для відтворення 20.13 Виробництво інших основних неорганічних хімічних речовин 20.15 Виробництво добрив і азотних сполук 20.20 Виробництво пестицидів та іншої агрохімічної продукції 45.31 Оптова торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів 45.32 Роздрібна торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів 46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту 46.21 Оптова торгівля зерном, необробленим тютюном, насінням і кормами для тварин 46.36 Оптова торгівля цукром, шоколадом і кондитерськими виробами 82.99 Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у. 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля 47.11 Роздрібна торгівля в неспеціалізованих магазинах переважно продуктами харчування, напоями та тютюновими виробами 47.30 Роздрібна торгівля пальним 55.10 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів 77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів 82.30 Організування конгресів і торговельних виставок 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 73.11 Рекламні агентства 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 69.10 Діяльність у сфері права 46.11 Діяльність посередників у торгівлі сільськогосподарською сировиною, живими тваринами, текстильною сировиною та напівфабрикатами 52.10 Складське господарство 52.24 Транспортне оброблення вантажів 52.29 Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту 01.61 Допоміжна діяльність у рослинництві 35.11 Виробництво електроенергії 35.12 Передача електроенергії 35.13 Розподілення електроенергії 35.14 Торгівля електроенергією</p>
---	--

Горизонтальний аналіз Звіту про фінансовий стан ТОВ «АгроРось» за 2023-2024 роки

Актив	Код рядка	2023 р.	2024 р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення, %
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	142	106	-36	-25,4
первісна вартість	1001	181	181	0	0
накопичена амортизація	1002	39	75	36	92,3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 974	11 813	9 839	498,4
Основні засоби	1010	20 530	22 506	1 976	9,6
первісна вартість	1011	67 075	73 596	6 521	9,7
знос	1012	46 545	51 090	4 545	9,8
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	30	30	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	9 499	9 499	0	0
Усього за розділом I	1095	32 175	43 954	11 779	36,6
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	339 777	407 111	67 334	19,8
виробничі запаси	1101	2 420	2 242	-178	-7,4
товари	1104	337 357	404 869	67 512	20,0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	117 623	163 768	46 145	39,2

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-	-
з бюджетом	1135	2	12 713	12 711	635 550,0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	204 934	391 560	186 626	91,1
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 742	64 235	33 493	109,0
готівка	1166	15	3	-12	-80,0
рахунки в банках	1167	30 727	64 232	33 505	109,0
Витрати майбутніх періодів	1170	7	11	4	57,1
Інші оборотні активи	1190	38 835	45 287	6 452	16,6
Усього за розділом II	1195	731 920	1 087 002	355 082	48,5
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	78	-	-78	-100,0
Баланс	1300	764 173	1 130 956	366 783	48,0

Пасив	Код рядка	2023 р.	2024 р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
1	2	3	4	5	6
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	66	66	0	0
Капітал у дооцінках	1405	9	9	0	0
Додатковий капітал	1410	52	52	0	0
Резервний капітал	1415	13 084	22 156	9 072	69,3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	305 147	437 756	132 609	43,5
Усього за розділом I	1495	318 358	460 039	141 681	44,5

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Довгострокові кредити банків	1510	-	33 189	33 189	-
Усього за розділом II	1595	-	33 189	33 189	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	115 638	231 781	116 143	100,4
розрахунками з бюджетом	1620	17 668	21 241	3 573	20,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 842	21 111	14 269	208,6
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	39	8	-31	-79,5
за одержаними авансами	1635	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4	4	0	0
Поточні забезпечення	1660	2 038	2 702	664	32,6
Інші поточні зобов'язання	1690	310 428	381 992	71 564	23,1
Усього за розділом III	1695	445 815	637 728	191 913	43,0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-	-
Баланс	1900	764 173	1 130 956	366 783	48,0

Вертикальний аналіз Звіту про фінансовий стан ТОВ «АгроРось» за 2023-2024 роки

Актив	Код рядка	2023 р.	2024 р.	Частка у % до суми балансу 2023 р.	Частка у % до суми балансу 2024 р.
1	2	3	4	5	6
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	142	106	0,02	0,01
первісна вартість	1001	181	181	0,02	0,02
накопичена амортизація	1002	39	75	0,01	0,01
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 974	11 813	0,26	1,04
Основні засоби	1010	20 530	22 506	2,69	1,99
первісна вартість	1011	67 075	73 596	8,78	6,51
знос	1012	46 545	51 090	6,09	4,52
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	30	30	0,00	0,00
інші фінансові інвестиції	1035	9 499	9 499	1,24	0,84
Усього за розділом I	1095	32 175	43 954	4,21	3,89
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	339 777	407 111	44,46	36,00
виробничі запаси	1101	2 420	2 242	0,32	0,20
товари	1104	337 357	404 869	44,15	35,80
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	117 623	163 768	15,39	14,48

