

**ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ МОРСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ
НАВЧАЛЬНО НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ МОРСЬКОГО БІЗНЕСУ**

Кафедра «Економіка і фінанси»

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

кваліфікаційної роботи на здобуття ступеня бакалавра

на тему: «Розробка фінансового плану комунального неприбуткового підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»»

Виконав: здобувачка вищої освіти
академічної групи ЕПбак41
спеціальності 051 Економіка
за освітньо-професійною
програмою
«Економіка підприємства»
Кисницька Ірина Русланівна
Керівник Фіалковська А.А.
Рецензент Леонова Т.М.

ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ МОРСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Навчально-науковий інститут морського бізнесу

Кафедра «Економіка і фінанси»

Рівень вищої освіти: перший (бакалаврський)

Спеціальність: 051 Економіка

Освітньо-професійна програма: «Економіка підприємства»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

д.е.н., професор Жихарева В. В.

«20» квітня 2026 року

З А В Д А Н Н Я

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Кисницької Ірини Русланівни

1. Тема роботи: «Розробка фінансового плану комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»»

керівник роботи: Фіалковська Анастасія Андріївна, к.е.н., доцент,
затверджені наказом закладу вищої освіти від 28 травня 2026 року № 142 вк/дфн

2. Строк подання студентом роботи: 11 червня 2026 року

3. Вихідні дані до роботи: спеціалізована наукова та навчально-методична література з питань фінансового планування, фінансового менеджменту та економіки підприємства, закони України та інші нормативно-правові акти, що регулюють діяльність закладів охорони здоров'я та комунальних некомерційних підприємств, установчі документи КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги», фінансова та статистична звітність підприємства за досліджуваний період, офіційні матеріали Міністерства охорони здоров'я України та Національної служби здоров'я України, аналітичні матеріали щодо розвитку системи охорони здоров'я та фінансування медичних послуг в Україні, офіційні дані державних органів статистики, матеріали мережі Інтернет.

4. Зміст пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити): Теоретичні основи фінансового планування підприємства. Аналіз фінансового стану КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Розробка та обґрунтування фінансового плану підприємства.

5. Перелік презентаційних матеріалів (з точним зазначенням назв слайдів): Актуальність теми та мета кваліфікаційної роботи. Об'єкт, предмет, мета та завдання дослідження. Теоретичні основи фінансового планування підприємства. Особливості фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я. Організаційно-економічна характеристика КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Аналіз

основних фінансово-економічних показників діяльності підприємства. Оцінка фінансового стану та ефективності використання фінансових ресурсів. Основні проблеми фінансового забезпечення діяльності підприємства. Прогноз доходів і витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Розроблений фінансовий план підприємства. Напрями вдосконалення системи фінансового планування. Оцінка економічної ефективності запропонованих заходів. Висновки та практичні рекомендації.

3. Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв

4. Дата видачі завдання квітень 2026 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Видача завдання	квітень 2026	
2.	Переддипломна практика, залік	травень 2026	
3.	Коригування завдання за результатами практики	травень 2026	
4.	Проміжний звіт на кафедрі, оцінка готовності	травень 2026	
5.	Попередній захист на кафедрі	червень 2026	
6.	Рецензування	червень 2026	
7.	Захист на засіданні ЕК	червень 2026	

Студент

(підпис)

Кисницька І. Р.

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи

(підпис)

Фіалковська А. А.

(прізвище та ініціали)

ВСТУП	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА	10
1.1. Сутність, значення та основні завдання фінансового планування підприємства	10
1.2. Методи, принципи та етапи формування фінансового плану	14
1.3. Особливості фінансового планування КНП у сфері первинної медико-санітарної допомоги	18
Висновки до розділу 1	22
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КНП «ТЕПЛОДАРСЬКИЙ ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ МЕДИКО-САНИТАРНОЇ ДОПОМОГИ»	26
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства	26
2.2. Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства	32
2.3. Стілець фінансово-господарської діяльності підприємства	38
2.4. Основні завдання фінансового забезпечення діяльності підприємства	42
Висновки до розділу 2	47
РОЗДІЛ 3. РОЗРОБКА ТА СТРУКТУРУВАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА	50
3.1. Фінансово-господарський план підприємства	50
3.2. Розробка фінансово-господарського плану КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»	54
3.3. Планування фінансово-господарської діяльності підприємства	58

					Кваліфікаційна робота				
		ППП	Підп.	Дата					
Розробив	Кисницька І. Р.		11.06.26 р.	Розробка фінансового плану комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»	Літ.		Ліст		Масш.
Перевірів	Фіалковська А.А.		11.06.26 р.						
Н. контроль	Фіалковська А.А.		15.06.26 р.		Лист 4		Листів 110		
Зав. каф.	Жихарєва В.В.		15.06.26 р.			ОНМУ ННІМБ 051 Економіка 2026 р.			

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА.....	10
1.1 Сутність, значення та основні завдання фінансового планування підприємства.....	10
1.2 Методи, принципи та етапи формування фінансового плану.....	14
1.3 Особливості фінансового планування КНП у сфері охорони здоров'я	18
Висновки до розділу 1.....	22
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КНП «ТЕПЛОДАРСЬКИЙ ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ МЕДИКО-САНІТАРНОЇ ДОПОМОГИ».....	26
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства.....	26
2.2. Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства.....	32
2.3. Оцінка фінансового стану та ефективності використання фінансових ресурсів підприємства.....	38
2.4. Основні проблеми фінансового забезпечення діяльності підприємства.....	42
Висновки до розділу 2.....	47
РОЗДІЛ 3. РОЗРОБКА ТА ОБҐРУНТУВАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА.....	50
3.1. Формування прогнозу доходів і витрат підприємства.....	50
3.2. Розробка фінансового плану КНП «Теплодарський ЦПМСД».....	54
3.3. Напрями вдосконалення системи фінансового планування підприємства.....	59
3.4. Оцінка економічної ефективності запропонованих заходів.....	63
Висновки до розділу 3.....	67
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ.....	70
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	76
ДОДАТКИ.....	79

ВСТУП

Актуальність теми. У сучасних умовах розвитку економіки України важливого значення набуває ефективне управління фінансовими ресурсами підприємств та установ. Фінансове планування є одним із ключових елементів системи управління підприємством, оскільки саме воно забезпечує можливість прогнозування майбутніх доходів і витрат, визначення потреби у фінансових ресурсах, контролю за їх використанням та підтримання стабільного фінансового стану підприємства. В умовах економічної нестабільності, інфляційних процесів, змін у законодавстві та обмеженості фінансових ресурсів питання формування ефективного фінансового плану стає особливо актуальним для підприємств усіх форм власності.

Особливу роль фінансове планування відіграє у діяльності комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я, оскільки ефективність їх функціонування безпосередньо впливає на рівень медичного обслуговування населення та соціальну стабільність суспільства. У процесі реформування медичної системи України заклади охорони здоров'я отримали нові умови фінансування, що потребує впровадження сучасних підходів до управління фінансовими ресурсами. Перехід від системи бюджетного утримання до фінансування через Національну службу здоров'я України значно змінив принципи діяльності медичних закладів та посилив необхідність ефективного фінансового планування.

На сьогодні комунальні некомерційні підприємства змушені самостійно планувати свої доходи та витрати, забезпечувати фінансову стійкість, здійснювати контроль за використанням коштів і приймати управлінські рішення щодо оптимізації витрат та покращення якості медичних послуг. У таких умовах правильно сформований фінансовий план дозволяє підприємству забезпечити стабільну діяльність, ефективно використовувати наявні ресурси та своєчасно реагувати на зміни зовнішнього середовища.

Актуальність теми кваліфікаційної роботи полягає у необхідності вдосконалення системи фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сучасних умовах функціонування системи охорони здоров'я України. Недостатній рівень фінансового забезпечення, зростання витрат на оплату праці, комунальні послуги та медичне обладнання, а також потреба у забезпеченні належного рівня медичних послуг вимагають підвищення ефективності фінансового управління медичними установами.

Важливість дослідження також зумовлена тим, що фінансове планування є основою для забезпечення фінансової стабільності підприємства, підвищення ефективності використання фінансових ресурсів та забезпечення безперервного функціонування закладу охорони здоров'я. Ефективний фінансовий план дає можливість визначити перспективи розвитку підприємства, оцінити фінансові ризики та своєчасно виявити проблеми, які можуть негативно вплинути на діяльність підприємства.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних та практичних аспектів фінансового планування підприємства, проведення аналізу фінансового стану КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» та розробка рекомендацій щодо вдосконалення фінансового плану підприємства.

Для досягнення поставленої мети у роботі необхідно виконати такі завдання:

- дослідити сутність та економічне значення фінансового планування підприємства;
- визначити основні методи та принципи фінансового планування;
- розглянути особливості фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я;
- провести аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства;
- здійснити оцінку фінансового стану підприємства;
- визначити основні проблеми фінансового забезпечення діяльності підприємства;

- розробити фінансовий план підприємства;
- запропонувати заходи щодо вдосконалення системи фінансового планування;
- оцінити економічну ефективність запропонованих заходів.

Об'єктом дослідження у кваліфікаційній роботі є процес фінансового планування діяльності комунального некомерційного підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні, методичні та практичні аспекти формування фінансового плану комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги».

Теоретичною основою дослідження стали наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених у сфері фінансового менеджменту, фінансового планування та економіки підприємства. У роботі були використані нормативно-правові акти України, що регулюють діяльність комунальних некомерційних підприємств та закладів охорони здоров'я, а також офіційні матеріали Міністерства охорони здоров'я України та Національної служби здоров'я України.

Інформаційною базою дослідження є фінансова звітність підприємства, статистичні дані, фінансові показники діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги», наукові публікації, економічна література та інформаційні ресурси мережі Інтернет.

Під час виконання кваліфікаційної роботи були використані такі *методи дослідження*: метод аналізу та синтезу, економіко-статистичний метод, метод фінансового аналізу, метод порівняння, графічний метод, метод узагальнення та метод прогнозування. Використання зазначених методів дало можливість комплексно дослідити фінансовий стан підприємства, оцінити ефективність використання фінансових ресурсів та обґрунтувати напрями вдосконалення фінансового планування.

Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості використання запропонованих рекомендацій для підвищення ефективності фінансового планування та вдосконалення управління фінансовими ресурсами підприємства. Запропоновані заходи можуть бути використані у практичній

діяльності КНП «Теплодарський ЦПМСД» з метою покращення фінансового стану підприємства, забезпечення раціонального використання коштів та підвищення ефективності діяльності закладу охорони здоров'я.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУВАННЯ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Сутність, значення та основні завдання фінансового планування підприємства

У сучасних умовах розвитку економіки фінансове планування є одним із найважливіших елементів системи управління підприємством. Ефективна діяльність будь-якого підприємства неможлива без раціонального управління фінансовими ресурсами, прогнозування доходів і витрат, а також визначення перспектив розвитку. Саме фінансове планування забезпечує підприємству можливість своєчасно реагувати на зміни зовнішнього середовища, підтримувати фінансову стійкість та забезпечувати ефективне використання наявних ресурсів.

Фінансове планування є складовою частиною загальної системи планування діяльності підприємства та охоплює процес формування, розподілу й використання фінансових ресурсів. Воно передбачає визначення джерел фінансування, прогнозування грошових потоків, планування доходів і витрат, а також оцінку фінансових результатів діяльності підприємства у майбутньому періоді.

У науковій літературі поняття фінансового планування трактується по-різному. Більшість науковців визначають фінансове планування як процес розробки системи фінансових показників та планів, спрямованих на забезпечення ефективного функціонування підприємства та досягнення його стратегічних цілей. Інші автори розглядають фінансове планування як інструмент управління фінансовими ресурсами підприємства, що забезпечує збалансованість між доходами та витратами, активами й зобов'язаннями підприємства.

Сутність фінансового планування полягає у визначенні необхідного обсягу фінансових ресурсів, пошуку джерел їх формування та забезпеченні ефективного використання коштів у процесі господарської діяльності підприємства. Основною метою фінансового планування є забезпечення стабільного фінансового стану

підприємства, підтримання його платоспроможності та створення умов для подальшого розвитку.

Фінансове планування відіграє важливу роль у діяльності підприємства, оскільки дозволяє:

- прогнозувати фінансові результати діяльності;
- визначати потребу у фінансових ресурсах;
- контролювати рівень доходів і витрат;
- забезпечувати ефективне використання коштів;
- знижувати фінансові ризики;
- підвищувати рівень фінансової стійкості підприємства;
- приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Особливого значення фінансове планування набуває в умовах нестабільної економічної ситуації, високого рівня інфляції, зростання вартості ресурсів та посилення конкуренції. За таких умов підприємства змушені більш ретельно підходити до процесу планування фінансової діяльності, здійснювати постійний контроль за використанням фінансових ресурсів та оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища.

Важливість фінансового планування полягає також у тому, що воно є основою для формування фінансової політики підприємства. Завдяки фінансовому плануванню підприємство має можливість визначати пріоритетні напрями розвитку, оцінювати ефективність інвестиційних проєктів, забезпечувати раціональний розподіл коштів між окремими напрямками діяльності та формувати резерви для покриття можливих фінансових ризиків.

Фінансове планування тісно пов'язане з іншими функціями управління підприємством, зокрема з аналізом, контролем, організацією та прогнозуванням. На основі фінансових планів здійснюється контроль за використанням коштів, оцінка фінансових результатів діяльності підприємства та визначення рівня ефективності управлінських рішень.

Основними об'єктами фінансового планування є:

- доходи підприємства;
- витрати підприємства;
- прибуток;
- грошові потоки;
- фінансові ресурси;
- капітал підприємства;
- інвестиційна діяльність;
- джерела фінансування.

У процесі фінансового планування підприємство визначає обсяги майбутніх надходжень коштів, планує витрати на виробництво продукції або надання послуг, прогнозує фінансові результати діяльності та формує систему показників, які характеризують ефективність використання фінансових ресурсів.

Одним із головних елементів фінансового планування є фінансовий план підприємства. Фінансовий план являє собою документ, у якому відображаються планові показники доходів, витрат, прибутку, руху грошових коштів та джерел фінансування підприємства на визначений період. Фінансовий план дозволяє підприємству оцінити майбутній фінансовий стан, визначити можливі проблеми та розробити заходи щодо їх вирішення.

Основними завданнями фінансового планування підприємства є:

- забезпечення підприємства необхідними фінансовими ресурсами;
- визначення оптимальної структури доходів і витрат;
- підтримання платоспроможності підприємства;
- забезпечення фінансової стійкості;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- забезпечення контролю за рухом грошових коштів;
- своєчасне виконання фінансових зобов'язань;
- забезпечення прибутковості діяльності підприємства;
- мінімізація фінансових ризиків;

- формування резервів для забезпечення стабільної діяльності підприємства.

Важливим завданням фінансового планування є також забезпечення збалансованості між доходами та витратами підприємства. Неефективне планування витрат може призвести до дефіциту фінансових ресурсів, зниження платоспроможності та виникнення фінансових труднощів. Саме тому підприємства повинні здійснювати постійний аналіз фінансових показників та коригувати фінансові плани відповідно до змін економічної ситуації.

Фінансове планування може здійснюватися на різні періоди часу залежно від цілей діяльності підприємства. Відповідно до цього виділяють:

- стратегічне фінансове планування;
- поточне фінансове планування;
- оперативне фінансове планування.

Стратегічне фінансове планування орієнтоване на довгострокову перспективу та пов'язане з визначенням основних напрямів розвитку підприємства. Поточне фінансове планування здійснюється на середньостроковий період і передбачає формування річних фінансових планів. Оперативне фінансове планування спрямоване на короткострокове управління фінансовими ресурсами підприємства та контроль за поточними грошовими потоками.

Для ефективного фінансового планування підприємства важливе значення має використання достовірної інформації щодо фінансового стану підприємства, результатів його діяльності, ринкової ситуації та прогнозів економічного розвитку. Недостатній рівень інформаційного забезпечення може негативно вплинути на якість фінансових планів та призвести до помилок у процесі прийняття управлінських рішень.

Таким чином, фінансове планування є необхідною умовою ефективного функціонування підприємства в сучасних економічних умовах. Воно забезпечує раціональне використання фінансових ресурсів, підтримання фінансової стійкості, своєчасне виконання фінансових зобов'язань та створює основу для стабільного розвитку підприємства у майбутньому.

1.2. Методи, принципи та етапи формування фінансового плану підприємства

Ефективність діяльності підприємства значною мірою залежить від якості організації фінансового планування. Формування фінансового плану підприємства є складним процесом, який передбачає використання відповідних методів, дотримання принципів фінансового планування та послідовне проходження певних етапів розробки фінансового плану. Саме завдяки комплексному підходу до фінансового планування підприємство має можливість забезпечити стабільність своєї діяльності, своєчасно реагувати на зміни зовнішнього середовища та ефективно використовувати фінансові ресурси.

Фінансовий план підприємства являє собою систему взаємопов'язаних фінансових показників, які визначають обсяги доходів, витрат, джерела фінансування та напрями використання коштів підприємства у плановому періоді. Процес його формування потребує використання спеціальних методів планування, які дозволяють здійснювати прогнозування фінансових результатів та визначати оптимальні управлінські рішення.

У сучасній економічній практиці застосовуються різні методи фінансового планування, вибір яких залежить від специфіки діяльності підприємства, обсягу інформації, рівня розвитку підприємства та цілей фінансового планування.

Одним із найбільш поширених є нормативний метод фінансового планування. Його сутність полягає у використанні встановлених нормативів та норм для визначення потреби підприємства у фінансових ресурсах. За допомогою цього методу здійснюється планування витрат на оплату праці, матеріальні ресурси, амортизаційні відрахування та інші витрати підприємства. Нормативний метод дозволяє забезпечити раціональне використання фінансових ресурсів та контроль за рівнем витрат.

Широко використовується також балансовий метод фінансового планування. Його основною метою є забезпечення відповідності між фінансовими ресурсами підприємства та потребами у їх використанні. Балансовий метод

передбачає узгодження доходів і витрат підприємства, а також забезпечення фінансової рівноваги між надходженням та використанням коштів. Застосування цього методу дозволяє уникнути дефіциту фінансових ресурсів та підтримувати платоспроможність підприємства.

Важливе місце у системі фінансового планування займає розрахунково-аналітичний метод. Він базується на аналізі фінансових показників діяльності підприємства за попередні періоди та прогнозуванні їх змін у майбутньому. За допомогою даного методу здійснюється оцінка тенденцій розвитку підприємства, визначення можливих фінансових ризиків та прогнозування фінансових результатів діяльності. Розрахунково-аналітичний метод є одним із найбільш універсальних методів фінансового планування та широко використовується у практичній діяльності підприємств.

У сучасних умовах розвитку економіки дедалі більшого значення набуває економіко-математичний метод фінансового планування. Цей метод передбачає використання математичних моделей, статистичних розрахунків та програмного забезпечення для прогнозування фінансових показників підприємства. Економіко-математичні методи дозволяють підвищити точність фінансових прогнозів та оптимізувати процес прийняття управлінських рішень.

Також у процесі фінансового планування використовується метод коефіцієнтів. Його сутність полягає у визначенні планових показників на основі фінансових коефіцієнтів, які характеризують ефективність діяльності підприємства. До таких коефіцієнтів належать показники ліквідності, рентабельності, фінансової стійкості та ділової активності підприємства. Аналіз фінансових коефіцієнтів дозволяє оцінити поточний фінансовий стан підприємства та визначити напрями його покращення.

Одним із сучасних методів фінансового планування є бюджетування. Бюджетування являє собою процес розробки системи бюджетів підприємства, які відображають планові показники доходів, витрат та руху грошових коштів. Використання бюджетування дозволяє забезпечити контроль за використанням

фінансових ресурсів, підвищити ефективність управління підприємством та забезпечити координацію діяльності окремих структурних підрозділів.

Ефективність фінансового планування значною мірою залежить від дотримання принципів формування фінансового плану підприємства. Принципи фінансового планування являють собою основні правила та вимоги, яких необхідно дотримуватись у процесі розробки фінансового плану.

Одним із найважливіших є принцип наукової обґрунтованості. Він передбачає використання достовірної інформації, економічних розрахунків та сучасних методів аналізу під час формування фінансового плану. Дотримання цього принципу забезпечує реалістичність фінансових показників та підвищує ефективність управлінських рішень.

Важливим принципом є принцип комплексності, який полягає у взаємозв'язку всіх показників фінансового плану та врахуванні всіх напрямів діяльності підприємства. Фінансовий план повинен охоплювати всі доходи, витрати, джерела фінансування та фінансові результати діяльності підприємства.

Принцип системності передбачає взаємозв'язок фінансового планування з іншими видами планування на підприємстві, зокрема виробничим, інвестиційним та стратегічним плануванням. Це дозволяє забезпечити узгодженість управлінських рішень та досягнення загальних цілей підприємства.

Одним із ключових є принцип безперервності фінансового планування. Він означає, що процес фінансового планування повинен здійснюватися постійно з урахуванням змін зовнішнього та внутрішнього середовища підприємства. У процесі діяльності підприємства фінансові плани можуть коригуватися залежно від економічної ситуації, зміни цін, рівня доходів або інших факторів.

Принцип гнучкості полягає у здатності фінансового плану адаптуватися до змін економічних умов. У сучасних умовах нестабільності підприємства повинні оперативно реагувати на зміни ринкової ситуації та вносити відповідні зміни до фінансових планів.

Принцип реальності передбачає формування фінансового плану на основі реальних фінансових можливостей підприємства. Планові показники повинні бути економічно обґрунтованими та досяжними.

Важливим принципом є принцип ефективності, який передбачає забезпечення максимального результату при мінімальному використанні фінансових ресурсів. Фінансове планування повинно сприяти підвищенню ефективності діяльності підприємства та покращенню його фінансового стану.

Процес формування фінансового плану підприємства здійснюється поетапно та включає декілька взаємопов'язаних етапів.

Першим етапом є аналіз фінансового стану підприємства. На цьому етапі здійснюється оцінка фінансових показників діяльності підприємства за попередні періоди, аналізуються доходи, витрати, прибуток, рівень ліквідності, фінансової стійкості та платоспроможності. Аналіз фінансового стану дозволяє виявити проблеми діяльності підприємства та визначити напрями їх вирішення.

Другим етапом є прогнозування фінансових показників діяльності підприємства. На цьому етапі здійснюється прогнозування доходів, витрат, грошових потоків та фінансових результатів діяльності підприємства на майбутній період. Прогнозування базується на результатах фінансового аналізу, тенденціях розвитку підприємства та прогнозах економічного середовища.

Третім етапом є розробка фінансового плану підприємства. На цьому етапі формуються основні показники фінансового плану, визначаються джерела фінансування, обсяги витрат та напрями використання коштів. Також здійснюється складання бюджету підприємства та плану руху грошових коштів.

Четвертим етапом є узгодження та затвердження фінансового плану. Після розробки фінансовий план погоджується з керівництвом підприємства та затверджується відповідно до встановленого порядку.

Останнім етапом є контроль за виконанням фінансового плану. На цьому етапі здійснюється порівняння фактичних фінансових показників із плановими, аналізуються причини відхилень та вживаються заходи щодо усунення виявлених недоліків. Контроль за виконанням фінансового плану дозволяє забезпечити

ефективне управління фінансовими ресурсами підприємства та своєчасне реагування на зміни у діяльності підприємства.

Таким чином, процес формування фінансового плану підприємства є складною та багатогранною системою, яка передбачає використання різних методів фінансового планування, дотримання відповідних принципів та послідовне проходження етапів розробки фінансового плану. Ефективне фінансове планування забезпечує стабільність діяльності підприємства, підвищує ефективність використання фінансових ресурсів та створює основу для подальшого розвитку підприємства в сучасних економічних умовах.

