

**ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»**

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

Братчик Анатолій Миколайович

ПІБ здобувача

КУРСОВА РОБОТА

Управління ліквідністю та платоспроможністю як чинник безпеки організації

тема

Навчальна дисципліна	Фінансово-економічна безпека організації назва навчальної дисципліни
Ступінь освіти	Фаховий молодший бакалавр фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр
Галузь знань	07 Управління та адміністрування шифр і назва галузі знань
Спеціальність	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок код і найменування спеціальності
Освітньо-професійна програма	Фінанси і кредит назва освітньо-професійної програми
Академічна група	Ф-24 назва академічної групи

Харків, 2026 рік

Керівник:

Постольна Наталія Олександрівна, викладач
циклової комісії економіки, управління та
адміністрування, спеціаліст вищої категорії

Робота містить результати власних досліджень. Використання ідей,
результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

Здобувач



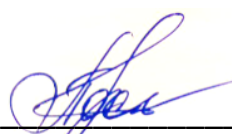
підпис здобувача

Братчик Анатолій Миколайович

ПІБ здобувача

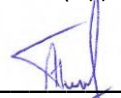
Підсумкова оцінка: 60 (балів)

Члени комісії з захисту:



(підпис)

Н. О. Постольна



(підпис)

О.М. Тимошенко

**ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»**

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

Братчик Анатолій Миколайович

ПІБ здобувача

ЗАВДАННЯ НА КУРСОВУ РОБОТУ

Навчальна
дисципліна

Фінансово-економічна безпека організації

назва навчальної дисципліни

Тема роботи

Управління ліквідністю та платоспроможністю як ч
безпеки організації

тема курсової роботи

Термін подання
завершеної роботи

26.04.2026 р.

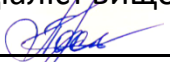
фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр

Графік виконання роботи

Виконання роботи за розділами	Термін виконання
Вибір та затвердження теми	02.02 – 08.02.2026
Добір та аналіз літератури за обраною темою	09.02 – 15.02.2026
Складання плану курсової роботи	16.02 – 22.02.2026
Написання вступу та I розділу	23.02 – 15.03.2026
Написання розрахункової частини (II розділ) курсової роботи	16.03 – 05.04.2026
Написання висновків та пропозицій, оформлення курсової роботи	06.04 – 19.04.2026
Подання курсової роботи керівнику для рецензування (для рекомендації до захисту)	20.04 – 26.04.2026
Захист курсової роботи	04.05 – 09.05.2026

Завдання видав

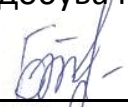
Науковий керівник,
спеціаліст вищої категорії


(підпис) **Наталія ПОСТОЛЬНА**

«02» лютого 2026 р.

Завдання отримав

Здобувач


(підпис) **Анатолій БРАТЧИК**
ПІБ здобувача

«02» лютого 2026 р.

ЗМІСТ

ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ЯК ОСНОВИ БЕЗПЕКИ ОРГАНІЗАЦІЇ	7
1.1. Економічна сутність ліквідності та платоспроможності підприємства ..	7
1.2. Нормативно-правове регулювання та методичні підходи до оцінювання ліквідності й платоспроможності	10
1.3. Сучасні підходи до управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства	13
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ТОВ «MILK BAR» У КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ОРГАНІЗАЦІЇ	16
2.1. Організаційно-економічна характеристика ТОВ «Milk Bar»	16
2.2. Аналіз ліквідності та платоспроможності ТОВ «Milk Bar»	20
2.3. Напрями вдосконалення управління ліквідністю та платоспроможністю як чинника фінансової безпеки підприємства	28
ВИСНОВКИ	33
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	36
ДОДАТКИ	39

ВСТУП

В умовах економічної нестабільності та зростаючої конкуренції питання фінансової безпеки підприємства набуває особливої важливості. Ключовим фактором стабільного функціонування є можливість підприємства вчасно виплачувати фінансові зобов'язання, підтримувати безперервність операцій і ефективно керувати грошовими потоками, на що безпосередньо впливає рівень ліквідності та платоспроможності. Недостатня ліквідність може призвести до простроченої заборгованості, порушення договірних зобов'язань і втрати репутації, тоді як зниження платоспроможності підвищує ризик фінансової нестабільності та можливого банкрутства.

Значущість дослідження зумовлюється тим, що за умов обмеженості фінансових ресурсів і нестабільності попиту підприємства змушені приділяти особливу увагу ефективному управлінню оборотними активами, раціоналізації структури джерел фінансування та систематичному контролю руху грошових коштів. За таких обставин ключового значення набуває створення цілісної системи фінансового управління, орієнтованої на підтримання належного рівня ліквідності та платоспроможності. Саме це забезпечує безперервність функціонування підприємства, підвищує його здатність реагувати на зміни зовнішнього середовища та сприяє досягненню довгострокових цілей розвитку.

Метою курсової роботи є дослідження теоретичних і практичних аспектів управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства як чинника забезпечення його фінансової безпеки.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі завдання:

- розкрити економічну сутність ліквідності та платоспроможності підприємства та визначити їх роль у забезпеченні фінансової безпеки організації;
- дослідити нормативно-правове регулювання та методичні підходи до оцінювання ліквідності й платоспроможності підприємства;

- охарактеризувати сучасні підходи до управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства;
- надати організаційно-економічну характеристику досліджуваного підприємства;
- здійснити аналіз показників ліквідності та платоспроможності підприємства та оцінити їх вплив на фінансову безпеку організації;
- обґрунтувати напрями вдосконалення управління ліквідністю та платоспроможністю як чинника забезпечення фінансової безпеки підприємства.

Об'єктом дослідження є фінансово-господарська діяльність підприємства в частині формування та підтримання його ліквідності та платоспроможності.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних і практичних аспектів управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства як складових системи забезпечення його фінансової безпеки.

Питання управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства є предметом дослідження багатьох вітчизняних і зарубіжних науковців: О. Агеєвої, З. Герцун, Р. Данькова, В. Дмитровської, О. Кубецької, О. Нікітчиної та ін. Їхні дослідження спрямовані на розкриття економічної сутності ліквідності та платоспроможності, визначення основних методів їх оцінювання та обґрунтування ролі фінансового аналізу у забезпеченні стабільності діяльності підприємства. Також значна увага приділяється взаємозв'язку ліквідності, платоспроможності та фінансової безпеки підприємства, що зумовлено зростанням рівня фінансових ризиків та необхідністю забезпечення стійкого розвитку організацій.

Разом із тим існують дискусійні питання щодо визначення оптимального рівня ліквідності підприємства, співвідношення між ліквідністю та прибутковістю, а також вибору ефективних інструментів управління платоспроможністю.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ЯК ОСНОВИ БЕЗПЕКИ ОРГАНІЗАЦІЇ

1.1. Економічна сутність ліквідності та платоспроможності підприємства

В умовах сучасного бізнес-середовища критичною є здатність підприємства своєчасно виконувати фінансові зобов'язання та забезпечувати стабільність грошових потоків. Ця здатність оцінюється через показники ліквідності та платоспроможності, що формують основу фінансового стану та визначають рівень фінансової безпеки організації. У науковій літературі ліквідність підприємства розглядається як здатність його активів швидко трансформуватися у грошову форму без суттєвих втрат вартості, що дозволяє забезпечити виконання поточних фінансових зобов'язань [10]. Натомість платоспроможність трактується як можливість підприємства своєчасно і в повному обсязі погашати свої фінансові зобов'язання за рахунок наявних грошових коштів або їх еквівалентів [11]. Таким чином, ліквідність відображає потенційну здатність підприємства формувати необхідні фінансові ресурси, тоді як платоспроможність характеризує фактичний рівень забезпечення виконання зобов'язань.

Економічна сутність ліквідності полягає у забезпеченні безперервності господарського процесу та підтриманні стабільного функціонування підприємства. Як зазначають дослідники, ліквідність виступає однією з ключових характеристик фінансового стану, оскільки саме вона визначає здатність підприємства оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища та уникати фінансових ускладнень [18].

Більш широким за ліквідність є показник платоспроможності, який характеризує його фінансову спроможність виконувати зобов'язання не лише в короткостроковій, а й у довгостроковій перспективі. Як зазначають О. Агеєва та П. Хозєєва, платоспроможність є ключовим індикатором

фінансової безпеки підприємства, оскільки відображає його здатність підтримувати стабільний фінансовий стан і протистояти негативному впливу зовнішніх і внутрішніх факторів [2]. Високий рівень платоспроможності забезпечує довіру з боку контрагентів, інвесторів і кредиторів, що створює передумови для розширення діяльності підприємства та залучення додаткових фінансових ресурсів.

Насамперед варто відмітити, що частина дослідників розглядає ліквідність як передумову платоспроможності, оскільки саме наявність достатнього обсягу ліквідних активів забезпечує можливість своєчасного виконання зобов'язань [12]. Інші автори наголошують, що платоспроможність є результатом ефективного управління ліквідністю, фінансовими потоками та структурою активів і пасивів підприємства [8]. Узагальнюючи ці підходи, можна зробити висновок, що ліквідність і платоспроможність є взаємопов'язаними категоріями, які характеризують різні аспекти фінансової стійкості підприємства.

Важливим аспектом дослідження є взаємозв'язок ліквідності, платоспроможності та фінансової безпеки підприємства. Фінансова безпека визначається як стан захищеності підприємства від фінансових ризиків і загроз, який забезпечує стабільність його функціонування та розвиток [9]. Одним із ключових елементів фінансової безпеки є здатність підприємства підтримувати належний рівень ліквідності та платоспроможності, що дозволяє уникнути фінансових криз і забезпечити стабільність діяльності.

