

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ МІСЬКОГО
ГОСПОДАРСТВА ІМЕНІ О. М. БЕКЕТОВА
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І МЕНЕДЖМЕНТУ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА БЕЗПЕКИ БІЗНЕСУ

**Пояснювальна записка
до кваліфікаційної роботи бакалавра
на тему:
Облік, аналіз та контроль руху грошових коштів
на підприємстві**

Виконав: здобувач 4 курсу групи
ОіА 2022-1

Спеціальності 071 – Облік і оподаткування
Тригуб Алла Едуардівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

Керівник роботи: к.е.н., доц. Спіцина Н. В.
(прізвище, ім'я, по батькові)

Рецензент: к.е.н., доц. Гавриличенко Є. В.
(прізвище, ім'я, по батькові)

Харків – 2026 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра виконана у відповідності до встановлених вимог.

Допускається до захисту.

Протокол № 18 від «08» червня 2026 р.

Завідувачка кафедри: _____  Олена УГОДНІКОВА

Секретар: _____  Ганна КЛИМОВА

«15» червня 2026 р.

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ МІСЬКОГО
ГОСПОДАРСТВА імені О.М.БЕКЕТОВА
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ І МЕНЕДЖМЕНТУ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА БЕЗПЕКИ БІЗНЕСУ

Освітньо-кваліфікаційний рівень бакалавр
Спеціальність 071 Облік і оподаткування
Освітня програма Облік і аудит

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри ФОтаББ
к.е.н., доц. Олена УГОДНІКОВА



“20” травня 2026 року

З А В Д А Н Н Я
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА

Тригуб Аллі Едуардівні

1. Тема: Облік, аналіз та контроль руху грошових коштів на підприємстві
2. Керівник роботи к.е.н., доц. Наталія СПІЦИНА затверджені наказом вищого навчального закладу від "19" травня 2026 р. №428-03
3. Строк подання роботи 15.06.2026 року.

Вихідні дані до роботи: фінансова звітність ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр., матеріали переддипломної практики, дані первинного, аналітичного та синтетичного обліку підприємства, положення облікової політики, внутрішні регламенти та організаційно-розпорядчі документи підприємства, чинні нормативно-правові акти України, міжнародні стандарти фінансової звітності, наукові статті, монографії, навчальні посібники та інші фахові джерела з питань обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки: 1. Теоретичні та організаційно-методичні основи обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства. 2. Організація обліку, аналіз та контроль руху грошових коштів в ПрАТ «Трест-житлобуд-1». 3. Напрями удосконалення обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів на підприємстві

5. Перелік графічного матеріалу. Презентація, що відображає зміст і основні результати бакалаврської роботи

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Ознайомлення з літературними джерелами та нормативними документами за темою кваліфікаційної роботи бакалавра	11.05.2026 - 15.05.2026	Виконано
2.	Ознайомлення з системою обліку та фінансовою звітністю бази дослідження і їх аналіз	16.05.2026 - 20.05.2026	Виконано
3.	Написання розділу 1	21.05.2026 - 27.05.2026	Виконано
4.	Написання розділу 2	28.05.2026 - 03.06.2026	Виконано
5.	Написання розділу 3	04.06.2026 - 09.06.2026	Виконано
6.	Оформлення пояснювальної записки	10.06.2026 - 12.06.2026	
7.	Підготовка презентації та доповіді	13.06.2026 - 14.06.2026	Виконано
8.	Рецензування та перевірка роботи на плагіат	15.06.2026 - 16.06.2026	Виконано
9.	Попередній захист кваліфікаційної роботи магістра на кафедр	17.05.2025	Виконано

Здобувач вищої освіти



(Алла ТРИГУБ)

(підпис)

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи



(підпис)

(Наталія СПІЦИНА)

(прізвище та ініціали)

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна робота бакалавра: 93 с., 5 рис., 25 табл., 43 джерел

В першому розділі роботи розглянуто теоретичні та організаційно-методичні засади обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства, а саме: економічну сутність грошових коштів, їх класифікацію, роль у забезпеченні платоспроможності та фінансової стійкості підприємства, а також проведено аналіз нормативно-правової бази з обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів.

В другому розділі надано характеристику діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1», а також розраховано та проаналізовано основні показники його діяльності за 2023-2025 рр. Також визначено основні положення облікової політики досліджуваного підприємства щодо обліку грошових коштів. Розглянуто питання організації бухгалтерського обліку грошових коштів на прикладі ПрАТ «Трест Житлобуд-1», а саме їх відображення в обліку, документування операцій, використання первинних документів і реєстрів обліку, а також проведено аналіз руху грошових коштів і розглянуто питання контролю їх використання.

В третьому розділі розроблено напрями удосконалення обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1». Запропоновано використання платіжного календаря, системи цифрового моніторингу руху грошових коштів та контрольного листа перевірки платежів з метою підвищення оперативності обліково-аналітичної інформації, посилення внутрішнього контролю та покращення управління ліквідністю підприємства.

ПРАТ «ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1», ГРОШОВІ КОШТИ, ГРОШОВІ ПОТОКИ, ОБЛІК, АНАЛІЗ, КОНТРОЛЬ, ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, ЛІКВІДНІСТЬ, ПЛАТІЖНИЙ КАЛЕНДАР, ЦИФРОВИЙ МОНІТОРИНГ, ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА КОНТРОЛЮ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА	
1.1 Економічна сутність грошових коштів, їх класифікація та роль у забезпеченні діяльності підприємства.....	9
1.2 Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та контролю грошових коштів в Україні.....	20
1.3 Організаційно-методичні засади обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства	28
РОЗДІЛ 2 ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ, АНАЛІЗ ТА КОНТРОЛЬ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1»	
2.1 Організаційно-економічна характеристика діяльності ПрАТ «Трест- Житлобуд-1» та оцінка основних фінансово-економічних показників.....	36
2.2 Організація бухгалтерського обліку грошових коштів на ПрАТ «Трест Житлобуд-1».....	45
2.3 Аналіз та контроль руху грошових коштів в ПрАТ «Трест-Житлобуд- 1».....	57
РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА КОНТРОЛЮ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД- 1»	
3.1 Удосконалення організації бухгалтерського обліку грошових коштів на підприємстві в умовах цифровізації.....	63
3.2 Удосконалення аналізу руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» на основі цифрових інструментів	67
3.3 Удосконалення системи внутрішнього контролю руху грошових коштів на підприємстві	80
ВИСНОВКИ	85
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	90
ДОДАТКИ	

ВСТУП

В умовах сучасної економіки ефективне управління грошовими коштами є однією з найважливіших передумов забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності підприємства. Грошові кошти забезпечують безперервність господарської діяльності суб'єктів господарювання, своєчасне виконання зобов'язань перед працівниками, постачальниками, державою та іншими контрагентами. Від ефективності організації обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів значною мірою залежить здатність підприємства підтримувати належний рівень ліквідності, своєчасно реагувати на зміни зовнішнього середовища та приймати обґрунтовані управлінські рішення.

Особливого значення питання обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів набувають для підприємств будівельної галузі, діяльність яких характеризується значною капіталомісткістю, тривалим виробничим циклом, необхідністю здійснення значних авансових платежів та високим рівнем фінансових ризиків. У таких умовах якісне інформаційне забезпечення процесів управління грошовими потоками є необхідною умовою ефективного функціонування підприємства.

Проблеми організації обліку, аналізу та контролю грошових коштів досліджували у своїх працях вітчизняні та зарубіжні науковці, серед яких Ф.Ф. Бутинець, М.Т. Білуха, В.В. Сопко, С.Ф. Голов, Л.Г. Ловінська, В.О. Шевчук та інші. Разом із тим постійні зміни нормативно-правового регулювання бухгалтерського обліку, розвиток інформаційних технологій та необхідність підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами підприємств обумовлюють актуальність подальших досліджень у цій сфері.

Метою кваліфікаційної роботи є розробка пропозицій щодо удосконалення обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів на підприємстві на основі дослідження теоретичних положень і практики їх організації в ПрАТ «Трест-Житлобуд-1».

Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання:

- вивчити економічну сутність грошових коштів та їх значення в системі управління підприємством;

- дослідити нормативно-правове забезпечення обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів;
- розглянути організаційно-методичні засади обліку, аналізу та контролю грошових коштів;
- надати організаційно-економічну характеристику ПрАТ «Трест-Житлобуд-1»;
- дослідити порядок бухгалтерського обліку руху грошових коштів на підприємстві;
- провести аналіз руху грошових коштів та оцінити ефективність їх використання;
- дослідити систему контролю руху грошових коштів на підприємстві;
- розробити рекомендації щодо удосконалення обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів.

Об'єктом дослідження є процеси обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів на підприємстві.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів організації обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів в ПрАТ «Трест-Житлобуд-1».

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти України з питань бухгалтерського обліку і фінансової звітності, наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених, фінансова звітність ПрАТ «Трест-Житлобуд-1», первинні документи, реєстри бухгалтерського обліку, внутрішні нормативні документи підприємства, а також матеріали офіційних електронних ресурсів.

У процесі дослідження використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, зокрема методи аналізу і синтезу, індукції та дедукції, порівняння, групування, узагальнення, економічного аналізу, табличний та графічний методи, а також методи документального контролю.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості використання запропонованих рекомендацій для вдосконалення організації обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів в ПрАТ «Трест-Житлобуд-1», що сприятиме підвищенню ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства та зміцненню його фінансового стану.

Базою дослідження є ПрАТ «Трест-Житлобуд-1».

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА КОНТРОЛЮ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПІДПРИЄМСТВА

1.1 Економічна сутність грошових коштів, їх класифікація та роль у забезпеченні діяльності підприємства

У сучасних умовах господарювання грошові кошти належать до найважливіших економічних ресурсів підприємства, оскільки забезпечують можливість здійснення операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Саме за допомогою грошових коштів підприємство виконує свої зобов'язання перед працівниками, постачальниками, державою, фінансовими установами та іншими контрагентами. Від обсягу та ефективності використання грошових коштів значною мірою залежить рівень платоспроможності, фінансової стійкості та конкурентоспроможності суб'єкта господарювання.

В умовах ринкової економіки значення грошових коштів суттєво зростає, оскільки вони виступають не лише засобом платежу, а й важливим інструментом управління фінансовими ресурсами підприємства. Недостатність грошових коштів може призвести до порушення договірних зобов'язань, виникнення простроченої заборгованості та погіршення фінансового стану підприємства. Водночас надмірне накопичення коштів на рахунках без їх ефективного використання також є негативним явищем, оскільки знижує рівень прибутковості діяльності та призводить до втрати потенційних економічних вигод.

Дослідження економічної сутності грошових коштів посідає важливе місце в наукових працях вітчизняних і зарубіжних учених. Протягом тривалого часу науковці формували різні підходи до визначення змісту цієї економічної категорії залежно від цілей дослідження, особливостей бухгалтерського обліку, фінансового менеджменту та економічного аналізу.

На думку Ф. Ф. Бутинця, грошові кошти є найбільш ліквідною складовою оборотних активів підприємства, яка забезпечує можливість здійснення поточних господарських операцій та виконання фінансових зобов'язань. Учений наголошує, що саме грошові кошти є завершальною

формою кругообігу капіталу та водночас початковою передумовою нового виробничого циклу [1].

С. Ф. Голов розглядає грошові кошти як особливий вид активів, що використовується для проведення розрахунків і характеризується абсолютною ліквідністю. Науковець підкреслює, що відображення грошових коштів у бухгалтерському обліку повинно забезпечувати користувачів інформацією про їх наявність, рух та ефективність використання [2].

Н. М. Ткаченко зазначає, що грошові кошти є універсальним засобом обміну та основою здійснення господарських процесів. Автор акцентує увагу на необхідності забезпечення належного контролю за рухом грошових ресурсів, оскільки саме вони найчастіше стають об'єктом фінансових порушень і зловживань [3].

Л. Г. Ловінська визначає грошові кошти як складову фінансових активів підприємства, яка забезпечує реалізацію всіх видів господарських операцій та формує основу для оцінки ліквідності й платоспроможності суб'єкта господарювання [4].

На думку В. В. Сопка, грошові кошти слід розглядати не лише як об'єкт бухгалтерського обліку, а і як один із ключових показників фінансового стану підприємства. Учений підкреслює, що достовірність інформації про рух грошових коштів є важливою передумовою прийняття ефективних управлінських рішень [5].

М. Т. Білуха акцентує увагу на контрольній функції обліку грошових коштів. Науковець вважає, що правильна організація документування та контролю грошових операцій сприяє запобіганню фінансовим порушенням і забезпечує раціональне використання фінансових ресурсів підприємства [6].

У сучасних наукових дослідженнях значна увага приділяється не лише самим грошовим коштам, а й грошовим потокам. Так, Т. О. Мулик зазначає, що оцінка ефективності діяльності підприємства неможлива без аналізу руху грошових коштів, оскільки саме грошові потоки характеризують реальну здатність підприємства генерувати фінансові ресурси та виконувати свої зобов'язання [7].

Подібної позиції дотримується О. В. Панасюк, яка наголошує, що показники прибутковості не завжди відображають реальний фінансовий стан підприємства. На відміну від прибутку, грошові потоки дозволяють оцінити

фактичні надходження та витрачання коштів, що робить їх важливим інструментом фінансового аналізу [8].

У роботах В. В. Покинйчереда та О. Л. Тімченко підкреслюється, що в сучасних умовах саме аналіз грошових потоків є основою оцінювання фінансової стабільності підприємства, його інвестиційної привабливості та здатності забезпечувати сталий розвиток [9].

Ю. Монтика розглядає грошові потоки як один із ключових об'єктів фінансового менеджменту, що забезпечує можливість прогнозування майбутнього фінансового стану підприємства та прийняття управлінських рішень щодо оптимізації використання ресурсів [10].

Узагальнення наукових підходів свідчить про відсутність єдиного трактування поняття «грошові кошти». Одні автори розглядають їх переважно як об'єкт бухгалтерського обліку, інші акцентують увагу на їх ролі в системі фінансового управління або економічного аналізу. Проте всі дослідники погоджуються з тим, що грошові кошти є найбільш ліквідною частиною активів підприємства та забезпечують можливість здійснення його господарської діяльності.

Для систематизації наукових підходів доцільно узагальнити найбільш поширені визначення грошових коштів у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 Наукові підходи до визначення економічної сутності грошових коштів.