1.3. Особливості фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я

У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я України особливого значення набуває питання ефективного фінансового планування діяльності комунальних некомерційних підприємств. Функціонування медичних закладів у нових економічних умовах вимагає застосування сучасних методів управління фінансовими ресурсами, забезпечення фінансової стабільності та підвищення ефективності використання бюджетних коштів. Саме тому фінансове планування є одним із ключових елементів управління діяльністю комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я.

Комунальні некомерційні підприємства у сфері охорони здоров'я мають особливий статус та функціонують відповідно до законодавства України. Основною метою діяльності таких підприємств є не отримання прибутку, а забезпечення населення якісними медичними послугами. Разом із тим, сучасні умови функціонування медичних закладів потребують забезпечення фінансової самостійності та ефективного використання фінансових ресурсів.

У процесі реформування медичної системи України відбувся перехід від системи бюджетного фінансування закладів охорони здоров'я до фінансування за принципом «гроші йдуть за пацієнтом». Це призвело до суттєвих змін у системі

фінансового забезпечення медичних закладів та посилило значення фінансового планування у діяльності комунальних некомерційних підприємств.

Основним джерелом фінансування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я є кошти, отримані від Національної служби здоров'я України за договорами про медичне обслуговування населення. Обсяг фінансування залежить від кількості пацієнтів, укладених декларацій, видів медичних послуг та результатів діяльності медичного закладу. У зв'язку з цим фінансове планування медичних підприємств повинно враховувати специфіку формування доходів та залежність фінансування від обсягів наданих медичних послуг.

Однією з головних особливостей фінансового планування комунальних некомерційних підприємств є необхідність поєднання соціальної функції медичного закладу з принципами ефективного фінансового управління. Медичні підприємства повинні забезпечувати доступність та якість медичних послуг для населення, одночасно підтримуючи стабільний фінансовий стан та забезпечуючи раціональне використання коштів.

Фінансове планування у сфері охорони здоров'я має низку специфічних особливостей, пов'язаних із характером діяльності медичних закладів. На відміну від комерційних підприємств, основним результатом діяльності медичних установ є не прибуток, а рівень медичного обслуговування населення, доступність медичної допомоги та ефективність використання фінансових ресурсів.

Однією з важливих особливостей є високий рівень залежності медичних закладів від державного фінансування та бюджетної політики. Зміни у фінансуванні медичної галузі, тарифах Національної служби здоров'я України або бюджетних програмах безпосередньо впливають на фінансовий стан комунальних некомерційних підприємств. У зв'язку з цим фінансове планування повинно враховувати можливі зміни у системі фінансування та забезпечувати фінансову гнучкість підприємства.

Важливим елементом фінансового планування медичних підприємств є планування доходів. Доходи комунальних некомерційних підприємств можуть формуватися за рахунок:

- коштів Національної служби здоров'я України;
- фінансування з місцевого бюджету;
- благодійної допомоги;
- грантів;
- додаткових платних послуг;
- інших джерел, не заборонених законодавством.

Під час формування фінансового плану медичні заклади повинні здійснювати прогнозування обсягів фінансування залежно від кількості пацієнтів, медичних пакетів, обсягів наданих послуг та інших факторів. Це потребує проведення постійного аналізу фінансових показників та оцінки ефективності діяльності підприємства.

Особливого значення у діяльності комунальних некомерційних підприємств набуває планування витрат. Основну частину витрат медичних закладів становлять:

- витрати на оплату праці медичного персоналу;
- нарахування на заробітну плату;
- витрати на медикаменти;
- витрати на медичне обладнання;
- комунальні послуги;
- господарські витрати;
- витрати на утримання приміщень.

Планування витрат у сфері охорони здоров'я є складним процесом, оскільки медичні заклади повинні забезпечувати безперервність надання медичних послуг навіть в умовах обмеженого фінансування. У зв'язку з цим важливого значення набуває оптимізація витрат та пошук шляхів підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Ще однією особливістю фінансового планування медичних підприємств є необхідність забезпечення високого рівня фінансового контролю. Використання бюджетних коштів та коштів Національної служби здоров'я України потребує дотримання вимог законодавства, фінансової дисципліни та прозорості використання ресурсів. Саме тому комунальні некомерційні підприємства повинні здійснювати постійний контроль за виконанням фінансового плану та цільовим використанням коштів.

Важливим напрямом фінансового планування у сфері охорони здоров'я є прогнозування грошових потоків підприємства. Медичні заклади повинні забезпечувати достатній рівень ліквідності та платоспроможності для своєчасного виконання фінансових зобов'язань, виплати заробітної плати, оплати комунальних послуг та закупівлі необхідних матеріалів і медикаментів.

У сучасних умовах значну увагу приділяють цифровізації системи фінансового управління медичними підприємствами. Використання сучасних інформаційних систем дозволяє автоматизувати процес фінансового планування, підвищити точність фінансових розрахунків та забезпечити ефективний контроль за використанням фінансових ресурсів.

Особливістю фінансового планування комунальних некомерційних підприємств є також необхідність врахування соціально-економічних факторів. Рівень захворюваності населення, демографічна ситуація, економічний стан регіону та рівень державного фінансування безпосередньо впливають на діяльність медичних закладів та формування їх фінансових планів.

Для забезпечення ефективного функціонування медичних підприємств фінансове планування повинно бути:

- комплексним;
- систематичним;
- реалістичним;
- гнучким;
- економічно обґрунтованим.

Комплексний характер фінансового планування передбачає врахування всіх напрямів діяльності підприємства, джерел фінансування та витрат. Гнучкість фінансового плану дозволяє оперативно реагувати на зміни економічної ситуації та системи фінансування медичної галузі.

Важливим завданням фінансового планування комунальних некомерційних підприємств є забезпечення фінансової стійкості підприємства. Для цього медичні заклади повинні здійснювати аналіз фінансових ризиків, формувати резерви коштів та забезпечувати ефективне управління фінансовими ресурсами.

Таким чином, фінансове планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я має низку специфічних особливостей, пов'язаних із соціальним характером діяльності медичних закладів, залежністю від державного фінансування та необхідністю забезпечення ефективного використання фінансових ресурсів. У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я ефективне фінансове планування є необхідною умовою стабільного функціонування медичних підприємств, підвищення якості медичних послуг та забезпечення фінансової стійкості закладів охорони здоров'я.

Висновки до розділу 1

У першому розділі кваліфікаційної роботи було досліджено теоретичні основи фінансового планування підприємства, визначено сутність фінансового планування, його значення у системі управління підприємством, а також розглянуто основні методи, принципи та етапи формування фінансового плану. Окрему увагу було приділено особливостям фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я.

У процесі дослідження встановлено, що фінансове планування є одним із ключових елементів системи управління підприємством, оскільки забезпечує формування, розподіл та ефективне використання фінансових ресурсів. Саме фінансове планування створює основу для забезпечення стабільної діяльності підприємства, підтримання його фінансової стійкості та досягнення стратегічних цілей розвитку. В умовах сучасної економічної нестабільності ефективне

фінансове планування набуває особливого значення, адже дозволяє підприємству своєчасно реагувати на зміни зовнішнього середовища, прогнозувати можливі фінансові ризики та забезпечувати раціональне використання коштів.

У роботі визначено, що сутність фінансового планування полягає у прогнозуванні фінансових результатів діяльності підприємства, визначенні потреби у фінансових ресурсах та забезпеченні збалансованості між доходами і витратами підприємства. Основною метою фінансового планування є забезпечення фінансової стабільності підприємства, підвищення ефективності його діяльності та створення умов для подальшого розвитку.

У результаті проведеного дослідження встановлено, що фінансове планування виконує важливі функції у діяльності підприємства, серед яких особливе значення мають прогнозування фінансових показників, контроль за використанням фінансових ресурсів, забезпечення платоспроможності підприємства та підвищення ефективності управлінських рішень. Визначено, що якісне фінансове планування сприяє підвищенню рівня фінансової стійкості підприємства та забезпечує його ефективне функціонування в довгостроковій перспективі.

Під час дослідження методів фінансового планування було встановлено, що у практичній діяльності підприємств застосовується значна кількість методів, серед яких нормативний, балансовий, розрахунково-аналітичний, економіко-математичний методи та бюджетування. Визначено, що найбільш ефективним є комплексне використання різних методів фінансового планування, що дозволяє забезпечити точність фінансових розрахунків та підвищити ефективність фінансового управління підприємством.

Також у роботі було досліджено основні принципи фінансового планування, серед яких принцип наукової обґрунтованості, комплексності, системності, безперервності, гнучкості, реальності та ефективності. Встановлено, що дотримання зазначених принципів забезпечує формування реалістичного та економічно обґрунтованого фінансового плану, який відповідає фінансовим

можливостям підприємства та дозволяє своєчасно реагувати на зміни економічного середовища.

У процесі дослідження етапів формування фінансового плану визначено, що процес фінансового планування включає аналіз фінансового стану підприємства, прогнозування фінансових показників, розробку фінансового плану, його узгодження та затвердження, а також контроль за виконанням планових показників. Встановлено, що ефективність фінансового планування значною мірою залежить від якості проведеного фінансового аналізу та достовірності інформаційної бази підприємства.

Окрему увагу у першому розділі було приділено особливостям фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я. Визначено, що реформування системи охорони здоров'я України суттєво змінило принципи фінансування медичних закладів та підвищило значення фінансового планування у діяльності медичних підприємств. Перехід до фінансування через Національну службу здоров'я України посилив необхідність ефективного управління фінансовими ресурсами та забезпечення фінансової самостійності медичних закладів.

У роботі встановлено, що фінансове планування комунальних некомерційних підприємств має низку специфічних особливостей, пов'язаних із соціальним характером діяльності медичних закладів, залежністю від державного фінансування та необхідністю забезпечення безперервного надання медичних послуг населенню. Основними джерелами фінансування таких підприємств є кошти Національної служби здоров'я України, місцевих бюджетів, грантів та благодійної допомоги. У зв'язку з цим фінансове планування медичних закладів повинно враховувати специфіку формування доходів, рівень фінансових ризиків та необхідність ефективного використання бюджетних коштів.

Таким чином, проведене теоретичне дослідження дозволяє зробити висновок, що фінансове планування є необхідною умовою ефективного функціонування підприємства в сучасних економічних умовах. Для комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я ефективне фінансове

планування має особливе значення, оскільки забезпечує фінансову стабільність закладу, раціональне використання ресурсів та підвищення якості медичних послуг. Отримані теоретичні результати створюють основу для подальшого аналізу фінансового стану Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" та розробки практичних рекомендацій щодо вдосконалення фінансового планування підприємства у наступних розділах кваліфікаційної роботи.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КНП «ТЕПЛОДАРСЬКИЙ ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ МЕДИКО-САНІТАРНОЇ ДОПОМОГИ

2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства

Об'єктом дослідження у даній кваліфікаційній роботі є комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги", яке здійснює діяльність у сфері охорони здоров'я та забезпечує надання первинної медичної допомоги населенню міста Теплодар та прилеглих територій.

Підприємство функціонує у формі комунального некомерційного підприємства, що передбачає здійснення діяльності без мети отримання прибутку. Основною метою діяльності закладу є забезпечення населення доступними та якісними медичними послугами, організація первинної медичної допомоги, проведення профілактичних заходів, підтримання належного рівня медичного обслуговування населення та реалізація державної політики у сфері охорони здоров'я.

Діяльність підприємства здійснюється відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів у сфері охорони здоров'я, Статуту підприємства та договорів, укладених із Національною службою здоров'я України.

Основні відомості про підприємство наведено нижче:

- повна назва підприємства – Комунальне некомерційне підприємство «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»;
- код ЄДРПОУ – 02063387;
- організаційно-правова форма – комунальне некомерційне підприємство;
- форма власності – комунальна;
- місцезнаходження – Одеська область, м. Теплодар, вул. Польова, 2;

- вид економічної діяльності за КВЕД – 86.10 «Діяльність лікарняних закладів»;
- галузь діяльності – охорона здоров'я.

Основним видом діяльності підприємства є надання первинної медичної допомоги населенню. До основних медичних послуг, які надає підприємство, належать: консультації сімейних лікарів, амбулаторне лікування пацієнтів, профілактичні медичні огляди, проведення вакцинації, діагностика та лікування захворювань, медичне спостереження за пацієнтами із хронічними захворюваннями, проведення санітарно-профілактичних заходів, направлення пацієнтів до спеціалізованих медичних закладів.

Реформування системи охорони здоров'я України суттєво вплинуло на діяльність комунальних некомерційних підприємств. Перехід до нової моделі фінансування за принципом «гроші йдуть за пацієнтом» підвищив рівень фінансової самостійності медичних закладів та водночас посилив відповідальність за ефективне використання фінансових ресурсів. У сучасних умовах діяльність медичних закладів значною мірою залежить від обсягів фінансування Національної служби здоров'я України, кількості укладених декларацій із пацієнтами та ефективності фінансового планування.

Організаційна структура підприємства включає адміністративний, медичний та допоміжний персонал. Управління підприємством здійснює директор, який відповідає за організацію діяльності закладу, управління фінансовими ресурсами, кадрову політику та забезпечення ефективного функціонування підприємства.

До складу медичного персоналу входять сімейні лікарі, медичні сестри та інші працівники, які безпосередньо здійснюють надання медичних послуг населенню. Адміністративний персонал забезпечує ведення бухгалтерського обліку, фінансове планування та організацію управлінської діяльності. Допоміжний персонал забезпечує господарське обслуговування підприємства.

Важливим показником діяльності підприємства є кадрове забезпечення. За даними фінансової звітності чисельність працівників КНП «Теплодарський центр

первинної медико-санітарної допомоги» у 2023–2024 роках становила 50 осіб, а у 2025 році – 47 осіб, що свідчить про незначне скорочення кадрового складу підприємства.

Основним джерелом фінансування діяльності підприємства є кошти, отримані від Національної служби здоров'я України за договорами про медичне обслуговування населення. Крім того, підприємство отримує фінансування з місцевого бюджету, а також може залучати благодійну допомогу та інші джерела фінансування, не заборонені законодавством.

Фінансово-господарська діяльність підприємства здійснюється відповідно до затвердженого фінансового плану. Основними напрямками використання фінансових ресурсів є:

- виплата заробітної плати працівникам;
- сплата єдиного соціального внеску;
- придбання медикаментів і перев'язувальних матеріалів;
- оплата комунальних послуг;
- утримання матеріально-технічної бази;
- господарські витрати;
- придбання та оновлення медичного обладнання.

У сучасних умовах економічної нестабільності діяльність підприємства значною мірою залежить від зовнішніх факторів, серед яких:

- рівень державного фінансування;
- зміни у системі фінансування НСЗУ;
- інфляційні процеси;
- зростання тарифів на комунальні послуги;
- зміна вартості медикаментів та медичного обладнання;
- демографічна ситуація;
- кадровий дефіцит у медичній сфері.

Вплив зазначених факторів безпосередньо відображається на фінансових результатах діяльності підприємства та потребує постійного вдосконалення системи фінансового планування.

Для оцінки загального економічного стану підприємства доцільно проаналізувати основні фінансово-економічні показники його діяльності за 2023–2025 роки.

Таблиця 2.1. – Основні фінансово-економічні показники діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки

Показник	2023 рік	2024 рік	2025 рік	Відхилення 2025/2023	Темп зміни, %
Доходи, тис. Грн	13 479,0	18 810,0	15 681,5	+2 202,5	116,3
Витрати, тис. Грн	14 127,8	14 310,3	16 555,6	+2 427,8	117,2
Фінансовий результат, тис. Грн	-648,8	4 499,7	-874,1	-225,3	-34,7
Чисельність працівників, осіб	50	50	47	-3	94,0

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

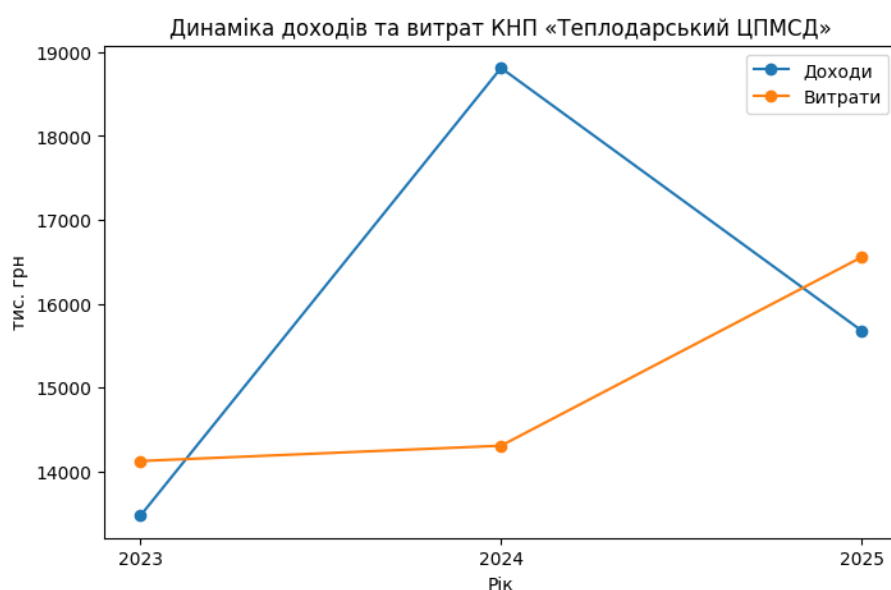


Рисунок 2.1 – Динаміка доходів та витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» у 2023–2025 роках

Дані рисунка 2.1 свідчать про нестабільну динаміку доходів та витрат підприємства упродовж досліджуваного періоду. У 2024 році спостерігалось суттєве зростання доходів підприємства, що дозволило забезпечити позитивний фінансовий результат діяльності. Водночас у 2025 році відбулося збільшення витрат підприємства при одночасному зниженні рівня доходів, що негативно вплинуло на фінансовий стан закладу та призвело до формування збитку.

Отже, проведений аналіз свідчить про необхідність удосконалення системи фінансового планування підприємства, посилення контролю за витратами та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Наведені у таблиці 2.1 дані свідчать про нестабільну динаміку фінансово-господарської діяльності підприємства протягом досліджуваного періоду. У 2024 році спостерігалось значне зростання доходів підприємства порівняно з 2023 роком. Доходи збільшилися на 5 331,0 тис. грн, що позитивно вплинуло на фінансовий результат діяльності підприємства.

Позитивна динаміка 2024 року була пов'язана насамперед зі збільшенням обсягів фінансування від Національної служби здоров'я України та підвищенням рівня фінансового забезпечення підприємства. За результатами 2024 року підприємство отримало позитивний фінансовий результат у розмірі 4 499,7 тис. грн, що свідчить про покращення фінансового стану закладу.

Водночас у 2025 році спостерігається погіршення фінансових показників діяльності підприємства. Незважаючи на те, що рівень доходів у 2025 році залишився вищим порівняно з 2023 роком, відбулося суттєве зростання витрат підприємства. Витрати у 2025 році збільшилися на 2 427,8 тис. грн порівняно з 2023 роком, що призвело до формування збитку у розмірі 874,1 тис. грн.

Основну частину витрат підприємства становлять витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату. Значну частку також займають витрати на комунальні послуги, медикаменти та господарське забезпечення діяльності підприємства. Зростання вартості енергоносіїв, інфляційні процеси та збільшення витрат на забезпечення діяльності медичних закладів негативно вплинули на фінансовий стан підприємства.

Аналіз структури фінансування підприємства свідчить про високу залежність закладу від коштів Національної служби здоров'я України. Це є характерною особливістю більшості комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я України. Відповідно, зміни у державній політиці фінансування медичної галузі безпосередньо впливають на результати діяльності підприємства.

Крім внутрішніх факторів, на діяльність підприємства значний вплив мають зовнішні умови функціонування медичної галузі. У сучасних умовах система охорони здоров'я України стикається з проблемами недостатнього фінансування, кадрового дефіциту, зростання вартості медичних ресурсів та необхідності модернізації матеріально-технічної бази. Усі ці фактори впливають на фінансову стійкість комунальних некомерційних підприємств та ускладнюють процес фінансового планування.

Важливим елементом діяльності підприємства є забезпечення раціонального використання фінансових ресурсів та підтримання стабільного фінансового стану. Для цього підприємство повинно здійснювати постійний контроль за витратами, оптимізувати використання коштів, удосконалювати систему фінансового планування та забезпечувати ефективне управління фінансовими ресурсами.

Таким чином, проведена організаційно-економічна характеристика Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" дозволяє зробити висновок, що підприємство є важливим елементом системи охорони здоров'я регіону та забезпечує надання первинної медичної допомоги населенню. Аналіз основних фінансово-економічних показників свідчить про наявність як позитивних тенденцій у діяльності підприємства, так і певних проблем, пов'язаних зі зростанням витрат та нестабільністю фінансових результатів. Це підтверджує необхідність подальшого аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства та розробки заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування у наступних підрозділах кваліфікаційної роботи.

2.2. Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства

Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства є важливим етапом дослідження, оскільки дозволяє оцінити ефективність використання фінансових ресурсів, визначити основні тенденції розвитку підприємства, виявити проблеми у його діяльності та встановити резерви підвищення ефективності функціонування.

Фінансово-господарська діяльність Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" значною мірою залежить від обсягів фінансування, ефективності використання коштів та рівня витрат на забезпечення діяльності закладу. У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я України особливого значення набуває ефективне фінансове планування та раціональне використання фінансових ресурсів медичних підприємств.

Основним джерелом фінансування підприємства є кошти Національної служби здоров'я України, що надходять відповідно до укладених договорів про медичне обслуговування населення. Крім того, підприємство отримує фінансування з місцевого бюджету та інших джерел, не заборонених законодавством.

Для оцінки фінансово-господарської діяльності підприємства доцільно проаналізувати динаміку його доходів за 2023–2025 роки.

Таблиця 2.2. – Динаміка доходів КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Рік	Доходи, тис. грн	Абсолютне відхилення	Темп зміни, %
2023	13 479,0	–	100,0
2024	18 810,0	+5 331,0	139,5
2025	15 681,5	-3 128,5	83,4

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Дані таблиці 2.2 свідчать про нестабільну динаміку доходів підприємства протягом досліджуваного періоду. У 2024 році доходи підприємства зросли на 5 331,0 тис. грн порівняно з 2023 роком, що було пов'язано зі збільшенням фінансування від Національної служби здоров'я України та покращенням фінансового забезпечення закладу.

Водночас у 2025 році спостерігається зниження доходів на 3 128,5 тис. грн порівняно з 2024 роком. Така тенденція негативно вплинула на фінансовий стан підприємства та свідчить про високу залежність закладу від державного фінансування.