Таблиця 1.1 – Наукові підходи до визначення сутності ліквідності та платоспроможності підприємства

Автор	Визначення ліквідності	Визначення платоспроможності	Критичний аналіз підходу
Кубецька О.М., Остапенко Т.М. [10]	Здатність активів швидко перетворюватися у грошову форму	Здатність підприємства виконувати фінансові зобов'язання	Підхід акцентує увагу на структурі активів, однак недостатньо враховує роль управління грошовими потоками

Левкович О.В., Воробйова А.О. [11]	Характеристика фінансового стану підприємства	Спроможність своєчасно погашати зобов'язання	Підхід є комплексним, проте не враховує стратегічні аспекти забезпечення платоспроможності
Дмитровська В.С. та ін. [8]	Результат ефективного управління активами і пасивами	Наслідок ефективного управління ліквідністю	Підхід розглядає ліквідність як об'єкт управління, що є важливим для практичної діяльності
Черняєв О.С. та ін. [18]	Здатність підприємства підтримувати фінансову рівновагу	Показник фінансової стабільності	Підхід враховує взаємозв'язок із фінансовою безпекою, що відповідає сучасним умовам

Науковці відзначають, що ліквідність і платоспроможність є ключовими інструментами підтримки фінансової стійкості підприємства. Зокрема, стратегічне управління ліквідністю забезпечує оптимальний баланс між фінансовою стабільністю та прибутковістю [1]. Надмірна ліквідність свідчить про неефективне використання ресурсів, тоді як її нестача створює ризик фінансових труднощів і втрати платоспроможності. Таким чином, ефективне управління ліквідністю передбачає баланс між стабільністю і ефективністю ресурсів.

Ліквідність і платоспроможність взаємопов'язані та визначають фінансовий стан підприємства. Проте більшість досліджень акцентує увагу на фінансовому аналізі, не приділяючи достатньої уваги аспектам фінансової безпеки та управління ризиками. У сучасних умовах це є обмеженим підходом, адже підтримка ліквідності та платоспроможності має бути складовою системи фінансової безпеки підприємства.

Додатково важливе значення має перспективна платоспроможність, що характеризує здатність підприємства зберігати фінансову рівновагу в довгостроковій перспективі [4]. Це включає наявність ліквідних активів, планування грошових потоків та мінімізацію фінансових ризиків. Особливо актуальним це стає в умовах економічної нестабільності, коли ліквідність

визначає здатність підприємства адаптуватися до змін зовнішнього середовища та забезпечувати безперервність діяльності [13].

Отже, ліквідність і платоспроможність є ключовими характеристиками фінансового стану та елементами системи фінансової безпеки. Вони визначають спроможність підприємства виконувати фінансові зобов'язання, підтримувати стабільність і забезпечувати довгостроковий розвиток. Ефективне управління цими показниками потребує комплексного підходу, який поєднує фінансовий аналіз, планування грошових потоків та управління ризиками, що сприяє зміцненню фінансової стійкості підприємства.

1.2. Нормативно-правове регулювання та методичні підходи до оцінювання ліквідності й платоспроможності

Функціонування підприємств у сучасних умовах господарювання відбувається в рамках чинних нормативно-правових вимог, які регламентують організацію бухгалтерського обліку, підготовку фінансової звітності та проведення оцінки фінансового стану. Дотримання таких вимог сприяє формуванню повної, достовірної й неупередженої інформації щодо рівня ліквідності та платоспроможності суб'єкта господарювання. Саме ця інформація виступає основою для ухвалення ефективних управлінських рішень і забезпечення належного рівня фінансової безпеки підприємства. В Україні регулювання зазначених процесів здійснюється через сукупність законодавчих актів, національних стандартів бухгалтерського обліку та відповідних методичних рекомендацій, які визначають правила формування і аналізу фінансових показників.

Базовим нормативним документом у цій сфері є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який зобов'язує підприємства забезпечувати повне й правдиве відображення фінансового стану, результатів господарської діяльності та руху грошових коштів. На основі такої інформації проводиться оцінка ліквідності та

платоспроможності, оскільки вона відображає структуру активів, зобов'язань і власного капіталу. У наукових дослідженнях підкреслюється, що рівень достовірності фінансової звітності безпосередньо впливає на об'єктивність визначення фінансового стану підприємства та ступінь його фінансової стійкості.

Суттєву роль у системі нормативного забезпечення відіграють Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку. Зокрема, НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» визначає склад і структуру основних форм звітності, серед яких баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів і примітки. Баланс є ключовим джерелом інформації для аналізу ліквідності, оскільки відображає співвідношення між оборотними активами та поточними зобов'язаннями. Водночас звіт про рух грошових коштів дозволяє оцінити здатність підприємства генерувати грошові потоки, що має вирішальне значення для підтримання його платоспроможності.

Методичні рекомендації щодо аналізу фінансового стану передбачають застосування системи фінансових показників, серед яких ключове значення мають коефіцієнти поточної, швидкої та абсолютної ліквідності. Їх використання дозволяє оцінити можливість підприємства своєчасно виконувати фінансові зобов'язання та виявляти потенційні ризики погіршення фінансового стану [12]. Традиційний підхід до оцінювання передбачає аналіз показників фінансової звітності та розрахунок відповідних коефіцієнтів, що дає змогу визначити рівень забезпеченості ліквідними ресурсами та загальний рівень фінансової стійкості підприємства [10].

Сучасні наукові підходи водночас підкреслюють доцільність розширеного аналізу, який не обмежується лише розрахунком фінансових коефіцієнтів, а передбачає також вивчення грошових потоків, структури дебіторської та кредиторської заборгованості, а також оцінювання результативності використання фінансових ресурсів.

У міжнародній практиці аналіз фінансового стану базується на поєднанні різноманітних фінансових показників, дослідженні руху грошових коштів і прогнозуванні подальших змін фінансових результатів. При цьому особливий акцент робиться на спроможності підприємства генерувати грошові потоки, адже саме вони є основою для своєчасного виконання фінансових зобов'язань. Регулярний моніторинг руху коштів і завчасне виявлення ризиків втрати ліквідності виступають важливими передумовами забезпечення фінансової стійкості та підвищення ефективності управління фінансами підприємства [17].

Таблиця 1.2 – Порівняльна характеристика методичних підходів до оцінювання ліквідності та платоспроможності підприємства

Підхід	Характеристика	Переваги	Недоліки
Коефіцієнтний підхід	Базується на розрахунку фінансових коефіцієнтів ліквідності	Простота розрахунку, доступність інформації	Не враховує динаміку грошових потоків
Аналіз грошових потоків	Оцінює рух грошових коштів підприємства	Дозволяє оцінити реальну платоспроможність	Потребує детальної інформації
Комплексний підхід	Поєднує коефіцієнтний аналіз і аналіз грошових потоків	Забезпечує найбільш повну оцінку фінансового стану	Є більш складним у застосуванні
Прогнозний підхід	Передбачає прогнозування фінансового стану підприємства	Дозволяє оцінити перспективну платоспроможність	Залежить від точності прогнозів

Порівняльний аналіз методик показує, що найбільш доцільним є комплексний підхід, який поєднує різні способи оцінки фінансового стану. Використання лише коефіцієнтного аналізу не дає повної картини, оскільки він спирається на статичні дані фінансової звітності і не враховує динаміку грошових потоків. Аналіз руху коштів дозволяє оцінити реальну здатність підприємства виконувати фінансові зобов'язання, що є ключовим для визначення його платоспроможності.

Також ефективним є застосування системи фінансового планування та прогнозування, яка дає змогу вчасно виявляти можливі проблеми та

розробляти заходи щодо їх усунення. Науковці підкреслюють, що управління ліквідністю передбачає не лише оцінку поточного стану, а й прогноз змін у майбутньому [7].

Отже, нормативне регулювання та методичні підходи до оцінки ліквідності і платоспроможності формують основу управління фінансовим станом підприємства. Законодавство визначає порядок формування фінансової інформації, а методики забезпечують її аналіз і оцінку. Застосування комплексного підходу дозволяє отримати об'єктивну оцінку фінансового стану, вчасно виявляти ризики і підтримувати стабільність діяльності, що є важливим для підвищення фінансової безпеки та ефективного функціонування підприємства в сучасних умовах господарювання.

1.3. Сучасні підходи до управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства

Результативне управління ліквідністю та платоспроможністю виступає одним із центральних завдань фінансового менеджменту, оскільки саме воно забезпечує спроможність підприємства своєчасно виконувати свої зобов'язання та підтримувати безперервність операційної діяльності. Достатній рівень ліквідності позитивно впливає на ділову репутацію суб'єкта господарювання, зміцнює довіру з боку партнерів, кредиторів та інвесторів, а також знижує ймовірність виникнення фінансових ускладнень. Управління ліквідністю передбачає раціональне формування структури активів і пасивів, а також ефективне планування та контроль грошових потоків [1].

Важливим інструментом у реалізації цих завдань є управління оборотним капіталом, до складу якого належать грошові кошти, дебіторська заборгованість, запаси та інші поточні активи. У практиці фінансового управління використовуються різні підходи до його організації, зокрема консервативний, агресивний і поміркований. Консервативний підхід

передбачає підтримання значного обсягу оборотних активів і використання довгострокових джерел фінансування, що забезпечує високий рівень ліквідності, однак може супроводжуватися менш ефективним використанням ресурсів підприємства. Агресивна модель передбачає мінімізацію оборотних активів і використання короткострокових джерел фінансування, що підвищує рентабельність, але збільшує ризик втрати платоспроможності. Поміркована модель поєднує переваги обох підходів і забезпечує збалансоване співвідношення активів та джерел фінансування [2].