Автор	Основний підхід до трактування	Особливість наукового підходу
Ф. Ф. Бутинець	Грошові кошти розглядаються як найбільш ліквідна частина оборотних активів підприємства.	Акцент зроблено на ліквідності грошових коштів і їх ролі у забезпеченні кругообігу капіталу підприємства.
С. Ф. Голов	Грошові кошти визначаються як актив, що використовується для здійснення розрахунків і має абсолютну ліквідність.	Підкреслено значення достовірного відображення грошових коштів у фінансовій звітності.
Н. М. Ткаченко	Грошові кошти розглядаються як універсальний засіб обміну та важливий об'єкт бухгалтерського обліку.	Особлива увага приділяється документальному оформленню та контролю грошових операцій.
Л. Г. Ловінська	Грошові кошти трактуються як складова фінансових активів підприємства.	Наголошено на їх значенні для оцінювання ліквідності та платоспроможності підприємства.

Продовження табл. 1.1		
В. В. Сопко	Грошові кошти розглядаються як об'єкт бухгалтерського обліку та важливий показник фінансового стану.	Акцент зроблено на інформаційному забезпеченні управлінських рішень.
М. Т. Білуха	Грошові кошти досліджуються як об'єкт обліку, контролю та аудиту.	Виділено контрольну функцію обліку грошових коштів і необхідність запобігання фінансовим порушенням.
Т. О. Мулик	Грошові кошти розглядаються через призму формування та аналізу грошових потоків підприємства.	Підкреслено значення аналізу надходжень і вибуття коштів для оцінки фінансового стану.
О. В. Панасюк	Грошові кошти пов'язуються з реальною платоспроможністю підприємства.	Наголошено, що прибутковість не завжди означає наявність достатнього обсягу ліквідних коштів.

Поряд із науковими підходами важливе значення має нормативне визначення грошових коштів. В Україні методологічні засади формування інформації про грошові кошти та їх рух регулюються Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», Планом рахунків бухгалтерського обліку та Інструкцією про його застосування [11-15].

Відповідно до НП(С)БО 1 грошові кошти належать до складу оборотних активів підприємства та відображаються у фінансовій звітності як окрема стаття балансу [12]. При цьому до складу грошових коштів включаються кошти в касі, на поточних рахунках у банках та депозити до запитання.

Особливе значення для дослідження руху грошових коштів має НП(С)БО 1, яке визначає порядок формування інформації про надходження та вибуття коштів за видами діяльності підприємства [13]. Саме цей стандарт є основою для проведення аналізу грошових потоків та оцінювання ефективності використання фінансових ресурсів.

У міжнародній практиці аналогічні питання регулюються Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» (IAS 7). Відповідно до його положень, грошові кошти включають готівку та депозити до запитання, а еквіваленти грошових коштів визначаються як

короткострокові високоліквідні інвестиції, які легко конвертуються у відому суму коштів та характеризуються незначним ризиком зміни вартості [16].

Порівняння положень національних та міжнародних стандартів свідчить про їх загальну концептуальну узгодженість щодо трактування грошових коштів. Водночас міжнародні стандарти приділяють більшу увагу оцінці ліквідності та формуванню інформації для інвесторів і кредиторів, тоді як національні стандарти більш детально регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

Таким чином, проведений аналіз наукових і нормативних підходів дозволяє зробити висновок, що грошові кошти являють собою найбільш ліквідну частину активів підприємства, яка перебуває у готівковій та безготівковій формах, використовується для здійснення розрахунків, виконання фінансових зобов'язань, забезпечення поточної діяльності та формування умов для подальшого розвитку суб'єкта господарювання.

Подальше дослідження економічної сутності грошових коштів потребує розгляду їх класифікації, оскільки саме вона забезпечує належну організацію бухгалтерського обліку, проведення економічного аналізу та здійснення ефективного контролю за використанням фінансових ресурсів підприємства. Від правильності класифікації залежить не лише порядок відображення грошових операцій у бухгалтерському обліку, а й достовірність інформації, що формується для внутрішніх та зовнішніх користувачів.

У науковій літературі відсутній єдиний підхід до класифікації грошових коштів. Це пояснюється різними цілями досліджень та особливостями використання інформації про грошові ресурси підприємства. Так, С. Ф. Голов зазначає, що класифікація грошових коштів повинна забезпечувати потреби фінансової звітності та сприяти отриманню користувачами повної інформації про ліквідність підприємства [2]. Н. М. Ткаченко наголошує на необхідності класифікації грошових коштів за місцем зберігання та формою здійснення розрахунків, що забезпечує належну організацію бухгалтерського обліку [3]. Т. О. Мулик підкреслює важливість поділу грошових потоків за видами діяльності підприємства для потреб аналізу та управління [7].

Однією з найбільш поширених є класифікація грошових коштів за формою існування. Відповідно до цього підходу виділяють готівкові та безготівкові кошти. Готівкові кошти являють собою грошові знаки

національної та іноземної валюти, які перебувають у касі підприємства та використовуються для здійснення розрахунків у межах, визначених чинним законодавством. Порядок здійснення касових операцій регламентується Положенням про ведення касових операцій у національній валюті України, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 148 [17].

Безготівкові кошти становлять основну частину грошових ресурсів сучасних підприємств. Вони знаходяться на поточних, валютних, депозитних та інших рахунках у банківських установах і використовуються для здійснення переважної більшості господарських операцій. Використання безготівкових розрахунків сприяє підвищенню рівня фінансової безпеки підприємства, прискоренню обороту коштів та зменшенню ризику фінансових зловживань.

Важливе значення має класифікація грошових коштів за валютою обігу. За цією ознакою виділяють кошти в національній валюті та кошти в іноземній валюті. Для підприємств, які здійснюють зовнішньоекономічну діяльність або залучають іноземні інвестиції, така класифікація має особливе значення, оскільки операції в іноземній валюті супроводжуються виникненням курсових різниць та потребують додаткового контролю. Як зазначає Л. Г. Ловінська, валютні операції належать до найбільш ризикових ділянок бухгалтерського обліку через постійні коливання валютних курсів та складність їх документального оформлення [4].

Для потреб бухгалтерського обліку широко використовується класифікація грошових коштів за місцем їх зберігання. Згідно з Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, доцільно виділяти кошти в касі, кошти на рахунках у банках, кошти в дорозі та інші кошти [15].

Кошти в касі підприємства обліковуються на рахунку 30 «Готівка» та включають наявні готівкові кошти в національній та іноземній валюті. Для їх обліку використовуються відповідні первинні документи, зокрема прибуткові та видаткові касові ордери, касова книга та звіт касира.

Кошти на рахунках у банках відображаються на рахунку 31 «Рахунки в банках». До них належать кошти на поточних, валютних та інших рахунках підприємства. Саме ця категорія грошових коштів забезпечує здійснення більшості безготівкових розрахунків суб'єкта господарювання.

Кошти в дорозі обліковуються на рахунку 33 «Інші кошти» та характеризують суми, що були внесені до банку або відправлені для зарахування на рахунок, але на дату складання звітності ще не відображені банківською установою. Відокремлення таких коштів є важливим для забезпечення достовірності інформації про наявність грошових ресурсів підприємства.

Особливого значення для цілей аналізу та фінансового менеджменту набуває класифікація грошових коштів за ступенем ліквідності. Відповідно до положень МСБО 7 та НП(С)БО 1 до складу найбільш ліквідних активів належать власне грошові кошти та їх еквіваленти [12; 16].

Еквіваленти грошових коштів являють собою короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які легко конвертуються у визначену суму коштів та характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Використання цієї категорії активів дозволяє підприємству забезпечувати необхідний рівень ліквідності та водночас отримувати додатковий дохід від тимчасово вільних фінансових ресурсів.

Для цілей аналізу руху грошових коштів найбільш важливою є класифікація за видами діяльності підприємства. Вона передбачена як НП(С)БО 1, так і МСБО 7 [13; 16]. Відповідно до зазначених нормативних документів усі грошові потоки поділяються на операційні, інвестиційні та фінансові.

Операційна діяльність охоплює основну діяльність підприємства, а також інші види діяльності, які не належать до інвестиційної чи фінансової. Саме операційна діяльність формує основну частину надходжень і платежів підприємства. Для будівельних підприємств до операційних надходжень належать кошти, отримані від замовників за виконані будівельно-монтажні роботи, а до операційних платежів - оплата матеріалів, послуг підрядників, виплата заробітної плати та сплата податків.

Інвестиційна діяльність пов'язана з придбанням і реалізацією необоротних активів та фінансових інвестицій. Для будівельних підприємств до таких операцій можуть належати придбання будівельної техніки, транспортних засобів, виробничого обладнання або інвестування в інші суб'єкти господарювання.

Фінансова діяльність характеризує зміни у складі власного та позикового капіталу підприємства. Вона включає отримання та погашення кредитів, виплату дивідендів, залучення внесків власників та інші операції, пов'язані з формуванням джерел фінансування діяльності підприємства.

Узагальнення наведених класифікаційних ознак доцільно представити у вигляді таблиці 1.2.

Таблиця 1.2 Класифікація грошових коштів для цілей бухгалтерського обліку, аналізу та контролю

Ознака класифікації	Види грошових коштів	Практичне значення для обліку, аналізу та контролю
За формою існування	Готівкові; безготівкові	Забезпечує розмежування касових і банківських операцій, визначає порядок документального оформлення та контролю розрахунків.
За валютою обігу	У національній валюті; в іноземній валюті	Дає змогу організувати облік валютних операцій, контролювати курсові різниці та дотримання валютного законодавства.
За місцем зберігання	У касі; на рахунках у банках; кошти в дорозі; інші кошти	Використовується для побудови синтетичного й аналітичного обліку за рахунками 30, 31, 33 та проведення інвентаризації.
За ступенем ліквідності	Грошові кошти; еквіваленти грошових коштів	Є основою оцінки абсолютної ліквідності, платоспроможності та здатності підприємства своєчасно виконувати поточні зобов'язання.
За напрямом руху	Надходження; вибуття	Дозволяє аналізувати джерела формування коштів, напрями їх використання та виявляти причини дефіциту або надлишку грошових ресурсів.
За видами діяльності	Грошові потоки від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності	Є основою складання та аналізу Звіту про рух грошових коштів відповідно до НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” та МСБО 7.

Таким чином, класифікація грошових коштів має важливе значення для організації бухгалтерського обліку, проведення аналізу та здійснення внутрішнього контролю. Використання різних класифікаційних ознак дозволяє забезпечити повноту інформації про наявність і рух грошових ресурсів підприємства, підвищити якість управлінських рішень та створити

належні умови для підтримання фінансової стійкості суб'єкта господарювання.

Важливою характеристикою грошових коштів є їх безпосередній вплив на фінансовий стан підприємства. Саме наявність достатнього обсягу грошових ресурсів забезпечує можливість своєчасного виконання поточних зобов'язань, підтримання безперервності виробничого процесу та реалізації стратегічних цілей розвитку. У зв'язку з цим грошові кошти розглядаються не лише як об'єкт бухгалтерського обліку, а й як один із ключових факторів забезпечення платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості підприємства.

У сучасній економічній літературі платоспроможність підприємства визначається як його здатність своєчасно та в повному обсязі виконувати фінансові зобов'язання перед кредиторами, працівниками, державою та іншими контрагентами. Як зазначає Г. В. Кошельок, саме достатній обсяг грошових коштів є основною умовою підтримання платоспроможності підприємства, оскільки навіть прибуткове підприємство може втратити фінансову стійкість у разі нестачі ліквідних активів для здійснення поточних платежів [18].

Подібної позиції дотримуються В. В. Покин'єва та О. Л. Тімченко, які наголошують, що оцінювання фінансового стану підприємства без аналізу руху грошових коштів є неповним, оскільки саме грошові потоки відображають реальну здатність підприємства виконувати свої зобов'язання та фінансувати подальший розвиток [9].

У працях Ю. Монтики підкреслюється, що ефективне управління грошовими потоками сприяє підвищенню фінансової стійкості підприємства, забезпечує можливість своєчасного реагування на зміни ринкової кон'юнктури та створює умови для реалізації інвестиційних проєктів [10]. Відповідно, управління грошовими ресурсами є одним із найважливіших напрямів фінансового менеджменту.

Поняття ліквідності тісно пов'язане з грошовими коштами. У фінансовому аналізі ліквідність характеризує здатність активів підприємства швидко перетворюватися на грошові кошти без суттєвої втрати вартості. Грошові кошти є абсолютно ліквідним активом, оскільки можуть бути негайно використані для здійснення платежів. Саме тому їх величина

використовується при розрахунку показників абсолютної ліквідності та інших коефіцієнтів платоспроможності підприємства [19].

На думку А. Гриліцької, достатній рівень ліквідності є однією з ключових передумов забезпечення фінансової безпеки підприємства, а оптимізація руху грошових потоків сприяє підтриманню належного співвідношення між надходженням і витрачанням коштів [20]. Особливої актуальності це питання набуває в умовах економічної нестабільності, інфляційних процесів та підвищення фінансових ризиків.

Важливою складовою фінансової стійкості підприємства є здатність генерувати позитивний чистий грошовий потік. Т. О. Мулик зазначає, що стабільне перевищення надходжень над витрачанням коштів створює передумови для розвитку підприємства, погашення зобов'язань, здійснення інвестицій та підвищення рівня фінансової незалежності [7].

Позитивний чистий грошовий потік дозволяє підприємству формувати резерви ліквідності, своєчасно здійснювати платежі та уникати необхідності залучення додаткових кредитних ресурсів. Водночас систематичний дефіцит грошових коштів свідчить про наявність фінансових проблем і може призвести до порушення платіжної дисципліни, зростання кредиторської заборгованості та погіршення фінансового стану підприємства.

Особливого значення питання управління грошовими коштами набувають для підприємств будівельної галузі. На відміну від багатьох інших сфер економіки, будівництво характеризується тривалим виробничим циклом, значними обсягами капіталовкладень та нерівномірністю надходження фінансових ресурсів. У багатьох випадках між моментом початку виконання будівельних робіт та отриманням остаточної оплати проходить тривалий проміжок часу, що підвищує потребу в ефективному управлінні ліквідністю.