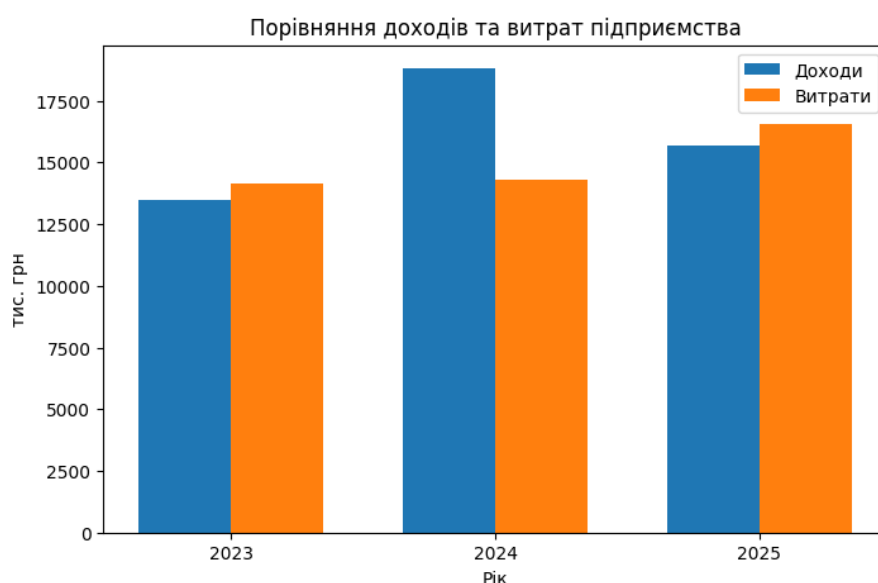


Рисунок 2.2 – Порівняння доходів та витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» у 2023–2025 роках

З рисунка 2.2 видно, що у 2024 році доходи підприємства значно перевищували витрати, що забезпечило позитивний фінансовий результат діяльності закладу. Водночас у 2023 та 2025 роках витрати перевищували доходи підприємства, що негативно вплинуло на його фінансовий стан та призвело до збиткової діяльності.

Наведені дані свідчать про високу залежність підприємства від рівня фінансування та зростання витрат на забезпечення діяльності медичного закладу. Особливо негативний вплив на результати діяльності підприємства мають

інфляційні процеси, збільшення вартості енергоносіїв та зростання витрат на оплату праці.

Для більш детального аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства доцільно дослідити динаміку витрат закладу.

Таблиця 2.3. – Динаміка витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Рік	Витрати, тис. Грн	Абсолютне відхилення	Темп зміни, %
2023	14 127,8	–	100,0
2024	14 310,3	+182,5	101,3
2025	16 555,6	+2 245,3	115,7

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Аналіз витрат підприємства свідчить про їх постійне зростання протягом досліджуваного періоду. Найбільше зростання витрат спостерігалось у 2025 році, коли витрати збільшилися на 2 245,3 тис. грн порівняно з 2024 роком.

Основними причинами зростання витрат стали:

- збільшення витрат на оплату праці;
- підвищення тарифів на комунальні послуги;
- зростання вартості медикаментів;
- інфляційні процеси;
- збільшення витрат на забезпечення діяльності медичного закладу.

Для оцінки ефективності діяльності підприємства доцільно проаналізувати фінансові результати діяльності закладу.

Таблиця 2.4. – Аналіз фінансового результату діяльності підприємства

Рік	Фінансовий результат, тис. грн
2023	-648,8
2024	4 499,7
2025	-874,1

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Наведені дані свідчать про значні коливання фінансових результатів діяльності підприємства. У 2024 році підприємство отримало позитивний

фінансовий результат у розмірі 4 499,7 тис. грн, що свідчить про покращення фінансового стану підприємства та більш ефективне використання фінансових ресурсів.

Проте у 2023 та 2025 роках діяльність підприємства була збитковою. Це свідчить про наявність проблем у сфері фінансового забезпечення та необхідність удосконалення системи фінансового планування підприємства.



Рисунок 2.3 – Динаміка фінансового результату КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» у 2023–2025 роках

Дані рисунка 2.3 свідчать про нестабільність фінансових результатів діяльності підприємства протягом досліджуваного періоду. У 2023 році підприємство отримало збиток у розмірі 648,8 тис. грн, що було пов'язано з перевищенням витрат над доходами. У 2024 році фінансовий результат суттєво покращився, і підприємство отримало прибуток у сумі 4 499,7 тис. грн. Проте у 2025 році фінансовий результат знову став від'ємним та склав 874,1 тис. грн збитку.

Отже, проведений аналіз свідчить про нестабільність фінансового стану підприємства та необхідність удосконалення системи фінансового планування й контролю за витратами.

Для більш детального аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства доцільно дослідити структуру його витрат.

Таблиця 2.5. – Структура основних витрат підприємства у 2025 році

Стаття витрат	Сума, тис. грн	Частка, %
Оплата праці	10 729,0	64,8
Нарахування на заробітну плату	2 360,4	14,3
Матеріальні витрати	1 268,4	7,7
Комунальні послуги та енергоносії	1 068,2	6,5
Інші витрати	1 129,6	6,7
Разом	16 555,6	100,0

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Аналіз структури витрат свідчить про те, що найбільшу частку витрат підприємства становлять витрати на оплату праці персоналу та нарахування на заробітну плату. Загалом витрати на персонал складають понад 79 % усіх витрат підприємства, що є характерним для закладів охорони здоров'я.

Значну частку також займають витрати на матеріали, медикаменти, комунальні послуги та енергоносії. Зростання вартості енергоресурсів, медикаментів та господарських матеріалів негативно впливає на фінансовий стан підприємства та збільшує навантаження на його бюджет.



Рисунок 2.4 – Структура витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» у 2025 році

Аналіз структури витрат підприємства свідчить про те, що найбільшу частку витрат становлять витрати на оплату праці персоналу – 64,8 %. Разом із нарахуваннями на заробітну плату витрати на персонал перевищують 79 % усіх витрат підприємства, що є характерним для закладів охорони здоров'я.

Водночас значну частку витрат становлять матеріальні витрати, комунальні послуги та інші господарські витрати. Така структура витрат свідчить про високий рівень навантаження на фінансові ресурси підприємства та необхідність постійного контролю за ефективністю використання коштів.

Отже, оптимізація витрат та вдосконалення системи фінансового планування є важливими напрямками підвищення ефективності діяльності підприємства.

На фінансово-господарську діяльність підприємства значний вплив мають зовнішні фактори. Серед основних чинників, які негативно впливають на діяльність медичних закладів, можна виділити:

- інфляційні процеси;
- зростання тарифів на комунальні послуги;
- збільшення вартості медикаментів та медичного обладнання;
- недостатній рівень фінансування медичної галузі;
- кадровий дефіцит у сфері охорони здоров'я;
- нестабільність економічної ситуації в країні.

Крім зовнішніх факторів, на результати діяльності підприємства впливають також внутрішні фактори, серед яких:

- рівень ефективності фінансового планування;
- структура витрат підприємства;
- ефективність використання фінансових ресурсів;
- кадрова політика;
- рівень організації управлінської діяльності.

У сучасних умовах функціонування медичних закладів важливого значення набуває процес оптимізації витрат та пошуку резервів підвищення ефективності

діяльності підприємства. Одним із основних напрямів підвищення ефективності діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» є вдосконалення системи фінансового планування, підвищення ефективності використання бюджетних коштів та посилення контролю за витратами.

Таким чином, проведений аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства свідчить про нестабільність фінансових результатів діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Незважаючи на позитивні тенденції у 2024 році, підприємство залишається фінансово залежним від державного фінансування та стикається зі значним зростанням витрат. Це підтверджує необхідність подальшого аналізу фінансового стану підприємства та розробки заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування і підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

2.3. Оцінка фінансового стану та ефективності використання фінансових ресурсів підприємства

Оцінка фінансового стану підприємства є важливим елементом аналізу ефективності його діяльності, оскільки дозволяє визначити рівень фінансової стійкості, ліквідності, платоспроможності та ефективності використання фінансових ресурсів. Аналіз фінансового стану Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" здійснюється на основі показників фінансової звітності за 2023–2025 роки.

У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я ефективне використання фінансових ресурсів має важливе значення для забезпечення стабільної діяльності медичних закладів. Фінансовий стан підприємства визначається рівнем забезпеченості фінансовими ресурсами, здатністю своєчасно виконувати фінансові зобов'язання та підтримувати стабільну господарську діяльність.

Для оцінки фінансового стану підприємства доцільно провести аналіз основних фінансових коефіцієнтів.

Таблиця 2.6. – Показники оцінки фінансового стану КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Показник	2023 рік	2024 рік	2025 рік
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,12	1,84	1,21
Коефіцієнт автономії	0,34	0,71	0,52
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,58	0,79	0,61
Коефіцієнт забезпеченості власними коштами	0,09	0,42	0,17

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Наведені у таблиці 2.6 дані свідчать про зміну фінансового стану підприємства протягом досліджуваного періоду. Найкращі показники фінансової діяльності спостерігалися у 2024 році, що було пов'язано зі збільшенням доходів підприємства та отриманням позитивного фінансового результату.

Коефіцієнт поточної ліквідності характеризує здатність підприємства своєчасно погашати поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів. Протягом досліджуваного періоду даний показник залишався на рівні, достатньому для забезпечення поточної платоспроможності підприємства. Найвище значення коефіцієнта спостерігалось у 2024 році – 1,84, що свідчить про достатній рівень ліквідності підприємства.

Коефіцієнт автономії характеризує рівень фінансової незалежності підприємства від зовнішніх джерел фінансування. У 2024 році значення коефіцієнта автономії становило 0,71, що свідчить про високий рівень фінансової стійкості підприємства. У 2025 році спостерігається зниження показника до 0,52, що пов'язано зі збільшенням фінансового навантаження та погіршенням фінансового результату діяльності підприємства.

Коефіцієнт фінансової стійкості характеризує рівень забезпеченості підприємства стабільними джерелами фінансування. Аналіз показує, що у 2024

році підприємство мало найкращий рівень фінансової стійкості, однак у 2025 році цей показник знизився.

Коефіцієнт забезпеченості власними коштами відображає рівень забезпечення підприємства власними оборотними ресурсами. Позитивна динаміка цього показника у 2024 році свідчить про покращення фінансового стану підприємства та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Для більш наочного відображення структури фінансових ресурсів підприємства доцільно проаналізувати структуру активів і пасивів підприємства.

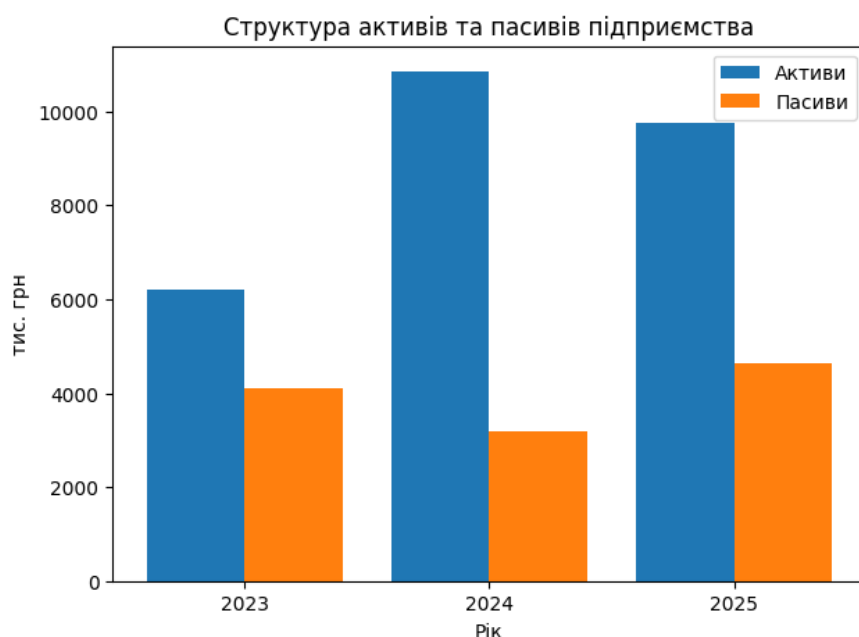


Рисунок 2.5 – Структура активів та пасивів КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» у 2023–2025 роках

Дані рисунка 2.5 свідчать про зміну структури активів і пасивів підприємства протягом досліджуваного періоду. У 2024 році спостерігалось збільшення обсягів активів підприємства, що позитивно вплинуло на фінансову стійкість закладу та дозволило забезпечити покращення фінансових результатів діяльності.

Водночас у 2025 році відбулося зростання обсягів пасивів підприємства, що свідчить про підвищення фінансового навантаження на заклад. Збільшення

пасивів було пов'язано зі зростанням витрат підприємства та погіршенням фінансового результату діяльності.

Аналіз фінансового стану підприємства свідчить про те, що діяльність закладу значною мірою залежить від ефективності використання фінансових ресурсів та обсягів державного фінансування. Основним джерелом фінансування підприємства залишаються кошти Національної служби здоров'я України, що формує високу залежність підприємства від державної політики у сфері охорони здоров'я.

Важливим елементом оцінки фінансового стану підприємства є аналіз ефективності використання фінансових ресурсів. Ефективність використання фінансових ресурсів визначається здатністю підприємства забезпечувати стабільну діяльність, підтримувати належний рівень ліквідності та своєчасно виконувати фінансові зобов'язання.

У процесі дослідження встановлено, що у 2024 році підприємство найбільш ефективно використовувало фінансові ресурси, про що свідчить позитивний фінансовий результат та покращення основних фінансових коефіцієнтів. Проте у 2025 році спостерігається погіршення ефективності використання фінансових ресурсів через зростання витрат та збільшення фінансового навантаження.

На фінансовий стан підприємства негативно впливають:

- інфляційні процеси;
- зростання тарифів на комунальні послуги;
- збільшення вартості медикаментів;
- кадровий дефіцит у сфері охорони здоров'я;
- нестабільність економічної ситуації;
- недостатній рівень фінансування медичної галузі.

Для покращення фінансового стану підприємства доцільно:

- удосконалити систему фінансового планування;
- посилити контроль за витратами;
- оптимізувати структуру витрат;

- підвищити ефективність використання бюджетних коштів;
- удосконалити систему управління фінансовими ресурсами.

Таким чином, проведений аналіз фінансового стану та ефективності використання фінансових ресурсів КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» свідчить про відносно стабільний фінансовий стан підприємства, однак у діяльності закладу наявні певні проблеми, пов'язані зі зростанням витрат та нестабільністю фінансових результатів. Це підтверджує необхідність подальшого вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємства.

2.4. Основні проблеми фінансового забезпечення діяльності підприємства

У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я України важливого значення набуває проблема забезпечення стабільного фінансування комунальних некомерційних підприємств. Ефективність діяльності медичних закладів значною мірою залежить від рівня фінансового забезпечення, можливості своєчасного покриття витрат та ефективності використання фінансових ресурсів.

Діяльність Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" характеризується наявністю низки фінансових проблем, які негативно впливають на стабільність функціонування підприємства та ефективність надання медичних послуг населенню.

Однією з основних проблем фінансового забезпечення підприємства є висока залежність від державного фінансування, зокрема від коштів Національної служби здоров'я України. Основна частина доходів підприємства формується саме за рахунок фінансування НСЗУ, що створює значну залежність фінансового стану підприємства від державної політики у сфері охорони здоров'я та змін у механізмах фінансування медичних закладів.

Залежність від одного основного джерела фінансування підвищує фінансові ризики діяльності підприємства. У разі змін у тарифах НСЗУ, скорочення

фінансування або змін у системі медичних пакетів підприємство може зіткнутися з дефіцитом фінансових ресурсів та неможливістю своєчасного покриття витрат.

Важливою проблемою діяльності підприємства є нестабільність фінансових результатів. Проведений аналіз показав, що у 2023 та 2025 роках підприємство здійснювало діяльність зі збитком, тоді як лише у 2024 році було отримано позитивний фінансовий результат. Така ситуація свідчить про недостатній рівень фінансової стабільності та необхідність удосконалення системи фінансового планування.

Суттєвий негативний вплив на фінансовий стан підприємства має постійне зростання витрат. Найбільшу частку витрат становлять витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату. Для медичних закладів це є характерною особливістю, оскільки забезпечення належного рівня кадрового забезпечення потребує значних фінансових ресурсів.

Крім витрат на оплату праці, значно зростають:

- витрати на комунальні послуги;
- витрати на енергоносії;
- витрати на медикаменти;
- витрати на господарське забезпечення;
- витрати на утримання матеріально-технічної бази.

Зростання вартості енергоресурсів та інфляційні процеси суттєво збільшують фінансове навантаження на підприємство. В умовах обмеженого фінансування це ускладнює забезпечення стабільної діяльності закладу та призводить до необхідності оптимізації витрат.

Однією з важливих проблем є недостатній рівень матеріально-технічного забезпечення медичних закладів. Для забезпечення якісного медичного обслуговування населення підприємство потребує постійного оновлення медичного обладнання, проведення ремонтних робіт та модернізації матеріально-технічної бази. Проте обмеженість фінансових ресурсів ускладнює реалізацію таких заходів.

Негативний вплив на діяльність підприємства має також кадровий дефіцит у сфері охорони здоров'я. Скорочення чисельності працівників підприємства у 2025 році свідчить про наявність проблем кадрового забезпечення. Недостатня кількість медичного персоналу може негативно впливати на якість медичного обслуговування населення та збільшувати навантаження на працівників.

Суттєвою проблемою є також недостатній рівень фінансового планування та прогнозування діяльності підприємства. В умовах нестабільної економічної ситуації медичні заклади повинні оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища, прогнозувати можливі фінансові ризики та забезпечувати ефективне управління фінансовими ресурсами.

Для більш детального узагальнення проблем фінансового забезпечення діяльності підприємства доцільно систематизувати основні проблеми, причини їх виникнення та наслідки для діяльності закладу.

Таблиця 2.7 – Основні проблеми фінансового забезпечення діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Проблема	Причини виникнення	Наслідки для підприємства
Висока залежність від фінансування НСЗУ	Основна частина доходів формується за рахунок державного фінансування	Ризик нестабільного фінансового забезпечення підприємства
Зростання витрат підприємства	Інфляційні процеси, підвищення тарифів на комунальні послуги та енергоносії	Погіршення фінансового результату діяльності
Нестабільність фінансових результатів	Перевищення витрат над доходами у окремі періоди	Формування збиткової діяльності підприємства
Кадровий дефіцит	Недостатній рівень фінансової мотивації працівників та дефіцит медичних кадрів	Збільшення навантаження на персонал та ризик зниження якості медичних послуг
Недостатній рівень фінансового планування	Нестабільність економічного середовища та складність прогнозування	Ризик неефективного використання фінансових ресурсів
Зношеність матеріально-технічної бази	Недостатність фінансування оновлення обладнання	Погіршення умов надання медичних послуг
Висока залежність від зовнішніх економічних факторів	Інфляція, економічна нестабільність, зміни державної політики	Ускладнення процесу фінансового планування

Джерело: Складено автором на основі фінансової звітності підприємства.

Наведені у таблиці 2.7 дані свідчать про наявність комплексу проблем, які негативно впливають на фінансовий стан підприємства та ефективність його

діяльності. Найбільший вплив на діяльність закладу мають зростання витрат, залежність від державного фінансування та нестабільність фінансових результатів. У сучасних умовах це потребує вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Для більш наочного відображення факторів, що впливають на фінансовий стан підприємства, доцільно подати їх у вигляді схеми.

Рис. 2.6. Основні фактори впливу на фінансовий стан
КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»



Рисунок 2.6 – Основні фактори впливу на фінансовий стан КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Дані рисунка 2.6 свідчать про те, що фінансовий стан підприємства формується під впливом як зовнішніх, так і внутрішніх факторів. Найбільший вплив на діяльність КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» мають обсяги фінансування НСЗУ, інфляційні процеси та зростання витрат підприємства.

До зовнішніх факторів належать економічна нестабільність, зміни державної політики у сфері охорони здоров'я, демографічна ситуація та рівень державного фінансування медичної галузі. Внутрішні фактори включають

ефективність фінансового планування, структуру витрат, кадрову політику та рівень використання фінансових ресурсів.

Водночас ефективне фінансове планування та контроль за використанням коштів можуть суттєво покращити фінансовий стан підприємства та забезпечити більш стабільні результати його діяльності.

Проведений аналіз свідчить про те, що підприємство потребує вдосконалення системи фінансового контролю та підвищення ефективності використання коштів. Особливого значення набуває необхідність:

- оптимізації структури витрат;
- підвищення ефективності використання бюджетних коштів;
- удосконалення системи фінансового планування;
- забезпечення контролю за використанням фінансових ресурсів;
- пошуку додаткових джерел фінансування.

У сучасних умовах медичні заклади повинні адаптуватися до змін зовнішнього середовища та впроваджувати сучасні підходи до управління фінансовими ресурсами. Важливого значення набуває процес цифровізації фінансового управління, автоматизації фінансового обліку та підвищення ефективності управлінських рішень.

Для забезпечення стабільної діяльності підприємства та покращення його фінансового стану доцільно реалізувати такі заходи:

- удосконалення системи фінансового планування;
- посилення контролю за витратами;
- оптимізація структури витрат підприємства;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- пошук додаткових джерел фінансування;
- модернізація матеріально-технічної бази;
- удосконалення кадрової політики підприємства.

Таким чином, проведений аналіз дозволяє зробити висновок, що основними проблемами фінансового забезпечення діяльності КНП «Теплодарський центр

первинної медико-санітарної допомоги» є висока залежність від державного фінансування, нестабільність фінансових результатів, постійне зростання витрат, кадровий дефіцит та недостатній рівень фінансового планування. Наявність зазначених проблем підтверджує необхідність розробки заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємства, що стане основою для формування практичних рекомендацій у наступному розділі кваліфікаційної роботи.

Висновки до розділу 2

У другому розділі кваліфікаційної роботи було проведено комплексний аналіз діяльності Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги", досліджено особливості його фінансово-господарської діяльності, оцінено фінансовий стан та ефективність використання фінансових ресурсів, а також визначено основні проблеми фінансового забезпечення підприємства.

У процесі дослідження встановлено, що підприємство є важливим елементом системи охорони здоров'я регіону та забезпечує надання первинної медичної допомоги населенню. Діяльність підприємства здійснюється в умовах реформування медичної галузі та значною мірою залежить від державного фінансування, зокрема від коштів Національної служби здоров'я України.

Проведений аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства за 2023–2025 роки показав нестабільність фінансових результатів діяльності закладу. У 2024 році підприємство отримало позитивний фінансовий результат, що було пов'язано зі збільшенням доходів та покращенням фінансового забезпечення діяльності підприємства. Водночас у 2023 та 2025 роках діяльність підприємства була збитковою через перевищення витрат над доходами.

У ході аналізу встановлено, що найбільшу частку витрат підприємства становлять витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату. Значний вплив на фінансовий стан закладу також мають витрати на комунальні послуги,

енергоносії, медикаменти та господарське забезпечення. Постійне зростання витрат в умовах обмеженого фінансування створює додаткове фінансове навантаження на підприємство та ускладнює процес фінансового планування.

Оцінка фінансового стану підприємства свідчить про відносно достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості підприємства. Найкращі показники фінансового стану спостерігалися у 2024 році, що підтверджується покращенням основних фінансових коефіцієнтів. Проте у 2025 році окремі показники погіршилися через зростання витрат та формування збиткової діяльності підприємства.

Проведений аналіз дозволив визначити основні проблеми фінансового забезпечення діяльності підприємства, серед яких:

- висока залежність від державного фінансування;
- нестабільність фінансових результатів;
- постійне зростання витрат;
- кадровий дефіцит;
- недостатній рівень фінансового планування;
- зношеність матеріально-технічної бази;
- висока залежність від зовнішніх економічних факторів.

Установлено, що значний вплив на фінансовий стан підприємства мають як зовнішні, так і внутрішні фактори. До зовнішніх факторів належать інфляційні процеси, зміни державної політики у сфері охорони здоров'я, економічна нестабільність та зростання тарифів на комунальні послуги. Внутрішні фактори пов'язані з ефективністю фінансового планування, структурою витрат та рівнем використання фінансових ресурсів.

Результати проведеного аналізу свідчать про необхідність удосконалення системи фінансового планування підприємства, посилення контролю за витратами, оптимізації структури витрат та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів. Виявлені проблеми та недоліки діяльності підприємства створюють об'єктивну основу для розробки практичних

рекомендацій щодо вдосконалення фінансового планування та покращення фінансового стану підприємства у третьому розділі кваліфікаційної роботи.