Важливим аспектом є управління дебіторською заборгованістю: встановлення обґрунтованої кредитної політики, контроль строків погашення та оцінка платоспроможності контрагентів сприяють підвищенню ліквідності і зменшенню потреби у зовнішньому фінансуванні. Раціональне управління запасами дозволяє уникнути надлишкового відволікання коштів і забезпечує безперервність операцій [3].

Підтримка платоспроможності також пов'язана з ефективним плануванням грошових потоків. Прогнозування надходжень і витрат, використання платіжного календаря та бюджетування дозволяє своєчасно виявляти дефіцит ліквідності і вживати заходів для його усунення, забезпечуючи стабільність фінансового стану підприємства [4].

Сучасний фінансовий менеджмент використовує різноманітні інструменти підтримки ліквідності: управління структурою капіталу, кредитні лінії, факторинг, реструктуризацію заборгованості та формування резервів. Аналіз фінансових коефіцієнтів дозволяє оцінити поточний рівень ліквідності та виявляти негативні тенденції, а регулярний моніторинг фінансового стану забезпечує оперативне реагування на зміни [5].

У міжнародній практиці управління ліквідністю розглядається як частина стратегічного фінансового управління. Рекомендації International Monetary Fund та World Bank підкреслюють важливість прогнозування грошових потоків, управління ризиками ліквідності та забезпечення фінансової стійкості. Широко застосовуються системи фінансового

контролінгу, які дають змогу аналізувати показники комплексно та підтримувати обґрунтовані управлінські рішення, враховуючи ризики, диверсифікацію фінансування і резерви для покриття можливих втрат [6].

Адаптація зарубіжного досвіду для України передбачає впровадження сучасних методів фінансового планування, автоматизацію облікових та аналітичних процесів і вдосконалення внутрішнього контролю. Використання інформаційних систем забезпечує точний контроль ліквідності, покращує прогнозування фінансів і підвищує ефективність управління ресурсами, з урахуванням національного законодавства та специфіки підприємств [7].

Отже, сучасне управління ліквідністю та платоспроможністю ґрунтується на комплексному застосуванні фінансових інструментів, оптимізації оборотного капіталу, ефективному плануванні грошових потоків та використанні сучасних аналітичних методів. Це сприяє підвищенню фінансової стійкості, стабільності діяльності та створює умови для довгострокового розвитку підприємства в умовах економічної нестабільності.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЮ ТОВ «MILK BAR» У КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ОРГАНІЗАЦІЇ

2.1. Організаційно-економічна характеристика ТОВ «Milk Bar»

У сучасних умовах розвитку ринку громадського харчування України сформувалася помітна група гастрономічних брендів, які вирізняються чітко окресленою концепцією, стабільною якістю продукції та впізнаваною ринковою ідентичністю. Одним із таких брендів є Milk Bar – мережа закладів ресторанного господарства, діяльність якої зосереджена на виробництві та реалізації десертів, молочної продукції, випічки та супутніх гастрономічних позицій. Формування бренду Milk Bar відбувалося на основі поєднання авторського підходу до продукту, концептуального дизайну закладів, орієнтації на міського споживача та активного використання сучасних маркетингових інструментів.

Гастрономічні бренди, до яких належить Milk Bar, створюють конкурентні переваги не лише за рахунок асортименту, а й завдяки комплексному поєднанню стилю кухні, рівня сервісу, атмосфери закладів, комунікаційної політики та емоційної складової взаємодії з клієнтами. Саме така багатокомпонентна ідентичність дозволяє підприємству посідати визначене місце на ринку громадського харчування та формувати стабільну цільову аудиторію.

Підприємство функціонує у формі товариства з обмеженою відповідальністю та здійснює господарську діяльність у сфері ресторанного бізнесу понад десять років, що свідчить про його адаптивність до змін зовнішнього середовища та здатність підтримувати конкурентоспроможність у довгостроковій перспективі. Загальні відомості про підприємство наведено в таблиці 2.1.

Перший заклад Milk Bar було відкрито у 2014 році. На сьогодні мережа об'єднує декілька концептуально різних ресторанів і кав'ярень, що

Таблиця 2.1 – Загальні відомості про ТОВ «Milk Bar»

Ознака	Характеристика
Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «МІЛК БАР»
Скорочена назва	ТОВ «МІЛК БАР»
Код ЄДРПОУ	38866006
Дата реєстрації	28.08.2013
Керівник	Козаченко А. Л.
Статутний капітал	1 000 000,00 грн
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Форма власності	Недержавна
Основні види діяльності	Діяльність ресторанів; кейтеринг; постачання готових страв
Вебсайт	https://milkbar.com.ua/

функціонують у місті Києві та орієнтовані на різні сегменти споживачів. До складу мережі входять, зокрема, заклади з фокусом на десерти та випічку, італійську пасту, авторські хот-доги, веганські страви та соки холодного віджиму. Така диверсифікація форматів дозволяє підприємству зменшувати ринкові ризики та ефективно реагувати на зміну споживчих уподобань.

Станом на теперішній час у ТОВ «Milk Bar» працює понад 300 співробітників. Підприємство надає широкий спектр сервісних послуг, серед яких доставка продукції, виготовлення тортів на замовлення, весільна кондитерія, кейтеринг та обслуговування корпоративних заходів [15]. Розвиток додаткових сервісів є важливим елементом стратегії підприємства, спрямованої на диверсифікацію доходів і підвищення лояльності клієнтів.

Функціональні обов'язки персоналу чітко регламентовані та відповідають вимогам ресторанної галузі (рис. 2.1).

Загалом організаційна структура управління ТОВ «Milk Bar» належить до лінійно-функціонального типу, що є характерним для підприємств ресторанного господарства середнього масштабу. Така структура забезпечує оперативність прийняття рішень, чіткість підпорядкування та ефективну координацію діяльності між підрозділами, що особливо важливо в умовах нестабільного зовнішнього середовища.

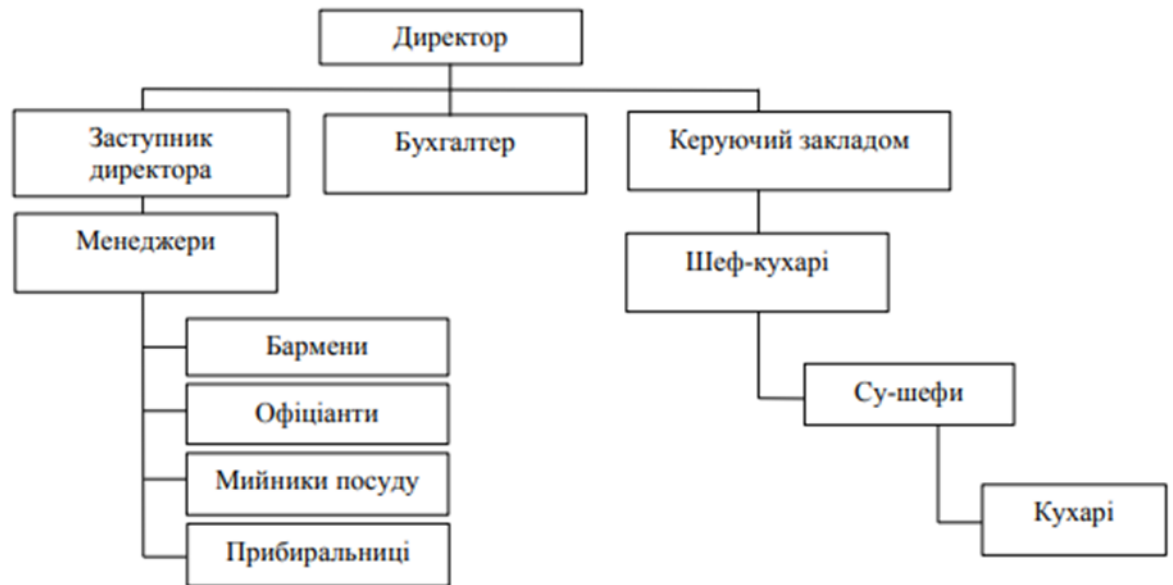


Рис. 2.1. Організаційна структура ТОВ «Milk Bar»

Надалі здійснимо аналіз основних фінансово-економічних показників діяльності ТОВ «Milk Bar» за 2022–2024 роки на основі даних фінансової звітності (Додатки А-В).

Таблиця 2.2 - Аналіз фінансово-економічних показників діяльності ТОВ «Milk Bar» у 2022–2024 роках

Показник	Одиниця виміру	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхиленн я 2023/2022	Відхиленн я 2024/2023	Відхиленн я 2024/2022
Обсяг випуску продукції (послуг)	тис. грн	593,9	2145,7	2518,3	1551,8	372,6	1924,4
Чистий дохід від реалізації	тис. грн	593,9	2145,7	2518,3	1551,8	372,6	1924,4
Інші операційні доходи	тис. грн	3670	2755,2	8541	−914,8	5785,8	4871
Операційні витрати	тис. грн	4912	3688,1	9631,2	−1223,9	5943,1	4719,2
Рівень операційних витрат	%	826,8	171,9	382,4	−654,9	210,5	−444,4
Прибуток від операційної діяльності	тис. грн	−648,1	276	634,7	924,1	358,7	1282,8
Чистий прибуток	тис. грн	−648,1	226,3	520,5	874,4	294,2	1168,6

Вартість активів	тис. грн	4021,5	4388,7	3649	367,2	-739,7	-372,5
Вартість основних засобів	тис. грн	1214,5	890	2003,6	-324,5	1113,6	789,1
Фондовіддача	грн	0,49	2,41	1,26	1,92	-1,15	0,77
Середньооблікова чисельність персоналу	осіб	33	30	24	-3	-6	-9
Продуктивність праці	тис. грн/особу	18	71,5	104,9	53,5	33,4	86,9
Рентабельність діяльності	%	-109,1	10,5	20,7	119,6	10,2	129,8
Рентабельність активів	%	-16,1	5,2	14,3	21,3	9,1	30,4

Проведений аналіз фінансово-економічних показників діяльності ТОВ «Milk Bar» за 2022–2024 роки свідчить про істотні структурні та результативні зміни у функціонуванні підприємства. У 2022 році діяльність підприємства характеризувалася низькими обсягами випуску продукції та реалізації, що поєднувалося зі значним перевищенням операційних витрат над доходами. Як наслідок, підприємство отримало від’ємний фінансовий результат, що негативно позначилося на показниках рентабельності та ефективності використання активів.