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	-	-
з бюджетом	1135	2	12 713	0,00	1,12
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	204 934	391 560	26,82	34,62
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 742	64 235	4,02	5,68
готівка	1166	15	3	0,00	0,00
рахунки в банках	1167	30 727	64 232	4,02	5,68
Витрати майбутніх періодів	1170	7	11	0,00	0,00
Інші оборотні активи	1190	38 835	45 287	5,08	4,00
Усього за розділом II	1195	731 920	1 087 002	95,78	96,11
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	78	-	0,01	-
Баланс	1300	764 173	1 130 956	100	100

Пасив	Код рядка	2023 р.	2024 р.	Частка у % до суми балансу 2023 р.	Частка у % до суми балансу 2024 р.
1	2	3	4	5	6
I. Власний капітал					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	66	66	0,01	0,01
Капітал у дооцінках	1405	9	9	0,00	0,00
Додатковий капітал	1410	52	52	0,01	0,00
Резервний капітал	1415	13 084	22 156	1,71	1,96
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	305 147	437 756	39,93	38,71
Усього за розділом I	1495	318 358	460 039	41,66	40,68

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення					
Довгострокові кредити банків	1510	-	33 189	-	2,93
Усього за розділом II	1595	-	33 189	-	2,93
III. Поточні зобов'язання і забезпечення					
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	115 638	231 781	15,13	20,49
розрахунками з бюджетом	1620	17 668	21 241	2,31	1,88
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 842	21 111	0,90	1,87
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	39	8	0,01	0,00
за одержаними авансами	1635	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4	4	0,00	0,00
Поточні забезпечення	1660	2 038	2 702	0,27	0,24
Інші поточні зобов'язання	1690	310 428	381 992	40,62	33,78
Усього за розділом III	1695	445 815	637 728	58,34	56,39
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-	-
Баланс	1900	764 173	1 130 956	100	100

Комплексна оцінка фінансового стану ТОВ «АгроРось»

№	Показники	Формула розрахунку	2023	2024	Відхилення	
					Абсолютне	Відносне, %
I. Аналіз ліквідності товариства						
1.1	Коефіцієнт покриття (коефіцієнт поточної ліквідності)	Р.ІІ активу (р.1195)/ Р. ІІІ пасиву (р.1695)	1,64	1,70	+0,06	+3,66
1.2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Р.ІІ активу (р.1195 – р. 1100)/ Р. ІІІ пасиву (р.1695)	0,88	1,07	+0,19	+21,59
1.3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Р.ІІ активу (р.1160+1165)/ Р. ІІІ пасиву (р.1695)	0,07	0,10	+0,03	+42,86
1.4	Чистий оборотний капітал (тис.грн.)	Р.ІІ активу (р.1195) - Р. ІІІ пасиву (р.1695)	286 105	449 274	+163 169	+57,03
ІІ. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) товариства						
2.1	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	Р. І пасиву (р.1495)/ усього по пасиву балансу (р.1900)	0,42	0,41	-0,01	-2,38
2.2.	Фінансовий леверидж	Р. ІІ пасиву (р. 1595)+Р. ІІІ пасиву (р.1695) /Р.І. (р.1495)	1,40	1,46	+0,06	4,29
2.3	Коефіцієнт фінансування	Р. І пасиву (р. 1495)/Пасив (р.1595 +р.1695+р.1700р.1800)	0,71	0,69	-0,02	-2,82
2.4	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами	(Р. ІІ активу (р.1195) – Р. ІІІ (р. 1695) / Р. ІІІ пасиву (р.1695)	0,64	0,70	+0,06	9,38
2.5	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Р. ІІ активу (р.1195) – Р.ІІІ пасиву (р.1695) / Р.І пасиву (р. 1495)	0,90	0,98	+0,08	8,89