РОЗДІЛ 3.

РОЗРОБКА ТА ОБҐРУНТУВАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА

3.1. Формування прогнозу доходів і витрат підприємства

В умовах нестабільного економічного середовища та реформування системи охорони здоров'я особливого значення набуває процес прогнозування доходів і витрат медичних закладів. Ефективне прогнозування фінансових показників дозволяє забезпечити стабільність діяльності підприємства, своєчасно виявляти можливі фінансові ризики, планувати використання фінансових ресурсів та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Для Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" формування прогнозу доходів і витрат є важливим елементом системи фінансового планування, оскільки діяльність підприємства значною мірою залежить від обсягів фінансування Національної служби здоров'я України, рівня витрат на забезпечення діяльності закладу та загальної економічної ситуації в країні.

Проведений у другому розділі аналіз показав, що підприємство характеризується нестабільністю фінансових результатів, високою залежністю від державного фінансування та постійним зростанням витрат. У зв'язку з цим виникає необхідність удосконалення системи фінансового планування та формування прогнозу фінансових показників діяльності підприємства.

Основною метою прогнозування доходів і витрат підприємства є:

- забезпечення стабільної фінансової діяльності;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- оптимізація структури витрат;
- своєчасне виявлення фінансових ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості підприємства.

Формування прогнозу фінансових показників підприємства здійснюється на основі:

- аналізу фінансової звітності попередніх періодів;
- оцінки тенденцій зміни доходів і витрат;
- аналізу зовнішніх і внутрішніх факторів впливу;
- прогнозування обсягів фінансування;
- оцінки можливостей оптимізації витрат.

Для забезпечення ефективного фінансового планування доцільно впровадити систему поквартального прогнозування доходів і витрат підприємства, що дозволить оперативно реагувати на зміни зовнішнього середовища та своєчасно коригувати фінансові показники.

З метою покращення системи фінансового планування підприємства доцільно реалізувати низку заходів щодо вдосконалення процесу прогнозування фінансових показників.

Таблиця 3.1. – Основні напрями вдосконалення системи фінансового планування підприємства

Проблема	Запропонований захід	Очікуваний результат
Нестабільність фінансових результатів	Впровадження системи прогнозування доходів і витрат	Підвищення фінансової стабільності
Висока залежність від державного фінансування	Пошук додаткових джерел фінансування	Зниження фінансових ризиків
Постійне зростання витрат	Посилення контролю за витратами	Оптимізація структури витрат
Недостатній рівень фінансового планування	Впровадження поквартального бюджетування	Підвищення ефективності фінансового управління
Недостатній контроль за використанням коштів	Автоматизація фінансового обліку	Підвищення ефективності використання ресурсів

Джерело: Складено автором на основі проведеного дослідження.

Наведені у таблиці 3.1 дані свідчать про необхідність удосконалення системи фінансового планування підприємства. Реалізація запропонованих заходів дозволить забезпечити більш ефективне використання фінансових

ресурсів, підвищити рівень фінансової стабільності та знизити ризики збиткової діяльності підприємства.

Для більш ефективного фінансового планування підприємству доцільно впровадити систему прогнозування доходів і витрат на наступний плановий період.

Таблиця 3.2. – Прогноз доходів і витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2026 рік

Показник	2025 рік, тис. грн	Прогноз на 2026 рік, тис. грн	Відхилення
Доходи	15 681,5	16 850,0	+1 168,5
Витрати	16 555,6	16 100,0	-455,6
Фінансовий результат	-874,1	+750,0	+1 624,1

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Прогнозні показники свідчать про можливість покращення фінансового стану підприємства у 2026 році за умови впровадження заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування та оптимізації витрат.

Передбачається, що збільшення доходів підприємства буде досягнуто за рахунок:

- більш ефективного планування фінансової діяльності;
- покращення організації фінансового управління;
- підвищення ефективності використання бюджетних коштів;
- стабілізації фінансування від НСЗУ.

Одночасно прогнозується зменшення витрат підприємства завдяки:

- оптимізації структури витрат;
- посиленню контролю за використанням фінансових ресурсів;
- скороченню непродуктивних витрат;
- підвищенню ефективності використання енергоресурсів;
- удосконаленню системи закупівель.

Для більш наочного відображення процесу фінансового планування доцільно подати основні етапи формування прогнозу доходів і витрат підприємства у вигляді схеми.

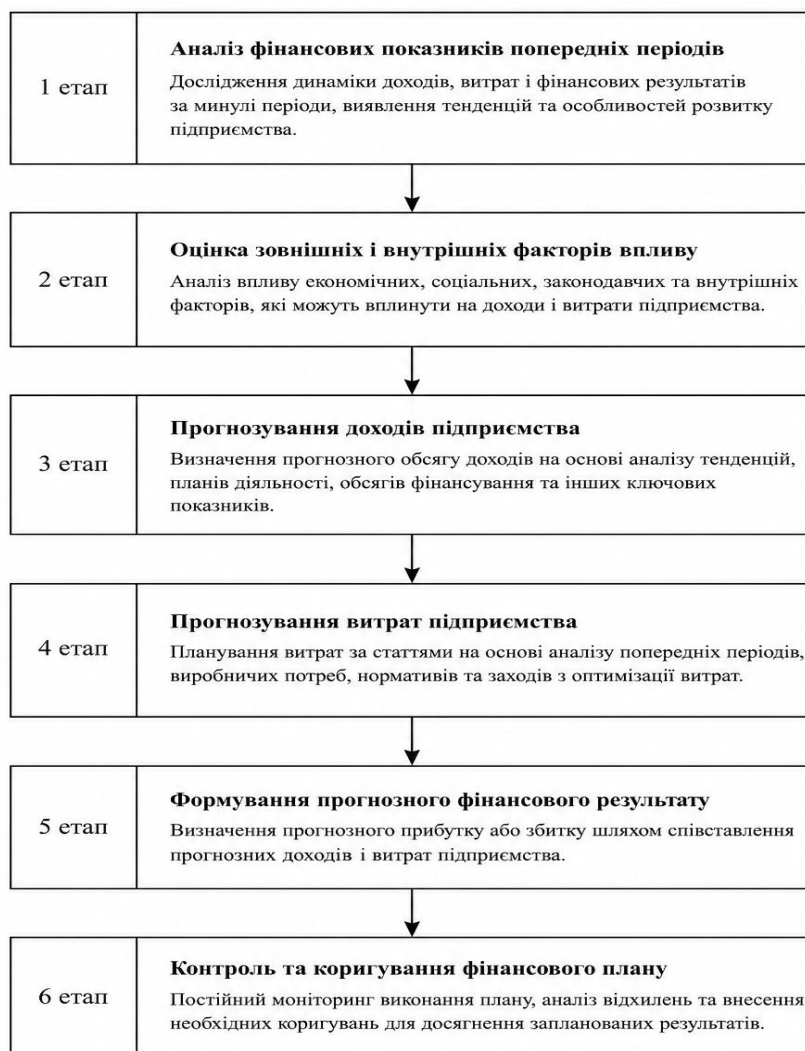


Рисунок 3.1 – Основні етапи формування прогнозу доходів і витрат підприємства

Дані рисунка 3.1 свідчать про те, що формування прогнозу доходів і витрат підприємства є складним багатоетапним процесом, який потребує постійного аналізу фінансових показників та врахування впливу зовнішніх і внутрішніх факторів.

Ефективне прогнозування дозволяє підприємству своєчасно виявляти можливі фінансові ризики, забезпечувати контроль за витратами та приймати обґрунтовані управлінські рішення щодо використання фінансових ресурсів.

Важливим напрямом удосконалення системи фінансового планування підприємства є автоматизація процесу фінансового обліку та впровадження сучасних цифрових технологій управління фінансовими ресурсами. Це дозволить підвищити точність прогнозування, покращити контроль за використанням коштів та забезпечити більш ефективне управління фінансовими потоками підприємства.

Таким чином, формування прогнозу доходів і витрат підприємства є важливим елементом системи фінансового планування КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Реалізація запропонованих заходів дозволить підвищити ефективність використання фінансових ресурсів, покращити фінансовий стан підприємства та забезпечити більш стабільні результати його діяльності у майбутньому.

3.2. Розробка фінансового плану КНП «Теплодарський ЦПМСД»

У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я ефективно фінансове планування є одним із ключових елементів забезпечення стабільної діяльності медичних закладів. Для комунальних некомерційних підприємств фінансовий план виступає основним інструментом управління фінансовими ресурсами, контролю за доходами та витратами, а також забезпечення фінансової стійкості підприємства.

Розробка фінансового плану для Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" здійснюється з урахуванням результатів аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства, проведеного у другому розділі кваліфікаційної роботи, а також на основі прогнозу доходів і витрат підприємства.

Основною метою розробки фінансового плану підприємства є:

- забезпечення стабільної фінансової діяльності;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- оптимізація структури витрат;
- забезпечення контролю за використанням коштів;
- підвищення фінансової стійкості підприємства.

Фінансовий план підприємства повинен забезпечувати збалансованість доходів і витрат, своєчасне виконання фінансових зобов'язань та створення умов для стабільного функціонування підприємства.

На основі проведеного аналізу встановлено, що основними проблемами діяльності підприємства є:

- нестабільність фінансових результатів;
- постійне зростання витрат;
- висока залежність від державного фінансування;
- недостатній рівень контролю за витратами;
- неефективне використання окремих фінансових ресурсів.

У зв'язку з цим для покращення фінансового стану підприємства доцільно реалізувати комплекс заходів щодо оптимізації витрат та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Таблиця 3.3. – Основні заходи щодо вдосконалення фінансового планування підприємства

Проблема	Запропонований захід	Очікуваний результат
Зростання витрат на комунальні послуги	Контроль енергоспоживання та впровадження енергозберігаючих заходів	Зменшення витрат на комунальні послуги
Високий рівень адміністративних витрат	Оптимізація адміністративних витрат	Скорочення непродуктивних витрат
Значні витрати на документообіг	Впровадження електронного документообігу	Зменшення витрат на папір та друк
Недостатній контроль закупівель	Удосконалення системи планування закупівель	Підвищення ефективності використання коштів
Неефективне використання медикаментів	Посилення контролю використання медикаментів	Скорочення втрат та перевитрат
Недостатній контроль фінансових ресурсів	Автоматизація фінансового обліку	Підвищення ефективності фінансового управління

Джерело: Складено автором на основі проведеного дослідження.

Наведені у таблиці 3.3 заходи спрямовані на покращення системи фінансового планування підприємства та забезпечення більш ефективного використання фінансових ресурсів. Реалізація зазначених заходів дозволить підвищити фінансову стійкість підприємства та зменшити ризики збиткової діяльності.

Одним із найважливіших напрямів оптимізації витрат підприємства є скорочення витрат на комунальні послуги та енергоносії. Для цього доцільно впровадити заходи енергозбереження, здійснювати постійний контроль використання енергоресурсів та оптимізувати систему використання електроенергії та теплопостачання.

Важливим заходом є також впровадження електронного документообігу, що дозволить скоротити витрати на папір, друк документів та зберігання документації. Крім того, автоматизація документообігу сприятиме підвищенню ефективності управління фінансовими процесами підприємства.

Для забезпечення більш ефективного використання фінансових ресурсів підприємству доцільно вдосконалити систему планування закупівель. Це дозволить уникнути надлишкових закупівель, скоротити непродуктивні витрати та забезпечити більш раціональне використання бюджетних коштів.

Важливим напрямом підвищення ефективності діяльності підприємства є також посилення контролю за використанням медикаментів та матеріальних ресурсів. Це дозволить скоротити втрати та зменшити обсяги неефективного використання фінансових ресурсів.

Для оцінки ефективності запропонованих заходів доцільно визначити очікуваний економічний ефект від їх реалізації.

Дані таблиці 3.4 свідчать про те, що реалізація запропонованих заходів дозволить підприємству отримати загальний економічний ефект у розмірі 555,0 тис. грн. Найбільший ефект очікується від оптимізації закупівель та впровадження заходів щодо контролю енергоспоживання.

Таблиця 3.4. – Очікуваний економічний ефект від реалізації запропонованих заходів

Захід	Очікувана економія, тис. грн
Оптимізація енергоспоживання	120,0
Скорочення адміністративних витрат	85,0
Впровадження електронного документообігу	45,0
Оптимізація закупівель	150,0
Контроль використання медикаментів	95,0
Автоматизація фінансового обліку	60,0
Разом	555,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Для більш наочного відображення структури очікуваної економії доцільно подати її у вигляді діаграми.

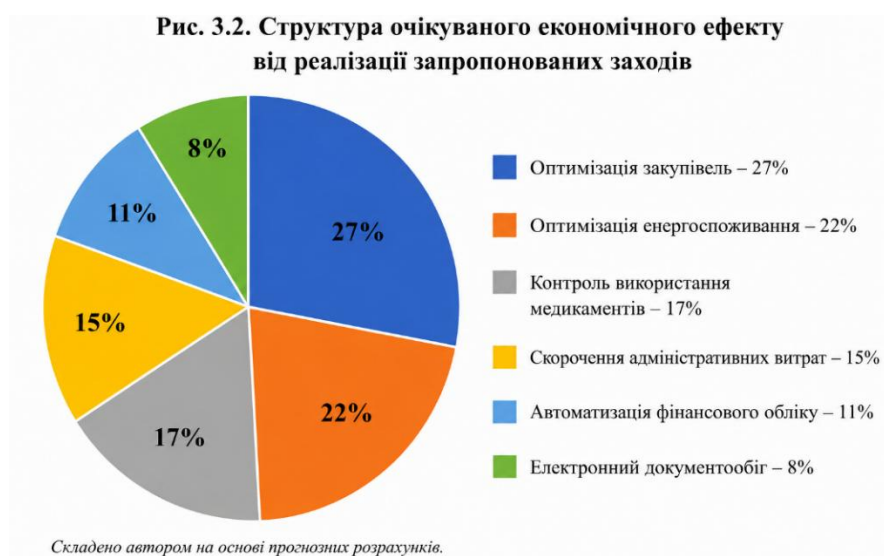


Рисунок 3.2 – Структура очікуваного економічного ефекту від реалізації запропонованих заходів

Дані рисунка 3.2 свідчать про те, що найбільший економічний ефект підприємство може отримати за рахунок удосконалення системи закупівель та оптимізації витрат на енергоспоживання.

Важливим елементом розробки фінансового плану є формування прогностного фінансового результату підприємства після реалізації запропонованих заходів.

Таблиця 3.5. – Прогноз фінансових показників підприємства після впровадження запропонованих заходів

Показник	До впровадження заходів	Після впровадження заходів	Відхилення
Доходи, тис. грн	16 850,0	16 850,0	–
Витрати, тис. грн	16 100,0	15 545,0	-555,0
Фінансовий результат, тис. Грн	+750,0	+1 305,0	+555,0

Джерело: Складено автором на основі прогностичних розрахунків.

Наведені у таблиці 3.5 дані свідчать про те, що реалізація запропонованих заходів дозволить покращити фінансовий результат діяльності підприємства на 555,0 тис. грн та забезпечити більш стабільний фінансовий стан підприємства.

Запропоновані заходи дозволять:

- підвищити ефективність використання фінансових ресурсів;
- скоротити непродуктивні витрати;
- покращити систему фінансового контролю;
- підвищити фінансову стійкість підприємства;
- забезпечити більш ефективне фінансове планування.

Таким чином, розроблений фінансовий план КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» спрямований на забезпечення стабільної діяльності підприємства, оптимізацію витрат та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів. Реалізація запропонованих заходів дозволить покращити фінансовий стан підприємства та забезпечити більш ефективне функціонування закладу у майбутньому.

3.3. Напрями вдосконалення системи фінансового планування підприємства

У сучасних умовах реформування системи охорони здоров'я важливого значення набуває вдосконалення системи фінансового планування медичних закладів. Ефективна система фінансового планування забезпечує раціональне використання фінансових ресурсів, дозволяє своєчасно виявляти фінансові ризики, забезпечувати контроль за витратами та підтримувати стабільний фінансовий стан підприємства.

Проведений у другому розділі аналіз діяльності Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" показав, що підприємство має низку проблем, пов'язаних із нестабільністю фінансових результатів, постійним зростанням витрат, високою залежністю від державного фінансування та недостатнім рівнем контролю за використанням фінансових ресурсів.

У зв'язку з цим виникає необхідність удосконалення системи фінансового планування підприємства шляхом впровадження сучасних методів фінансового управління, автоматизації фінансових процесів та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Основними напрямами вдосконалення системи фінансового планування підприємства є:

- впровадження системи поквартального фінансового планування;
- удосконалення системи контролю витрат;
- підвищення ефективності планування закупівель;
- оптимізація структури витрат;
- впровадження системи моніторингу фінансових показників;
- підвищення ефективності використання бюджетних коштів.

Одним із найважливіших напрямів удосконалення системи фінансового планування є впровадження системи поквартального бюджетування. Такий підхід дозволить підприємству більш оперативно реагувати на зміни зовнішнього

середовища, своєчасно коригувати фінансові показники та забезпечувати ефективний контроль за використанням фінансових ресурсів.

Важливим напрямом удосконалення фінансового планування є автоматизація фінансового обліку та документообігу. Впровадження сучасних цифрових технологій дозволить:

- скоротити витрати часу на обробку фінансової інформації;
- підвищити точність фінансових розрахунків;
- покращити контроль за використанням коштів;
- забезпечити оперативність прийняття управлінських рішень;
- зменшити непродуктивні витрати.

Для забезпечення більш ефективного використання фінансових ресурсів підприємству доцільно вдосконалити систему контролю витрат. Особливу увагу необхідно приділити:

- витратам на комунальні послуги;
- адміністративним витратам;
- витратам на закупівлю медикаментів;
- витратам на матеріально-технічне забезпечення;
- витратам на документообіг.

Важливим елементом вдосконалення системи фінансового планування є впровадження системи моніторингу фінансових показників діяльності підприємства. Це дозволить своєчасно виявляти негативні тенденції, контролювати виконання фінансового плану та забезпечувати більш ефективне управління фінансовими ресурсами.

Для підвищення ефективності фінансового планування підприємства доцільно реалізувати комплекс заходів щодо оптимізації витрат та покращення фінансового контролю.

Наведені у таблиці 3.6 заходи спрямовані на забезпечення більш ефективного використання фінансових ресурсів підприємства та підвищення ефективності фінансового управління.

Таблиця 3.6. – Основні напрями вдосконалення системи фінансового планування підприємства

Напрямок удосконалення	Зміст заходу	Очікуваний результат
Поквартальне бюджетування	Формування квартальних фінансових планів	Підвищення точності фінансового планування
Автоматизація фінансового обліку	Впровадження цифрових систем фінансового управління	Скорочення непродуктивних витрат
Контроль витрат	Посилення контролю за використанням фінансових ресурсів	Оптимізація структури витрат
Моніторинг фінансових показників	Постійний аналіз фінансових результатів	Своєчасне виявлення фінансових ризиків
Удосконалення системи закупівель	Планування закупівель відповідно до потреб підприємства	Підвищення ефективності використання коштів
Енергозберігаючі заходи	Контроль використання енергоресурсів	Скорочення витрат на комунальні послуги

Джерело: Складено автором на основі проведеного дослідження.

Для оцінки ефективності запропонованих заходів доцільно визначити прогностні показники діяльності підприємства після впровадження удосконаленої системи фінансового планування.

Таблиця 3.7. – Прогноз фінансових показників підприємства після вдосконалення системи фінансового планування

Показник	2025 рік	Прогноз після впровадження заходів	Відхилення
Доходи, тис. грн	15 681,5	16 850,0	+1 168,5
Витрати, тис. грн	16 555,6	15 545,0	-1 010,6
Фінансовий результат, тис. Грн	-874,1	+1 305,0	+2 179,1

Джерело: Складено автором на основі прогностичних розрахунків.

Наведені у таблиці 3.7 дані свідчать про те, що впровадження запропонованих заходів дозволить суттєво покращити фінансовий стан підприємства. Очікується зростання доходів підприємства та одночасне скорочення витрат, що забезпечить отримання позитивного фінансового результату.

Для більш наочного відображення прогнозних змін фінансових показників доцільно подати їх у вигляді графіка.

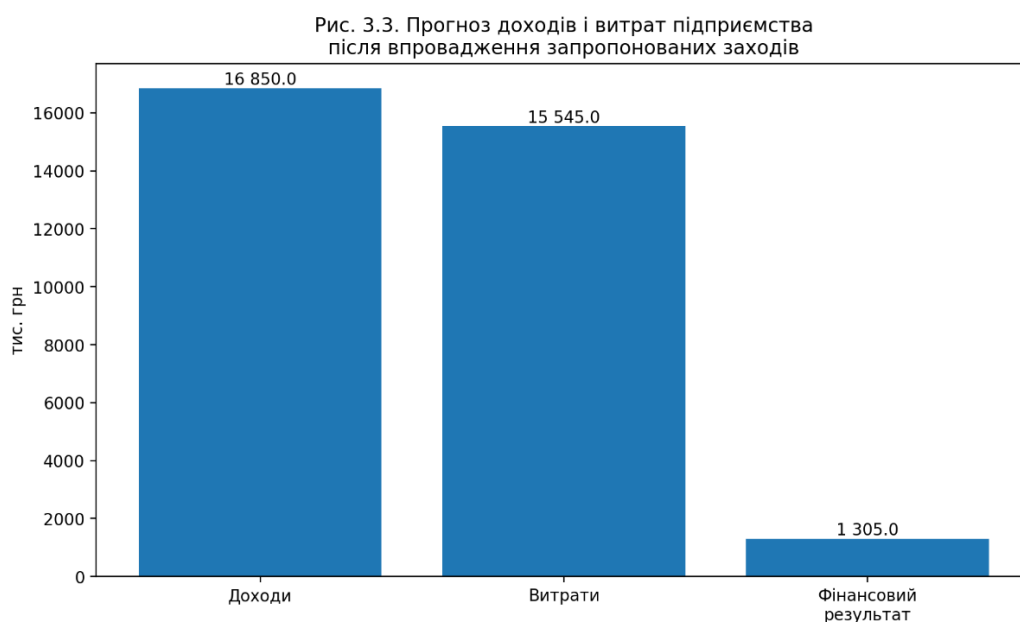


Рисунок 3.3 – Прогноз доходів і витрат підприємства після впровадження запропонованих заходів

Дані рисунка 3.3 свідчать про те, що реалізація запропонованих заходів дозволить забезпечити перевищення доходів над витратами та покращити фінансові результати діяльності підприємства.

Важливим результатом впровадження удосконаленої системи фінансового планування стане:

- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- покращення фінансової стійкості підприємства;
- скорочення непродуктивних витрат;
- підвищення ефективності фінансового контролю;

- забезпечення стабільної діяльності підприємства;
- покращення якості надання медичних послуг.

Для більш ефективної реалізації запропонованих заходів підприємству доцільно:

- здійснювати постійний моніторинг фінансових показників;
- удосконалювати систему внутрішнього фінансового контролю;
- впроваджувати сучасні цифрові технології управління;
- забезпечувати підвищення кваліфікації працівників у сфері фінансового управління;
- удосконалювати систему фінансового прогнозування.

Таким чином, удосконалення системи фінансового планування КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» є важливим напрямом підвищення ефективності діяльності підприємства. Реалізація запропонованих заходів дозволить покращити фінансовий стан підприємства, забезпечити більш ефективне використання фінансових ресурсів та створити умови для стабільного функціонування медичного закладу у майбутньому.