Будівельні підприємства змушені постійно підтримувати достатній рівень грошових ресурсів для фінансування закупівлі будівельних матеріалів, виплати заробітної плати працівникам, розрахунків із субпідрядними організаціями, сплати податків та інших поточних витрат. У зв'язку з цим навіть короткострокові затримки надходження коштів від замовників можуть суттєво вплинути на фінансовий стан підприємства.

Як зазначає О. В. Панасюк, для підприємств із тривалим операційним циклом особливого значення набуває контроль за синхронністю вхідних і

вихідних грошових потоків [8]. Порухення такої синхронності може призвести до виникнення касових розривів навіть за наявності прибуткової діяльності.

Важливою функцією грошових коштів є забезпечення інвестиційного розвитку підприємства. Наявність достатнього обсягу власних фінансових ресурсів дозволяє здійснювати модернізацію виробничих потужностей, придбання нової техніки та обладнання, впровадження сучасних технологій, розширення масштабів діяльності. Для будівельних підприємств це особливо актуально у зв'язку з високою вартістю спеціалізованої техніки та необхідністю постійного оновлення матеріально-технічної бази.

Крім економічної функції, грошові кошти виконують важливу контрольну функцію. Рух коштів супроводжує практично всі господарські операції підприємства, тому саме на цій ділянці бухгалтерського обліку зосереджена значна кількість контрольних процедур. М. Т. Білуха підкреслює, що належна організація контролю за рухом грошових коштів сприяє підвищенню достовірності бухгалтерської інформації, запобігає фінансовим порушенням та забезпечує раціональне використання ресурсів підприємства [6].

У сучасних умовах важливу роль відіграють також цифрові технології управління грошовими потоками. Використання автоматизованих систем бухгалтерського обліку, електронного документообігу, систем дистанційного банківського обслуговування та програм бюджетування дозволяє підвищити ефективність управління грошовими ресурсами, скоротити ризик помилок та забезпечити оперативне отримання інформації про фінансовий стан підприємства.

Отже, грошові кошти відіграють визначальну роль у забезпеченні платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості підприємства. Вони є основою здійснення господарської діяльності, виконання фінансових зобов'язань, реалізації інвестиційних проєктів та забезпечення подальшого розвитку суб'єкта господарювання. Для підприємств будівельної галузі значення грошових коштів посилюється через тривалість виробничого циклу, значну капіталомісткість діяльності та необхідність підтримання постійної платоспроможності. Саме тому ефективна організація обліку, аналізу та

контролю руху грошових коштів є необхідною умовою забезпечення стабільного функціонування та розвитку підприємства.

Таким чином, проведене дослідження дозволяє зробити висновок, що грошові кошти є найбільш ліквідною частиною активів підприємства та важливим інструментом забезпечення його фінансової стійкості. Узагальнення наукових і нормативних підходів свідчить про багатогранність економічної сутності грошових коштів, які одночасно виступають об'єктом бухгалтерського обліку, аналізу, контролю та фінансового управління. Раціональна організація обліку і контролю грошових коштів, а також своєчасний аналіз їх руху створюють передумови для підтримання ліквідності, платоспроможності та забезпечення ефективного розвитку підприємства.

1.2 Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та контролю грошових коштів в Україні

Ефективне функціонування будь-якого підприємства неможливе без належної організації обліку, аналізу та контролю грошових коштів. Саме грошові кошти забезпечують здійснення господарських операцій, виконання договірних зобов'язань, фінансування виробничих процесів та реалізацію стратегічних напрямів розвитку суб'єкта господарювання. Водночас висока ліквідність грошових коштів зумовлює підвищений ризик фінансових порушень, що обумовлює необхідність їх чіткого нормативно-правового регулювання.

В Україні система нормативного регулювання обліку, аналізу та контролю грошових коштів сформована за багаторівневим принципом та охоплює законодавчі, нормативні, методичні та міжнародні документи. Така система забезпечує єдині підходи до формування облікової інформації, її відображення у фінансовій звітності, здійснення контролю за рухом коштів і проведення аналітичної оцінки фінансового стану підприємства.

Основу нормативно-правового регулювання становить Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який визначає правові засади організації бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності суб'єктами господарювання [11]. Відповідно до зазначеного Закону бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться

підприємством, а фінансова звітність формується на підставі даних бухгалтерського обліку. Закон також покладає відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення належного внутрішнього контролю на керівника підприємства [11].

Для цілей обліку та контролю грошових коштів важливе значення мають принципи повного висвітлення інформації, послідовності, безперервності діяльності та превалювання сутності над формою, визначені законодавством. Саме вони забезпечують достовірність інформації про наявність і рух грошових ресурсів підприємства та створюють основу для прийняття ефективних управлінських рішень.

Наступним рівнем нормативного регулювання виступають національні положення (стандарт) бухгалтерського обліку. Ключове значення для формування інформації про грошові кошти має Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [12]. Цей нормативний документ визначає склад фінансової звітності підприємства, вимоги до її формування та порядок відображення показників, пов'язаних із грошовими коштами та їх еквівалентами.

Відповідно до НП(С)БО 1 грошові кошти належать до складу оборотних активів підприємства та відображаються у балансі окремою статтею. Крім того, стандарт передбачає обов'язкове формування Звіту про рух грошових коштів, який забезпечує користувачів інформацією про надходження та вибуття коштів за видами діяльності підприємства [12].

Систему нормативно-правового регулювання обліку, аналізу та контролю грошових коштів в Україні доцільно узагальнити в таблиці 1.3.

Важливим елементом системи нормативного регулювання є План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкція про його застосування [14; 15]. Зазначені документи забезпечують єдину методологічну основу формування інформації про активи, зобов'язання та господарські процеси підприємства, у тому числі пов'язані з рухом грошових коштів. Вони створюють єдине інформаційне середовище для ведення бухгалтерського обліку та подальшого складання фінансової звітності.

Таблиця 1.3 Система нормативно-правового регулювання обліку, аналізу та контролю грошових коштів в Україні

Рівень регулювання	Основні нормативні документи	Характеристика регулювання
Законодавчий	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	Визначає загальні правові засади організації бухгалтерського обліку та фінансової звітності
Національний нормативний	НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Регламентує формування та подання фінансової звітності
Методичний	План рахунків бухгалтерського обліку, Інструкція №291	Встановлює єдині підходи до групування та узагальнення облікової інформації
Банківський	Закон України «Про платіжні послуги», Положення НБУ №148	Регулює готівкові та безготівкові розрахунки
Контрольний	Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань	Визначає порядок підтвердження достовірності даних обліку
Міжнародний	МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Регламентує порядок розкриття інформації про грошові кошти у звітності за МСФЗ

Важливу роль у системі нормативного регулювання руху грошових коштів відіграють нормативно-правові акти, що визначають порядок здійснення готівкових і безготівкових розрахунків. У сучасних умовах більшість господарських операцій суб'єктів господарювання здійснюється у безготівковій формі, що зумовлює необхідність належного правового забезпечення платіжних операцій та захисту прав їх учасників.

Базовим нормативним актом у цій сфері є Закон України «Про платіжні послуги», який визначає правові засади функціонування платіжного ринку, регулює порядок здійснення платіжних операцій, встановлює права та обов'язки учасників платіжних відносин, а також створює правові передумови для розвитку сучасних електронних платіжних сервісів [21]. Прийняття цього Закону стало важливим етапом адаптації національного законодавства до європейських вимог та сприяло розвитку цифрових платіжних технологій в Україні.

Для підприємств зазначений Закон має особливе значення, оскільки визначає правові основи проведення розрахунків через банківські установи, використання електронних платіжних засобів, дистанційного банківського обслуговування та сучасних цифрових платіжних сервісів. В умовах цифровізації економіки значна частина руху грошових коштів здійснюється через банківську систему, тому дотримання вимог законодавства у сфері платіжних послуг є важливою складовою забезпечення фінансової безпеки підприємства.

Поряд із безготівковими розрахунками важливим об'єктом правового регулювання залишаються операції з готівкою. Незважаючи на поступове зростання частки безготівкових розрахунків, готівкові операції продовжують використовуватися підприємствами під час здійснення окремих господарських операцій, розрахунків із працівниками та інших виплат.

Основним нормативним документом, який регулює порядок здійснення касових операцій суб'єктами господарювання, є Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України №148 [17]. Цей документ визначає загальні вимоги до організації готівкового обігу, встановлює порядок роботи з готівковими коштами та регламентує відповідальність за порушення касової дисципліни.

Особливістю зазначеного Положення є його поширення на всі юридичні особи незалежно від форми власності та виду економічної діяльності. Таким чином, вимоги щодо здійснення касових операцій є обов'язковими і для підприємств будівельної галузі, зокрема для ПрАТ «Трест Житлобуд-1».

Суттєве значення для забезпечення достовірності інформації про грошові кошти має нормативне регулювання інвентаризації активів та зобов'язань. Одним із ключових елементів системи контролю є підтвердження фактичної наявності грошових коштів та їх відповідності даним бухгалтерського обліку.

Порядок проведення інвентаризації регламентується Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань, затвердженим наказом Міністерства фінансів України №879 [22]. Відповідно до цього документа інвентаризація є обов'язковим елементом системи внутрішнього контролю та проводиться з

метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

Особливістю інвентаризації грошових коштів є необхідність перевірки не лише фактичної наявності готівки, а й підтвердження залишків коштів на банківських рахунках, коштів у дорозі та інших грошових активів. Результати інвентаризації використовуються для оцінки стану внутрішнього контролю, виявлення можливих порушень та прийняття управлінських рішень щодо підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Узагальнення основних нормативних документів, які регулюють облік і рух грошових коштів підприємств, наведено в таблиці 1.4.

Таблиця 1.4 Основні нормативні акти, що регулюють облік та рух грошових коштів підприємств

Нормативний акт	Сфера застосування для небанківського підприємства	Значення для регулювання грошових коштів
Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	Поширюється на юридичних осіб незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, крім випадків, прямо визначених законом.	Формує загальну правову основу ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності та відповідальності посадових осіб за достовірність облікової інформації, у тому числі щодо грошових коштів.
НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»	Застосовується підприємствами, які складають фінансову звітність за НП(П)СБО	Визначає склад фінансової звітності, загальні вимоги до її подання та порядок розкриття інформації про грошові кошти, їх еквіваленти і рух коштів у звітності підприємства.
План рахунків бухгалтерського обліку	Застосовується підприємствами й організаціями, які ведуть бухгалтерський облік відповідно до національної системи регулювання.	Забезпечує єдину систему групування інформації про активи, зобов'язання, капітал, доходи, витрати та господарські операції підприємства, включаючи операції з грошовими коштами.
Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку	Використовується небанківськими підприємствами для організації синтетичного й аналітичного обліку господарських операцій.	Конкретизує призначення рахунків бухгалтерського обліку та загальні підходи до відображення господарських операцій, що створює методичну основу для формування інформації про рух коштів.

Продовження табл. 1.4		
Закон України «Про платіжні послуги»	Застосовується до учасників платіжного ринку, зокрема до підприємств як користувачів платіжних послуг під час здійснення безготівкових розрахунків.	Регулює порядок надання платіжних послуг, здійснення платіжних операцій, використання платіжних інструментів та електронних засобів розрахунків у господарській діяльності підприємств.
Положення НБУ №148 про ведення касових операцій	Поширюється на юридичних осіб незалежно від форми власності, які здійснюють операції з готівкою у національній валюті.	Встановлює вимоги до організації готівкового обігу, дотримання касової дисципліни, визначення ліміту каси та контролю за рухом готівкових коштів на підприємстві.
Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань №879	Застосовується підприємствами для підтвердження достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності.	Регламентує порядок проведення інвентаризації активів і зобов'язань, у тому числі грошових коштів, коштів на рахунках у банках та інших грошових активів.
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	Застосовується підприємствами, які складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.	Визначає міжнародні вимоги до подання інформації про грошові потоки за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю, що є важливим для користувачів фінансової звітності.

Важливе місце у системі нормативного регулювання займає аудит фінансової звітності. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» визначає правові засади здійснення аудиту, права та обов'язки суб'єктів аудиторської діяльності, а також вимоги до забезпечення якості аудиторських послуг [23]. Значення цього нормативного акта полягає в тому, що він створює правові механізми незалежного підтвердження достовірності фінансової інформації, у тому числі даних щодо наявності та руху грошових коштів.

Для підприємств, які мають значні обсяги господарських операцій, аудит виступає важливим інструментом зовнішнього контролю. Результати аудиторських перевірок сприяють підвищенню довіри інвесторів, кредиторів та інших користувачів фінансової звітності до інформації про фінансовий стан підприємства.

В умовах інтеграції України до світового економічного простору та гармонізації національного законодавства з міжнародними вимогами особливого значення набуває застосування міжнародних стандартів фінансової звітності. Вони забезпечують уніфіковані підходи до формування та подання фінансової інформації, підвищують її прозорість і сприяють зростанню довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших користувачів фінансової звітності.

Ключовим міжнародним нормативним документом у сфері відображення та розкриття інформації про грошові кошти є Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» [16]. Метою цього стандарту є надання користувачам фінансової звітності інформації про історичні зміни у складі грошових коштів та їх еквівалентів шляхом класифікації грошових потоків за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю.

На відміну від національного законодавства, яке значною мірою орієнтоване на регламентацію порядку ведення бухгалтерського обліку, МСБО 7 зосереджується насамперед на забезпеченні інформаційних потреб користувачів фінансової звітності. Стандарт встановлює єдині підходи до відображення грошових потоків та створює можливість порівняння фінансових показників підприємств різних країн і галузей економіки.

Особливе значення МСБО 7 має для суб'єктів господарювання, які відповідно до вимог законодавства складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. Для таких підприємств положення зазначеного стандарту є обов'язковими під час формування та подання фінансової звітності.

Система нормативного регулювання обліку та контролю грошових коштів в Україні побудована таким чином, що міжнародні стандарти не замінюють національне законодавство, а функціонують паралельно з ним. Підприємства, які застосовують МСФЗ, продовжують здійснювати господарську діяльність у межах вимог національного законодавства щодо документального оформлення операцій, проведення розрахунків, дотримання касової дисципліни, здійснення інвентаризації та організації внутрішнього контролю. Водночас під час складання фінансової звітності вони керуються вимогами міжнародних стандартів.