Продовження додатку Б.4

III. Аналіз ділової активності товариства						
3.1	Коефіцієнт оборотності активів	$\Phi.2 \text{ p.2000} / ((\text{баланс p. 1300 гр.3} + \text{p. 1300 гр.4})/2)$	2,74	2,78	+0,04	1,46
3.2	Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості	$\Phi.2 \text{ p.2000} / ((\Phi.1. \text{ p.1125} + \text{p.1130} + \text{p.1135} + \text{p.1140} + \text{p.1145} + \text{p.1150} + \text{p.1155 гр.3} + \text{та гр.4})/2)$	8,23	5,92	-2,31	-28,07
3.3	Коефіцієнт оборотності запасів	$\Phi.2. \text{ p.2050} / ((\Phi.1 \text{ p.1100 гр.3} + \text{p.1100 гр.4})/2)$	6,11	6,23	+0,12	1,96
IV. Аналіз рентабельності товариства						
4.1	Коефіцієнт рентабельності активів (ROA)	$\Phi. 2 \text{ p 2350} \text{ або } \text{p. 2355} / ((\text{баланс p.1300 гр.3} + \text{p.1300 гр.4})/2)$	0,09	0,16	+0,07	77,78
4.2	Рентабельність власного капіталу (ROE)	$\Phi. 2 \text{ p 2350} \text{ або } \text{p. 2355} / ((\Phi.1 \text{ p.1495 гр.3} + \text{p.1495 гр.4})/2)$	0,28	0,38	+0,1	35,71
4.3	Рентабельність продажів (ROS)	$\Phi. 2 \text{ p 2350} \text{ або } \text{p. 2355} / \Phi.2 \text{ p.2000}$	0,03	0,06	+0,03	100
4.4	Коефіцієнт рентабельності продукції	$\Phi.2 (\text{p.2190} \text{ або } \text{p.2195} + \text{p. 2180} - \text{p.2120}) / \Phi.2 (\text{p.2050} + \text{p.2130} + \text{p.2150})$	0,04	0,08	+0,04	100

Аналіз ризиків доходів і витрат для ТОВ «АгроРось» за 2024 рік

Тип ризику	Стаття доходів/витрат	Потенційний вплив на фінансові показники	Ймовірність настання	Пріоритет управління	Заходи для мінімізації ризику
Операційний	Операційна курсова різниця (450): Доходи 1 476 тис.грн., Витрати 4 892 тис.грн.	Зменшення операційного прибутку	Середня	Високий	Хеджування валютних операцій, контроль курсових різниць
Операційний	Реалізація інших оборотних активів (460): Доходи 1 301 тис. грн., Витрати 454 тис. грн.	Збільшення операційного прибутку, але можливі коливання доходів	Низька-середня	Середній	Планування реалізації активів, моніторинг ринку
Операційний	Штрафи, пені, неустойки (470): Доходи 301 тис. грн., Витрати 387 тис. грн.	Зниження чистого прибутку	Низька-середня	Середній	Своєчасне виконання договірних зобов'язань, моніторинг юридичних ризиків
Операційний	Інші операційні доходи і витрати (490): Доходи 2 811 тис. грн., Витрати 34 327 тис. грн.	Значне зменшення операційного прибутку	Висока	Високий	Контроль операційних витрат, аудит витрат, оптимізація процесів
Кредитний	Відрахування до резерву сумнівних боргів (491): Витрати 469 тис. грн.	Зменшення чистого прибутку та ризик ліквідності	Середня	Середній	Контроль дебіторської заборгованості, резерви, скорочення прострочених платежів
Операційний	Непродуктивні витрати і втрати (492): Витрати 30 317 тис. грн.	Зменшення операційного прибутку та EBITDA	Висока	Високий	Контроль витрат, аудит операцій, оптимізація процесів

Продовження дод.В.1

Фінансовий	Проценти (540): Витрати 2 798 тис. грн.	Зниження чистого прибутку та рентабельності капіталу	Висока	Високий	Оптимізація структури боргу, рефінансування, контроль ставок
Фінансовий	Інші фінансові доходи і витрати (560): Доходи 15 908 тис. грн.	Можливе збільшення фінансового результату	Середня	Середній	Прогнозування фінансових потоків, страхування фінансових ризиків
Неопераційний	Списання необоротних активів (620): Витрати 3 тис. грн.	Незначне зменшення чистого прибутку	Низька	Низький	Контроль амортизації, планові перевірки активів
Неопераційний	Інші доходи і витрати (630): Доходи 5 тис. грн., Витрати 1 тис. грн.	Незначний вплив на фінансовий результат	Низька	Низький	Регулярний аналіз інших доходів/витрат