3.4. Оцінка економічної ефективності запропонованих заходів

Важливим етапом розробки фінансового плану підприємства є оцінка економічної ефективності запропонованих заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів. Проведення такої оцінки дозволяє визначити доцільність впровадження запропонованих заходів, оцінити їх вплив на фінансовий стан підприємства та встановити очікуваний економічний ефект.

У процесі дослідження було запропоновано комплекс заходів, спрямованих на:

- оптимізацію структури витрат;
- підвищення ефективності фінансового планування;

- удосконалення системи контролю за використанням фінансових ресурсів;
- автоматизацію фінансового обліку;
- покращення системи планування закупівель;
- скорочення непродуктивних витрат.

Реалізація запропонованих заходів дозволить покращити фінансові результати діяльності Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги" та забезпечити більш ефективне використання фінансових ресурсів підприємства.

Для оцінки економічної ефективності запропонованих заходів доцільно визначити очікуваний економічний ефект від їх реалізації.

Таблиця 3.8. – Оцінка економічного ефекту від реалізації запропонованих заходів

Захід	Очікувана економія, тис. грн
Оптимізація енергоспоживання	120,0
Скорочення адміністративних витрат	85,0
Впровадження електронного документообігу	45,0
Оптимізація закупівель	150,0
Контроль використання медикаментів	95,0
Автоматизація фінансового обліку	60,0
Разом	555,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Наведені у таблиці 3.8 дані свідчать про те, що реалізація запропонованих заходів дозволить підприємству отримати загальний економічний ефект у розмірі 555,0 тис. грн. Найбільший економічний ефект очікується від удосконалення системи закупівель та оптимізації енергоспоживання.

Для оцінки ефективності запропонованих заходів доцільно проаналізувати зміну фінансових показників підприємства після їх впровадження.

Наведені у таблиці 3.9 дані свідчать про те, що впровадження запропонованих заходів дозволить зменшити витрати підприємства на 555,0 тис. грн та покращити фінансовий результат діяльності підприємства на аналогічну суму.

Таблиця 3.9. – Порівняння фінансових показників підприємства до та після впровадження запропонованих заходів

Показник	До впровадження заходів	Після впровадження заходів	Відхилення
Доходи, тис. Грн	16 850,0	16 850,0	–
Витрати, тис. Грн	16 100,0	15 545,0	-555,0
Фінансовий результат, тис. Грн	+750,0	+1 305,0	+555,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Позитивний економічний ефект буде досягнутий за рахунок:

- скорочення непродуктивних витрат;
- підвищення ефективності використання енергоресурсів;
- оптимізації системи закупівель;
- покращення контролю за використанням медикаментів;
- автоматизації фінансового обліку;
- удосконалення системи фінансового контролю.

Для більш наочного відображення економічної ефективності запропонованих заходів доцільно подати прогнозні фінансові результати у вигляді графіка.

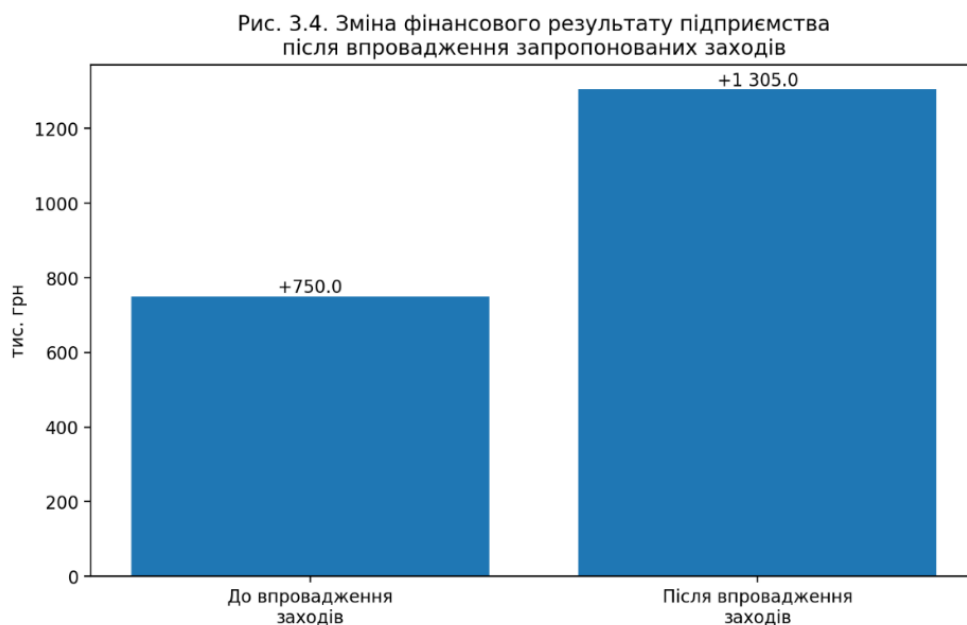


Рисунок 3.4 – Зміна фінансового результату підприємства після впровадження запропонованих заходів

Дані рисунка 3.4 свідчать про те, що реалізація запропонованих заходів дозволить суттєво покращити фінансовий результат діяльності підприємства та забезпечити більш стабільний фінансовий стан закладу.

Важливим показником ефективності запропонованих заходів є також рівень рентабельності використання фінансових ресурсів. Після впровадження заходів очікується:

- зниження рівня витрат підприємства;
- підвищення ефективності використання бюджетних коштів;
- покращення фінансової стійкості підприємства;
- підвищення рівня фінансового контролю;
- зростання ефективності управління фінансовими ресурсами.

Крім економічного ефекту, реалізація запропонованих заходів забезпечить також соціальний ефект, який проявлятиметься у:

- підвищенні якості медичних послуг;
- покращенні умов праці персоналу;
- підвищенні ефективності управління діяльністю підприємства;
- забезпеченні більш стабільної роботи медичного закладу;
- покращенні доступності медичних послуг для населення.

Важливим результатом реалізації запропонованих заходів стане також підвищення рівня фінансової безпеки підприємства. Удосконалення системи фінансового планування дозволить підприємству більш ефективно реагувати на зміни зовнішнього середовища, своєчасно виявляти фінансові ризики та забезпечувати стабільність фінансової діяльності.

Для забезпечення ефективної реалізації запропонованих заходів підприємству доцільно:

- здійснювати постійний моніторинг фінансових показників;
- удосконалювати систему внутрішнього фінансового контролю;
- впроваджувати сучасні цифрові технології управління;

- підвищувати кваліфікацію працівників у сфері фінансового управління;
- здійснювати постійний контроль за використанням фінансових ресурсів.

Таким чином, проведена оцінка економічної ефективності запропонованих заходів свідчить про доцільність їх впровадження у діяльність КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Реалізація запропонованих заходів дозволить забезпечити покращення фінансового стану підприємства, підвищити ефективність використання фінансових ресурсів, скоротити непродуктивні витрати та забезпечити більш стабільну діяльність підприємства у майбутньому.

Висновки до розділу 3

У третьому розділі кваліфікаційної роботи було розроблено практичні рекомендації щодо вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів Комунальне некомерційне підприємство "Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги".

У процесі дослідження встановлено, що ефективне фінансове планування є одним із ключових факторів забезпечення стабільної діяльності медичного закладу. Проведений у другому розділі аналіз показав наявність низки проблем у діяльності підприємства, серед яких нестабільність фінансових результатів, постійне зростання витрат, висока залежність від державного фінансування та недостатній рівень контролю за використанням фінансових ресурсів.

З метою вирішення виявлених проблем у роботі було сформовано прогноз доходів і витрат підприємства, який дозволив визначити основні напрями вдосконалення системи фінансового планування та оцінити можливості покращення фінансового стану підприємства у майбутньому.

У ході дослідження запропоновано комплекс заходів щодо вдосконалення фінансового планування підприємства, серед яких:

- впровадження системи поквартального бюджетування;
- автоматизація фінансового обліку;
- удосконалення системи контролю витрат;
- оптимізація структури витрат;
- впровадження електронного документообігу;
- удосконалення системи планування закупівель;
- контроль використання медикаментів та матеріальних ресурсів;
- впровадження заходів енергозбереження.

Установлено, що реалізація запропонованих заходів дозволить підприємству підвищити ефективність використання фінансових ресурсів, скоротити непродуктивні витрати та забезпечити більш стабільний фінансовий стан.

Проведені прогнозні розрахунки свідчать про те, що після впровадження запропонованих заходів підприємство зможе:

- зменшити рівень витрат;
- покращити фінансовий результат діяльності;
- підвищити ефективність фінансового управління;
- забезпечити більш ефективний контроль за використанням коштів;
- підвищити рівень фінансової стійкості підприємства.

У процесі оцінки економічної ефективності запропонованих заходів встановлено, що очікуваний економічний ефект від їх реалізації становитиме 555,0 тис. грн. Найбільший економічний ефект очікується від оптимізації системи закупівель, впровадження енергозберігаючих заходів та посилення контролю за використанням фінансових ресурсів.

Крім економічного ефекту, реалізація запропонованих заходів забезпечить також позитивний соціальний ефект, який проявлятиметься у покращенні якості медичних послуг, підвищенні ефективності управління діяльністю підприємства та забезпеченні більш стабільної роботи медичного закладу.

Важливим результатом впровадження запропонованих заходів стане підвищення рівня фінансової безпеки підприємства та покращення системи фінансового контролю. Удосконалення системи фінансового планування дозволить підприємству більш ефективно реагувати на зміни зовнішнього середовища, своєчасно виявляти фінансові ризики та забезпечувати стабільність фінансової діяльності.

Таким чином, проведене дослідження підтвердило, що вдосконалення системи фінансового планування є важливим напрямом підвищення ефективності діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Реалізація запропонованих заходів дозволить забезпечити покращення фінансового стану підприємства, підвищити ефективність використання фінансових ресурсів та створити умови для стабільного функціонування медичного закладу у майбутньому.

ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ

У процесі виконання кваліфікаційної роботи було здійснено комплексне дослідження теоретичних і практичних аспектів фінансового планування діяльності комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я, проведено аналіз фінансово-господарської діяльності Комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги», оцінено фінансовий стан та ефективність використання фінансових ресурсів підприємства, а також розроблено практичні рекомендації щодо вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності діяльності підприємства.

У ході проведеного дослідження встановлено, що фінансове планування є одним із ключових елементів системи управління підприємством, оскільки забезпечує формування, розподіл та ефективне використання фінансових ресурсів, дозволяє прогнозувати доходи та витрати, визначати потребу у фінансових ресурсах, оцінювати фінансові ризики та забезпечувати стабільність діяльності підприємства у довгостроковій перспективі.

Особливого значення фінансове планування набуває для комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я, діяльність яких характеризується високим рівнем соціальної відповідальності, значною залежністю від державного фінансування та необхідністю забезпечення безперервного надання медичних послуг населенню. У сучасних умовах реформування медичної галузі ефективність фінансового планування безпосередньо впливає на рівень фінансової стійкості медичних закладів, якість медичних послуг та можливість розвитку матеріально-технічної бази підприємства.

У першому розділі кваліфікаційної роботи було досліджено теоретичні засади фінансового планування підприємства. Установлено, що фінансове планування є складним багатокомпонентним процесом, який охоплює розробку

системи фінансових показників, прогнозування доходів і витрат, формування фінансових ресурсів та визначення напрямів їх ефективного використання.

У процесі дослідження визначено основні завдання фінансового планування, до яких належать:

- забезпечення фінансової стабільності підприємства;
- визначення потреби у фінансових ресурсах;
- забезпечення збалансованості доходів і витрат;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- забезпечення контролю за використанням коштів;
- мінімізація фінансових ризиків;
- підвищення ефективності фінансового управління підприємством.

Було розглянуто основні методи та принципи формування фінансового плану підприємства, серед яких метод прогнозування, нормативний метод, балансовий метод, програмно-цільовий метод та економіко-математичні методи планування. Установлено, що ефективність фінансового планування значною мірою залежить від якості прогнозування фінансових показників, рівня організації фінансового контролю та здатності підприємства адаптуватися до змін зовнішнього середовища.

Особливу увагу у роботі приділено дослідженню особливостей фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я. Встановлено, що фінансове планування медичних закладів має низку специфічних особливостей, пов'язаних із високою залежністю від державного фінансування, соціальною спрямованістю діяльності, необхідністю забезпечення доступності медичних послуг та постійним зростанням витрат на забезпечення діяльності медичних установ.

У другому розділі кваліфікаційної роботи було проведено комплексний аналіз діяльності Комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». У процесі дослідження встановлено, що підприємство є важливим закладом системи охорони здоров'я

регіону та забезпечує надання первинної медичної допомоги населенню міста Теплодар та прилеглих територій.

Проведений аналіз організаційно-економічної характеристики підприємства показав, що діяльність підприємства здійснюється в умовах реформування системи охорони здоров'я та значною мірою залежить від рівня фінансування Національної служби здоров'я України. Основними джерелами фінансування підприємства є кошти НСЗУ, бюджетне фінансування та інші надходження, не заборонені чинним законодавством.

Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства за 2023–2025 роки дозволив встановити нестабільність фінансових результатів діяльності підприємства. У 2024 році підприємство отримало позитивний фінансовий результат, що було пов'язано зі збільшенням доходів та покращенням фінансового забезпечення діяльності закладу. Водночас у 2023 та 2025 роках підприємство здійснювало діяльність зі збитком через перевищення витрат над доходами.

У процесі аналізу встановлено, що найбільшу частку витрат підприємства становлять витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату. Також значний вплив на фінансовий стан підприємства мають витрати на комунальні послуги, енергоносії, медикаменти, господарське забезпечення та утримання матеріально-технічної бази підприємства.

Проведений аналіз фінансового стану підприємства показав, що підприємство має відносно достатній рівень ліквідності та фінансової стійкості, однак у 2025 році окремі фінансові показники погіршилися через зростання витрат та погіршення фінансового результату діяльності.

У результаті проведеного дослідження було визначено основні проблеми фінансового забезпечення діяльності підприємства, серед яких:

- висока залежність від державного фінансування;
- нестабільність фінансових результатів;
- постійне зростання витрат;
- недостатній рівень фінансового планування;

- недостатній контроль за використанням фінансових ресурсів;
- кадровий дефіцит;
- зношеність матеріально-технічної бази підприємства;
- висока залежність від зовнішніх економічних факторів.

Установлено, що значний негативний вплив на діяльність підприємства мають інфляційні процеси, зростання тарифів на комунальні послуги, підвищення вартості медикаментів та нестабільність економічної ситуації в країні.

У третьому розділі кваліфікаційної роботи було розроблено практичні рекомендації щодо вдосконалення системи фінансового планування підприємства та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

У процесі дослідження було сформовано прогноз доходів і витрат підприємства на плановий період, що дозволило оцінити перспективи покращення фінансового стану підприємства у разі реалізації запропонованих заходів.

Для вдосконалення системи фінансового планування підприємства було запропоновано:

- впровадження системи поквартального бюджетування;
- автоматизацію фінансового обліку;
- впровадження електронного документообігу;
- удосконалення системи контролю витрат;
- впровадження системи моніторингу фінансових показників;
- оптимізацію структури витрат підприємства;
- удосконалення системи закупівель;
- впровадження енергозберігаючих заходів;
- підвищення ефективності використання бюджетних коштів.

У роботі доведено, що реалізація запропонованих заходів дозволить:

- скоротити непродуктивні витрати;
- покращити фінансовий результат діяльності підприємства;
- забезпечити більш ефективне використання фінансових ресурсів;
- підвищити рівень фінансової стійкості підприємства;

- удосконалити систему фінансового контролю;
- забезпечити більш ефективне управління фінансовими потоками підприємства.

У процесі оцінки економічної ефективності запропонованих заходів встановлено, що очікуваний економічний ефект від їх реалізації становитиме 555,0 тис. грн. Найбільший економічний ефект очікується від оптимізації системи закупівель, впровадження енергозберігаючих заходів та автоматизації фінансового обліку.

Крім економічного ефекту, реалізація запропонованих заходів забезпечить також позитивний соціальний ефект, який проявлятиметься у:

- підвищенні якості медичних послуг;
- покращенні умов праці персоналу;
- підвищенні ефективності управління діяльністю підприємства;
- покращенні організації фінансового контролю;
- забезпеченні більш стабільної роботи медичного закладу;
- підвищенні рівня доступності медичних послуг для населення.

На основі проведеного дослідження можна зробити висновок, що вдосконалення системи фінансового планування є одним із найважливіших напрямів підвищення ефективності діяльності Комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги».

Практична реалізація запропонованих заходів дозволить забезпечити:

- покращення фінансового стану підприємства;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- скорочення непродуктивних витрат;
- підвищення рівня фінансової стійкості;
- удосконалення системи фінансового управління;
- забезпечення стабільної діяльності підприємства у майбутньому.

Отже, поставлену у кваліфікаційній роботі мету досягнуто, а визначені завдання виконано у повному обсязі. Результати проведеного дослідження

можуть бути використані у практичній діяльності Комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» для вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів підприємства.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бланк І. О. Фінансовий менеджмент : підручник. Київ : Ніка-Центр, 2019. 528 с.
2. Бутинець Ф. Ф. Економічний аналіз : навч. посіб. Житомир : ПП «Рута», 2019. 680 с.
3. Василик О. Д. Теорія фінансів : підручник. Київ : НІОС, 2018. 416 с.
4. Господарський кодекс України : Кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
5. Гринчуцький В. І., Карапетян Е. Т., Погрішук Б. В. Економіка підприємства : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2020. 304 с.
6. Державна служба статистики України : офіційний сайт. URL: Державна служба статистики України (дата звернення: 29.05.2026).
7. Економіка підприємства : підручник / за ред. С. Ф. Покропивного. Київ : КНЕУ, 2018. 528 с.
8. Ждан В. І. Фінансове планування діяльності підприємства в сучасних умовах. Економіка та держава. 2021. № 6. С. 84–88.
9. Закон України «Основи законодавства України про охорону здоров'я» від 19.11.1992 № 2801-XII. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
10. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
11. Закон України «Про державні фінансові гарантії медичного обслуговування населення» від 19.10.2017 № 2168-VIII. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
12. Іванілов О. С. Економіка підприємства : підручник. Київ : Центр учбової літератури, 2019. 728 с.
13. Коваленко О. В. Особливості фінансового планування комунальних некомерційних підприємств у сфері охорони здоров'я. Економіка та суспільство. 2022. № 39. С. 112–118.

14. Конституція України : Закон України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
15. Крамаренко Г. О. Фінансовий аналіз : підручник. Київ : Центр учбової літератури, 2019. 392 с.
16. Кужельний М. В. Організація обліку : підручник. Київ : Центр учбової літератури, 2018. 352 с.
17. Міністерство охорони здоров'я України : офіційний сайт. URL: Міністерство охорони здоров'я України (дата звернення: 29.05.2026).
18. Мних Є. В. Економічний аналіз : підручник. Київ : Знання, 2019. 630 с.
19. Національна служба здоров'я України : офіційний сайт. URL: Національна служба здоров'я України (дата звернення: 29.05.2026).
20. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
21. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: Верховна Рада України (дата звернення: 29.05.2026).
22. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств : підручник. Київ : КНЕУ, 2020. 519 с.
23. Про затвердження Порядку складання, затвердження та контролю виконання фінансового плану закладу охорони здоров'я : наказ МОЗ України. URL: Міністерство охорони здоров'я України (дата звернення: 29.05.2026).
24. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посіб. Київ : Знання, 2020. 654 с.
25. Семенова С. М. Фінансове планування на підприємстві : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2019. 432 с.
26. Статут Комунального некомерційного підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги». Теплодар, 2025. 28 с.
27. Терещенко О. О. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання : підручник. Київ : КНЕУ, 2018. 554 с.

28. Фінансова звітність КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки.
29. Фінансовий менеджмент : підручник / за ред. А. М. Поддєрьогіна. Київ : КНЕУ, 2019. 536 с.
30. Фінансовий план КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2025 рік.
31. Шеремет А. Д. Теорія економічного аналізу : підручник. Київ : Інфра-М, 2019. 366 с.
32. Бюджетний кодекс України : Кодекс України від 08.07.2010 № 2456-VI. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
33. Цивільний кодекс України : Кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV. URL: Законодавство України (дата звернення: 29.05.2026).
34. ДСТУ 8302:2015 Інформація та документація. Бібліографічне посилання. Загальні положення та правила складання. URL: ДСТУ 8302:2015 PDF (дата звернення: 29.05.2026).
35. Приклади оформлення бібліографічних посилань згідно ДСТУ 8302:2015. URL: Приклади оформлення ДСТУ 8302:2015 (дата звернення: 29.05.2026).
36. Методичні рекомендації щодо організації фінансового планування діяльності закладів охорони здоров'я. Київ : МОЗ України, 2021. 48 с.
37. Економіка охорони здоров'я : підручник / за ред. В. Г. Загорія. Київ : КНЕУ, 2020. 412 с.
38. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / за ред. М. Д. Білика. Київ : КНЕУ, 2019. 592 с.
39. Управління фінансовими ресурсами підприємства : монографія / за ред. І. О. Бланка. Київ : Ніка-Центр, 2020. 784 с.
40. Фінансове планування в системі управління підприємством : монографія / за ред. О. О. Терещенка. Київ : КНЕУ, 2021. 468 с.

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

ДОДАТОК А
Організаційна структура КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»



Організаційна структура КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» побудована відповідно до основних напрямів діяльності підприємства та забезпечує ефективне управління фінансовими, адміністративними та медичними процесами.

Організаційна структура КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» побудована відповідно до основних напрямів діяльності підприємства та забезпечує ефективне управління фінансовими, адміністративними та медичними процесами. Основною метою функціонування структури є забезпечення якісного надання первинної медичної допомоги населенню, ефективного використання фінансових ресурсів та належної організації діяльності підприємства.

ДОДАТОК Б

Баланс КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»
за 2023–2025 роки

У Додатку Б наведено баланс КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки. Дані балансу були використані для оцінки фінансового стану підприємства, аналізу структури активів і пасивів, визначення показників ліквідності, фінансової стійкості та ефективності використання фінансових ресурсів.



баланс 2023.pdf



баланс 2024.pdf



Баланс.pdf

1. Баланс підприємства за 2023 рік
Форма №1-м «Баланс» станом на 31 грудня 2023 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спроцєна фінансова
звітність"
(пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство
КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕПЛОДАРСЬКИЙ ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ
МЕДИКО-САНІТАРНОЇ ДОПОМОГИ" ТЕПЛОДАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ

Дата (ріс, місяць, число)
за СДРНОУ

2024 01 01

02063387

UA51100310010094687

430

86.10

7053493

1. Баланс на 31 грудня 2023 р.

Актив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15,7	0,8
Пов'язана партія	1001	106,0	106,0
Накопичена амортизація	1002	(90,3)	(105,2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	2 207,6	1 939,2
пов'язана партія	1011	7 081,8	7 368,1
знос	1012	(4 874,2)	(5 428,9)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 223,3	1 940,0
II. Оборотні активи			
Залишки :	1100	1 751,9	1 869,7
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14,4	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	11,2	12,8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 881,3	3 623,0
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	46,0	84,4
Усього за розділом II	1195	5 704,8	5 589,9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 928,1	7 529,9

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 865,1	4 216,3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	4 865,1	4 216,3
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	14,2	9,6
розрахунками з бюджетом	1620	0,1	8,0
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	39,0	10,0
Доходи майбутніх періодів	1665	1 627,1	1 773,6
Інші поточні зобов'язання	1690	46,1	28,9
Усього за розділом III	1695	1 726,5	1 830,1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	7 928,1	7 529,9

2. Звіт про фінансові результати
за Рік 2023 р.