Для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» зазначене питання має особливе значення. Підприємство здійснює діяльність у будівельній галузі, характеризується значними обсягами господарських операцій та залученням суттєвих фінансових ресурсів. У таких умовах якісне нормативне забезпечення обліку та контролю грошових коштів виступає необхідною передумовою забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності та ефективності управління фінансовими ресурсами.

Сучасна система нормативного регулювання охоплює не лише питання бухгалтерського обліку, а й формує правові засади здійснення внутрішнього контролю, проведення аудиту та аналітичного оцінювання руху грошових коштів. Саме тому ефективність управління грошовими ресурсами підприємства значною мірою залежить від повноти та правильності застосування чинної нормативної бази.

Важливу роль у забезпеченні контролю за рухом грошових коштів відіграє взаємодія різних нормативних документів, кожен з яких регулює окремий аспект фінансово-господарської діяльності підприємства.

Отже, нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та контролю грошових коштів в Україні являє собою комплексну багаторівневу систему, яка охоплює законодавчі, нормативні, методичні та міжнародні документи. Її основу становлять Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», НП(С)БО 1, План рахунків бухгалтерського обліку, Інструкція про його застосування, Закон України «Про платіжні послуги», Положення НБУ про ведення касових операцій, Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, а також Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» [11; 12; 14; 15; 17; 21-23].

Для підприємств, які складають фінансову звітність за міжнародними стандартами, додаткового значення набувають положення МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», що забезпечують єдині підходи до розкриття інформації про грошові потоки та підвищують рівень прозорості фінансової звітності [16]. Сукупність зазначених нормативних документів формує правову основу організації обліку, проведення аналізу та здійснення контролю грошових коштів підприємства, створюючи необхідні умови для забезпечення достовірності фінансової інформації та ефективного управління грошовими ресурсами.

Сучасний розвиток нормативно-правового регулювання грошових коштів пов'язаний із посиленням ролі безготівкових розрахунків, електронного документообігу та цифрових платіжних сервісів. Для підприємств це означає необхідність не лише дотримання вимог бухгалтерського законодавства, а й урахування норм, що регулюють платіжні операції, інформаційну безпеку та контроль за рухом коштів. У зв'язку з цим нормативне забезпечення обліку, аналізу та контролю грошових коштів поступово зміщується від формального документування операцій до комплексного забезпечення прозорості, достовірності та контрольованості фінансової інформації.

1.3 Організаційно-методичні засади обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства

Організаційно-методичні засади обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів формують основу інформаційного забезпечення управління підприємством. Їх значення полягає в тому, що саме через облікові, аналітичні та контрольні процедури забезпечується формування достовірної інформації про наявність, надходження, використання та залишки грошових коштів. У сукупності ці елементи створюють методичну базу для оцінювання платоспроможності підприємства, контролю за збереженням фінансових ресурсів і прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством, а фінансова, податкова, статистична та інші види звітності ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку [11]. Це означає, що саме бухгалтерський облік формує первинну інформаційну базу для подальшого аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства.

Р. Е. Островерха розглядає організацію бухгалтерського обліку як систему побудови облікового процесу, що охоплює визначення об'єктів обліку, організацію документообігу, розподіл облікових функцій та формування інформації для потреб управління [24]. Такий підхід є важливим для дослідження грошових коштів, оскільки саме належна організація

облікового процесу забезпечує своєчасне відображення операцій з надходження та вибуття коштів.

Н. В. Довгопол, Т. В. Полозова та М. О. Радченко підкреслюють, що бухгалтерський облік виконує не лише реєстраційну, а й інформаційну функцію, оскільки забезпечує користувачів даними про активи, зобов'язання, капітал, доходи, витрати та результати діяльності підприємства [25]. У контексті грошових коштів це означає, що облік має забезпечувати не механічну фіксацію операцій, а формування системної інформації для оцінювання фінансового стану підприємства.

Аналітична складова управління грошовими коштами ґрунтується на використанні даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Т. О. Мулик зазначає, що організація аналізу грошових потоків передбачає визначення інформаційної бази, напрямів аналізу, системи показників та порядку використання результатів аналітичної роботи в управлінні підприємством [27]. Отже, аналіз не замінює бухгалтерський облік, а поглиблює його інформаційну функцію через оцінювання структури, динаміки та ефективності руху грошових коштів.

Контрольна складова системи управління грошовими коштами спрямована на забезпечення законності, достовірності та доцільності здійснення операцій. Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань визначає інвентаризацію як один із ключових інструментів підтвердження фактичної наявності активів і зобов'язань та перевірки достовірності даних бухгалтерського обліку [22]. Для грошових коштів це має особливе значення, оскільки їх висока ліквідність підвищує ризик помилок, нестач і зловживань.

Таким чином, облік, аналіз і контроль руху грошових коштів доцільно розглядати як взаємопов'язані елементи єдиної інформаційно-аналітичної системи управління підприємством. Облік забезпечує формування достовірних даних про рух коштів, аналіз дозволяє оцінити ефективність їх використання, а контроль сприяє підтвердженню достовірності інформації та збереженню фінансових ресурсів. Саме така взаємодія створює методичну основу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень щодо формування, використання та контролю грошових коштів підприємства.

Організація бухгалтерського обліку грошових коштів є важливою складовою загальної системи облікового забезпечення підприємства.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємство самостійно визначає облікову політику, форму бухгалтерського обліку, правила документообігу та систему внутрішнього контролю з урахуванням вимог законодавства [11]. Це означає, що організація обліку грошових коштів має забезпечувати не лише фіксацію фактів надходження та вибуття коштів, а й формування достовірної інформації для фінансової звітності, аналізу та контролю.

Р. Е. Островерха зазначає, що організація бухгалтерського обліку охоплює побудову облікового процесу, визначення відповідальних осіб, формування системи документування, організацію облікових регістрів і забезпечення руху облікової інформації між структурними підрозділами підприємства [24]. У контексті грошових коштів це має особливе значення, оскільки операції з ними характеризуються високою частотою здійснення, різноманітністю форм розрахунків та підвищеними вимогами до своєчасності відображення в обліку.

Основними завданнями організації обліку грошових коштів є забезпечення повного та своєчасного відображення операцій з їх надходження і вибуття, контроль за дотриманням платіжної дисципліни, формування інформації про залишки коштів, а також створення належної інформаційної бази для складання фінансової звітності. Н. В. Довгопол, Т. В. Полозова та М. О. Радченко підкреслюють, що бухгалтерський облік виконує інформаційну функцію, оскільки забезпечує користувачів даними про стан активів, зобов'язань, капіталу та результати діяльності підприємства [25]. Саме тому облік грошових коштів доцільно розглядати не лише як технічну реєстрацію операцій, а як елемент системи управління фінансовими ресурсами.

Методична основа обліку грошових коштів формується через використання затвердженого Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування [14; 15]. Вони забезпечують єдність підходів до групування інформації про господарські операції та створюють передумови для формування порівнянних даних фінансової звітності. Водночас у межах теоретичного розгляду важливо акцентувати увагу не на конкретній кореспонденції рахунків, а на тому, що система рахунків забезпечує узагальнення інформації про грошові кошти за економічно однорідними ознаками.

Важливим елементом організації обліку грошових коштів є документування господарських операцій. Документальне підтвердження забезпечує юридичну обґрунтованість операцій, можливість подальшої перевірки їх законності та створює основу для контролю за рухом коштів. У цьому контексті облікова інформація повинна відповідати вимогам повноти, своєчасності, достовірності та придатності для використання в управлінні підприємством.

Організація обліку грошових коштів також передбачає узгодження облікової інформації з показниками фінансової звітності. НП(С)БО 1 визначає склад фінансової звітності та передбачає подання інформації про грошові кошти, їх еквіваленти та рух коштів підприємства [12]. Отже, якість організації обліку безпосередньо впливає на достовірність звітних показників, які використовуються внутрішніми та зовнішніми користувачами для оцінювання фінансового стану підприємства.

Таким чином, організаційно-методичні засади обліку грошових коштів охоплюють побудову облікового процесу, документальне оформлення операцій, систематизацію інформації, її узагальнення у звітності та створення інформаційної бази для аналізу й контролю. Саме через належну організацію обліку забезпечується можливість своєчасного отримання достовірних даних про рух грошових коштів, що є необхідною умовою ефективного управління підприємством.

Важливе місце в системі управління грошовими коштами підприємства займає їх аналіз. На відміну від бухгалтерського обліку, який забезпечує накопичення та узагальнення інформації про господарські операції, аналіз спрямований на виявлення причинно-наслідкових зв'язків між окремими фінансовими показниками, оцінювання ефективності використання грошових ресурсів та обґрунтування управлінських рішень. Саме аналітична робота дозволяє перетворити облікову інформацію на інструмент управління фінансовою діяльністю підприємства [26].

У сучасних умовах господарювання значення аналізу грошових коштів постійно зростає. Це пов'язано з необхідністю підтримання належного рівня ліквідності, забезпечення платоспроможності та мінімізації ризику виникнення дефіциту грошових ресурсів. За результатами аналізу керівництво підприємства отримує можливість оцінити ефективність управління

грошовими потоками, своєчасність виконання фінансових зобов'язань та здатність підприємства генерувати достатні обсяги коштів для здійснення поточної та інвестиційної діяльності [27].

Інформаційною базою аналізу руху грошових коштів виступають дані бухгалтерського обліку, фінансової звітності, внутрішньої управлінської інформації та результати контрольних процедур. Особливе значення має Звіт про рух грошових коштів, який дозволяє оцінити джерела формування та напрями використання фінансових ресурсів підприємства за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю [12; 16].

У науковій літературі виділяють декілька основних напрямів аналізу руху грошових коштів. Насамперед здійснюється аналіз складу та структури грошових потоків, який дозволяє визначити питому вагу окремих видів надходжень і платежів у загальному обсязі руху коштів. Такий аналіз дає можливість оцінити джерела формування грошових ресурсів та виявити напрями їх найбільш інтенсивного використання [7].

Важливим напрямом аналітичної роботи є дослідження динаміки грошових потоків. Його метою є виявлення тенденцій зміни надходжень і витрачання коштів протягом певного періоду, оцінювання стабільності фінансових потоків та визначення факторів, що впливають на їх зміну. Аналіз динаміки дозволяє не лише оцінити поточний стан підприємства, а й сформувати інформаційну основу для прогнозування майбутніх грошових потоків [8].

Особливу увагу в процесі аналізу приділяють чистому грошовому потоку, який характеризує різницю між надходженням та вибуттям коштів за відповідний період. Як зазначають В. В. Покин'ючерда та О. Л. Тімченко, позитивне значення чистого грошового потоку свідчить про здатність підприємства забезпечувати самофінансування своєї діяльності та створює передумови для його подальшого розвитку [9]. Водночас систематичне перевищення платежів над надходженнями може сигналізувати про виникнення ризиків втрати платоспроможності та потребу в залученні додаткових джерел фінансування.

Значне місце в системі аналізу посідає оцінювання впливу грошових потоків на фінансовий стан підприємства. О. І. Степаненко та А. С. Туровська наголошують, що результати аналізу грошових потоків дозволяють оцінити

не лише поточну ефективність діяльності підприємства, а й його здатність забезпечувати стабільний розвиток у майбутньому [28]. Саме тому показники руху грошових коштів дедалі частіше використовуються поряд із традиційними показниками прибутковості під час оцінювання фінансового стану суб'єкта господарювання.

Окремим напрямом аналітичної роботи є дослідження взаємозв'язку між рухом грошових коштів, ліквідністю та платоспроможністю підприємства. За результатами досліджень А. Гриліцької та А. Харченко, стабільність позитивних грошових потоків є однією з ключових умов підтримання належного рівня ліквідності та фінансової стійкості підприємства [29]. Відповідно ефективне управління грошовими потоками безпосередньо впливає на здатність підприємства своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання та підтримувати належний рівень ділової активності.

Таким чином, аналіз руху грошових коштів виступає важливим інструментом оцінювання фінансового стану підприємства та обґрунтування управлінських рішень. Його результати дозволяють своєчасно виявляти проблемні аспекти управління фінансовими ресурсами, оцінювати ефективність використання коштів і формувати інформаційну основу для забезпечення ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства.

Таблиця 1.5 Основні напрями аналізу руху грошових коштів підприємства

Напрямок аналізу	Мета проведення
Аналіз складу та структури грошових потоків	Визначення основних джерел надходження та напрямів використання коштів
Аналіз динаміки грошових потоків	Оцінювання тенденцій зміни надходжень і платежів у часі
Аналіз чистого грошового потоку	Оцінювання здатності підприємства формувати власні фінансові ресурси
Аналіз ліквідності	Визначення спроможності підприємства своєчасно виконувати поточні зобов'язання
Аналіз платоспроможності	Оцінювання фінансової стійкості та здатності погашати зобов'язання
Аналіз синхронності грошових потоків	Виявлення узгодженості між надходженнями та платежами для уникнення дефіциту коштів

Контроль руху грошових коштів є складовою системи управління підприємством та спрямований на забезпечення законності, достовірності й ефективності здійснення фінансових операцій. Його основними завданнями є перевірка правильності відображення операцій у бухгалтерському обліку, забезпечення збереження грошових коштів, дотримання вимог законодавства та своєчасне виявлення можливих порушень [11].

Залежно від часу проведення розрізняють попередній, поточний і наступний контроль. Попередній контроль здійснюється до проведення господарських операцій та спрямований на запобігання можливим порушенням. Поточний контроль проводиться безпосередньо під час здійснення операцій, а наступний передбачає перевірку правильності їх відображення в обліку та звітності.

Важливим елементом контролю є внутрішній контроль, який забезпечує збереження активів підприємства, достовірність облікової інформації та дотримання внутрішніх регламентів. Ефективність внутрішнього контролю значною мірою залежить від належного документального оформлення операцій, розмежування повноважень між працівниками та регулярного проведення контрольних процедур.

Однією з основних форм контролю грошових коштів є інвентаризація. Відповідно до Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань її проведення забезпечує перевірку фактичної наявності активів та підтвердження достовірності даних бухгалтерського обліку [22].

Окреме місце у системі контролю займає аудит грошових коштів. Його метою є незалежна оцінка достовірності інформації про наявність і рух грошових коштів та підтвердження відповідності облікових даних вимогам законодавства і стандартів бухгалтерського обліку [23]. Як зазначає О. О. Сілівончик, аудит грошових коштів дозволяє оцінити правильність відображення операцій в обліку та своєчасно виявити ризики фінансових порушень [30].