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "АгроРось"	Дата (рік, місяць, число)	2025-12-31	КОДИ
Територія	ЧЕРКАСЬКА	за ЄДР	1474767	ДАКУМЕНТ ПРИЗНАЧЕНО
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	UA71080170010098381
Вид економічної діяльності	Оптова торгівля хімічними продуктами	за КВЕД	46.75	
Середня кількість працівників	2 ² 96			
Адреса, телефон	вулиця ШЕВЧЕНКА, буд. 39, м. КОРСУНЬ-ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ, ЧЕРКАСЬКИЙ РАЙОН, ЧЕРКАСЬКА обл., 19400, Україна		25833	

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

V

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	142	106
первісна вартість	1001	181	181
накопичена амортизація	1002	39	75
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 974	11 813
Основні засоби	1010	20 530	22 506
первісна вартість	1011	67 075	73 596
знос	1012	46 545	51 090
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	30	30
інші фінансові інвестиції	1035	9 499	9 499
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	32 175	43 954
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	339 777	407 111
виробничі запаси	1101	2 420	2 242
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	337 357	404 869
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	2 317
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	117 623	163 768
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	2	12 713
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	204 934	391 560
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	30 742	64 235
готівка	1166	15	3
рахунки в банках	1167	30 727	64 232
Витрати майбутніх періодів	1170	7	11
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	38 835	45 287
Усього за розділом II	1195	731 920	1 087 002
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	78	-
Баланс	1300	764 173	1 130 956

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	66	66
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	9	9
Додатковий капітал	1410	52	52
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13 084	22 156
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	305 147	437 756
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	318 358	460 039
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	33 189
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	33 189
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	115 638	231 781
розрахунками з бюджетом	1620	17 668	21 241
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 842	21 111
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	39	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4	4
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 038	2 702
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	310 428	381 992
Усього за розділом III	1695	445 815	637 728
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	764 173	1 130 956

Керівник

Головний бухгалтер

Ковтанець
Ігор
Леонідович
ЕП Костенко
Ольга
Миколаївна

Ковтанець Ігор Леонідович

Костенко Ольга Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "АгроРось"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
21374294		

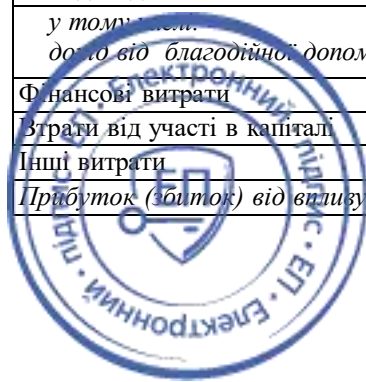
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТОФорма № 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	2 635 166	2 466 285
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 326 599)	(2 259 714)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	308 567	206 571
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	5 889	21 580
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(24 960)	(21 987)
Витрати на збут	2150	(81 105)	(86 521)
Інші операційні витрати	2180	(40 060)	(33 037)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	168 331	86 606
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	15 908	8 821
Інші доходи	2240	5	11
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(2 798)	(176)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4)	(43)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	181 442	95 219
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(32 761)	(17 139)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	148 681	78 080
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	148 681	78 080

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 676	9 395
Витрати на оплату праці	2505	45 059	33 469
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 923	4 299
Амортизація	2515	7 263	7 972
Інші операційні витрати	2520	42 955	86 410
Разом	2550	107 876	141 545

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
Ковтанець
Ігор
Леонідович
ЕП Костенко
Ольга
Миколаївна

Ковтанець Ігор Леонідович

Костенко Ольга Миколаївна

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "АгроРось"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
21374294		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 014 891	2 477 516
Повернення податків і зборів	3005	12	12
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	263 808	85 515
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	241	7
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	190 375	105 513
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 123 692)	(2 414 418)
Праці	3105	(38 121)	(33 678)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(7 405)	(7 423)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(58 484)	(86 830)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18 492)	(21 850)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(29 038)	(55 939)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(10 954)	(9 041)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(19 204)	(34 669)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(159 137)	(102 087)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	63 284	-10 542
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	8 821
необоротних активів	3205	2 110	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	15 908	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(19 076)	(4 241)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 058	4 580
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	7 000	20 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	23 112	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	7 000	20 700
Сплату дивідендів	3355	(6 545)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 798)	(176)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(23 435)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 666	-876
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	52 560	-6 838
Залишок коштів на початок року	3405	30 742	30 793
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(31)	6 787
Залишок коштів на кінець року	3415	83 271	30 742