У 2023 році спостерігається різке зростання обсягів випуску продукції та чистого доходу від реалізації, що більш ніж утричі перевищило рівень попереднього року. Водночас відбулося скорочення операційних витрат у абсолютному вимірі, що суттєво знизило їх рівень у структурі доходів. Це стало визначальним чинником переходу підприємства від збиткової до прибуткової діяльності та формування позитивного операційного і чистого прибутку.

У 2024 році підприємство зберегло тенденцію до зростання доходів, однак темпи зростання операційних витрат значно перевищили темпи приросту виручки. Це призвело до погіршення співвідношення витрат і доходів порівняно з 2023 роком, хоча підприємство залишалося фінансово

результативним. Значне зростання інших операційних доходів у 2024 році відіграло важливу компенсуючу роль у формуванні кінцевого фінансового результату.

Аналіз майнового стану свідчить про певну нестабільність у динаміці активів підприємства. У 2024 році відбулося зменшення середньорічної вартості активів на фоні суттєвого зростання вартості основних засобів, що може свідчити про оновлення матеріально-технічної бази та зміну структури активів. Вказані процеси позначилися на динаміці фондівдачі, яка досягла максимального значення у 2023 році, а у 2024 році дещо знизилася внаслідок випереджального зростання вартості основних засобів.

Позитивною тенденцією є скорочення чисельності персоналу при одночасному зростанні обсягів реалізації, що забезпечило стрімке підвищення продуктивності праці. Це свідчить про підвищення ефективності використання трудових ресурсів та оптимізацію організації праці на підприємстві. Показники рентабельності діяльності та активів демонструють стійке покращення, що підтверджує зростання загальної ефективності управління фінансовими та виробничими ресурсами.

У результаті аналізу встановлено, що ТОВ «Milk Bar» у 2022–2024 роках пройшло етап трансформації від збиткової до прибуткової моделі господарювання. Підприємство володіє зростаючим внутрішнім потенціалом, що проявляється у підвищенні продуктивності праці, покращенні показників рентабельності та здатності генерувати прибуток навіть за умов зростання витрат.

2.2. Аналіз ліквідності та платоспроможності ТОВ «Milk Bar»

Аналіз ліквідності та платоспроможності ТОВ «Milk Bar» проведено на основі даних фінансової звітності підприємства за 2022–2024 рр., зокрема Балансу та Звіту про фінансові результати.

Для оцінки змін у структурі майна та джерел його формування

доцільно розглянути динаміку активів і пасивів підприємства (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 - Динаміка та структура активів і пасивів ТОВ «Milk Bar» у 2022–2024 рр., тис. грн

Показник	2022	2023	2024	Відхилення 2024/2022
АКТИВ				
Необоротні активи	1214,5	890	2003,6	789,1
Оборотні активи	2807	3498,7	1645,4	–1161,6
Баланс	4021,5	4388,7	3649	–372,5
ПАСИВ				
Власний капітал	3526,6	2905	2110,6	–1416,0
Довгострокові зобов'язання	0	0	392,1	392,1
Поточні зобов'язання	494,9	1483,7	1146,3	651,4
Баланс	4021,5	4388,7	3649	–372,5

Дані таблиці 2.3 свідчать про суттєві зміни у складі майна ТОВ «Milk Bar» та джерелах його формування протягом 2022–2024 рр., що відображає трансформацію фінансової моделі підприємства та зміну пріоритетів у використанні ресурсів.

У 2022 році активи підприємства становили 4021,5 тис. грн, причому основну частину формували оборотні активи — 2807,0 тис. грн, або майже 70 % загального обсягу. Така структура була вигідною з позиції забезпечення платоспроможності, оскільки значна частка ресурсів перебувала у мобільній формі. Водночас необоротні активи становили 1214,5 тис. грн, що відповідало потребам підприємства у матеріальній базі без надмірного відволікання коштів у довгострокові вкладення (рис. 2.2).

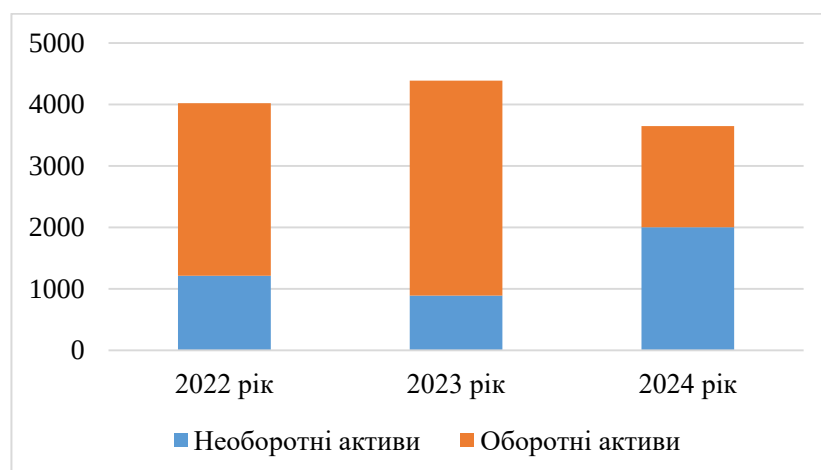


Рис. 2.2. Структура активів ТОВ «Milk Bar»

У 2023 році загальна вартість активів збільшилася до 4388,7 тис. грн, що пояснюється насамперед зростанням оборотних активів до 3498,7 тис. грн. Це означає, що підприємство акумулювало більше ресурсів у короткостроковій формі, зокрема у вигляді грошових коштів та дебіторської заборгованості. Водночас обсяг необоротних активів скоротився до 890,0 тис. грн, що може свідчити про списання частини основних засобів або відсутність значних інвестицій у модернізацію матеріальної бази в цей період.

У 2024 році ситуація суттєво змінилася: загальна вартість активів зменшилася до 3649,0 тис. грн, що на 739,7 тис. грн менше, ніж у попередньому році, і на 372,5 тис. грн нижче рівня 2022 року. Найбільш помітним стало скорочення оборотних активів до 1645,4 тис. грн, тобто майже вдвічі порівняно з 2023 роком. Це може бути пов'язано з використанням накопичених раніше грошових коштів для фінансування операційної діяльності або придбання основних засобів. Одночасно необоротні активи зросли до 2003,6 тис. грн, що на 789,1 тис. грн більше, ніж у 2022 році. Така зміна свідчить про переорієнтацію підприємства на зміцнення матеріальної бази, що характерно для етапу розвитку або розширення діяльності.

Зміни у структурі пасивів також мають показовий характер (рис. 2.3). У 2022 році підприємство функціонувало переважно за рахунок власних ресурсів, які становили 3526,6 тис. грн, або майже 88 % усіх джерел фінансування. Поточні зобов'язання були відносно невеликими — 494,9 тис. грн, що свідчило про низьку залежність від кредиторів і високий рівень фінансової самостійності.

У 2023 році обсяг власного капіталу скоротився до 2905,0 тис. грн, що відображає зменшення накопиченого фінансового результату або використання частини власних ресурсів у процесі діяльності. Одночасно поточні зобов'язання різко зросли до 1483,7 тис. грн, тобто майже утричі. Це

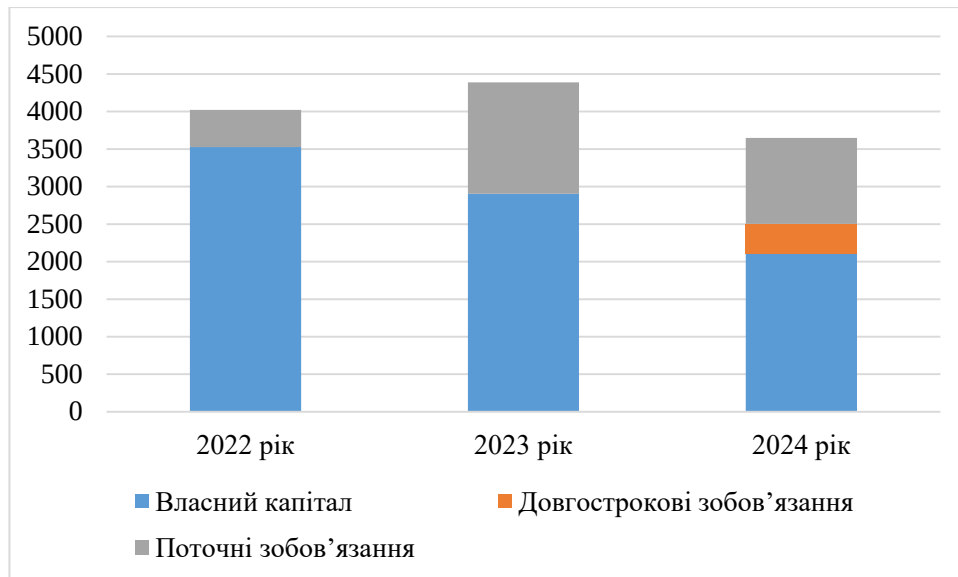


Рис. 2.3. Структура пасивів ТОВ «Milk Bar»

означає, що підприємство активніше почало використовувати короткострокові зобов'язання як джерело фінансування, що підвищує фінансові ризики, але водночас дозволяє підтримувати операційну діяльність без залучення додаткового власного капіталу.