Таким чином, контроль руху грошових коштів охоплює систему взаємопов'язаних заходів, спрямованих на забезпечення збереження коштів, достовірності облікової інформації та дотримання встановленого порядку здійснення фінансових операцій. Узагальнення основних організаційно-

методичних елементів контролю руху грошових коштів підприємства наведено в таблиці 1.6.

Таблиця 1.6. Організаційно-методичні елементи контролю руху грошових коштів підприємства

Елемент контролю	Характеристика	Основна мета
Попередній контроль	Здійснюється до проведення господарських операцій	Запобігання порушенням та необґрунтованому використанню коштів
Поточний контроль	Проводиться під час здійснення господарських операцій	Забезпечення дотримання встановлених правил і процедур
Наступний контроль	Здійснюється після завершення господарських операцій	Перевірка правильності відображення операцій в обліку та звітності
Внутрішній контроль	Система контрольних процедур, що функціонує на підприємстві	Забезпечення збереження активів і достовірності облікової інформації
Інвентаризація	Перевірка фактичної наявності грошових коштів	Підтвердження достовірності даних бухгалтерського обліку
Аудит	Незалежна перевірка інформації про грошові кошти	Підтвердження достовірності фінансової звітності

Отже, організація обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів є важливою складовою системи управління підприємством. Належна організація облікового процесу забезпечує формування достовірної інформації про наявність і рух грошових коштів, аналіз дозволяє оцінити ефективність використання фінансових ресурсів та своєчасно виявити проблемні тенденції, а контроль сприяє забезпеченню законності операцій і збереженню активів підприємства. Взаємодія облікових, аналітичних та контрольних процедур створює інформаційну основу для прийняття обґрунтованих управлінських рішень, підтримання ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості суб'єкта господарювання. Розглянуті організаційно-методичні засади формують теоретичну базу для подальшого дослідження практики обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів на підприємстві.

РОЗДІЛ 2

ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ, АНАЛІЗ ТА КОНТРОЛЬ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1»

2.1 Організаційно-економічна характеристика діяльності ПрАТ «Трест-Житлобуд-1» та оцінка основних фінансово-економічних показників

Приватне акціонерне товариство «Трест Житлобуд-1» є одним із найбільших підприємств будівельної галузі України та провідним забудовником м. Харкова. Історія підприємства розпочалася у 1947 році, коли було створено будівельний трест для відновлення об'єктів міської інфраструктури після Другої світової війни. За період діяльності підприємством реалізовано значну кількість житлових, громадських, соціальних і культурних об'єктів, що дозволило йому зайняти провідні позиції на регіональному ринку будівельних послуг.

Основним видом економічної діяльності є будівництво житлових і нежитлових будівель (КВЕД 41.20): житлових комплексів, об'єктів соц. інфраструктури, виконання будівельно-монтажних робіт, реконструкція та капітальний ремонт будівель і споруд. Підприємство здійснює повний цикл будівельних робіт - від проєктування до введення в експлуатацію.

Особливістю діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1» є значний обсяг розрахункових операцій із замовниками, підрядниками, постачальниками та фінансовими установами. У зв'язку з цим важливого значення набуває належна організація бухгалтерського обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів, оскільки саме від ефективності управління фінансовими ресурсами значною мірою залежить стабільність функціонування підприємства та можливість реалізації будівельних проєктів.

Важливим елементом організації бухгалтерського обліку на підприємстві є облікова політика. Відповідно до статті 1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», облікова політика - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються підприємством для ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності [11].

Відповідно до статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємство самостійно визначає облікову політику, обирає форму бухгалтерського обліку, розробляє систему внутрішньогосподарського (управлінського) обліку, затверджує правила документообігу та технологію обробки облікової інформації [11].

Оскільки ПрАТ «Трест Житлобуд-1» складає фінансову звітність відповідно до МСФЗ, доцільним є дослідження основних положень його облікової політики та оцінка їх відповідності вимогам міжнародних стандартів. Для цього проведено аналіз окремих положень Наказу про облікову політику підприємства.

Таблиця 2.1. Аналіз основних положень облікової політики ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Елемент облікової політики	Вимоги МСФЗ / МСБО	Положення наказу про облікову політику ПрАТ «Трест Житлобуд-1»	Висновок щодо відповідності
Основа складання фінансової звітності	Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які складають фінансову звітність за міжнародними стандартами, застосовують Міжнародні стандарти фінансової звітності як основу її складання.	Фінансова звітність складається відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.	Відповідає
Припущення про безперервність діяльності	Концептуальна основа фінансової звітності передбачає складання фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності підприємства.	Фінансова звітність складається виходячи з припущення про безперервність діяльності підприємства.	Відповідає
Метод нарахування	Операції визнаються у тому звітному періоді, у якому вони відбуваються, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів, крім інформації про рух грошових коштів.	Господарські операції відображаються у бухгалтерському обліку за методом нарахування, крім інформації про рух грошових коштів.	Відповідає

Продовження табл. 2.1			
Облік фінансових інструментів	МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визначає порядок визнання, класифікації, оцінки та відображення у фінансовій звітності фінансових активів і фінансових зобов'язань.	Для обліку фінансових активів і фінансових зобов'язань застосовуються положення МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».	Відповідає
Класифікація фінансових активів	МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає класифікацію фінансових активів залежно від бізнес-моделі управління ними та характеристик договірних грошових потоків.	Фінансові активи класифікуються за групами відповідно до порядку їх подальшої оцінки та відображення у фінансовій звітності.	Відповідає
Зміни облікової політики	МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» передбачає внесення змін до облікової політики лише у випадках, визначених стандартами, або якщо такі зміни забезпечують більш достовірне відображення господарських операцій у фінансовій звітності.	Зміни до облікової політики допускаються у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, або якщо такі зміни забезпечують більш достовірне відображення господарських операцій і подій у фінансовій звітності підприємства.	Відповідає
Зміни облікових оцінок	МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» визначає порядок відображення змін облікових оцінок у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.	Зміни облікових оцінок здійснюються відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».	Відповідає
Події після звітної дати	МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає порядок визнання та відображення подій, що відбулися після звітної дати.	Визнання та порядок відображення подій після звітної дати здійснюються відповідно до вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду».	Відповідає

Продовження табл. 2.1			
Оцінка запасів	МСБО 2 «Запаси» передбачає оцінку запасів за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.	Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.	Відповідає
Формування собівартості запасів	МСБО 2 «Запаси» визначає, що собівартість запасів включає витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені для доставки запасів до місця їх використання та приведення у придатний стан.	Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.	Відповідає
Витрати на придбання запасів	МСБО 2 «Запаси» передбачає включення до первісної вартості запасів ціни придбання, ввізного мита, невідшкодовуваних податків, транспортно-заготівельних та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.	Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків, окрім ПДВ, а також витрат на транспортування, навантаження, розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.	Відповідає
Оцінка запасів при вибутті	МСБО 2 «Запаси» допускає застосування методу FIFO для оцінки вибуття запасів.	Списання сировини та матеріалів, у тому числі малоцінних і швидкозношуваних предметів, здійснюється за методом FIFO.	Відповідає
Визнання доходів	МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» визначає порядок визнання доходу від реалізації товарів, робіт та послуг.	Доходи класифікуються на дохід від реалізації товарів, робіт і послуг, інші операційні, фін. та інші доходи.	Відповідає
Первісна оцінка основних засобів	МСБО 16 «Основні засоби» передбачає оцінку об'єкта основних засобів при первісному визнанні за собівартістю.	Об'єкт ОЗ, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю.	Відповідає

Продовження табл. 2.1			
Облік земельних ділянок	МСБО 16 «Основні засоби» передбачає, що земельні ділянки мають необмежений строк корисного використання та не амортизуються.	На землю амортизація не нараховується.	Відповідає
Визнання нематеріальних активів	МСБО 38 «Нематеріальні активи» визначає нематеріальний актив як ідентифікований немонетарний актив, який не має фізичної форми.	Нематеріальний актив є немонетарним активом, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.	Відповідає
Первісна оцінка нематеріальних активів	МСБО 38 «Нематеріальні активи» передбачає первісну оцінку придбаного нематеріального активу за собівартістю.	НА первісно оцінюється за собівартістю, а собівартість придбаного окремо НА, як правило, може бути достовірно оцінена.	Відповідає

Проведений аналіз основних положень облікової політики ПрАТ «Трест Житлобуд-1» свідчить, що підприємство здійснює ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Положення облікової політики щодо оцінки активів, визнання доходів, формування фінансової звітності, обліку основних засобів, запасів, нематеріальних активів та подій після звітної дати не суперечать вимогам відповідних міжнародних стандартів. За результатами проведеного аналізу суттєвих розбіжностей між положеннями облікової політики підприємства та вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності не виявлено.

Оцінка фінансово-господарської діяльності підприємства передбачає дослідження динаміки та структури його активів і джерел їх формування. Аналіз майнового стану дає змогу визначити зміни в обсягах господарських ресурсів, виявити основні тенденції їх формування та використання, а також оцінити потенціал підприємства щодо подальшого розвитку. Особливого значення такий аналіз набуває для будівельних підприємств, діяльність яких характеризується значною часткою оборотних активів, насамперед запасів і незавершеного виробництва.

Для оцінки майнового стану та джерел формування майна ПрАТ «Трест Житлобуд-1» доцільно проаналізувати структуру активів і пасивів підприємства за 2023-2025 рр. Результати аналізу наведено в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2. Структура активів і пасивів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр.

Показник	2023, тис. грн	Структура, %	2024, тис. грн	Структура, %	2025, тис. грн	Структура, %
Необоротні активи	348 010	3,95	312 706	3,36	354 434	3,51
Оборотні активи	8 472 747	96,05	8 993 762	96,64	9 733 972	96,49
у тому числі запаси	5 213 625	59,11	5 389 077	57,91	5 322 634	52,76
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	961 072	10,90	990 885	10,65	1 058 444	10,49
грошові кошти та їх еквіваленти	48 954	0,55	14 611	0,16	1 565	0,02
Баланс	8 820 757	100,00	9 306 468	100,00	10 088 406	100,00
Власний капітал	2 317 697	26,28	2 317 921	24,91	2 318 777	22,98
Довгострокові зобов'язання	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Поточні зобов'язання	6 503 060	73,72	6 988 547	75,09	7 769 629	77,02
Баланс	8 820 757	100,00	9 306 468	100,00	10 088 406	100,00

У структурі активів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» протягом 2023-2025 рр. переважали оборотні активи, частка яких становила понад 96% валюти балансу. Найбільшу питому вагу мали запаси, що є характерним для будівельного підприємства. У структурі пасивів основну частку займали поточні зобов'язання, питома вага яких зросла з 73,72% у 2023 р. до 77,02% у 2025 р., що свідчить про високу залежність підприємства від короткострокових джерел фінансування.

Для визначення характеру змін у майні підприємства та джерелах його формування проведемо аналіз динаміки основних показників балансу ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр. Результати розрахунків наведено в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3. Динаміка активів і пасивів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр.

Показник	2023	2024	2025	Відхилення 2024/ 2023, тис. грн	Відхилення 2024/ 2023, %	Відхилення 2025/ 2024, тис. грн	Відхилення 2025/2024, %
Необоротні активи	348 010	312 706	354 434	-35 304	-10,14	41 728	13,34
Оборотні активи	8 472 747	8 993 762	9 733 972	521 015	6,15	740 210	8,23
Запаси	5 213 625	5 389 077	5 322 634	175 452	3,37	-66 443	-1,23
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	961 072	990 885	1 058 444	29 813	3,10	67 559	6,82
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 954	14 611	1 565	-34 343	-70,15	-13 046	-89,29
Баланс	8 820 757	9 306 468	10 088 406	485 711	5,51	781 938	8,40
Власний капітал	2 317 697	2 317 921	2 318 777	224	0,01	856	0,04
Довгострокові зобов'язання	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Поточні зобов'язання	6 503 060	6 988 547	7 769 629	485 487	7,47	781 082	11,18
Баланс	8 820 757	9 306 468	10 088 406	485 711	5,51	781 938	8,40

Дані таблиці 2.3 свідчать про зростання валюти балансу підприємства у 2024 р. на 485 711 тис. грн, або на 5,51%, а у 2025 р. - ще на 781 938 тис. грн, або на 8,40%. Основним чинником такого зростання було збільшення оборотних активів і поточних зобов'язань. Водночас залишок грошових коштів скорочувався дуже суттєво: у 2024 р. на 70,15%, а у 2025 р. ще на 89,29%, що потребує детального аналізу руху грошових коштів у подальшому дослідженні.

Для оцінки ефективності господарської діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1» проведено аналіз основних показників фінансових результатів підприємства за 2023-2025 рр. Аналіз дозволяє оцінити тенденції формування доходів, витрат і прибутку підприємства, а також визначити результативність його діяльності в умовах функціонування будівельної галузі. Результати аналізу наведено в таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 Аналіз фінансових результатів діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр.

Показник	2023	2024	2025	Відхилення 2024/2023, тис. грн	Відхилення 2024/2023, %	Відхилення 2025/2024, тис. грн	Відхилення 2025/2024, %
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 628 350	1 720 158	1 614 891	+91 808	+5,64	-105 267	-6,12
Собівартість реалізованої продукції	1 572 609	1 647 741	1 548 877	+75 132	+4,78	-98 864	-6,00
Валовий прибуток	55 741	72 417	66 014	+16 676	+29,92	-6 403	-8,84
Інші операційні доходи	71 237	57 980	78 833	-13 257	-18,61	+20 853	+35,97
Фінансовий результат від операційної діяльності	13 718	34 492	22 599	+20 774	+151,43	-11 893	-34,48
Фінансові витрати	11 826	31 132	21 164	+19 306	+163,25	-9 968	-32,02
Фінансовий результат до оподаткування	1 069	1 532	2 346	+463	+43,31	+814	+53,13
Чистий прибуток	407	224	856	-183	-44,96	+632	+282,14

Аналіз даних таблиці 2.4 свідчить про нестабільну динаміку фінансових результатів ПрАТ «Трест Житлобуд-1». У 2024 році чистий дохід від реалізації зріс на 91 808 тис. грн, або на 5,64 %, однак у 2025 році зменшився на 105 267 тис. грн, або на 6,12 %. Така динаміка може бути пов'язана з впливом воєнного стану, зниженням інвестиційної активності у будівельній галузі, порушенням логістичних процесів та загальним ускладненням господарської діяльності підприємств у прифронтовому регіоні.