		Форма № 2-м	Код за ДКУД	1801007
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 553,8	14 408,3	
Інші операційні доходи	2120	2 579,8	2 803,1	
Інші доходи	2240	345,4	402,1	
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	13 479,0	17 613,5	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(13 113,2)	(18 170,3)	
Інші операційні витрати	2180	(1 014,6)	(1 041,2)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(14 127,8)	(19 211,5)	
Фінансовий результат до оподаткування (2280 – 2285)	2290	(648,8)	(1 598,0)	
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)	
Чистий прибуток (збиток) (2290 – 2300)	2350	(648,8)	(1 598,0)	

Керівник

Головний бухгалтер

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

02063387

Запорожан Майя Афанасіївна

(ініціали, прізвище)

Кисницька Наталя Тимофіївна

(ініціали, прізвище)

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

2. Баланс підприємства за 2024 рік

Форма №1-м «Баланс» станом на 31 грудня 2024 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова
звітність"
(пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство
КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕПЛОДАРСЬКИЙ ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ
МЕДИКО-САНІТАРНОЇ ДОПОМОГИ" ТЕПЛОДАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ

Дата (рік, місяць, число)
за СДРІНУ

Територія
ОДЕСЬКА

за КАТОГТГ

Організаційно-правова форма господарювання
Комунальне підприємство (установа, заклад)

за КОІНФІ

Вид економічної діяльності
Діяльність лікарень

за КВЕД

Середня кількість працівників, осіб
47

Одиниця виміру:
тис. грн. з одним десятковим знаком

Адреса, телефон
вулиця Польова, буд. 2, м. ТЕПЛОДАР, ОДЕСЬКА обл., 65490

Коди

2025	01	0
02063387		
14500031603609208		
430		
86.10		

7053493

I. Баланс на 31 грудня 2024 р.

Форма № 1-м

Код за ДКУД

1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0,8	-
Первісна вартість	1001	106,0	115,5
Накопичена амортизація	1002	(105,2)	(115,5)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби :	1010	1 939,2	1 535,1
первісна вартість	1011	7 368,1	7 452,0
знос	1012	(5 428,9)	(5 916,9)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 940,0	1 535,1
II. Оборотні активи			
Запаси :	1100	1 869,7	1 835,5
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	12,8	15,0
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 623,0	1 888,1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	84,4	-
Усього за розділом II	1195	5 589,9	3 739,6
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 529,9	5 274,7

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 216,3	2 075,9
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	4 216,3	2 075,9
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення	1595	1 483,5	1 562,3
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	9,6	-
розрахунками з бюджетом	1620	8,0	20,6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	10,0	7,4
Доходи майбутніх періодів	1665	1 773,6	1 608,5
Інші поточні зобов'язання	1690	28,9	-
Усього за розділом III	1695	1 830,1	1 636,5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	7 529,9	5 274,7

2. Звіт про фінансові результати
за _____ рік 2024 _____ р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 887,4	10 553,8
Інші операційні доходи	2120	2 915,1	2 579,8
Інші доходи	2240	367,4	345,4
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	12 169,9	13 479,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(13 073,5)	(13 113,2)
Інші операційні витрати	2180	(1 236,8)	(1 014,6)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(14 310,3)	(14 127,8)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(2 140,4)	(648,8)
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	(2 140,4)	(648,8)

Керівник

Головний бухгалтер

(підпис)

Запорожан Майя Афанасівна
(ініціали, прізвище)

Кирицька Наталя Тимофіївна
(ініціали, прізвище)

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

3. Баланс підприємства за 2025 рік

Форма №1-м «Баланс» станом на 31 грудня 2025 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова
звітність"
(пункт 4 розділу I)

Фінансова звітність малого підприємства

Підприємство: КОМУНАЛЬНЕ НЕКОМЕРЦІЙНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕПЛОДАРСЬКИЙ ЦЕНТР ПЕРВИННОЇ МЕДИКО-САНИТАРНОЇ ДОПОМОГИ" ТЕПЛОДАРСЬКОЇ МІСЬКОЇ РАДИ
Дата (рік, місяць, число): за ЄДРПОУ
Територія: ОДЕСЬКА за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання: Комуніальна організація (установа, заклад) за КОПФГ
Вид економічної діяльності: Діяльність покриває заклад за КВЕД
Середня кількість працівників, осіб: 47
Одиниця виміру: тис. грн. з одним десятковим знаком
Адреса, телефон: вулиця Польова, буд. 2, м. ТЕПЛОДАР, ОДЕСЬКА ОБЛ., 65490

Коди
2026 01 01
02063387
КАТОТТГ01080400
430
86.10

7053493

І. Баланс на 31 грудня 2025 р.

Форма №1-м Код за ДКУД 1801006

Актив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Первісна вартість	1001	115,5	115,5
Накопичена амортизація	1002	(115,5)	(115,5)
Незмальовані капітальні інвестиції	1003	-	-
Основні засоби:	1010	1 535,1	1 292,1
первісна вартість	1011	7 452,0	7 740,6
знос	1012	(5 916,9)	(6 448,5)
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1030	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1 535,1	1 292,1
II. Оборотні активи			
Запаси:	1100	1 835,5	1 723,8
у тому числі готова продукція	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	16,0	19,0
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 888,1	1 087,1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 739,6	2 829,9
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 274,7	4 122,0

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) капітал	1400	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 075,9	1 201,9
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	2 075,9	1 201,9
II. Довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення			
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	20,6	16,2
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	7,4	-
Доходи майбутніх періодів	1665	1 608,5	1 479,3
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 636,5	1 495,5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	5 274,7	4 122,0

2. Звіт про фінансові результати

за рік 2025 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 560,0	8 887,4
Інші операційні доходи	2120	4 760,3	2 915,1
Інші доходи	2240	361,2	367,4
Разом доходи (2000 + 2120 + 2240)	2280	15 681,5	12 169,9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(15 223,7)	(13 073,5)
Інші операційні витрати	2180	(1 331,9)	(1 236,8)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Разом витрати (2050 + 2180 + 2270)	2285	(16 555,6)	(14 310,3)
Фінансовий результат до оподаткування (2280 - 2285)	2290	(874,1)	(2 140,4)
Податок на прибуток	2300	(-)	(-)
Чистий прибуток (збиток) (2290 - 2300)	2350	(874,1)	(2 140,4)

Керівник

Головний бухгалтер

Запорожан Майя Афанасіївна
(ініціали, прізвище)Кислюцька Наталя Тимофіївна
(ініціали, прізвище)

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

ДОДАТОК В

Звіт про фінансові результати КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки

У Додатку В наведено звіт про фінансові результати КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки. Дані фінансової звітності були використані для проведення аналізу доходів, витрат та фінансових результатів діяльності підприємства, а також для оцінки ефективності використання фінансових ресурсів підприємства.

Звіт про фінансові результати дозволяє визначити:

- динаміку доходів підприємства;
- структуру витрат;
- фінансовий результат діяльності;
- рівень ефективності господарської діяльності;
- тенденції зміни основних фінансових показників підприємства.

До Додатку В включаються:



звіт про виконання
фін підпр 2023.pdf



Звіт 2024.pdf



Звіт фінплан.pdf

В.1 Звіт про фінансові результати за 2023 рік

Форма №2-м «Звіт про фінансові результати» станом на 31 грудня 2023 року.



"ПОГОДЖЕНО"

Згідно з рішенням Головного управління фінансів та управління економіки Тернопільської області, м. Тернопіль, 2023 р.

С.П. Озареч

20.02.23

Додаток 3

до Порядку складання, затвердження та контролю виконання фінансових планів комунальних підприємств Тернопільської міської ради Одеського району Одеської області

Комунальне некомерційне підприємство "Тернопільський центр первинної медико-санітарної допомоги" Тернопільської міської ради Одеського району Одеської області	Код
02063387	
Територія	Комунальне підприємство (установа, заклад)
Орган державного управління	430
Галузь	5111500000
Вид економічної діяльності	Охорона здоров'я
Загальна виручка, тис. гривень	Діяльність лікувальних закладів
Форма власності	86.10
Чисельність працівників	Комунальна
Місцезнаходження	30
Телефон	65490, Одеська область, м. Тернопіль, вул. Польова, 2
Прізвище та ініціали керівника	(048)705-34-93
	Запорожан Микола Афанасійович

ЗВІТ ПРО ВИКОНАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА 2023 року (рік)

Основні фінансові показники підприємства I. Формування прибутку підприємства

Позначення	Код рядка	План	Факт	Виконання (%)
I	2	3	4	5
Доходи				
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	100	15549,5	13192,2	84,9
Доход з державного бюджету (медична субвенція)	101	0,0	0,0	
Доход від медичного обслуговування населення за програмною медичною тарифною	102	11400,4	10360,9	90,8
Доход за договором НСТУ (первинної допомоги)	102/1	7100,0	6243,5	87,9
Доход за договорами НСТУ (вторинної допомоги)	102/2	3910,0	3904,9	99,9
Доход за договорами НСТУ (територіальне фінансування, капітальні, оплата інтервенцій)	102/2	390,4	212,5	54,4
Доход з місцевого бюджету цільового фінансування на оплату комунальних послуг та енергоносіїв, товарів, робіт та послуг	110	887,7	841,8	94,8
Доход з місцевого бюджету за цільовими програмами, з тому подіб.	120	1827,7	1771,0	96,9
Програма "Здоров'я на 2023-2025 роки"	121	355,0	753,8	99,8
Програма "Фінансовий підтримання медичності на 2023-2026 роки"	122	1072,7	1017,2	94,8
Інші доходи від операційної діяльності, в т.ч.:	130	2321,4	1060,3	45,7
Доход від операційної діяльності, дохід від продажу послуг	131	460,0	352,7	76,7
Доход від операційної діяльності, дохід від продажу послуг	132	1861,4	707,6	38,0
Витрати				
Зарплата персоналу	200	10200,0	8806,8	86,3
Нарахування на оплату праці	210	2244,0	1937,4	86,3
Платіжки, матеріали, відшкодування за послугами	220	290,0	133,2	46,0
Матеріальні та нематеріальні активи	230	828,8	514,3	62,0
Продукція підприємства	240	0,0	0,0	0,0
Службові витрати (в т.ч. комунальні)	250	400,0	363,2	90,8
Витрати на управління	260			
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв, в тому числі:	270	887,7	841,8	94,8
Оплата теплопостачання	271	654,0	654,0	100,0
Оплата електропостачання та водопостачання	272	32,5	28,8	88,6
Оплата газопостачання	273	190,0	148,2	78,0
Оплата придбання сировини	274			
Оплата інших енергоносіїв	275	11,20	10,8	
Оплата оренди приміщення	276			
Окремі витрати на реалізацію державних (регіональних) програм, не віднесені до інших витрат	280			
Соціальне забезпечення	290	655,0	653,8	99,8
Інші операційні витрати	300	4,0	0,0	0,0
Амортизація	310			
Інші операційні витрати (реінфіровані)	320			
	321			
	322			
Разом (сума рядків 200 - 320)	330	15509,5	13554,6	87,4

II. Економічні операційні витрати				
Матеріальні витрати	400	1906,5	1795,7	94,2
Витрати на оплату праці	410	10200,0	8806,8	86,3
Відрахування на соціальні заходи	420	2248,0	1937,4	86,2
Амортизація	430		572,5	
Інші операційні витрати	440	1155,0	1014,6	87,8
Разом (сума рядків 400 - 440)	430	15509,5	14127,8	91,1
III. Інвестиційна діяльність				
Доходи від інвестиційної діяльності, у т.ч.:	500	80,0	80,0	100,0
доходи з місцевих бюджетів цільового фінансування (по капітальних витратах)	501	80,0	80,0	100,0
Капітальні інвестиції, усього, у тому числі:	510	300,0	290,4	96,8
капітальні будівництва	511			
придбання (виготовлення) основних засобів	512	0,0	286,8	0,0
придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	513	40,0	3,6	9,0
придбання (створення) нематеріальних активів	514	0,0	0,0	
модернізація, модернізація (добудова, дообладнання, реконструкція) основних засобів	515			
капітальний ремонт	516			
IV. Фінансова діяльність				
Доходи від фінансової діяльності за зобов'язаннями, у т.ч.:	600	420,0	206,8	49,2
кредити	601			
проценти	602			
дивиденди	603			
Інші надходження (реінвестування і централізовані поставки)	610	420,0	206,8	49,2
Витрати від фінансової діяльності за зобов'язаннями, у т.ч.:	620	420,0	206,8	49,2
кредити	621			
відсотки	622			
дивиденди	623			
Інші витрати (реінвестування)	630	420,0	206,8	49,2
Усього доходів	700	16049,5	13479,0	84,0
Усього витрат	800	16749,5	14127,8	84,3
Резервний фонд	850	700,00	648,8	
IV. Додаткова інформація				
Штатна чисельність працівників	900	69,0	30,0	
Первісна вартість основних засобів	910	6900,0	7368,1	
Податкова заборгованість	920			
Заборгованість перед працівниками за зарплатною платіжкою	930			
Дебіторська заборгованість	940			
Кредиторська заборгованість	950			



(підпис)

Загородний М.А.
(підписати, підписати)

Кисинська Н.І.
(підписати, підписати)

В.2 Звіт про фінансові результати за 2024 рік
Форма №2-м «Звіт про фінансові результати» станом на 31 грудня 2024 року.

“ПІСЬОМ”

Заступник міського голови з питань діяльності виконавчих органів та фінансових питань, начальник фінансового управління Тетіївської міської ради Одеського району Одеської області

С.П. Озарич

25 р.

Додаток 3

до Порядку складання, затвердження та контролю виконання фінансових планів комунальних підприємств Тетіївської міської ради Одеського району Одеської області

ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ

ОДЕСЬКИЙ РАЙОН

ТЕТІЙВСЬКА МІСЬКА РАДА

ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ

ПІСЬОМ

Одеса, м. Тетіївська міська рада, вул. Польова, 2

Тетіївська міська рада Одеського району Одеської області

Код

02863387

430

5111500000

86.10

Комуніальне некомерційне підприємство “Тетіївський центр первинної медико-санітарної допомоги” Тетіївської міської ради Одеського району Одеської області

Комуніальна організація (громадська, настанд.)

м. Тетіїв

Охорона здоров’я

Діяльність підприємств настанд.

Комуніальна

50

65490, Одеська область, м. Тетіїв, вул. Польова, 2

(048)705-34-95

Занепожи Майя Афанасівна

ЗВІТ ПРО ВИКОНАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА

2024 року

(рік)

Основні фінансові показники підприємства

I. Формування прибутку підприємства

Показники	Код рядка	План	Факт	Виконання (%)
1	2	3	4	5
Доходи				
Доход (виручок) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	100	16810.0	13700.7	81.5
Доход з державного бюджету (медична субвенція)	101	0.0	0.0	
Доход від медичного обслуговування населення за програмою медичних гарантій	102	11200.0	8711.3	77.8
Доход за договорами ІСД (первинні допомоги)	102/1	8000.0	6349.7	79.4
Доход за договорами ІСД (вторинні допомоги)	102/2	3000.0	2210.3	73.7
Доход за договорами ІСД (тертичні фінансування, вакцинація, оплата інтерв’ю)	102/2	200.0	151.3	75.6
Доход з місцевих бюджету цілового фінансування на оплату комунальних послуг та енергоносіїв, тепло, робіт та послуг	110	1305.0	1050.7	80.5
Доход з місцевих бюджету на цілі виконання програмних, у тому числі:	120	2705.0	2269.9	83.9
Програми “Дороги” на 2023-2025 роки	121	1220.0	1219.2	99.9
Програми “Фінансово-підприємство: ведення дискусії на 2024-2026 роки”	122	1485.0	1050.7	70.8
Інші доходи від операційної діяльності, в т.ч.:	130	2995.0	2719.3	90.8
Доход від операційної діяльності: дохід від продажу товарів	131	600.0	293.0	48.8
Доход від продажу своїх власних активів	132	1305.0	2426.5	185.9
Витрати				
Заробітна плата	200	10800.0	8439.5	78.1
Нарахування на оплату праці	210	2222.0	1867.8	84.1
Прямі витрати, матеріали, обслуговування для інвесторів	220	195.0	195.0	100.0
Матеріали та послуги (матеріали)	230	495.0	491.3	99.2
Прямі витрати інвесторів	240	0.0	0.0	0.0
Відрахування на оплату праці (зарплата, пенсія)	250	500.0	466.6	93.3
Відрахування на оплату праці	260			
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв, в тому числі:	270	1305.0	1050.7	80.5
Оплата теплопостачання	271	1040.0	844.5	81.2
Оплата електропостачання для житлового господарства	272	40.0	30.5	76.2
Оплата електроенергії	273	225.0	175.7	78.1
Оплата опалення житла	274			
Оплата опалення енергоносіїв	275	0.00	0.0	
Оплата енергоносіїв	276			
Окремі витрати на реалізацію державних (регіональних) програм, не віднесені до інших витрат	280			
Соціальне забезпечення	290	1200.0	809.4	67.5
Інші витрати на операції	300	3.0	0.0	0.0
Амортизація	310			
Інші операційні витрати (реінвестування*)	320			
	321			
	322			
Разом сукупно (200 - 320)	330	16720.0	13320.3	79.7

II. Елементи операційних витрат				
Матеріальні витрати	400	2495,0	2203,6	89,3
Витрати на оплату праці	410	10800,0	8439,5	78,1
Відрахування на соціальні заходи	420	2275,0	1867,8	82,1
Амортизація	430		562,6	
Інші операційні витрати	440	1250,0	1236,8	98,9
Разом (сума рядків 400 - 440)	450	16820,0	14310,3	85,3
III. Інвестиційна діяльність				
Доходи від інвестиційної діяльності, у т.ч.:	500	0,0	0,0	0,0
доходи з місцевого бюджету цільового фінансування на капітальних видатках	501	0,0	0,0	0,0
Капітальні інвестиції, усього, у тому числі:	510	40,0	15,5	38,8
капітальне будівництво	511			
придбання (виготовлення) основних засобів	512	0,0	0,0	0,0
придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	513	40,0	15,5	38,8
придбання (створення) нематеріальних активів	514	0,0	0,0	
модернізація, модифікація (добудова, дообладнання, реконструкція) основних засобів	515			
капітальний ремонт	516			
IV. Фінансова діяльність				
Доходи від фінансової діяльності за зобов'язаннями, у т.ч.:	600	2000,0	609,6	30,5
кредити	601			
вклади	602			
лізинги	603			
Інші надходження (нефінансові поставки, гуманітарна допомога)	610	2000,0	609,6	30,5
Витрати від фінансової діяльності за зобов'язаннями, у т.ч.:	620	2000,0	609,6	30,5
кредити	621			
позики	622			
окопозичення	623			
Інші витрати (нефінансові поставки, гуманітарна допомога)	630	2000,0	609,6	30,5
Усього доходів	700	18810,0	14310,2	76,1
Усього витрат	800	18810,0	14310,2	76,1
Резервний фонд	850	0,00	0,0	0,0
IV. Додаткова інформація				
Штатна чисельність працівників	900	52,0	50,0	
Первісна вартість основних засобів	910	7200,0	7168,1	
Податкова заборгованість	920			
Заборгованість перед працівниками за зарплатною платією	930			
Дебіторська заборгованість	940			
Кредиторська заборгованість	950			

Директор
(посада)

Головний бухгалтер
(посада)



Запрожан М.А.
(підпис, прізвище)

Косинська Н.Т.
(підпис, прізвище)

В.3 Звіт про фінансові результати за 2025 рік

Форма №2-м «Звіт про фінансові результати» станом на 31 грудня 2025 року.

“ПОГОДЖЕНО”

Заступник міського голови з питань діяльності виконавчих органів та фінансових питань, начальник фінансового управління Теплодарської міської ради Одеського району Одеської області

С.П. Озарич

2026 р.

Додаток 7

до Порядку складання, затвердження та контролю виконання фінансових планів комунальних підприємств Теплодарської міської ради Одеського району Одеської області

Комунальне некомерційне підприємство “Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги” Теплодарської міської ради Одеського району Одеської області	Код
	02063387
Організаційно-правова форма	Комунальна організація (установа, заклад)
Місцевість	м. Теплодар
Орган управління	
Вид економічної діяльності	Охорона здоров'я
Одиниця виміру тис. гривень	Діяльність лікувальних закладів
Форма власності	86.10
Чисельність працівників	Комунальна
Місцезнаходження	50
Телефон	65490, Одеська область, м. Теплодар, вул. Польова, 2
Прізвище та ініціал керівника	(048)705-34-95
	Запорожан Майя Афанасівна

ЗВІТ ПРО ВИКОНАННЯ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА 2025 року (рік)

Основні фінансові показники підприємства І. Формування прибутку підприємства

Показники	Код рядка	План	Факт	Виконання (%)
1	2	3	4	5
Доходи				
Доход (вирічка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	100	19674,8	15995,2	81,3
Доход від медичного обслуговування населення за програмою медичних гарантій	102	10630,0	10109,8	95,1
Доход за договорами НСЗУ (первинної допомоги)	102/1	6650,0	6235,5	93,8
Доход за договорами НСЗУ (вторинної допомоги)	102/2	4000,0	3874,3	96,9
Доход за договорами НСЗУ (пересічне фінансування, вакцинація, екстрима медична)	102/2	0,0	0,0	0,0
Доход з місцевого бюджету цільового фінансування на оплату комунальних послуг та електроенергії, товарів, робіт та послуг	110	1210,3	963,2	79,6
Доход з місцевого бюджету на виконання програмних, з того числ:	120	3664,8	4242,4	115,8
Програма “Здоров’я на 2023-2025 роки	121	1108,0	1097,8	98,7
Програма “Фінансової підтримки медичного закладу на 2024-2026 рік”	122	3819,3	2407,1	63,0
Субвенція з місцевого бюджету на безоплатне лікування жителів, реєстрованих на медичну допомогу будинку та служби жителів з високим переобладнанням медичною продукцією з життєвої для функціонування фінансової системи медичного закладу на розвиток медичної служби з лікувального бюджету	123	737,5	737,5	100,0
Інші доходи від операційної діяльності, в т.ч.:	130	3360,0	968,5	28,8
Доход від операційної діяльності доходу, доходу від платних послуг	131	1955,0	494,4	25,3
Доход від операційної діяльності доходу, доходу від платних послуг	132	1405,0	411,1	29,3
Витрати				
Заробітна плата	200	11655,0	9639,7	82,7
Нарахування на оплату праці	210	2621,6	2117,3	80,8
Предметів, матеріалів, обладнання та інвентарю	220	518,4	132,1	25,5
Матеріалів та перевезень матеріалів	230	1250,0	1246,5	99,7
Продуктів харчування	240	0,0	0,0	0,0
Платити послуг (в т.ч. комунальних)	250	1268,5	593,3	46,8
Виплати на відрядження	260			
Оплата комунальних послуг та енергоносіїв, в тому числі:	270	1210,3	963,2	79,6
Оплата теплопостачання	271	920,0	727,4	79,2
Оплата водопостачання та водовідведення	272	40,3	29,1	72,2
Оплата електроенергії	273	250,0	206,6	82,7
Оплата природного газу	274			
Оплата інших енергоносіїв	275	0,00	0,0	
Оплата ліцензій	276			
Окремі заходи на реалізацію державних (регіональних) програм, не віднесені до заходів розвитку	280			
Соціальне забезпечення	290	1108,0	899,8	81,2
Інші поточні видатки	300	3,0	0,0	0,0
Амортизація	310			
Інші операційні витрати (реінфінансування)	320			
Разом (сума рядків 200 - 320)	330	19634,8	15591,8	79,4

II. Елементи операційних витрат				
Матеріальні витрати	400	3997,2	2935,0	73,5
Витрати на оплату праці	410	11655,0	9639,7	82,7
Відрахування на соціальні заходи	420	2624,6	2117,3	80,7
Амортизація	430		531,6	
Інші операційні витрати	440	1358,0	1331,9	98,0
Разом (сума рядків 400 - 440)	450	19634,8	16555,5	84,3
III. Інвестиційна діяльність				
Доходи від інвестиційної діяльності, у т.ч.	500	0,0	0,0	0,0
доходи з місцевого бюджету шляхом фінансування та капітальних вкладень	501	0,0	0,0	0,0
Капітальні інвестиції, усього, у тому числі:	510	40,0	0,0	0,0
капітальне будівництво	511			
придбання (виготовлення) основних засобів	512	0,0	0,0	0,0
придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	513	40,0	0,0	0,0
придбання (створення) нематеріальних витрат	514	0,0	0,0	0,0
модернізація, модифікація (добудова, дообладнання, реконструкція) основних засобів	515			
капітальний ремонт	516			
IV. Фінансова діяльність				
Доходи від фінансової діяльності за зобов'язаннями, у т.ч.	600	2000,0	560,3	28,0
кредити	601			
вклади	602			
депозиції	603			
Інші надходження (централізовані збори, гуманітарна допомога)	610	2000,0	560,3	28,0
Витрати від фінансової діяльності за зобов'язаннями, у т.ч.	620	2000,0	560,3	28,0
кредити	621			
вклади	622			
депозиції	623			
Інші витрати (централізовані збори, гуманітарна допомога)	630	2000,0	560,3	28,0
Усього доходів	700	21674,8	16555,5	76,3
Усього витрат	800	21674,8	16555,5	76,3
Резервний фонд	850	0,00	0,0	0,0
IV. Додаткова інформація				
Штатна чисельність працівників	900	50,0	50,0	
Первісна вартість основних засобів	910	7200,0	7740,6	
Податкова заборгованість	920			
Заборгованість перед працівниками за заробітною платою	930			
Дебиторська заборгованість	940			
Кредиторська заборгованість	950			



(підпис)

Запорожан М.А.
(підпис, прізвище)

Ковшунів Н.Т.
(підпис, прізвище)

Показники звіту про фінансові результати були використані у процесі:

- аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства;
- оцінки фінансового стану;
- визначення фінансових результатів діяльності;
- формування прогнозу доходів і витрат;
- розробки фінансового плану підприємства;
- оцінки економічної ефективності запропонованих заходів.