У 2024 році власний капітал продовжив скорочуватися і становив 2110,6 тис. грн, що на 1416,0 тис. грн менше, ніж у 2022 році. Одночасно вперше з'явилися довгострокові зобов'язання у сумі 392,1 тис. грн, що може свідчити про залучення позикових ресурсів для фінансування інвестицій у необоротні активи. Поточні зобов'язання зменшилися до 1146,3 тис. грн порівняно з 2023 роком, однак залишилися значно вищими, ніж у 2022 році. Це означає, що підприємство частково оптимізувало структуру своїх зобов'язань, але загалом залежність від зовнішніх джерел фінансування зросла.

Зіставлення змін активів і пасивів дозволяє зробити висновок, що протягом досліджуваного періоду ТОВ «Milk Bar» поступово перейшло від моделі функціонування з переважним використанням власних оборотних ресурсів до моделі, в якій більшу роль відіграють інвестиції в основні засоби та залучені кошти. Скорочення обсягу оборотних активів одночасно зі

зростанням необоротних активів свідчить про спрямування ресурсів на довгостроковий розвиток. Водночас зменшення власного капіталу та поява довгострокових зобов'язань вказують на необхідність більш ретельного контролю за фінансовою стійкістю підприємства, оскільки подальше зростання боргового навантаження може вплинути на його платоспроможність у майбутньому.

Для оцінки ліквідності підприємства розраховано основні коефіцієнти ліквідності (табл. 2.3).

Таблиця 2.3 - Показники ліквідності ТОВ «Milk Bar» у 2022–2024 рр.

Показник	Формула	2022	2023	2024	Норматив
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	5,7	2,4	1,4	1,0–2,0
Коефіцієнт швидкої ліквідності	(Оборотні активи – Запаси) / Поточні зобов'язання	5,1	2,1	0,7	0,7–1,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Гроші / Поточні зобов'язання	0	0,9	0,3	0,2–0,3

Показники, наведені в таблиці 2.3, характеризують динаміку ліквідності ТОВ «Milk Bar» у 2022–2024 рр. та дозволяють визначити рівень забезпеченості підприємства оборотними активами для покриття поточних зобов'язань.

У 2022 році коефіцієнт поточної ліквідності дорівнював 5,7, що істотно перевищує нормативне значення (рис. 2.4). Це свідчить про значну перевагу оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями, що забезпечувало підприємству високий рівень платоспроможності у короткостроковому періоді. Водночас настільки високий показник може вказувати на накопичення надлишкових оборотних ресурсів, які використовувалися недостатньо ефективно та не були повністю залучені в операційну діяльність.

У 2023 році значення коефіцієнта зменшилося до 2,4, однак залишалося в межах, що гарантують своєчасне погашення поточних зобов'язань. Це свідчить про певне скорочення обсягу оборотних активів або зростання

короткострокових зобов'язань, проте загальний рівень ліквідності залишався достатнім для підтримання стабільної фінансової діяльності.

У 2024 році значення показника скоротилося до 1,4 і стало ближчим до рекомендованого діапазону. Така динаміка свідчить про більш збалансоване співвідношення між оборотними активами та короткостроковими зобов'язаннями, а також про підвищення результативності використання наявних ресурсів. Водночас зниження цього коефіцієнта вказує на звуження резерву фінансової стійкості, що робить підприємство більш вразливим до можливих затримок у надходженні грошових коштів.

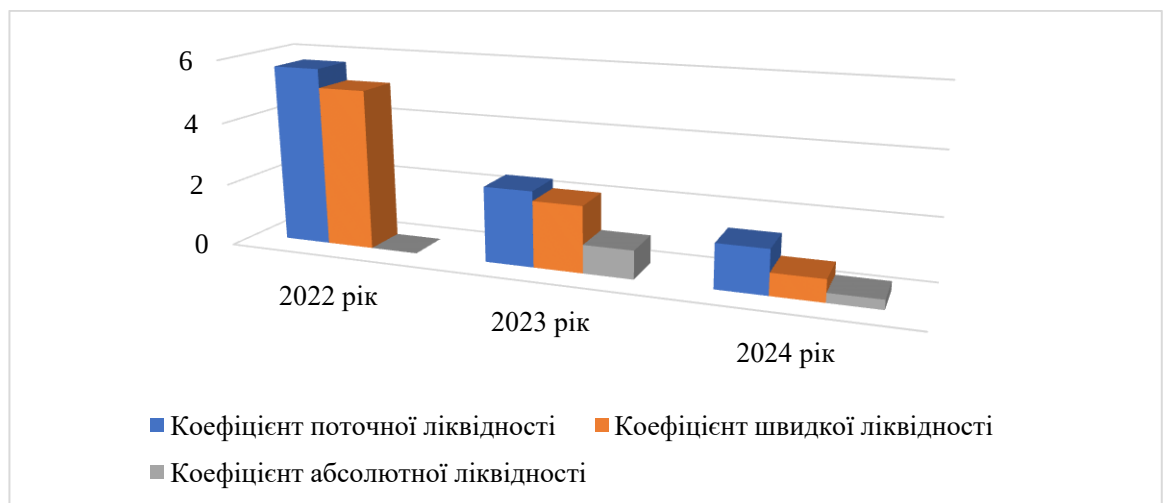


Рис. 2.4. Динаміка показників ліквідності ТОВ «Milk Bar»

Динаміка коефіцієнта швидкої ліквідності, як свідчать результати аналізу, протягом досліджуваного періоду мала тенденцію до зниження. Так, у 2022 році його значення становило 5,1, що, безумовно, вказувало на наявність значного обсягу високоліквідних активів, достатніх для погашення поточних зобов'язань навіть без урахування запасів. Уже в 2023 році показник, зменшившись до 2,1, відобразив певні структурні зміни, які, ймовірно, були пов'язані як зі зростанням короткострокових зобов'язань, так і з трансформацією складу оборотних активів. У 2024 році, продовжуючи зазначену тенденцію, коефіцієнт знизився до 0,7, тобто фактично досяг мінімально допустимого рівня; при цьому, хоча підприємство й надалі зберігає можливість покривати поточні борги за рахунок найбільш ліквідних

ресурсів, слід відзначити суттєве скорочення запасу фінансової надійності, що, у свою чергу, підвищує залежність від стабільності грошових надходжень.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності, який характеризує частку зобов'язань, що можуть бути негайно погашені за рахунок грошових коштів, також демонструє помітні коливання. Зокрема, у 2022 році його значення було майже нульовим, що свідчило про мінімальні залишки грошових ресурсів. Водночас уже в 2023 році ситуація істотно покращилася: показник зріс до 0,9, перевищивши нормативний рівень і, відповідно, засвідчивши формування значного обсягу ліквідних коштів, які забезпечили високий рівень миттєвої платоспроможності. Проте у 2024 році, хоча значення коефіцієнта і знизилося до 0,3, воно залишилося в межах нормативу, що свідчить про певне скорочення грошових залишків без втрати здатності підприємства своєчасно виконувати свої короткострокові зобов'язання.

Загалом, узагальнюючи наведені зміни, можна зазначити, що підприємство поступово переходить від надлишкового рівня ліквідності до більш збалансованої структури оборотних активів і поточних зобов'язань. Якщо у 2022 році спостерігався значний запас платоспроможності, то станом на 2024 рік цей резерв помітно скоротився, хоча ключові показники, варто підкреслити, залишаються в допустимих межах або наближаються до них. Це, з одного боку, підтверджує спроможність ТОВ «Milk Bar» виконувати свої фінансові зобов'язання у встановлені строки, а з іншого — обумовлює необхідність посилення контролю за обсягом ліквідних активів і організацією руху грошових потоків.

Для оцінки фінансової стійкості підприємства розраховано основні показники платоспроможності (табл. 2.4).

Розраховані показники платоспроможності, як засвідчує проведений аналіз, відображають поступову зміну підходів до формування джерел фінансування діяльності ТОВ «Milk Bar» упродовж 2022–2024 років. Так, у 2022 році коефіцієнт автономії становив 0,9, що, без перебільшення,

Таблиця 2.4 - Показники платоспроможності ТОВ «Milk Bar» у 2022–2024 рр.

Показник	Формула	2022	2023	2024	Норматив
Коефіцієнт автономії	Власний капітал / Баланс	0,9	0,7	0,6	>0,5
Коефіцієнт фінансової залежності	Баланс / Власний капітал	1,1	1,5	1,7	<2,0
Коефіцієнт фінансової стійкості	(Власний капітал + Довгострокові зобов'язання) / Баланс	0,9	0,7	0,7	>0,6

характеризувало підприємство як майже повністю незалежне від зовнішніх залучень, адже переважна частина активів формувалася за рахунок власного капіталу. У наступні роки, однак, спостерігається його зниження — до 0,7 у 2023 році та до 0,6 у 2024 році, що, зокрема, пов'язано зі скороченням обсягів власних фінансових ресурсів і водночас із активнішим використанням позикових коштів. Попри таку тенденцію, значення показника залишається в межах нормативу, що свідчить про збереження прийняттого рівня фінансової самостійності підприємства.