Керівник

Головний бухгалтер

Ковтанець Ігор Леонідович

Костенко Ольга Миколаївна

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "АгроРось"
(найменування)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
21374294		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капіталу дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокрий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	66	9	52	13 084	305 147	-	-	318 358
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	66	9	52	13 084	305 147	-	-	318 358
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	148 681	-	-	148 681
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(7 000)	-	-	(7 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	9 072	(9 072)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	9 072	132 609	-	-	141 681
Залишок на кінець року	4300	66	9	52	22 156	437 756	-	-	460 039

ЕП
Ковтанець
Ігор
Леонідович
ЕП Костенко
Ольга
Миколаївна

Керівник

Ковтанець Ігор Леонідович

Головний бухгалтер

Костенко Ольга Миколаївна



ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України

29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України

від 28.10.2003 № 602)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "АгроРось"

Територія ЧЕРКАСЬКА

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Оптова торгівля хімічними продуктами

Одиниця виміру: тис.грн.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ¹

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

2024	12	31
21374294		
UA71080170010098381		
7774		
240		
46.75		

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2024 рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	181	39	-	-	-	-	-	36	-	-	-	181
Разом	080	181	39	-	-	-	-	-	36	-	-	-	181
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081)

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

(082)

вартість створених підприємством нематеріальних активів

(083)

З рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань

(084)

З рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(085)

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	2369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2369	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	26073	19598	-	-	-	108	76	1555	-	196	-	26161	21077	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	8359	6220	896	-	-	-	-	1329	-	41	-	9296	7549	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	26845	18640	7892	-	-	2564	2564	4084	-	-	-	32173	20160	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	951	938	-	-	-	-	-	11	-	-	-	951	949	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	123	29	-	-	-	-	-	15	-	74	-	197	44	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	324	185	-	-	-	-	-	22	-	-	-	324	207	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	2031	935	135	-	-	41	37	206	-	-	-	2125	1104	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	67075	46545	8923	-	-	2713	2677	7222	-	311	-	73596	51090	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14	вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності	(261)	-
	вартість оформлених у заставу основних засобів	(262)	-
	залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	(263)	-
	первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	(264)	17833
	основні засоби орендованих єдиних (цілісних) майнових комплексів	(2641)	-
3 рядка 260 графа 8	вартість основних засобів, призначених для продажу	(265)	-
	залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій	(2651)	-
3 рядка 260 графа 5	вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування	(266)	-
	Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду	(267)	-
3 рядка 260 графа 15	знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності	(268)	-
3 рядка 105 графа 14	вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю	(269)	-

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	8675	8675
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	10263	2919
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	138	219
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	19076	11813

З рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість

(341)

- _____

фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

(342)

- _____

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	30	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	9499	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд.А + розд.Б)	420	-	9529	-

З рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(421)

9499

за справедливою вартістю

(422)

- _____

за амортизованою собівартістю

(423)

- _____

З рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю

(424)

- _____

за справедливою вартістю

(425)

- _____

за амортизованою собівартістю

(426)

- _____

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	1476	4892
Реалізація інших оборотних активів	460	1301	454
Штрафи, пені, неустойки	470	301	387
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	2811	34327
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	469
непродуктивні витрати і втрати	492	X	30317
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	x
Проценти	540	x	2798
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	15908	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	x
Списання необоротних активів	620	x	3
Інші доходи і витрати	630	5	1

Товарообмінні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)

(631) 14111

Частка доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за товарообмінними (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами

(632) - %

3 рядків 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(633) -

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Готівка	640	3
Поточний рахунок у банку	650	64228
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	4
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	64235

З рядка 1090 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використання яких обмежено (691) - _____

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	2038	3097	-	2433	-	-	2702
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	3278	469	-	-	600	-	3147
Разом	780	5316	3566	-	2433	600	-	5849

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	521	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	546	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	1163	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	12	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	404869	-	-
Разом	920	407111	-	-