Наведені у звітах дані стали основою для проведення аналітичних розрахунків у другому та третьому розділах кваліфікаційної роботи.

ДОДАТОК Г

Основні фінансово-економічні показники діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки

У Додатку Г наведено основні фінансово-економічні показники діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» за 2023–2025 роки, які були використані для проведення аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства та оцінки його фінансового стану.

Наведені показники дозволяють оцінити:

- динаміку доходів і витрат підприємства;
- фінансові результати діяльності;
- ефективність використання фінансових ресурсів;
- рівень фінансової стійкості;
- тенденції розвитку підприємства.

Таблиця Г.1- Основні фінансово-економічні показники діяльності підприємства за 2023–2025 роки

Показник	2023 рік	2024 рік	2025 рік
Доходи, тис. грн	14 892,4	16 214,7	15 681,5
Витрати, тис. грн	15 487,3	15 804,2	16 555,6
Фінансовий результат, тис. грн	-594,9	+410,5	-874,1
Середньооблікова чисельність працівників, осіб	74	72	70
Фонд оплати праці, тис. грн	10 842,0	11 365,0	12 014,0
Витрати на комунальні послуги, тис. грн	1 245,0	1 386,0	1 542,0
Поточні активи, тис. грн	2 845,0	3 214,0	3 086,0
Поточні зобов'язання, тис. грн	1 954,0	1 872,0	2 145,0
Коефіцієнт поточної ліквідності	1,46	1,72	1,44
Коефіцієнт фінансової стійкості	0,61	0,67	0,58

Наведені у таблиці Г.1 дані свідчать про нестабільність фінансових результатів діяльності підприємства протягом досліджуваного періоду. У 2024 році підприємство отримало позитивний фінансовий результат, тоді як у 2023 та 2025 роках діяльність підприємства була збитковою.

Установлено, що основними факторами погіршення фінансового стану підприємства є:

- постійне зростання витрат;
- збільшення витрат на оплату праці;
- зростання витрат на комунальні послуги;
- висока залежність від державного фінансування;
- недостатній рівень контролю за використанням фінансових ресурсів.

Показники фінансової стійкості та ліквідності свідчать про відносно достатній рівень платоспроможності підприємства, однак у 2025 році спостерігається погіршення окремих фінансових показників через збільшення витрат та зростання фінансового навантаження на підприємство.

ДОДАТОК Д

Прогноз доходів і витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2026 рік

У Додатку Д наведено прогноз доходів і витрат КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2026 рік, сформований на основі аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства за 2023–2025 роки.

Прогнозні показники були використані у процесі:

- формування фінансового плану підприємства;
- оцінки перспектив розвитку підприємства;
- визначення можливостей оптимізації витрат;
- оцінки ефективності запропонованих заходів;
- прогнозування фінансового результату діяльності підприємства.

Прогноз сформовано з урахуванням:

- тенденцій зміни доходів і витрат підприємства;
- рівня фінансування НСЗУ;
- прогнозованого зростання витрат на оплату праці;
- можливого зростання вартості комунальних послуг;
- реалізації заходів щодо оптимізації витрат та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Таблиця Д.1 - Прогноз доходів і витрат підприємства на 2026 рік

Показник	2025 рік, тис. грн	Прогноз на 2026 рік, тис. грн	Відхилення
Доходи	15 681,5	16 850,0	+1 168,5
Витрати	16 555,6	16 100,0	-455,6
Фінансовий результат	-874,1	+750,0	+1 624,1

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Наведені у таблиці Д.1 дані свідчать про можливість покращення фінансового стану підприємства у 2026 році за умови впровадження заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування та оптимізації витрат.

Передбачається, що збільшення доходів підприємства буде забезпечене за рахунок:

- стабілізації фінансування від НСЗУ;
- покращення системи фінансового планування;
- підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами;
- удосконалення системи контролю за використанням коштів.

Одночасно прогнозується скорочення витрат підприємства завдяки:

- впровадженню енергозберігаючих заходів;
- оптимізації адміністративних витрат;
- автоматизації фінансового обліку;
- удосконаленню системи закупівель;
- впровадженню електронного документообігу.

Результати прогнозування свідчать про можливість переходу підприємства від збиткової діяльності до отримання позитивного фінансового результату у плановому періоді.

Таблиця Д.2 - Прогноз структури витрат підприємства на 2026 рік

Стаття витрат	Прогноз на 2026 рік, тис. грн	Частка у загальному обсязі витрат, %
Оплата праці та нарахування	11 850,0	73,6
Комунальні послуги та енергоносії	1 420,0	8,8
Медикаменти та матеріали	1 105,0	6,9
Адміністративні витрати	785,0	4,9
Інші витрати	940,0	5,8
Разом	16 100,0	100,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Наведені у таблиці Д.2 дані свідчать про те, що найбільшу частку витрат підприємства у прогнозному періоді становитимуть витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату, що є характерною особливістю діяльності медичних закладів.

Водночас реалізація заходів щодо оптимізації витрат дозволить скоротити витрати на комунальні послуги, адміністративні витрати та інші непродуктивні витрати підприємства.

Прогнозні показники можуть бути використані підприємством для:

- формування фінансового плану;
- планування потреби у фінансових ресурсах;
- контролю за використанням коштів;
- оцінки ефективності діяльності;
- прийняття управлінських рішень щодо фінансового забезпечення діяльності підприємства.

ДОДАТОК Е

Фінансовий план КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2026 рік

У Додатку Е наведено фінансовий план КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2026 рік, розроблений на основі результатів аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства та прогнозу доходів і витрат.

Фінансовий план підприємства є основним документом фінансового планування, який визначає:

- прогноз доходів підприємства;
- обсяги та структуру витрат;
- фінансовий результат діяльності;
- напрями використання фінансових ресурсів;
- заходи щодо підвищення ефективності фінансової діяльності підприємства.

Розроблений фінансовий план спрямований на:

- забезпечення стабільної діяльності підприємства;
- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- оптимізацію структури витрат;
- забезпечення контролю за використанням коштів;
- покращення фінансового стану підприємства.

Таблиця Е.1 - Фінансовий план КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги» на 2026 рік

Показник	План на 2026 рік, тис. грн
ДОХОДИ	
Надходження від НСЗУ	15 950,0
Інші надходження	900,0
Усього доходів	16 850,0

Показник	План на 2026 рік, тис. грн
ВИТРАТИ	
Оплата праці та нарахування	11 850,0
Комунальні послуги та енергоносії	1 420,0
Медикаменти та матеріали	1 105,0
Адміністративні витрати	785,0
Господарські витрати	540,0
Інші витрати	845,0
Усього витрат	16 545,0
ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ	+305,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Наведений фінансовий план передбачає забезпечення стабільної діяльності підприємства у плановому періоді та отримання позитивного фінансового результату.

Основними джерелами формування доходів підприємства залишаються надходження від Національної служби здоров'я України. Одночасно передбачається отримання інших надходжень, не заборонених чинним законодавством.

Найбільшу частку витрат підприємства у плановому періоді становитимуть:

- витрати на оплату праці;
- витрати на комунальні послуги;
- витрати на медикаменти та матеріали.

Для забезпечення ефективного виконання фінансового плану підприємству доцільно:

- здійснювати постійний контроль за використанням фінансових ресурсів;
- впроваджувати заходи щодо оптимізації витрат;
- удосконалювати систему фінансового планування;
- забезпечувати ефективний моніторинг фінансових показників;

- підвищувати ефективність управління фінансовими потоками підприємства.

Реалізація фінансового плану дозволить:

- забезпечити більш ефективне використання фінансових ресурсів;
- покращити фінансовий стан підприємства;
- підвищити рівень фінансової стійкості;
- забезпечити стабільне функціонування медичного закладу;
- підвищити ефективність управління фінансовою діяльністю підприємства.

ДОДАТОК Ж

Розрахунок економічної ефективності запропонованих заходів

У Додатку Ж наведено розрахунок економічної ефективності запропонованих заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання фінансових ресурсів КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги».

Розрахунок економічної ефективності дозволяє оцінити:

- доцільність впровадження запропонованих заходів;
- очікуваний економічний ефект;
- можливість скорочення витрат підприємства;
- перспективи покращення фінансового результату діяльності підприємства.

Основною метою реалізації запропонованих заходів є:

- підвищення ефективності використання фінансових ресурсів;
- скорочення непродуктивних витрат;
- оптимізація структури витрат;
- покращення фінансового стану підприємства;
- забезпечення фінансової стабільності підприємства.

Таблиця Ж.1 - Очікуваний економічний ефект від реалізації запропонованих заходів

Захід	Очікувана економія, тис. грн
Оптимізація енергоспоживання	120,0
Скорочення адміністративних витрат	85,0
Впровадження електронного документообігу	45,0
Оптимізація закупівель	150,0
Контроль використання медикаментів	95,0
Автоматизація фінансового обліку	60,0
Разом	555,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Наведені у таблиці Ж.1 дані свідчать про те, що найбільший економічний ефект підприємство може отримати за рахунок:

- удосконалення системи закупівель;
- оптимізації енергоспоживання;
- контролю використання медикаментів;
- скорочення адміністративних витрат.

Реалізація зазначених заходів дозволить скоротити непродуктивні витрати підприємства та забезпечити більш ефективне використання фінансових ресурсів.

Таблиця Ж.2 - Порівняння фінансових показників підприємства до та після впровадження запропонованих заходів

Показник	До впровадження заходів	Після впровадження заходів	Відхилення
Доходи, тис. грн	16 850,0	16 850,0	—
Витрати, тис. грн	16 100,0	15 545,0	-555,0
Фінансовий результат, тис. Грн	+750,0	+1 305,0	+555,0

Джерело: Складено автором на основі прогнозних розрахунків.

Дані таблиці Ж.2 свідчать про те, що впровадження запропонованих заходів дозволить:

- зменшити витрати підприємства;
- покращити фінансовий результат діяльності;
- забезпечити більш ефективне використання фінансових ресурсів;
- підвищити фінансову стійкість підприємства.

Очікується, що фінансовий результат підприємства після реалізації запропонованих заходів збільшиться на 555,0 тис. грн, що свідчить про ефективність запропонованих напрямів удосконалення системи фінансового планування.

Таблиця Ж.3 - Прогноз ефективності реалізації заходів щодо оптимізації витрат

Напрямок оптимізації	Очікуваний результат
Впровадження енергозберігаючих заходів	Скорочення витрат на комунальні послуги
Автоматизація фінансового обліку	Підвищення ефективності фінансового контролю
Впровадження електронного документообігу	Скорочення адміністративних витрат
Удосконалення системи закупівель	Зменшення непродуктивних витрат
Контроль використання медикаментів	Скорочення втрат та перевитрат

Джерело: Складено автором на основі проведеного дослідження.

Проведені розрахунки свідчать про доцільність реалізації запропонованих заходів у діяльності підприємства. Запропоновані напрями вдосконалення системи фінансового планування дозволять:

- підвищити ефективність використання фінансових ресурсів;
- забезпечити більш стабільний фінансовий стан підприємства;
- покращити фінансові результати діяльності;
- підвищити ефективність управління фінансовими потоками;
- забезпечити більш ефективний контроль за використанням коштів.

Результати проведених розрахунків можуть бути використані підприємством під час:

- формування фінансового плану;
- розробки заходів щодо оптимізації витрат;
- оцінки ефективності фінансової діяльності;
- планування використання фінансових ресурсів;
- прийняття управлінських рішень щодо вдосконалення системи фінансового планування.

ДОДАТОК 3

Схеми, графіки та діаграми фінансового планування КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

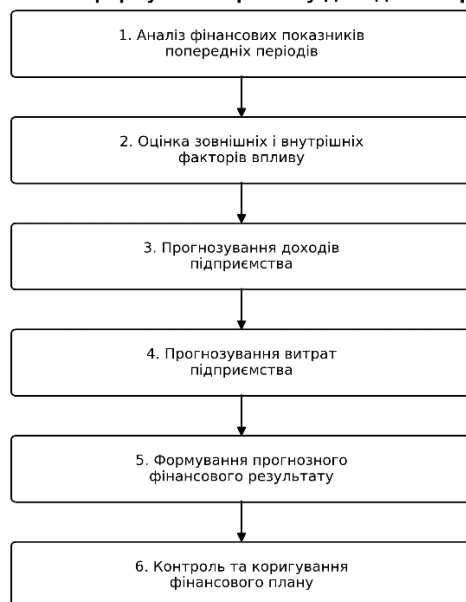
У Додатку 3 наведено схеми, графіки та діаграми, які були використані у процесі аналізу фінансово-господарської діяльності підприємства, оцінки фінансового стану та розробки фінансового плану КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги».

Ілюстративні матеріали дозволяють:

- наочно відобразити результати фінансового аналізу;
- оцінити динаміку доходів і витрат;
- визначити структуру активів і пасивів;
- оцінити ефективність використання фінансових ресурсів;
- відобразити прогностичні фінансові показники;
- продемонструвати результати впровадження запропонованих заходів.

До Додатку 3 включаються такі схеми та графічні матеріали:

Рис. 3.1. Основні етапи формування прогнозу доходів і витрат підприємства



Складено автором на основі узагальнення етапів фінансового планування.

Рисунок 3.1 - Організаційна структура КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Схема організаційної структури підприємства, яка відображає основні структурні підрозділи, систему управління та розподіл функціональних обов'язків між працівниками підприємства.

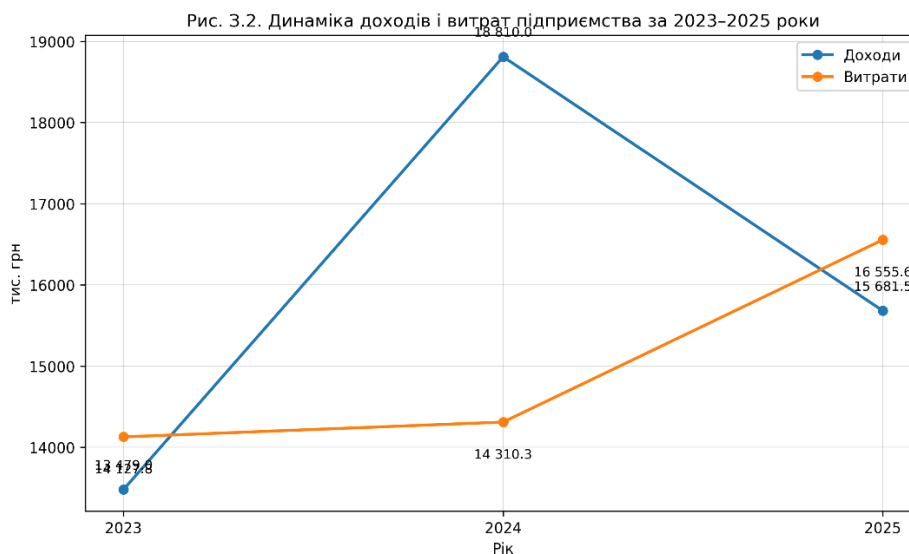


Рисунок 3.2 - Динаміка доходів і витрат підприємства за 2023–2025 роки

Графік відображає:

- зміну доходів підприємства;
- динаміку витрат;
- співвідношення доходів і витрат у досліджуваному періоді.

Рис. 3.3. Структура витрат підприємства у 2025 році

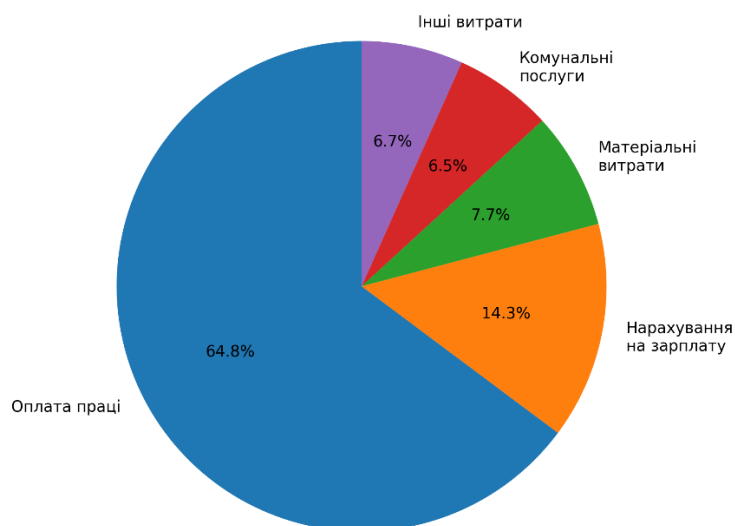


Рисунок 3.3 - Структура витрат підприємства у 2025 році

Кругова діаграма структури витрат підприємства, яка демонструє:

- частку витрат на оплату праці;
- витрати на комунальні послуги;
- адміністративні витрати;
- витрати на медикаменти та матеріали;
- інші витрати підприємства.

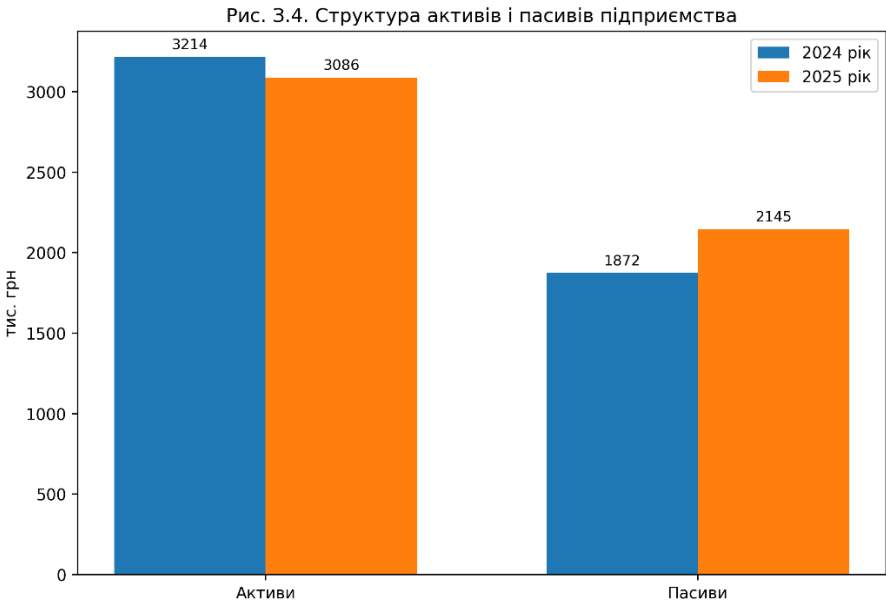
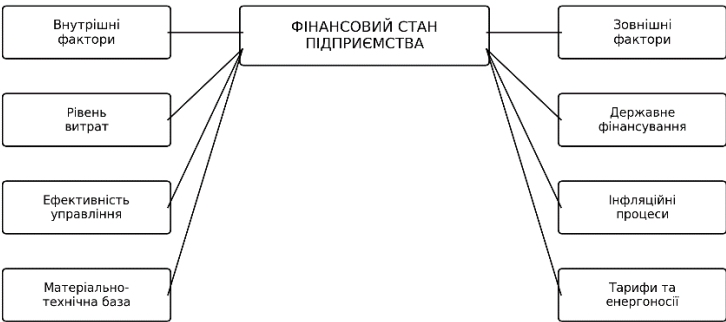


Рисунок 3.4 - Структура активів і пасивів підприємства

Діаграма відображає:

- структуру активів підприємства;
- структуру зобов'язань;
- співвідношення власного капіталу та поточних зобов'язань.

Рис. 3.5. Схема факторів впливу на фінансовий стан підприємства



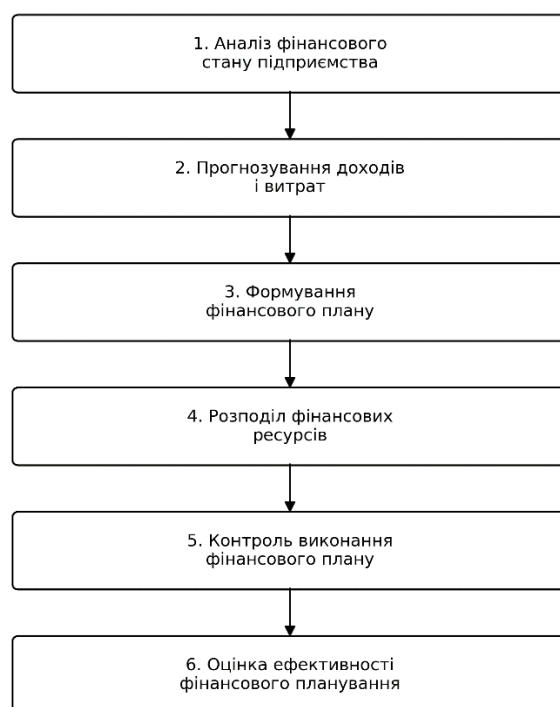
Складено автором на основі результатів проведеного дослідження.

Рисунок 3.5 - Схема факторів впливу на фінансовий стан підприємства

Схема містить:

- внутрішні фактори впливу;
- зовнішні фактори впливу;
- економічні фактори;
- організаційні фактори;
- фактори державного фінансування.

Рис. 3.6. Етапи фінансового планування підприємства



Складено автором на основі узагальнення етапів фінансового планування.

Рисунок 3.6 - Етапи фінансового планування підприємства

Схема відображає основні етапи процесу фінансового планування:

- Аналіз фінансового стану;
- Прогнозування доходів і витрат;
- Формування фінансового плану;
- Контроль виконання фінансового плану;
- Оцінка ефективності фінансового планування.