Водночас коефіцієнт фінансової залежності демонструє зворотну динаміку, поступово зростаючи протягом усього досліджуваного періоду: з 1,1 у 2022 році до 1,5 у 2023 році та 1,7 у 2024 році. Така зміна, безумовно, відображає збільшення питомої ваги зобов'язань у загальній структурі джерел фінансування, а також свідчить про більш активне залучення зовнішніх ресурсів для забезпечення господарської діяльності. Разом із тим варто зазначити, що рівень цього показника не перевищує критичних меж, а отже не створює суттєвих ризиків для фінансової стабільності, хоча й указує на поступове послаблення фінансової незалежності порівняно з попередніми роками.

Коефіцієнт фінансової стійкості, своєю чергою, також зазнав певних змін: знизившись із 0,9 у 2022 році до 0,7 у 2023 році, він залишився на аналогічному рівні у 2024 році. Основними чинниками такої динаміки стали, з одного боку, зменшення власного капіталу, а з іншого — поява

довгострокових зобов'язань у структурі джерел фінансування. Водночас перевищення нормативного значення цього коефіцієнта свідчить про достатню забезпеченість підприємства стабільними джерелами фінансування та підтверджує відносну стійкість його фінансової системи.

Узагальнюючи результати проведеного аналізу, доцільно зазначити, що протягом досліджуваного періоду підприємство зберігало спроможність своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання та підтримувати належний рівень фінансової стійкості. Водночас простежується чітка тенденція до зменшення частки власного капіталу, скорочення обсягів ліквідних активів і посилення ролі позикових ресурсів у фінансуванні діяльності. Якщо у 2022 році підприємство характеризувалося значним запасом фінансової надійності та платоспроможності, то станом на 2024 рік цей резерв помітно звузився, що свідчить про певне послаблення фінансової стійкості та обумовлює необхідність підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами в подальшому. Незважаючи на це, основні фінансові індикатори залишаються в допустимих межах, що підтверджує здатність підприємства підтримувати платоспроможність і забезпечувати безперервність своєї діяльності..

2.3. Напрями вдосконалення управління ліквідністю та платоспроможністю як чинника фінансової безпеки підприємства

Результати проведеного аналізу ліквідності та платоспроможності ТОВ «Milk Bar» за період 2022–2024 рр. свідчать про наявність як сприятливих змін, так і окремих тенденцій, які в перспективі можуть створювати певні ризики для фінансової стабільності підприємства. Незважаючи на те, що основні показники платоспроможності залишаються в межах нормативних значень, простежується поступове зменшення резерву фінансової стійкості, зниження рівня ліквідності, а також трансформація структури активів і джерел їх фінансування.

Однією з ключових тенденцій є зменшення обсягу оборотних активів у 2024 році на 1161,6 тис. грн у порівнянні з 2022 роком, що відбувалося одночасно зі збільшенням частки необоротних активів у загальній структурі майна. Це свідчить про спрямування фінансових ресурсів підприємства на довгострокові інвестиції. З одного боку, така тенденція може позитивно впливати на розвиток виробничого потенціалу та зміцнення матеріально-технічної бази, однак з іншого — обмежує гнучкість підприємства у вирішенні поточних фінансових питань. Наслідком цього стало зниження коефіцієнта поточної ліквідності до рівня 1,4 у 2024 році, що наближається до мінімально допустимого нормативного значення.

Суттєвим фактором ризику також є скорочення найбільш ліквідної складової оборотних активів — грошових коштів, обсяг яких зменшився з 1279,5 тис. грн на початку 2024 року до 289,5 тис. грн наприкінці року. Це призвело до зниження коефіцієнта абсолютної ліквідності до рівня 0,3, що відповідає нижній межі нормативу. Така динаміка свідчить про обмеження можливостей підприємства оперативно виконувати свої поточні фінансові зобов'язання за рахунок наявних грошових ресурсів.

Додатковим негативним чинником є зменшення величини власного капіталу на 1416,0 тис. грн упродовж 2022–2024 рр., що супроводжувалося одночасним зростанням поточних зобов'язань і виникненням довгострокових боргових зобов'язань. Це спричинило зниження коефіцієнта автономії та відповідне зростання рівня фінансової залежності підприємства. Така тенденція свідчить про посилення залежності від зовнішніх джерел фінансування, підвищує вразливість підприємства до впливу зовнішніх фінансових факторів і призводить до зменшення рівня його фінансової самостійності.

З метою систематизації виявлених проблем та визначення напрямів їх подолання побудуємо таблицю (табл. 2.5).

З урахуванням встановленого зменшення обсягу грошових коштів ТОВ «Milk Bar» до 289,5 тис. грн наприкінці 2024 року та зниження коефіцієнта

Таблиця 2.5 – Напрями вдосконалення управління ліквідністю та платоспроможністю ТОВ «Milk Bar»

Виявлена проблема	Причини виникнення	Запропоновані заходи	Очікуваний вплив на фінансову безпеку
Зниження коефіцієнта поточної ліквідності	Скорочення оборотних активів, зростання поточних зобов'язань	Оптимізація структури оборотних активів, збільшення частки грошових коштів	Підвищення здатності своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання
Скорочення обсягу грошових коштів	Значні витрати на розвиток, нерівномірність грошових надходжень	Планування грошових потоків, створення резерву ліквідності	Зниження ризику дефіциту коштів і підвищення фінансової стабільності
Зменшення власного капіталу	Використання прибутку для фінансування діяльності, зростання витрат	Підвищення рентабельності діяльності, обмеження непродуктивних витрат	Зміцнення фінансової незалежності підприємства
Зростання частки зобов'язань	Залучення додаткових фінансових ресурсів	Контроль за обсягом позикових коштів, оптимізація структури фінансування	Зниження фінансових ризиків і підвищення платоспроможності
Зменшення обсягу оборотних активів	Інвестування в необоротні активи	Забезпечення балансу між оборотними і необоротними активами	Підвищення ліквідності та фінансової гнучкості

абсолютної ліквідності до мінімально допустимого рівня, одним із першочергових напрямів підвищення ліквідності є вдосконалення системи управління грошовими потоками. Для підприємства доцільно запровадити деталізоване планування надходжень і витрат коштів на короткостроковий період (тиждень, місяць) із урахуванням фактичних обсягів виручки, сезонних коливань попиту та графіків розрахунків із постачальниками. Оскільки діяльність ТОВ «Milk Bar» безпосередньо пов'язана з реалізацією продукції з відносно швидким оборотом, важливим є щоденний контроль за надходженням виручки та недопущення значного відтермінування платежів з боку контрагентів. Доцільним є також перегляд умов розрахунків із постачальниками сировини та матеріалів шляхом узгодження більш гнучких

термінів оплати, що дозволить зменшити навантаження на грошові ресурси у періоди зниження доходів.

Важливим резервом підвищення ліквідності є більш раціональне формування та використання оборотних активів. Проведений аналіз засвідчив скорочення оборотних активів і одночасне зростання частки необоротних активів, що призвело до зменшення запасу платоспроможності. У зв'язку з цим ТОВ «Milk Bar» необхідно забезпечити підтримання такого обсягу запасів, який відповідає реальним потребам виробництва та реалізації продукції, не допускаючи їх надлишкового накопичення. Особливо це стосується сировини з обмеженим терміном зберігання, надлишок якої призводить не лише до відволікання коштів, але й до ризику втрат унаслідок псування. Оптимізація обсягів закупівель, узгодження графіків постачання відповідно до фактичних обсягів продажу та прискорення оборотності запасів сприятимуть вивільненню частини фінансових ресурсів і підвищенню рівня ліквідності.

Окремої уваги потребує питання зміцнення власної фінансової бази підприємства, оскільки протягом 2022–2024 рр. спостерігалось зменшення власного капіталу та зростання залежності від залучених коштів. Для покращення структури джерел фінансування ТОВ «Milk Bar» доцільно спрямовувати частину отриманого прибутку на поповнення власного оборотного капіталу, що дозволить зменшити потребу у використанні позикових ресурсів для фінансування поточної діяльності. Одночасно необхідно приділити увагу контролю витрат, зокрема адміністративних і операційних, а також підвищенню ефективності використання наявних ресурсів. Це створить умови для формування стабільного внутрішнього фінансового резерву та підвищення рівня фінансової незалежності підприємства.

Крім того, для забезпечення стабільної платоспроможності підприємству доцільно підтримувати мінімально необхідний залишок грошових коштів на рахунках, який дозволить своєчасно виконувати поточні

зобов'язання навіть у разі тимчасового зниження виручки. Формування такого резерву сприятиме зменшенню ризику виникнення платіжних труднощів і підвищить здатність підприємства оперативно реагувати на зміну ринкових умов.

Запровадження зазначених заходів дозволить ТОВ «Milk Bar» стабілізувати рух грошових коштів, підвищити рівень ліквідності та зменшити залежність від зовнішніх джерел фінансування. У результаті підприємство зможе підтримувати належний рівень платоспроможності, знизити фінансові ризики та створити більш надійну основу для стабільного функціонування і подальшого розвитку.

ВИСНОВКИ

У ході виконання курсової роботи було здійснено комплексне дослідження теоретичних положень і прикладних аспектів управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства як визначальних складових його фінансової безпеки та стабільності функціонування. Опрацювання та узагальнення наукових концепцій і підходів дало змогу встановити, що ліквідність характеризує ступінь здатності активів підприємства трансформуватися у грошову форму в мінімально можливі строки без суттєвої втрати їх вартості, тоді як платоспроможність відображає фактичну спроможність суб'єкта господарювання виконувати свої фінансові зобов'язання у визначені терміни за рахунок наявних фінансових ресурсів. У результаті дослідження обґрунтовано, що зазначені економічні категорії перебувають у тісному взаємозв'язку та у сукупності формують основу фінансової стійкості підприємства, визначаючи рівень його фінансової незалежності, здатність протистояти негативним зовнішнім впливам і забезпечувати безперервність господарської діяльності. Встановлено, що ефективне управління ліквідністю та платоспроможністю є необхідною умовою підтримання фінансової рівноваги підприємства та запобігання виникненню кризових фінансових ситуацій.