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації
переданих у переробку
оформлених в заставу
переданих на комісію

(921)	-
(922)	-
(923)	<u>74042</u>
(924)	-
(925)	<u>36582</u>
(926)	-

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

З рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	163768	161273	111	2384
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	391560	389120	22	2418

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) 40
(952) 90146

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестач і втрат	960	175
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	60
Сума нестач і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	115

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	32761
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	32761
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	32761
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	7258
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

Групи біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю										Облікуються за справедливою вартістю				
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		нараховано амортизації за рік	втрати від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація				первісна вартість	накопичена амортизація					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робоча худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багаторічні насадження	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1420	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1421	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1422	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
	1423	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1424	-	x	-	-	x	x	-	-	-	x	-	-	-	-	-
Разом	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) - _____

3 рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(1432) - _____

3 рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) - _____

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи рослинництва - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соняшник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (зерняткові, кісточкові)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція рослинництва	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи рослинництва	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи тваринництва - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
у тому числі:										
приріст живої маси – усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свиней	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вовна	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
яйця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
	1539	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Сільськогосподарська продукція та додаткові біологічні активи - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-

Керівник

Ковтанець
Ігор
Леонідович

Ковтанець Ігор Леонідович

Головний бухгалтер

ЕП Костенко
Ольга
Миколаївна

Костенко Ольга Миколаївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Усього доходів звітних сегментів	040	2656968	2496697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2656968	2496697
Нерозподілені доходи	050	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них: доходи від операційної діяльності	051	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові доходи	052	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Вирахування доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього доходів підприємства (р. 040 + р. 050 - р. 060)	070	2656968	2496697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2656968	2496697
2. Витрати звітних сегментів:																	
Витрати операційної діяльності	080	2326599	2259714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2326599	2259714
з них: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг): зовнішнім покупцям	081	2326599	2259714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2326599	2259714
іншим звітним сегментам	082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Адміністративні витрати	090	24960	21987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24960	21987
Витрати на збут	100	81105	86521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81105	86521
Інші операційні витрати	110	40060	33037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40060	33037
Фінансові витрати звітних сегментів	120	2798	176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2798	176
з них: втрати від участі в капіталі, які безпосередньо можна віднести до звітного сегмента	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	122	2798	176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2798	176
Інші витрати	130	4	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	43
Усього витрат звітних сегментів	140	2475526	2401478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2475526	2401478
Нерозподілені витрати	150	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них: адміністративні, збутові та інші витрати операційної діяльності, не розподілені на звітні сегменти	151	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
фінансові витрати	152	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
податок на прибуток	154	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Вирахування собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) іншим звітним сегментам	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього витрат підприємства (р. 140 + р. 150 - р. 160)	170	2475526	2401478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2475526	2401478
3. Фінансовий результат діяльності сегмента (р. 040 - р. 140)	180	181442	95219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181442	95219
4. Фінансовий результат діяльності підприємства (р. 070 - р. 170)	190	181442	95219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181442	95219
5. Активи звітних сегментів	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені активи	220	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:	221	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	222	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	223	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	224	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього активів підприємства	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Зобов'язання звітних сегментів	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
з них:	241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	260	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
з них:	261	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	262	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	263	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
	264	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	-	-	-	-
Усього зобов'язань підприємства (р. 240 + р. 260)	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Капітальні інвестиції	280	11813	1974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11813	1974
8. Амортизація необоротних активів	290	73596	46584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73596	46584

II. Показники за допоміжними звітними господарський сегментами
(господарський, географічний виробничий, географічний збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів												Нерозподілені статті		Усього	
														Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	300	2635166	2466285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2635166	2466285
Балансова вартість активів звітних сегментів	310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції	320	11813	1974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11813	1974
	330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

III. Показники за допоміжними звітними географічними збутовий сегментами
(виробничий, збутовий)

Найменування показника	Код рядка	Найменування звітних сегментів												Нерозподілені статті		Усього	
														Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік
		Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік	Звітний рік	Минулий рік				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Доходи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) зовнішнім покупцям	350	2635166	2466285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2635166	2466285
Балансова вартість активів звітних сегментів	360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції	370	11813	1974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11813	1974
	380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
Ковтанець

Георг

Володимир Ковтанець Георг Леонідович

Ольга

Миколаївна

Костенко Ольга Миколаївна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних гро