Фінансовий результат від операційної діяльності у 2024 році зріс на 151,43 %, але у 2025 році зменшився на 34,48 %. Водночас чистий прибуток у 2025 році збільшився до 856 тис. грн проти 224 тис. грн у 2024 році. Отже,

підприємство протягом досліджуваного періоду залишалося прибутковим, однак його фінансові результати характеризуються нестабільністю, що потребує подальшої оцінки ліквідності, фінансової стійкості та рентабельності

Таблиця 2.5. Показники ліквідності, фінансової стійкості та рентабельності ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр.

Показник	Економічний зміст	Формула розрахунку	2023	2024	2025
Коефіцієнт поточної ліквідності	Характеризує здатність підприємства погашати поточні зобов'язання за рахунок оборотних активів	$K_{пл} = OA / ПЗ$	1,303	1,287	1,253
Коефіцієнт швидкої ліквідності	Показує спроможність підприємства погашати поточні зобов'язання за рахунок найбільш ліквідної частини оборотних активів без урахування запасів	$K_{шл} = (OA - З) / ПЗ$	0,501	0,516	0,568
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Відображає частку поточних зобов'язань, яка може бути погашена негайно за рахунок грошових коштів	$K_{ал} = ГК / ПЗ$	0,008	0,002	0,0002
Коефіцієнт автономії	Характеризує частку власного капіталу у загальній сумі джерел фінансування підприємства	$K_a = ВК / ВБ$	0,263	0,249	0,230
Коефіцієнт фінансової залежності	Показує, скільки гривень активів припадає на одну гривню власного капіталу	$K_{фз} = ВБ / ВК$	3,806	4,015	4,351
Коефіцієнт концентрації позикового капіталу	Відображає частку зобов'язань у загальній сумі джерел фінансування підприємства	$K_{пк} = ЗК / ВБ$	0,737	0,751	0,770
Рентабельність продажів, %	Характеризує частку чистого прибутку в чистому доході від реалізації продукції	$R_{п} = ЧП / ЧД \times 100 \%$	0,025	0,013	0,053
Рентабельність активів, %	Показує ефективність використання активів підприємства для формування чистого прибутку	$R_a = ЧП / А_{сер} \times 100 \%$	0,004	0,002	0,009
Рентабельність власного капіталу, %	Характеризує ефективність використання власного капіталу підприємства	$R_{вк} = ЧП / ВК_{сер} \times 100 \%$	0,018	0,010	0,037

Аналіз розрахованих показників свідчить, що коефіцієнт поточної ліквідності ПрАТ «Трест Житлобуд-1» протягом 2023-2025 рр. перевищував одиницю, тобто підприємство мало достатній обсяг оборотних активів для покриття поточних зобов'язань. Водночас коефіцієнт абсолютної ліквідності залишався критично низьким і зменшився з 0,008 у 2023 році до 0,0002 у 2025 році, що свідчить про суттєве скорочення залишку грошових коштів.

Показники фінансової стійкості свідчать про зростання залежності підприємства від залучених джерел фінансування. Коефіцієнт автономії знизився з 0,263 до 0,230, тоді як коефіцієнт концентрації позикового капіталу зріс з 0,737 до 0,770. Рентабельність підприємства залишається дуже низькою, однак у 2025 році спостерігається певне покращення показників прибутковості порівняно з 2024 роком. Отже, фінансовий стан ПрАТ «Трест Житлобуд-1» характеризується достатнім рівнем поточної ліквідності, проте низькою абсолютною ліквідністю, високою залежністю від поточних зобов'язань і незначним рівнем прибутковості.

2.2 Організація бухгалтерського обліку грошових коштів у ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Ефективна організація бухгалтерського обліку грошових коштів є важливою складовою системи управління підприємством, оскільки забезпечує формування достовірної інформації про наявність, рух та використання найбільш ліквідних активів. В умовах діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1» належна організація обліку грошових коштів має особливе значення, оскільки підприємство здійснює значну кількість розрахункових операцій із замовниками, постачальниками будівельних матеріалів, підрядними організаціями, фінансовими установами, працівниками та державними органами.

Бухгалтерський облік господарських операцій на підприємстві ведеться із застосуванням програмного продукту BAS Бухгалтерія та програмних інструментів Microsoft Office. Використання автоматизованої системи обліку забезпечує своєчасне відображення господарських операцій, формування регістрів бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організація обліку грошових коштів охоплює повний цикл обробки

інформації: від оформлення первинних документів та відображення операцій на рахунках бухгалтерського обліку до узагальнення інформації в регістрах обліку та її подання у фінансовій звітності.

Для узагальнення інформації про наявність та рух грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» використовує рахунки класу 3 «Кошти, розрахунки та інші активи». Характеристика рахунків бухгалтерського обліку, що застосовуються для обліку грошових коштів підприємства, наведена в таблиці 2.6.

Таблиця 2.6. Рахунки бухгалтерського обліку грошових коштів, що використовуються в ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Рахунок	Найменування рахунку	Призначення рахунку
301	Готівка в національній валюті	Призначений для обліку наявності та руху готівкових коштів у національній валюті, що знаходяться в касі підприємства
302	Готівка в іноземній валюті	Використовується для обліку готівкових коштів в іноземній валюті, які зберігаються в касі підприємства
311	Поточні рахунки в національній валюті	Призначений для обліку коштів, що знаходяться на поточних рахунках підприємства в національній валюті в установах банків
312	Поточні рахунки в іноземній валюті	Використовується для обліку коштів на поточних валютних рахунках підприємства
313	Інші рахунки в банку в національній валюті	Призначений для обліку коштів, що знаходяться на спеціальних рахунках у національній валюті
314	Інші рахунки в банку в іноземній валюті	Використовується для обліку коштів на спеціальних рахунках в іноземній валюті
333	Грошові кошти в дорозі в національній валюті	Призначений для обліку коштів, які були передані для зарахування на банківські рахунки, але на дату обліку ще не зараховані банком
334	Грошові кошти в дорозі в іноземній валюті	Використовується для обліку валютних коштів, що перебувають у процесі перерахування

Відображення операцій на зазначених рахунках здійснюється виключно на підставі належним чином оформлених первинних документів. Первинний облік грошових коштів охоплює касові операції та операції на рахунках у банківських установах.

Для оформлення касових операцій підприємство використовує типові форми первинних документів, затверджені для ведення касових операцій. Основні документи, що застосовуються під час обліку готівкових коштів, наведено в таблиці 2.7.

Прибутковий касовий ордер оформлюється у випадках надходження готівкових коштів до каси підприємства, зокрема при поверненні невикористаних підзвітних сум, внесенні готівки на рахунок підприємства або отриманні коштів з банку. Видатковий касовий ордер використовується для оформлення видачі коштів під звіт, виплати заробітної плати, видачі коштів на господарські потреби та здійснення інших готівкових розрахунків. Всі касові документи підлягають обов'язковій реєстрації та відображенню у касовій книзі.

Таблиця 2.7. Первинні документи з обліку касових операцій

Найменування документа	Номер типової форми	Призначення документа
Прибутковий касовий ордер	№ КО-1	Використовується для оформлення надходження готівкових коштів до каси підприємства
Видатковий касовий ордер	№ КО-2	Використовується для оформлення видачі готівкових коштів із каси підприємства
Журнал реєстрації прибуткових і видаткових касових документів	№ КО-3	Призначений для реєстрації прибуткових та видаткових касових ордерів до їх передачі касиру
Касова книга	№ КО-4	Використовується для щоденного обліку надходження та видачі готівкових коштів
Книга обліку прийнятих і виданих касиром коштів	№ КО-5	Призначена для обліку коштів, отриманих та виданих касиром протягом робочого дня

Операції за рахунками в банківських установах оформлюються на підставі банківських документів, що підтверджують здійснення безготівкових розрахунків. Основні документи, які використовуються під час обліку коштів на рахунках у банках, наведено в таблиці 2.8.

Після перевірки первинних документів бухгалтерська служба здійснює їх опрацювання та відображення відповідних господарських операцій на рахунках бухгалтерського обліку. Для забезпечення повноти та достовірності інформації всі операції з грошовими коштами підлягають обов'язковій

реєстрації в системі бухгалтерського обліку. Приклад відображення найбільш поширених господарських операцій, пов'язаних із рухом грошових коштів на будівельному підприємстві, наведено в таблиці 2.9.

Таблиця 2.8. Первинні документи з обліку операцій на рахунках у банках

Найменування документа	Призначення документа
Банківська виписка	Підтверджує рух коштів на рахунках підприємства та є основною підставою для відображення банківських операцій у бухгалтерському обліку
Платіжна інструкція	Використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку підприємства
Меморіальний ордер банку	Підтверджує проведення окремих банківських операцій за рахунком клієнта
Електронний розрахунковий документ	Підтверджує здійснення безготівкових розрахунків через систему дистанційного банківського обслуговування

Таблиця 2.9 Журнал реєстрації господарських операцій з обліку грошових коштів в ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

№ з/п	Зміст господарської операції	Первинний документ	Дебет	Кредит	Сума, грн
1	Надійшла оплата від замовника за виконані будівельно-монтажні роботи	Банківська виписка	311	361	1 250 000
2	Отримано попередню оплату від замовника за будівельні роботи	Банківська виписка	311	681	850 000
3	Перераховано аванс постачальнику будівельних матеріалів	Платіжна інструкція, банківська виписка	371	311	420 000
4	Оплачено отримані будівельні матеріали	Банківська виписка, видаткова накладна	631	311	730 000
5	Оплачено роботи субпідрядної організації	Банківська виписка, акт приймання виконаних будівельних робіт	631	311	540 000
6	Отримано короткостроковий кредит банку	Кредитний договір, банківська виписка	311	601	2 000 000
7	Погашено основну суму кредиту банку	Банківська виписка	601	311	1 500 000

Продовження табл. 2.9					
8	Сплачено відсотки за користування кредитом	Банківська виписка	951	311	85 000
9	Перераховано податок на додану вартість до бюджету	Платіжна інструкція, банківська виписка	641	311	320 000
10	Перераховано податок на прибуток підприємств	Платіжна інструкція, банківська виписка	641	311	45 000
11	Перераховано єдиний соціальний внесок	Платіжна інструкція, банківська виписка	651	311	270 000
12	Перераховано заробітну плату працівникам на карткові рахунки	Розрахунково-платіжна відомість, банківська виписка	661	311	1 150 000
13	Отримано готівку з поточного рахунку для господарських потреб	Грошовий чек, банківська виписка, прибутковий касовий ордер	301	311	80 000
14	Видано готівку під звіт працівнику	Видатковий касовий ордер	372	301	15 000
15	Повернуто невикористані підзвітні кошти до каси	Прибутковий касовий ордер, авансовий звіт	301	372	2 500
16	Внесено готівку з каси на поточний рахунок у банку	Оголошення на внесення готівки, видатковий касовий ордер	311	301	50 000
17	Виплачено працівнику кошти на господарські потреби	Видатковий касовий ордер	372	301	10 000
18	Повернуто до каси залишок невикористаних підзвітних коштів	Прибутковий касовий ордер	301	372	1 800
19	Сплачено страхові платежі за договорами страхування	Платіжна інструкція, банківська виписка	655	311	35 000
20	Отримано від банку відсотки на залишок коштів на поточному рахунку	Банківська виписка	311	733	12 000
21	Отримано від покупця штраф за порушення умов договору	Банківська виписка	311	715	25 000

Продовження табл. 2.9					
22	Перераховано орендну плату за використання техніки	Платіжна інструкція, банківська виписка	685	311	95 000
23	Оплачено комунальні послуги виробничих об'єктів	Рахунок постачальника, банківська виписка	631	311	78 000
24	Перераховано кошти за послуги зв'язку та інтернету	Рахунок постачальника, банківська виписка	631	311	12 500
25	Сплачено аудитору за проведення аудиторської перевірки	Акт наданих послуг, банківська виписка	685	311	60 000

Наведений журнал господарських операцій демонструє порядок документального оформлення та бухгалтерського відображення найбільш поширених операцій з грошовими коштами, характерних для діяльності будівельного підприємства. Всі операції підтверджуються відповідними первинними документами, що забезпечує дотримання принципу документального підтвердження господарських фактів та створює інформаційну основу для подальшого формування регістрів бухгалтерського обліку.

Після перевірки та обробки первинних документів інформація про здійснені операції з грошовими коштами вноситься до інформаційної системи BAS Бухгалтерія. На підставі введених даних формуються регістри синтетичного та аналітичного обліку, які забезпечують узагальнення інформації за рахунками 30 «Готівка», 31 «Рахунки в банках» та 33 «Інші кошти». Такі регістри дають можливість контролювати залишки коштів, перевіряти правильність кореспонденції рахунків, аналізувати рух коштів за окремими рахунками та формувати підсумкові дані для фінансової звітності (таблиця 2.10).

Таблиця 2.10 Основні реєстри бухгалтерського обліку грошових коштів, що формуються в інформаційній системі BAS Бухгалтерія

Регістр бухгалтерського обліку	Призначення реєстру
Картка рахунку 301 «Готівка в національній валюті»	Забезпечує детальне відображення всіх операцій з надходження та видачі готівкових коштів у касі підприємства із зазначенням дати операції, документа, кореспондуючого рахунку та суми
Картка рахунку 311 «Поточні рахунки в національній валюті»	Використовується для детального відображення руху коштів на поточних рахунках підприємства в банківських установах
Аналіз рахунку 301 «Готівка в національній валюті»	Дає змогу узагальнити інформацію про рух готівкових коштів за кореспондуючими рахунками та перевірити правильність відображення касових операцій
Аналіз рахунку 311 «Поточні рахунки в національній валюті»	Використовується для контролю руху коштів на банківських рахунках та перевірки кореспонденції рахунків за безготівковими операціями
Оборотно-сальдова відомість за рахунками 30, 31, 33	Узагальнює залишки на початок і кінець періоду, а також обороти за дебетом і кредитом рахунків обліку грошових коштів
Журнал господарських операцій	Забезпечує хронологічну реєстрацію господарських операцій, пов'язаних з рухом грошових коштів, із зазначенням первинного документа, дебету, кредиту та суми операції
Головна книга	Використовується для узагальнення даних синтетичного обліку та формування підсумкових показників фінансової звітності підприємства

Використання зазначених реєстрів дозволяє забезпечити безперервний контроль за рухом грошових коштів на всіх етапах облікового процесу. Картки рахунків забезпечують деталізацію кожної операції, аналіз рахунків дає можливість перевірити правильність кореспонденції рахунків, а оборотно-сальдова відомість та Головна книга узагальнюють інформацію для складання фінансової звітності. Таким чином, реєстри бухгалтерського обліку виконують не лише технічну, а й контрольну функцію, оскільки дозволяють виявляти помилки, невідповідності та нетипові операції з грошовими коштами.