У межах роботи також було досліджено нормативно-правові засади оцінювання ліквідності та платоспроможності підприємств, зокрема проаналізовано вимоги національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, положення щодо формування фінансової звітності та методичні підходи до проведення аналізу фінансового стану. Доведено, що застосування системи фінансових коефіцієнтів, які характеризують ліквідність, автономію, фінансову залежність та інші аспекти фінансового стану, дозволяє не лише оцінити рівень платоспроможності підприємства на певну дату, але й виявити тенденції його зміни та своєчасно ідентифікувати потенційні фінансові ризики.

У процесі дослідження сучасних підходів до управління ліквідністю визначено, що вирішальне значення у забезпеченні платоспроможності підприємства має ефективна організація управління оборотним капіталом, раціональне формування структури оборотних активів, а також забезпечення стабільності та прогнозованості грошових потоків. Особливу увагу приділено управлінню дебіторською заборгованістю як одному з основних елементів оборотних активів, від швидкості погашення якої значною мірою залежить рівень ліквідності підприємства. Обґрунтовано, що використання інструментів фінансового планування, бюджетування, прогнозування надходжень і витрат коштів, а також систематичного контролю за їх рухом створює необхідні передумови для підтримання належного рівня платоспроможності, підвищення фінансової стійкості та мінімізації ризику виникнення дефіциту грошових ресурсів.

На прикладі діяльності ТОВ «Milk Bar» було здійснено аналіз рівня ліквідності та платоспроможності. За результатами встановлено достатньо високий рівень коефіцієнтів автономії та фінансової стійкості, які залишалися в межах нормативних показників і свідчили про достатній рівень фінансової самостійності. Водночас встановлено наявність негативних тенденцій, які проявляються у поступовому зниженні показників ліквідності, зокрема коефіцієнтів поточної та швидкої ліквідності. Крім того, виявлено тенденцію до зменшення частки власного капіталу та одночасного зростання поточних зобов'язань.

На основі отриманих результатів було визначено основні проблемні аспекти управління ліквідністю ТОВ «Milk Bar», серед яких особливої уваги потребують скорочення обсягу найбільш ліквідних активів, зростання ролі короткострокових зобов'язань у фінансуванні поточної діяльності та недостатній рівень ефективності управління грошовими потоками. З метою нейтралізації встановлених проблемних аспектів та зміцнення фінансової безпеки підприємства було обґрунтовано і запропоновано систему взаємопов'язаних практичних заходів, спрямованих на вдосконалення

процесу управління фінансовими ресурсами та підвищення ефективності їх використання. Зокрема, одним із ключових напрямів визначено впровадження системи планування і прогнозування грошових потоків, яка забезпечить можливість завчасного визначення очікуваних обсягів надходження та витрачання грошових коштів, своєчасного виявлення потенційного дефіциту фінансових ресурсів і прийняття обґрунтованих управлінських рішень щодо його попередження. Це дозволить підвищити рівень фінансової керованості та забезпечити узгодженість між потребами підприємства у фінансових ресурсах і наявними джерелами їх формування.

Водночас важливим елементом підвищення ліквідності підприємства є посилення контролю за станом і динамікою дебіторської заборгованості, що передбачає систематичний моніторинг строків її погашення, запобігання виникненню прострочених боргів та впровадження ефективних механізмів взаємодії з контрагентами. Це сприятиме прискоренню обороту коштів, зменшенню ризику втрати ліквідності та забезпеченню стабільності грошових надходжень. Крім того, суттєве значення має вдосконалення структури оборотних активів шляхом приведення їх обсягу та складу у відповідність до реальних потреб операційної діяльності підприємства. Такий підхід дозволить уникнути надмірного відволікання фінансових ресурсів у малоліквідні елементи оборотного капіталу та водночас забезпечити достатній рівень платіжних засобів для своєчасного виконання поточних фінансових зобов'язань.

Окремим напрямом підвищення фінансової надійності підприємства є створення резерву ліквідності, який виступатиме своєрідним страховим фінансовим інструментом і дозволить підприємству оперативно реагувати на можливі перебої у надходженні грошових коштів або виникнення непередбачених витрат. Наявність такого резерву сприятиме підтриманню стабільного рівня платоспроможності навіть в умовах нестабільності зовнішнього середовища, коливання попиту або зміни умов розрахунків із партнерами.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Августин Р., Демків І. Стратегічно-тактичний інструментарій управління фінансовою стійкістю і платоспроможністю підприємства. *Modeling the Development of the Economic Systems*. 2022. № 3. С. 121–126.
2. Агеєва О. О., Хозєєва П. М. Платоспроможність підприємства в контексті фінансової безпеки та довгострокової стійкості. *Наука і молодь у ХХІ сторіччі: збірник матеріалів X Міжнародної молодіжної науково-практичної інтернет-конференції*. Полтава: ПУЕТ, 2025. С. 908–910.
3. Варналій З.С., Мехед А.М. Теоретико-методичні підходи до оцінки фінансової безпеки суб'єктів підприємництва. *Наукові записки Львівського університету бізнесу та права*. 2022. Вип. 32. С. 203-211.
4. Виноградня В. М., Бурдонос Л. І. Перспективна платоспроможність у забезпеченні фінансової стабільності підприємства. *Економічний вісник університету*. 2021. Вип. 50. С. 162-168.
5. Герцун З. С. Характеристика понять ліквідності та платоспроможності й аналіз шляхів їх покращення в умовах воєнного часу у роздрібній торгівлі. *Вісник студентського наукового товариства ДонНУ імені Василя Стуса*. 2025. Т. 1 № 17. С. 131-136.
6. Даньков Р. Управління ліквідністю підприємства в сучасних умовах.
7. Дорошенко , А. П., Дорошенко , О. О., Криштоп, М. О., Ніколаєв, Ю. Ю. Стратегічні підходи до забезпечення платоспроможності підприємства. *Здобутки економіки: перспективи та інновації*, 2025. № 18. 19 с.
8. Дмитровська, В. С., Костенко, Ю. О., Васильєва, Н. Б. Управління ліквідністю підприємства: сучасні підходи та стратегії. *Академічні візії*, 2025. № 40. С. 1-12.
9. Коробцова, Д. В. Фінансово-економічна безпека підприємства і принципи її забезпечення. *Актуальні питання забезпечення фінансової*

безпеки держави в умовах глобалізації : зб. тез доп. Міжнар. наук.-практ. конф. Харків : ХНУВС, 2022. С. 180-184.

10. Кубецька О. М., Остапенко Т. М. Ліквідність і платоспроможність підприємства. Модернізація вітчизняної правової системи в умовах світової інтеграції: матеріали Міжнар. наук.-практ. конф., Кропивницький: ЛА НАУ, 2022. С. 360–362.

11. Левкович О. В., Воробйова А. О. Аналітичні основи ліквідності та платоспроможності підприємства. Ефективна економіка: електронний журнал. Дніпро: Дніпровський державний аграрно-економічний університет, 2022. № 5. С. 89–91.

12. Лопатовська О., Пономарьова К. Сучасна методика аналізу ліквідності та платоспроможності підприємства. Вісник Хмельницького національного університету. 2022. № 5, Том 1. С. 222-223

13. Нікітчина О. Фактори впливу на ліквідність в умовах економічної нестабільності. Студентські наукові читання 2024. Матеріали конференції першого туру Всеукраїнського конкурсу студентських наукових робіт Поліського національного університету. Житомир : Поліський національний університет. 2024. С. 117-120.

14. Нікольчук, Ю., Лопатовська, О., Пономарьова, К. Архітектура механізму управління ліквідністю та платоспроможністю підприємства. Трансформаційна економіка, 2023. №2 (02), С. 38-44.

15. Правдюк Н. Л., Мулик Т.О., Мулик Я. І. Управління фінансовою безпекою підприємств: обліково-аналітичний аспект: монографія. Київ: "Центр учбової літератури", 2019. 224 с.

16. Роганова Г.О., Щербакова К.В. Оцінка ліквідності та платоспроможності підприємства кондитерської промисловості. Наукові праці Національного університету харчових технологій. 2020. Т. 26, № 4. С. 71-80.

17. Халатур С.М., Кравченко М.В., Матвієнко А.О. Управління ризиками в проектах для удосконалення ліквідності, економічної безпеки та

платоспроможності підприємств. Інвестиції : практика та досвід. 2022. № 2. С. 23–29.

18. Черняєв О.С., Ігнатенко Н.В., Виноградня В.М. Теоретичні аспекти управління ліквідністю та платоспроможністю організації. Наука і техніка сьогодні. 2023. №3(17). С. 164-174

ДОДАТКИ

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність"
Коди

Дата (рік, місяць, число): 22.02.2023

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю " МІЛК БАР"	за ЄДРПОУ	38866006
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ	UA800000000 00624772
Орг.-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність ресторанів, надання послуг мобільного харчування	за КВЕД	56.10
Адреса, телефон	вулиця Шота Руставелі, буд. 16, М.КИЇВ обл., 01001, тел. 0689636261	Середня к-ть працівників, осіб	33

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком (код 2)

1. Баланс на 31.12.2022 р.