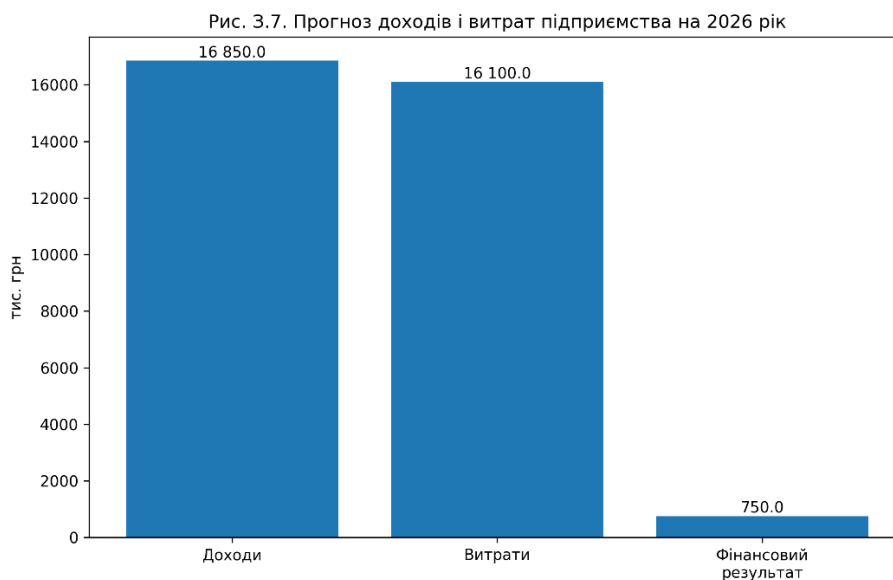


Рисунок 3.7 - Прогноз доходів і витрат підприємства на 2026 рік

Графік демонструє:

- прогноз доходів;
- прогноз витрат;
- прогноз фінансового результату підприємства.

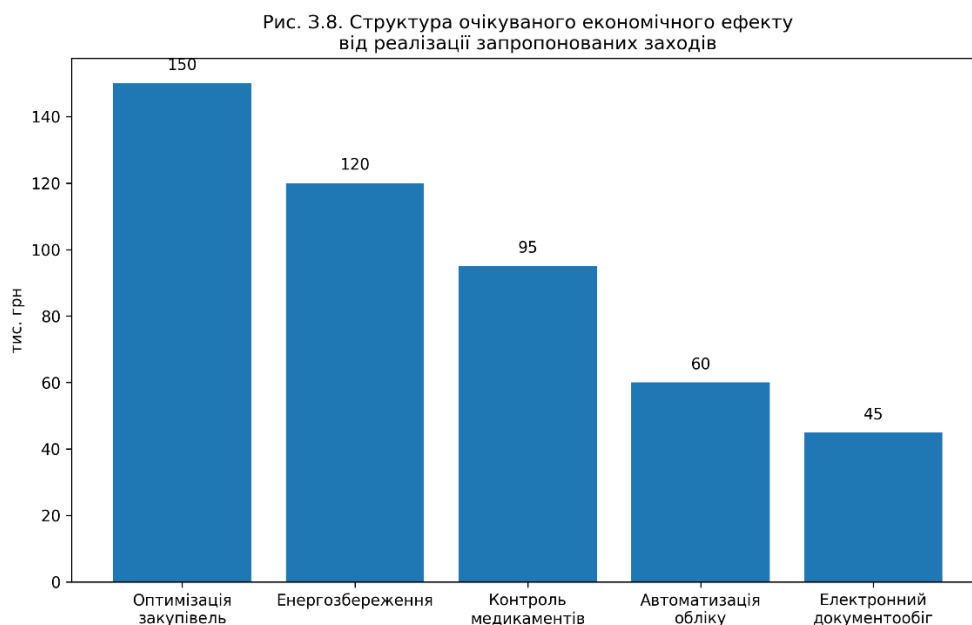


Рисунок 3.8 - Структура очікуваного економічного ефекту від реалізації запропонованих заходів

Діаграма відображає:

- економію від оптимізації витрат;
- ефект від автоматизації фінансового обліку;

- ефект від енергозберігаючих заходів;
- ефект від удосконалення системи закупівель;
- ефект від впровадження електронного документообігу.

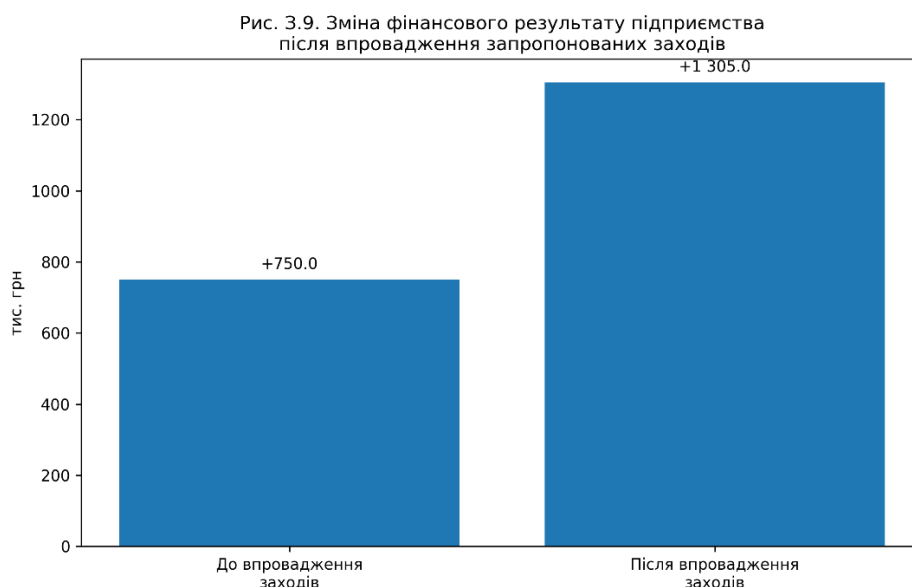


Рисунок 3.9 - Зміна фінансового результату підприємства після впровадження запропонованих заходів

Графік демонструє:

- фінансовий результат до впровадження заходів;
- прогнозний фінансовий результат після реалізації запропонованих заходів;
- очікуване покращення фінансового стану підприємства.

Наведені у Додатку 3 схеми, графіки та діаграми були сформовані автором на основі фінансової звітності підприємства, результатів проведеного аналізу та прогнозних розрахунків.

Ілюстративні матеріали використовувалися у другому та третьому розділах кваліфікаційної роботи для більш наочного представлення результатів дослідження та підтвердження ефективності запропонованих заходів щодо вдосконалення системи фінансового планування підприємства.

НА РЕЦЕНЗІЮ

(прізвище, ініціали)

Шановна

Тетяно Михайлівно

(ім'я, по батькові)

Направляємо на рецензію кваліфікаційну роботу бакалавра спеціальності 051 «Економіка»

студентки Кисницької Ірини Русланівни

На тему:

«Розробка фінансового плану комунального неприбуткового підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»»

Додаток: Кваліфікаційна робота на 110 арк.

Презентація на 11 арк.

“18” червня 2026 р.

Директор ННІМБ

РЕЦЕНЗІЯ

1. Актуальність теми, доцільність розробки (наскільки чітко у розробці аргументована актуальність теми)

Тема кваліфікаційної роботи є актуальною та має важливе практичне значення в умовах реформування системи охорони здоров'я України. Перехід закладів охорони здоров'я до нових механізмів фінансування, необхідність забезпечення фінансової стійкості та ефективного використання ресурсів зумовлюють підвищену увагу до питань фінансового планування комунальних некомерційних підприємств. У роботі належним чином обґрунтовано актуальність теми, визначено її теоретичне та практичне значення для діяльності медичних установ.

2. Відповідність роботи завданню за змістом та обсягом

Зміст і структура кваліфікаційної роботи відповідають поставленим завданням та вимогам до бакалаврських кваліфікаційних робіт. Робота містить теоретичний, аналітичний та практичний розділи, які логічно пов'язані між собою та повністю розкривають обрану тему дослідження.

3. Приклади розроблення розділів та питань, виконаних на високому науково-теоретичному, організаційному чи практичному рівні (новизна ідей, методів виконання, глибина проробки, використання комп'ютерних програм, економічне обґрунтування, розрахунок економічного ефекту тощо)

Робота характеризується належним рівнем теоретичної підготовки та практичної спрямованості. Особливо слід відзначити проведений аналіз фінансово-господарської діяльності КНП «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги», оцінку фінансового стану підприємства та виявлення основних проблем його фінансового забезпечення. Значну практичну цінність мають розроблений фінансовий план підприємства, прогноз доходів і витрат, а також запропоновані заходи щодо вдосконалення системи фінансового планування та підвищення ефективності використання

	фінансових ресурсів. Отримані результати можуть бути використані в практичній діяльності закладів охорони здоров'я.
4. Рівень використання літературних та інших джерел (особливо зазначаються періодичні видання)	У роботі використано достатню кількість сучасних наукових джерел, нормативно-правових актів, статистичних матеріалів, офіційних документів Міністерства охорони здоров'я України та Національної служби здоров'я України. Використані джерела відповідають темі дослідження та забезпечують належний рівень наукового обґрунтування висновків.
5. Повнота застосування чинних нормативних документів	Під час виконання роботи авторкою використано чинні законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють діяльність комунальних некомерційних підприємств і закладів охорони здоров'я. Нормативна база застосована повно та коректно.
6. Якість оформлення пояснювальної записки (грамотність, акуратність тощо) та презентації	Пояснювальна записка оформлена відповідно до встановлених вимог. Робота характеризується логічністю викладення матеріалу, наявністю аналітичних таблиць, рисунків та розрахунків. Презентаційні матеріали відповідають змісту кваліфікаційної роботи та відображають основні результати проведеного дослідження.
7. Недоліки та зауваження за розділами роботи	Суттєвих недоліків у роботі не виявлено. Разом з тим окремі положення, пов'язані з прогнозуванням фінансових показників діяльності підприємства, могли б бути доповнені альтернативними сценаріями розвитку залежно від змін умов фінансування з боку Національної служби здоров'я України. Крім того, доцільно було б більш детально розглянути можливості залучення додаткових джерел фінансування та використання сучасних цифрових інструментів фінансового менеджменту в діяльності медичних закладів.

В И С Н О В К И

Підготовленість студента до самостійної роботи за спеціальністю

студентка Кисницька І.Р. готова до самостійної роботи за спеціальністю

Оцінка роботи відмінно

(відмінно, добре, задовільно, незадовільно)

РЕЦЕНЗЕНТ

доцент кафедри «Менеджмент і маркетинг» Леонова Т.М.

(кваліфікація, учений ступінь, звання)

(підпис)

“18” червня 2026 р.



Метадані

ДОКУМЕНТ

Заголовок

Розробка фінансового плану комунального неприбуткового підприємства «Теплодарський центр первинної медико-санітарної допомоги»

Автор

Кисницька Ірина Русланівна

Науковий керівник / Експерт

**доцент Анастасія Андріївна
Фіалковська**

ІД документу

334357220

ОРГАНІЗАЦІЯ

Назва організації

Odesa National Maritime University

підрозділ

Економіка і фінанси

ЗВІТ

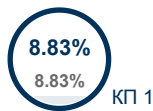
Дата звіту

2026-06-11

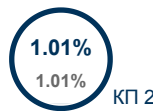
Дата редагування

Обсяг знайдених подібностей

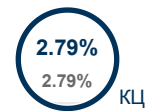
Коефіцієнт подібності визначає, який відсоток тексту по відношенню до загального обсягу тексту було знайдено в різних джерелах. Зверніть увагу, що високі значення коефіцієнта не автоматично означають плагіат. Звіт має аналізувати компетентна / уповноважена особа.

**25**

Довжина фрази для коефіцієнта подібності 2

**15904**

Кількість слів

**138119**

Кількість символів

Тривога

У цьому розділі ви знайдете інформацію щодо текстових спотворень. Ці спотворення в тексті можуть говорити про **МОЖЛИВІ** маніпуляції в тексті. Спотворення в тексті можуть мати навмисний характер, але частіше характер технічних помилок при конвертації документа та його збереженні, тому ми рекомендуємо вам підходити до аналізу цього модуля відповідально. У разі виникнення запитань, просимо звертатися до нашої служби підтримки.

Заміна букв		0
Інтервали		9
Мікропробіли		0
Білі знаки		0
Парафрази (SmartMarks)		44

Джерела

Нижче наведений список джерел. В цьому списку є джерела із різних баз даних. Колір тексту означає в якому джерелі він був знайдений. Ці джерела і значення Коефіцієнту Подібності не відображають прямого плагіату. Необхідно відкрити кожне джерело і проаналізувати зміст і правильність оформлення джерела.

10 найдовших фраз

Колір тексту

НАЗВА ТА АДРЕСА ДЖЕРЕЛА URL (НАЗВА БАЗИ)

КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ
(ФРАГМЕНТІВ)

1	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	80 0 (0.5 %)
2	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	42 0 (0.26 %)
3	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	38 0 (0.24 %)
4	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	24 0 (0.15 %)
5	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	21 0 (0.13 %)
6	Фінансове планування на підприємстві лісового господарства 4/6/2026 Storozhynets Forestry Applied College (Storozhynets Forestry Applied College)	19 0 (0.12 %)
7	ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ 5/27/2026 Bohdan Khmelnytsky National University of Cherkasy (Кафедра менеджменту та державної служби)	19 0 (0.12 %)
8	http://176.101.220.8:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/828/072_20_balaganska.pdf?sequence=1&isAllowed=y	18 0 (0.11 %)
9	ПЛАНУВАННЯ МАРКЕТИНГОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА 5/11/2026 Donbass Institute of Technology and Management (Donbass Institute of Technology and Management)	18 0 (0.11 %)
10	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	17 0 (0.11 %)

Домашня база даних (1.7 %)



#	ЗАГОЛОВОК	КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ)
---	-----------	---

1	Розробка бізнес-плану розвитку транспортно-експедиторської компанії «Трейн-Україн» 6/9/2026 Odesa National Maritime University (Економіка і фінанси)	271 (11) (1.7 %)
---	--	------------------

Програма обміну базами даних (6.11 %)



#	ЗАГОЛОВОК	КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ)
---	-----------	---

2	Планування виробничо-господарської діяльності підприємства 5/18/2026 Interregional Academy of Personnel Management (Яготинський інститут)	144 (20) (0.91 %)
3	ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ	97 (12) (0.61 %)

	5/27/2026 Bohdan Khmelnytsky National University of Cherkasy (Кафедра менеджменту та державної служби)	
4	Фінансове планування, його суть та напрямки вдосконалення 5/11/2026 Interregional Academy of Personnel Management (Львівський інститут)	52 (8) (0.33 %)
5	Фінансове планування на підприємстві лісового господарства 4/6/2026 Storozhynets Forestry Applied College (Storozhynets Forestry Applied College)	50 (4) (0.31 %)
6	Bondarchuk_Svitlana_Mykolaivna_Udoskonalennia_towarnoi_polityky_pidpryemstva_yak_chynnyk_pidvyschennia_yogo_konkurentospromoznosti.docx 5/25/2026 National University of Water and Environmental Engineering (National University of Water and Environmental Engineering)	45 (5) (0.28 %)
7	ОРГАНІЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ МЕДИЧНОГО ЗАКЛАДУ 2/2/2026 International University of Economics and Humanities named after Academician Stepan Demianchuk (International University of Economics and Humanities named after Academician Stepan Demianchuk)	39 (6) (0.25 %)
8	MP Онищук 12/5/2024 National University "Lviv Politechnika" (NULP2)	37 (5) (0.23 %)
9	Курсова робота Кочерженко О. 2/2/2026 Private institution of higher education «Kamyanets-Podilsky tax institute» (Private institution of higher education «Kamyanets-Podilsky tax institute»)	35 (4) (0.22 %)
10	Стратегічне управління розвитком комунального некомерційного підприємства «Уманська центральна міська лікарня» в умовах реформування системи охорони здоров'я України 12/1/2025 Uman National University Science (Уманський національний університет)	32 (4) (0.2 %)
11	Формування та реалізація маркетингової стратегії підприємства сфери охорони здоров'я 5/11/2026 Odessa National Economic University (Odessa National Economic University)	32 (5) (0.2 %)
12	Бухгалтерський облік готівкових операцій та прийняття управлінських рішень щодо дотримання касової дисципліни 5/18/2026 Interregional Academy of Personnel Management (ЦДН Чернівецький інститут (Херсонський інститут))	31 (4) (0.19 %)
13	Управління витратами при організації пасажирських міжнародних перевезень 6/1/2026 Ukrainian national aviation university (Ukrainian national aviation university)	30 (4) (0.19 %)
14	Дипломна робота: Ризик менеджмент підприємства 5/12/2026 Interregional Academy of Personnel Management (Бориспільський інститут муніципального менеджменту)	30 (5) (0.19 %)
15	ФІНАНСОВЕ ПЛАНУВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА 5/14/2026 Odessa National Economic University (Odessa National Economic University)	29 (4) (0.18 %)
16	Горобець Владислав 5/18/2026 Bila Tserkva National Agrarian University (Bila Tserkva National Agrarian University)	26 (3) (0.16 %)
17	ПЛАНУВАННЯ МАРКЕТИНГОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	25 (2) (0.16 %)

	5/11/2026 Donbass Institute of Technology and Management (Donbass Institute of Technology and Management)	
18	PTBD-12д-Д 6/1/2026 STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS AND TECHNOLOGY (STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS AND TECHNOLOGY)	23 (4) (0.14 %)
19	Організація та адміністрування медичного обслуговування населення підприємствами охорони здоров'я на місцевому рівні в умовах реформи.doc 12/15/2020 Sumy National Agrarian University (SNAU)	20 (4) (0.13 %)
20	ГОТОВА КУРСОВА ДЬЯЧЕНКО О. 5/18/2026 Limited liability company "Holosiiv economy-law professional college" (Limited liability company "Holosiiv economy-law professional college")	20 (3) (0.13 %)
21	Планування інноваційної діяльності підприємства 5/17/2026 Donbass Institute of Technology and Management (Donbass Institute of Technology and Management)	17 (2) (0.11 %)
22	Желізняк М. В. Антикризові засади управління підприємством, 073, 4 Бак, заочна, Садула Л. М. 4/24/2026 European University (European University)	16 (2) (0.1 %)
23	Зміст_та_методи_фінансового_планування_-_копія 5/15/2026 Limited liability company "Holosiiv economy-law professional college" (Limited liability company "Holosiiv economy-law professional college")	15 (1) (0.09 %)
24	2021_60720000_Renchka_Nataliia_Ihorivna_121566 10/25/2024 National University "Lviv Politechnika" (National University Lviv Politechnika)	15 (3) (0.09 %)
25	KP.072.Домчак.2024. 11/18/2024 leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law (leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law)	14 (2) (0.09 %)
26	KPM_Стезеряньский I.E.docx 11/15/2023 Bogomolets National Medical University (BNMU) (Departments of NMU)	12 (2) (0.08 %)
27	075_Галата АО_КР_Барорка МО 5/11/2026 Dnipro State Agrarian and Economic University course work (Dnipro State Agrarian and Economic University course work)	12 (1) (0.08 %)
28	Маслова_квалиф_робота_перевірка 6/21/2025 State Biotechnological University (Кафедра глобальної економіки)	11 (1) (0.07 %)
29	281_ПУ_Умінський 1/6/2025 University of Customs and Finance (University of Customs and Finance)	10 (2) (0.06 %)
30	Корнієнко І.ЕК.2025.ВП 6/15/2025 Boyarka Professional College of National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine (Boyarka Professional College of National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine)	10 (1) (0.06 %)

31	Облік і аналіз витрат підприємства в закладах охорони здоров'я 2/7/2025 Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman KNEU (кафедра бухгалтерського обліку та консалтингу)	10 (2) (0.06 %)
32	Бухгалтерська фінансова звітність на підприємстві 3/25/2026 Separate Structural Subdivision "Zboriv Professional College of Ternopil Ivan Puluj National Technical University" (Separate Structural Subdivision "Zboriv Professional College of Ternopil Ivan Puluj National Technical University")	10 (1) (0.06 %)
33	2krych_Оптимізація_грошових_коштів_підприємства_АТ_«Укрзалізниця»_3 5/19/2025 Lesya Ukrainka Volyn National University (Кафедра фінансів)	7 (1) (0.04 %)
34	КУРСОВА РОБОТА з дисципліни «Фінанси підприємства» на тему: «Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану підприємства» 5/30/2025 Sumy Professional College of Sumy National Agrarian University (Sumy Professional College of Sumy National Agrarian University)	5 (1) (0.03 %)
35	075_Омельченко ВІ_КР_ Багорка МО 5/11/2026 Dnipro State Agrarian and Economic University course work (Dnipro State Agrarian and Economic University course work)	5 (1) (0.03 %)
36	КР Фінансовий аналіз підприємства Ф-31 6/2/2026 Separated Structural Subdivision "Kolomyia Polytechnic Professional College of Lviv Polytechnic National University" (Циклова комісія маркетингу та фінансів)	5 (1) (0.03 %)

Інтернет (1.02 %)



#	ДЖЕРЕЛО URL	КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ)
37	https://api.dspace.wunu.edu.ua/api/core/bitstreams/767ee694-cd4b-45a8-81a1-20e9edb0ab00/content	31 (5) (0.19 %)
38	https://finmanagement.com.ua/finansova-zvitnist/standarty-buhgalterskogo-obliku-ta-zvitnosti-v-ukrayini/	29 (4) (0.18 %)
39	https://eir.kntu.net.ua/jspui/bitstream/123456789/940/1/%D0%A4%D0%B5%D1%81%D1%8E%D0%BD%20%D0%94.%D0%9F.%20%D0%A3%D0%B4%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D0%BC%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%97%20%D0%B4%D1%96%D1%8F%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96%20%D0%BF%D1%96%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%94%D0%BC%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%D1%96%D0%BD%D0%B4%D1%83%D1%81%D1%82%D1%80%D1%96%D1%97%20%D0%B3%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%96.pdf	28 (2) (0.18 %)
40	http://176.101.220.8:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/828/072_20_balaganska.pdf?sequence=1&isAllowed=y	18 (1) (0.11 %)
41	https://bup.chnu.edu.ua/media/o2yjt3b/zavdannia-do-kvalifikatsiinoi-roboty_076_eob.pdf	16 (1) (0.1 %)
42	http://2detpol.city.kharkov.ua/wp-content/uploads/1_reduce_reduce-1-min-%D1%81%D0%B6%D0%B0%D1%82%D1%8B%D0%B9_reduce_reduce-min_compressed-1-1.pdf	11 (2) (0.07 %)
43	http://www.khnu.km.ua/root/res/2-21-141-10.pdf?n=1808	9 (1) (0.06 %)
44	https://www.khm.gov.ua/uk/content/pro-zatverdzhennya-programy-rozvytku-pidtrymky-komunalnyh-zakladiv-ohorony-zdorovya-ta-4	8 (1) (0.05 %)

45	https://sm-rc.pmsd.org.ua/perelik-laboratoryh-ta-instrumentalnih-dagnostychnyh-doslidzhen/	6 (1) (0.04 %)
46	https://otherreferats.allbest.ru/audit/00053861_2.html	5 (1) (0.03 %)
47	https://www.uzhnu.edu.ua/uk/infocentre/get/13856	1 (1) (0.01 %)



Список прийнятих фрагментів

#	ЗМІСТ	КІЛЬКІСТЬ ОДНАКОВИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ)
---	-------	---------------------------------------