Важливим елементом організації бухгалтерського обліку грошових коштів є раціонально побудований документообіг, який забезпечує своєчасне надходження первинних документів до бухгалтерії, їх перевірку, опрацювання

та відображення в обліковій системі. Належна організація документообігу дозволяє мінімізувати ризик втрати документів, забезпечити оперативність обробки інформації та підвищити рівень внутрішнього контролю за здійсненням операцій з грошовими коштами.

На ПрАТ «Трест Житлобуд-1» рух документів, пов'язаних з касовими та банківськими операціями, здійснюється від моменту створення або отримання документа до його передачі на зберігання після відображення в бухгалтерському обліку. Основні етапи руху документів з обліку грошових коштів наведено в таблиці 2.11.

Таблиця 2.11. Графік документообігу операцій з грошовими коштами в ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Найменування документа	Відповідальна особа за складання (отримання) документа	Перевірка документа	Строк передачі до бухгалтерії	Подальше опрацювання документа
Прибутковий касовий ордер (форма № КО-1)	Касир	Головний бухгалтер	У день здійснення операції	Реєстрація в журналі касових документів, відображення в касовій книзі та обліковій системі
Видатковий касовий ордер (форма № КО-2)	Касир	Головний бухгалтер та керівник підприємства	У день здійснення операції	Реєстрація в журналі касових документів, відображення в касовій книзі та обліковій системі
Журнал реєстрації прибуткових і видаткових касових документів (форма № КО-3)	Касир	Головний бухгалтер	Щоденно	Використовується для контролю повноти реєстрації касових документів
Касова книга (форма № КО-4)	Касир	Головний бухгалтер	Щоденно після завершення касових операцій	Використовується для узагальнення інформації про рух готівкових коштів

Продовження табл. 2.11				
Банківська виписка	Установа банку	Бухгалтер з обліку грошових коштів	У день отримання через систему дистанційного банківського обслуговування	Формування бухгалтерських проведень та відображення операцій в BAS Бухгалтерія
Платіжна інструкція	Бухгалтер	Головний бухгалтер та керівник підприємства	До моменту здійснення платежу	Передача до банку та подальший контроль виконання платежу
Меморіальний ордер банку	Установа банку	Бухгалтер з обліку грошових коштів	У день отримання	Підтвердження проведення банківських операцій та їх відображення в обліку
Авансовий звіт	Підзвітна особа	Бухгалтер та головний бухгалтер	Після завершення відрядження або використання підзвітних коштів	Перевірка підтвердних документів та відображення операцій в обліку
Розрахунково-платіжна відомість	Бухгалтер з оплати праці	Головний бухгалтер	До здійснення виплати заробітної плати	Використовується для оформлення операцій з виплати заробітної плати
Оголошення на внесення готівки	Касир	Головний бухгалтер	У день внесення коштів до банку	Підтвердження зарахування готівки на поточний рахунок підприємства

Після надходження до бухгалтерії всі документи проходять перевірку щодо правильності оформлення, повноти реквізитів, наявності підписів відповідальних осіб та відповідності господарській операції. Після цього інформація вводиться до інформаційної системи BAS Бухгалтерія, де автоматично формуються бухгалтерські проведення та відповідні регістри бухгалтерського обліку.

Схематично процес документообігу операцій з грошовими коштами на підприємстві можна представити таким чином (рис 2.1).



Рис. 2.1. Схема процесу документообігу операцій з грошовими коштами на підприємстві

Рациональна організація документообігу забезпечує своєчасне відображення господарських операцій у бухгалтерському обліку, сприяє підвищенню ефективності внутрішнього контролю та створює необхідні передумови для достовірного формування показників фінансової звітності підприємства.

З метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності в ПрАТ «Трест Житлобуд-1» проводиться інвентаризація грошових коштів. Інвентаризація є одним із найважливіших елементів системи внутрішнього контролю підприємства, оскільки дозволяє підтвердити фактичну наявність коштів, перевірити правильність їх відображення в бухгалтерському обліку та своєчасно виявити можливі розбіжності між обліковими даними та фактичними залишками.

Таблиця 2.12. Порядок проведення інвентаризації грошових коштів в ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Об'єкт інвентаризації	Порядок проведення інвентаризації	Документальне оформлення результатів
Готівкові кошти в касі підприємства	Здійснюється повний перерахунок наявної готівки в присутності касира та членів інвентаризаційної комісії із порівнянням фактичних залишків з даними бухгалтерського обліку	Акт інвентаризації наявних коштів
Грошові документи	Перевіряється фактична наявність та відповідність документів даним бухгалтерського обліку	Акт інвентаризації
Кошти на поточних рахунках у банках	Здійснюється звірка залишків за даними бухгалтерського обліку із залишками, зазначеними у банківських виписках	Акт звірки та матеріали інвентаризації
Кошти на спеціальних рахунках у банках	Проводиться перевірка залишків та підтвердних документів щодо руху коштів	Акт інвентаризації
Грошові кошти в дорозі	Перевіряються документи, що підтверджують передачу коштів для зарахування на рахунки підприємства	Акт інвентаризації та підтвердні документи

Інвентаризація грошових коштів здійснюється відповідно до затвердженого графіка проведення інвентаризацій та за рішенням керівника підприємства. Для її проведення створюється інвентаризаційна комісія, до складу якої входять представники адміністрації, бухгалтерської служби та інших структурних підрозділів підприємства. Особлива увага приділяється перевірці касових операцій, коштів на рахунках у банках та коштів у дорозі.

У разі виявлення розбіжностей між фактичними та обліковими даними інвентаризаційна комісія встановлює причини їх виникнення та надає пропозиції щодо врегулювання виявлених відхилень. Результати інвентаризації відображаються в бухгалтерському обліку підприємства у встановленому порядку та враховуються під час складання фінансової звітності.

Завершальним етапом організації бухгалтерського обліку грошових коштів є узагальнення інформації та її відображення у фінансовій звітності підприємства. Дані про наявність і рух грошових коштів, накопичені в

регістрах бухгалтерського обліку, використовуються для формування показників фінансової звітності відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Таблиця 2.13. Відображення інформації про грошові кошти у фінансовій звітності ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Форма фінансової звітності	Порядок відображення інформації про грошові кошти
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	Відображається залишок грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду
Звіт про рух грошових коштів	Розкривається інформація про надходження та вибуття коштів за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю
Примітки до фінансової звітності	Наводиться додаткова інформація щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів, обмежень у використанні коштів та інших аспектів, що є важливими для користувачів звітності

У Звіті про фінансовий стан грошові кошти та їх еквіваленти відображаються як складова оборотних активів підприємства. Інформація про рух коштів протягом звітного періоду узагальнюється у Звіті про рух грошових коштів, який дає можливість оцінити здатність підприємства генерувати грошові потоки та виконувати свої фінансові зобов'язання. Додаткові пояснення щодо структури грошових коштів та особливостей їх використання розкриваються у примітках до фінансової звітності.

Таким чином, організація бухгалтерського обліку грошових коштів в ПрАТ «Трест Житлобуд-1» охоплює всі етапи облікового процесу: від документального оформлення господарських операцій та їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку до формування регістрів, проведення інвентаризації та узагальнення інформації у фінансовій звітності. Використання автоматизованої системи BAS Бухгалтерія забезпечує оперативність обробки інформації, підвищує ефективність внутрішнього контролю та створює необхідні умови для формування достовірної облікової інформації про рух грошових коштів підприємства.

2.3 Аналіз та контроль руху грошових коштів в ПрАТ«Трест Житлобуд-1»

Аналіз руху грошових коштів є важливим елементом оцінки фінансового стану підприємства, оскільки дозволяє визначити його здатність генерувати грошові потоки, забезпечувати виконання поточних зобов'язань та підтримувати необхідний рівень ліквідності.

Інформаційною базою дослідження є Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3), який складається за прямим методом. Застосування прямого методу передбачає відображення основних напрямів надходження та витрачання грошових коштів за видами діяльності, що дозволяє безпосередньо оцінити структуру грошових потоків підприємства та визначити джерела їх формування.

В умовах воєнного стану аналіз руху грошових коштів набуває особливого значення для підприємств будівельної галузі. ПрАТ«Трест Житлобуд-1» здійснює діяльність у місті Харкові, яке з початку повномасштабного вторгнення перебуває під постійним впливом воєнних ризиків та належить до прифронтових територій. Воєнні дії негативно впливають на інвестиційну активність, обсяги житлового будівництва, платоспроможність замовників, доступність кредитних ресурсів та загальний рівень ділової активності. За таких умов особливої актуальності набуває оцінка здатності підприємства підтримувати достатній рівень ліквідності та забезпечувати стабільність грошових потоків.

Для оцінки тенденцій зміни ліквідності підприємства доцільно проаналізувати динаміку залишків грошових коштів протягом 2023-2025 рр.

Таблиця 2.14. Динаміка грошових коштів ПрАТ«Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр., тис. Грн

Показник	2023	2024	2025	Відхиленн я 2024/2023	%	Відхиленн я 2025/2024	%
Залишок коштів на початок року	73 465	48 954	14 611	-24 511	-33,36	-34 343	-70,15
Залишок коштів на кінець року	48 954	14 611	1 565	-34 343	-70,15	-13 046	-89,29
Чистий рух грошових коштів	-24 511	-34 343	-13 334	-9 832	-40,11	21 009	61,18

Дані таблиці 2.14 свідчать про суттєве скорочення обсягу грошових коштів підприємства протягом досліджуваного періоду. Якщо на кінець 2023 року залишок грошових коштів становив 48 954 тис. грн, то на кінець 2024 року він скоротився до 14 611 тис. грн, а на кінець 2025 року - до 1 565 тис. грн. Загалом за два роки обсяг грошових коштів зменшився на 47 389 тис. грн або на 96,8 %, що свідчить про істотне погіршення абсолютної ліквідності.

Встановлена тенденція значною мірою обумовлена складними умовами функціонування підприємства в період воєнного стану. Внаслідок активних бойових дій та постійної загрози обстрілів на території Харківського регіону суттєво скоротилися обсяги нового житлового будівництва, знизилася інвестиційна активність населення та бізнесу, а також погіршилася платоспроможність окремих контрагентів. Одночасно підприємство продовжувало здійснювати значні поточні виплати, пов'язані із забезпеченням виробничого процесу, оплатою праці персоналу, сплатою податків та виконанням договірних зобов'язань.

Разом з тим результати аналізу свідчать про певні позитивні зміни у 2025 році. Незважаючи на збереження від'ємного значення чистого руху грошових коштів, його величина скоротилася з 34 343 тис. грн у 2024 році до 13 334 тис. грн у 2025 році. Це може свідчити про поступову адаптацію підприємства до умов воєнного стану, посилення контролю за витрачанням коштів та покращення управління грошовими потоками.

Для визначення джерел формування та напрямів використання грошових коштів доцільно проаналізувати чистий рух коштів за операційною, інвестиційною та фінансовою діяльністю підприємства.

Таблиця 2.15. Аналіз чистого руху грошових коштів ПРАТ«Трест Житлобуд-1» за видами діяльності у 2023-2025 рр., тис. Грн

Вид діяльності	2023	2024	2025	Відхилення 2024/2023	%	Відхилення 2025/2024	%
Операційна діяльність	-640 239	-62 579	11 666	577 660	90,23	74 245	118,64
Інвестиційна діяльність	558 766	29 575	-21 387	-529 191	-94,71	-50 962	-172,31
Фінансова діяльність	56 962	-1 339	-3 613	-58 301	-102,35	-2 274	-169,83
Чистий рух коштів за період	-24 511	-34 343	-13 334	-9 832	-40,11	21 009	61,17

Результати аналізу свідчать, що протягом досліджуваного періоду структура грошових потоків підприємства зазнала суттєвих змін. Найбільш проблемною у 2023 році була операційна діяльність, за якою чистий відтік коштів становив 640 239 тис. грн. Це означає, що основна діяльність підприємства не забезпечувала достатнього надходження коштів для покриття поточних витрат.

У 2024 році ситуація суттєво покращилася: від'ємний грошовий потік від операційної діяльності скоротився до 62 579 тис. грн, а у 2025 році підприємство вперше за досліджуваний період отримало позитивний чистий грошовий потік від операційної діяльності в сумі 11 666 тис. грн. Така тенденція свідчить про поступове відновлення основної діяльності підприємства та покращення ефективності управління поточними грошовими потоками.

Водночас у 2023 році суттєвим джерелом надходження коштів виступала інвестиційна діяльність, чистий приплив за якою становив 558 766 тис. грн. У наступні роки цей показник різко скоротився до 29 575 тис. грн у 2024 році, а у 2025 році інвестиційна діяльність уже характеризувалася чистим відтоком коштів у сумі 21 387 тис. грн. Це свідчить про практичне вичерпання джерел фінансування, пов'язаних із реалізацією фінансових інвестицій, які у попередні роки компенсували нестачу коштів від основної діяльності.

Фінансова діяльність також демонструє негативну динаміку. Якщо у 2023 році чистий приплив коштів за фінансовою діяльністю становив 56 962 тис. грн, то у 2024 році було зафіксовано відтік у розмірі 1 339 тис. грн, а у 2025 році - 3 613 тис. грн. Це пов'язано зі скороченням залучення позикового капіталу та необхідністю погашення раніше отриманих зобов'язань.

Таким чином, незважаючи на покращення результатів операційної діяльності, загальний обсяг грошових коштів підприємства продовжував скорочуватися через зменшення надходжень від інвестиційної діяльності та відсутність суттєвих джерел фінансування за фінансовою діяльністю.

Для більш детальної оцінки причин зміни операційного грошового потоку доцільно проаналізувати основні напрями надходження та використання коштів у межах операційної діяльності підприємства (таблиця 2.16).