Форма № 1-м
Код за ДКУД 1801006

АКТИВ

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
Первісна вартість	1001	0	0.0
Накопичена амортизація	1002	0	0.0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0.0
Основні засоби:	1010	1912.3	1214.5
первісна вартість	1011	6782.8	7045.2
знос	1012	4870.5	5830.7
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0.0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	0.0
Інші необоротні активи	1090	0	0.0
Усього за розділом I	1095	1912.3	1214.5
П. Оборотні активи			
Запаси:	1100	723.1	295.5
у тому числі готова продукція	1103	487	125
Поточні біологічні активи	1110	0	0.0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1682.3	1316.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	69.1	21.2
у тому числі з податку на прибуток	1136	15.9	1.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1079.3	1019.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0.0
Гроші та їх еквіваленти	1165	42.9	19
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0.0
Інші оборотні активи	1190	40	135.7
Усього за розділом II	1195	3636.7	2807

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0.0
Баланс	1300	5549	4021.5

ПАСИВ

Пасив	Код рядка	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1175	1175
Додатковий капітал	1410	0	0.0
Резервний капітал	1415	0	0.0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3423.4	2351.6
Неоплачений капітал.	1425	0	0.0
Усього за розділом I	1495	4598.4	3526.6
П. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0	0.0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0.0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0.0
товари, роботи, послуги	1615	78.5	43.8
розрахунками з бюджетом	1620	158	22.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0.0
розрахунками зі страхування	1625	0	0.0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0.0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0.0
Інші поточні зобов'язання	1690	714.1	428.5
Усього за розділом III	1695	950.6	494.9
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0.0
Баланс	1900	5549	4021.5

Керівник

_____ (підпис)
 Козаченко Анна Леонідівна
 (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)
 Посада не передбачена
 (ініціали, прізвище)

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність"
Коди

Дата (рік, місяць, число): 22.02.2023

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛК БАР"	за ЄДРПОУ	38866006
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ	UA80000000000624772
Орг.-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність ресторанів, надання послуг мобільного харчування	за КВЕД	56.10
Адреса, телефон	вулиця Шота Руставелі, буд. 16, М.КИЇВ обл., 01001, тел. 0689636261	Середня к-ть працівників, осіб	33

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком (код 2)

2. Звіт про фінансові результати за Рік 2022 р.

Форма № 2-м
Код за ДКУД 1801007

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	593.9	1693.8
Інші операційні доходи	2120	3670	10547.1
Інші доходи	2240	0.0	0
Разом доходи (2000+2120+2240)	2280	4263.9	12240.9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	290.3	586.1
Інші операційні витрати	2180	4621.7	11476.2
Інші витрати	2270	0.0	0
Разом витрати (2050+2180+2270)	2285	4912	12062.3
Фінансовий результат до оподаткування (2280-2285)	2290	-648.1	178.6
Податок на прибуток	2300	0.0	32.2
Чистий прибуток (збиток) (2290-2300)	2350	-648.1	146.4

Керівник

_____ (підпис)
Козаченко Анна Леонідівна
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)
Посада не передбачена
(ініціали, прізвище)

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність"
Коди

Дата (рік, місяць, число): 19.02.2024

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛК БАР"	за ЄДРПОУ	38866006
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ	UA80000000000624772
Орг.-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність ресторанів, надання послуг мобільного харчування	за КВЕД	56.10
Адреса, телефон	вулиця Шота Руставелі, буд. 16, М.КИЇВ обл., 01001, тел. 0689636261	Середня к-ть працівників, осіб	Н/Д

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком (код 2)

1. Баланс на 31.12.2023 р.

АКТИВ

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
Первісна вартість	1001	0	0.0
Накопичена амортизація	1002	0	0.0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0.0
Основні засоби:	1010	1214.5	890
первісна вартість	1011	7045.2	7454.8
знос	1012	5830.7	6564.8
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0.0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0	0.0
Інші необоротні активи	1090	0	0.0
Усього за розділом I	1095	1214.5	890
П. Оборотні активи			
Запаси:	1100	295.5	449.3
у тому числі готова продукція	1103	125	277.4
Поточні біологічні активи	1110	0	0.0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1316.3	1336.2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	21.2	34.6
у тому числі з податку на прибуток	1136	1.2	1.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1019.3	0.0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0.0
Гроші та їх еквіваленти	1165	19	1279.5
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0.0
Інші оборотні активи	1190	135.7	399.1
Усього за розділом II	1195	2807	3498.7

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0.0
Баланс	1300	4021.5	4388.7

ПАСИВ

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1175	1175
Додатковий капітал	1410	0	0.0
Резервний капітал	1415	0	0.0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2351.6	1730
Неоплачений капітал	1425	0	0.0
Усього за розділом I	1495	3526.6	2905
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	0	0.0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0.0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0.0
товари, роботи, послуги	1615	43.8	1374
розрахунками з бюджетом	1620	22.6	63.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	49.7
розрахунками зі страхування	1625	0	0.0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0.0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0.0
Інші поточні зобов'язання	1690	428.5	46.5
Усього за розділом III	1695	494.9	1483.7
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0.0
Баланс	1900	4021.5	4388.7

Керівник

_____ (підпис)
 Козаченко Анна Леонідівна
 (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)
 Посада не передбачена
 (ініціали, прізвище)

Орг.-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність ресторанів, надання послуг мобільного харчування	за КВЕД	56.10
Адреса, телефон	вулиця Шота Руставелі, буд. 16, М.КИЇВ обл., 01001, тел. 0689636261	Середня к-ть працівників, осіб	Н/Д

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком (код 2)

2. Звіт про фінансові результати за Рік 2023 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2145.7	593.9
Інші операційні доходи	2120	2755.2	3670
Інші доходи	2240	0.0	0
Разом доходи (2000+2120+2240)	2280	4900.9	4263.9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	936.8	290.3
Інші операційні витрати	2180	3688.1	4621.7
Інші витрати	2270	0.0	0
Разом витрати (2050+2180+2270)	2285	4624.9	4912
Фінансовий результат до оподаткування (2280-2285)	2290	276	-648.1
Податок на прибуток	2300	49.7	0
Чистий прибуток (збиток) (2290-2300)	2350	226.3	-648.1

Керівник

_____ (підпис)
Козаченко Анна Леонідівна
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)
Посада не передбачена
(ініціали, прізвище)

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність"
Коди

Дата (рік, місяць, число): 28.02.2025

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛК БАР"	за ЄДРПОУ	38866006
Територія	М.КИЇВ	за КАТОТТГ	UA800000000000624772
Орг.-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність ресторанів, надання послуг мобільного харчування	за КВЕД	56.10
Адреса, телефон	вулиця Шота Руставелі, буд. 16, М.КИЇВ обл., 01001, тел. 0689636216	Середня к-ть працівників, осіб	Н/Д

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком (код 2)

**1. Баланс на 31.12.2024 р.
АКТИВ**

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0.0	0.0
Первісна вартість	1001	0.0	0.0
Накопичена амортизація	1002	0.0	0.0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0.0	0.0
Основні засоби:	1010	890.0	2003.6
первісна вартість	1011	7454.8	8794.4
знос	1012	6564.8	6790.8
Довгострокові біологічні активи	1020	0.0	0.0
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	0.0	0.0
Інші необоротні активи	1090	0.0	0.0
Усього за розділом I	1095	890.0	2003.6
П. Оборотні активи			
Запаси:	1100	449.3	869.8
у тому числі готова продукція	1103	277.4	253.3
Поточні біологічні активи	1110	0.0	0.0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1336.2	115.1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	34.6	11.7
у тому числі з податку на прибуток	1136	1.2	1.2
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0.0	0.0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0.0	0.0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1279.5	289.5
Витрати майбутніх періодів	1170	0.0	0.0
Інші оборотні активи	1190	399.1	359.3
Усього за розділом II	1195	3498.7	1645.4

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0.0	0.0
Баланс	1300	4388.7	3649.0

ПАСИВ

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1175.0	1175.0
Додатковий капітал	1410	0.0	0.0
Резервний капітал	1415	0.0	0.0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1730.0	935.6
Неоплачений капітал	1425	0.0	0.0
Усього за розділом I	1495	2905.0	2110.6
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
1595	1595	0.0	392.1
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0.0	0.0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0.0	0.0
товари, роботи, послуги	1615	1374.0	963.9
розрахунками з бюджетом	1620	63.2	139.8
у тому числі з податку на прибуток	1621	49.7	114.2
розрахунками зі страхування	1625	0.0	0.0
розрахунками з оплати праці	1630	0.0	0.0
Доходи майбутніх періодів	1665	0.0	0.0
Інші поточні зобов'язання	1690	46.5	42.6
Усього за розділом III	1695	1483.7	1146.3
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
1700	1700	0.0	0.0
Баланс	1900	4388.7	3649.0

Керівник

_____ (підпис)
 Козаченко Анна Леонідівна
 (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (підпис)
 Посада не передбачена
 (ініціали, прізвище)

Орг.-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Діяльність ресторанів, надання послуг мобільного харчування	за КВЕД	56.10
Адреса, телефон	вулиця Шота Руставелі, буд. 16, м.КИЇВ обл., 01001, тел. 0689636216	Середня к-ть працівників, осіб	Н/Д

Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком (код 2)

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2024 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2518.3	2145.7
Інші операційні доходи	2120	8541.0	2755.2
Інші доходи	2240	46.0	0.0
Разом доходи (2000+2120+2240)	2280	11105.3	4900.9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	839.4	936.8
Інші операційні витрати	2180	9631.2	3688.1
Інші витрати	2270	0.0	0.0
Разом витрати (2050+2180+2270)	2285	10470.6	4624.9
Фінансовий результат до оподаткування (2280-2285)	2290	634.7	276.0
Податок на прибуток	2300	114.2	49.7
Чистий прибуток (збиток) (2290-2300)	2350	520.5	226.3

Керівник
_____(підпис)
Козаченко Анна Леонідівна
(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер
_____(підпис)
Посада не передбачена
(ініціали, прізвище)