Таблиця 2.16. Основні надходження та витрати грошових коштів від операційної діяльності ПрАТ«Трест Житлобуд-1» у 2023-2025 рр., тис. грн

Показник	2023	2024	2025	Відхилення 2024/2023	%	Відхилення 2025/2024	%
Надходження від реалізації продукції (робіт, послуг)	1 420 300	1 986 419	1 912 663	566 119	39,86	-73 756	-3,71
Надходження від повернення авансів	4 518	67 940	220 218	63 422	1 403,76	152 278	224,14
Надходження від операційної оренди	667	1 181	2 262	514	77,06	1 081	91,53
Інші надходження	204	17	1 552	-187	-91,67	1 535	9 029,41
Витрати на оплату товарів (робіт, послуг)	1 298 664	1 719 709	1 717 949	421 045	32,42	-1 760	-0,10
Витрати на оплату праці	119 779	140 126	178 656	20 347	16,99	38 530	27,50
Відрахування на соціальні заходи	31 444	35 985	49 491	4 541	14,44	13 506	37,53
Витрати на сплату податків і зборів	29 979	52 945	101 756	22 966	76,61	48 811	92,19
Витрати на повернення авансів	587 543	171 107	70 497	-416 436	-70,88	-100 610	-58,80
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-640 239	-62 579	11 666	577 660	90,23	74 245	118,64

Позитивна динаміка операційної діяльності є особливо важливою з огляду на функціонування підприємства в умовах воєнного стану та здійснення діяльності на території Харківського регіону, який залишається зоною підвищених воєнних ризиків.

Аналіз основних напрямів надходження та використання грошових коштів свідчить, що ключовим джерелом формування операційних грошових потоків ПрАТ«Трест Житлобуд-1» залишається реалізація продукції, робіт і послуг. У 2024 році обсяг відповідних надходжень збільшився на 39,86 %, що свідчить про активізацію господарської діяльності підприємства. У 2025 році

спостерігалось незначне скорочення надходжень на 3,71 %, однак їх обсяг залишився суттєво вищим за рівень 2023 року.

Важливим чинником покращення операційного грошового потоку стало зростання надходжень від повернення авансів та одночасне скорочення виплат, пов'язаних із їх поверненням. Зокрема, витрати на повернення авансів у 2024 році зменшилися на 70,88 %, а у 2025 році ще на 58,80 %. Саме це стало одним із ключових факторів переходу від від'ємного операційного грошового потоку до позитивного результату у 2025 році.

Найбільшу частку витрачання коштів становили платежі за товари, роботи та послуги. Незважаючи на зростання витрат на оплату праці, соціальні заходи та податкові платежі, підприємству вдалося забезпечити позитивний чистий рух коштів від операційної діяльності в сумі 11 666 тис. грн. Це свідчить про покращення якості управління операційними грошовими потоками та поступову адаптацію підприємства до складних умов функціонування в прифронтовому Харківському регіоні.

Проведений аналіз руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» дозволив виявити основні тенденції формування та використання грошових потоків підприємства у 2023-2025 рр. Встановлено, що протягом досліджуваного періоду відбулося суттєве скорочення залишків грошових коштів: з 48 954 тис. грн на кінець 2023 року до 1 565 тис. грн на кінець 2025 року. Це свідчить про зниження рівня ліквідності підприємства та обмеження його можливостей щодо оперативного виконання поточних фінансових зобов'язань.

Аналіз руху коштів за видами діяльності показав, що у 2023 році основним джерелом підтримання ліквідності підприємства були надходження від інвестиційної діяльності, тоді як операційна діяльність формувала значний від'ємний грошовий потік. Протягом наступних років ситуація поступово покращувалася. У 2025 році підприємство вперше за досліджуваний період отримало позитивний чистий рух коштів від операційної діяльності в сумі 11 666 тис. грн, що свідчить про підвищення ефективності основної діяльності та покращення управління поточними грошовими потоками.

Водночас позитивні зміни в операційній діяльності не змогли повністю компенсувати скорочення надходжень від інвестиційної діяльності та зменшення можливостей залучення фінансових ресурсів. Саме тому загальний

чистий рух коштів протягом досліджуваного періоду залишався від'ємним, а залишок грошових коштів продовжував зменшуватися.

Отримані результати свідчать про необхідність удосконалення системи управління грошовими потоками ПрАТ«Трест Житлобуд-1», посилення контролю за надходженням коштів від основної діяльності, підвищення ефективності планування руху грошових коштів та пошуку додаткових джерел фінансування.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА КОНТРОЛЮ РУХУ ГРОШОВИХ КОШТІВ В ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1»

3.1 Удосконалення організації бухгалтерського обліку грошових коштів на підприємстві в умовах цифровізації.

Ефективна організація обліку грошових коштів є важливою передумовою забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності підприємства. В умовах воєнного стану значення достовірної та своєчасної інформації про наявність і рух грошових коштів суттєво зростає, оскільки підприємства змушені функціонувати в умовах підвищеної невизначеності, нестабільності надходжень коштів, порушення логістичних ланцюгів та зростання фінансових ризиків. Особливо актуальним це питання є для будівельних підприємств, діяльність яких характеризується значними обсягами розрахунків із замовниками, постачальниками будівельних матеріалів, підрядними організаціями та працівниками.

Проведений у другому розділі аналіз показав, що протягом 2023-2025 рр. на ПрАТ «Трест Житлобуд-1» відбулося суттєве скорочення залишків грошових коштів. Так, якщо у 2023 році їх величина становила 48 954 тис. грн, то у 2025 році вона скоротилася до 1 565 тис. грн. Одночасно спостерігалось зниження питомої ваги грошових коштів у структурі активів підприємства та недостатній рівень абсолютної ліквідності. Незважаючи на зростання загальної вартості активів підприємства, така тенденція свідчить про необхідність посилення контролю за рухом коштів та удосконалення системи їх облікового забезпечення.

Сучасні наукові дослідження свідчать, що підвищення ефективності управління грошовими потоками значною мірою залежить від якості організації бухгалтерського обліку та рівня використання цифрових технологій. Так, Л. В. Коваль та Я. В. Бурлака зазначають, що одним із перспективних напрямів удосконалення обліку грошових коштів є автоматизація процесів обробки фінансової інформації, інтеграція бухгалтерських систем із банківськими сервісами та мінімізація ручного введення даних [31]. На думку авторів, це дозволяє не лише підвищити

достовірність облікової інформації, а й забезпечити більш оперативне реагування на зміни фінансового стану підприємства.

Подібну позицію висловлює А. О. Мороз, яка підкреслює, що розвиток цифрових технологій істотно трансформує систему бухгалтерського обліку, забезпечуючи швидке отримання необхідної інформації для прийняття управлінських рішень та підвищуючи ефективність внутрішнього контролю [32]. В умовах воєнного стану такі переваги набувають особливого значення, оскільки своєчасність отримання інформації про стан грошових коштів безпосередньо впливає на здатність підприємства виконувати свої фінансові зобов'язання.

Важливу роль у системі управління грошовими потоками відіграє їх попереднє планування. Як зазначають Л. М. Ганас та С. А. Палчинська, одним із найбільш ефективних інструментів управління ліквідністю підприємства є платіжний календар, який дозволяє систематизувати інформацію про майбутні надходження та платежі, своєчасно виявляти можливі касові розриви та забезпечувати контроль за використанням грошових ресурсів [33]. Аналогічної точки зору дотримуються О. І. Дорош та І. В. Пліш, які наголошують, що планування грошових потоків є необхідною умовою забезпечення стабільної діяльності підприємства та підтримання його платоспроможності [34].

З огляду на результати проведеного аналізу та рекомендації сучасних науковців можна зробити висновок, що подальше удосконалення організації обліку грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» доцільно здійснювати шляхом поєднання сучасних цифрових інструментів обробки облікової інформації із системою оперативного планування та контролю руху коштів. Це дозволить підвищити оперативність отримання інформації, посилити контроль за платіжною дисципліною та забезпечити більш ефективне управління ліквідністю підприємства в умовах воєнного стану.

Одним із найбільш доцільних напрямів удосконалення організації обліку грошових коштів на ПрАТ «Трест Житлобуд-1» є впровадження системи платіжного календаря, інтегрованого з обліковою системою підприємства. Необхідність використання такого інструменту обумовлена насамперед значним скороченням залишків грошових коштів, встановленим у процесі

аналізу фінансового стану підприємства, а також потребою у своєчасному плануванні майбутніх надходжень і платежів в умовах воєнного стану.

Платіжний календар являє собою інструмент оперативного фінансового планування, який забезпечує щоденний контроль руху грошових коштів та дозволяє прогнозувати їх залишок на певну дату. Його використання створює можливість для завчасного виявлення дефіциту ліквідності та прийняття управлінських рішень щодо перенесення окремих платежів, прискорення надходження дебіторської заборгованості або залучення додаткових джерел фінансування.

Для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» доцільним є формування платіжного календаря на 30 календарних днів із щотижневим оновленням інформації. Такий підхід дозволить враховувати особливості діяльності будівельного підприємства, для якого характерними є нерівномірність надходження коштів від замовників, значна залежність від строків виконання будівельних робіт та необхідність здійснення регулярних платежів постачальникам будівельних матеріалів і підрядним організаціям.

До структури платіжного календаря пропонується включити залишок грошових коштів на початок періоду, прогнозовані надходження від покупців та замовників, надходження від інших операцій, планові платежі постачальникам, виплати заробітної плати, сплату податків та обов'язкових платежів, інші витрати операційної діяльності та прогнозний залишок коштів на кінець періоду. Приклад структури запропонованого платіжного календаря наведено на рис. 3.1.

На практиці платіжний календар доцільно вести у форматі електронної таблиці Excel із щотижневим оновленням даних про очікувані надходження та майбутні платежі. Такий формат є зручним для підприємства, оскільки не потребує додаткових витрат на програмне забезпечення, може використовуватися бухгалтерською службою та дозволяє оперативно коригувати інформацію залежно від фактичних змін у надходженнях і платежах. Орієнтовну форму платіжного календаря ПрАТ «Трест Житлобуд-1» наведено в табл. 3.1.

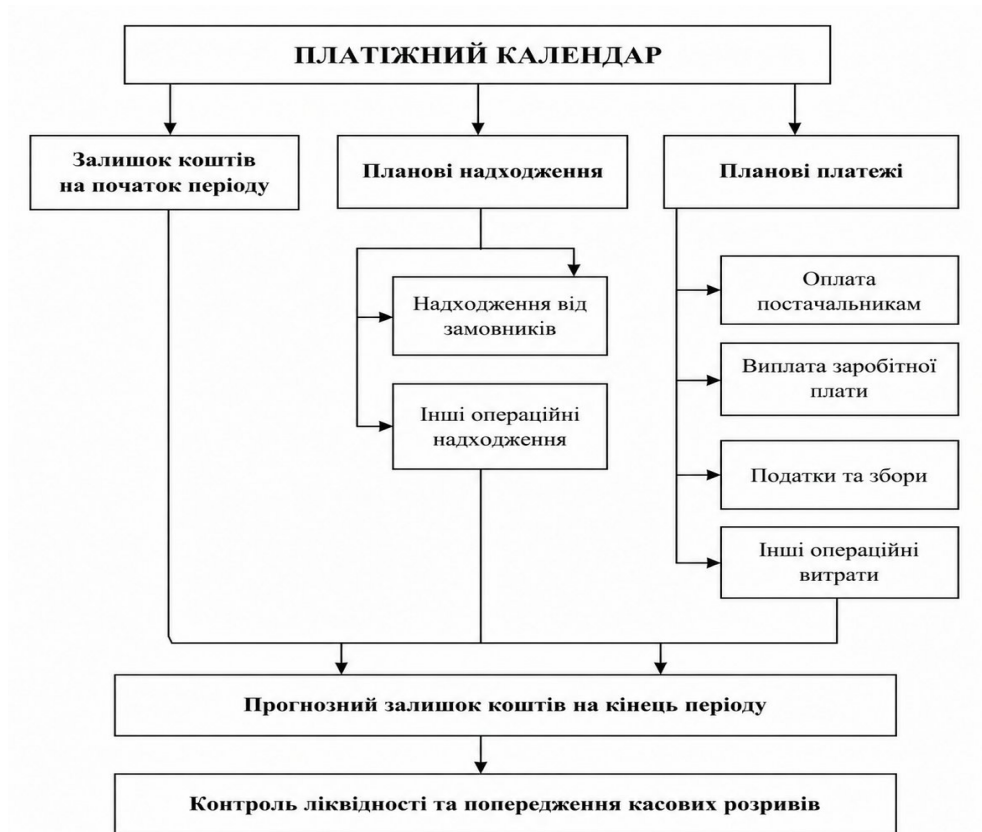


Рис. 3.1. Структура платіжного календаря ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Таблиця 3.1. - Форма платіжного календаря ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Показник	01.07	02.07	03.07	04.07	05.07
Залишок коштів на початок дня					
Надходження від замовників					
Інші надходження					
Усього надходжень					
Оплата поставальникам					
Заробітна плата					
Податки та збори					
Інші платежі					
Усього платежів					
Прогнозний залишок коштів на кінець дня					

Заповнення такої форми дозволяє щоденно контролювати очікуваний рух грошових коштів та оцінювати здатність підприємства своєчасно виконувати свої фінансові зобов'язання. Якщо прогнозний залишок коштів на певну дату є недостатнім, підприємство може завчасно переглянути черговість

платежів, активізувати роботу з дебіторами або перенести окремі витрати, які не є першочерговими.

У разі виявлення можливого дефіциту грошових коштів керівництво підприємства матиме можливість завчасно вжити відповідних заходів: активізувати роботу з дебіторами, переглянути строки здійснення окремих платежів, скоригувати графіки виконання робіт або визначити потребу у залученні додаткових фінансових ресурсів. Важливою перевагою використання платіжного календаря є можливість своєчасного виявлення касових розривів. В умовах воєнного стану ризик затримки надходжень коштів від замовників суттєво зростає, що може негативно впливати на здатність підприємства виконувати поточні зобов'язання. Завдяки платіжному календарю керівництво підприємства отримує можливість завчасно оцінювати майбутню потребу в грошових ресурсах та приймати рішення щодо оптимізації платіжних потоків.

Таким чином, використання платіжного календаря сприятиме підвищенню ефективності роботи бухгалтерської служби, забезпечить більш тісний взаємозв'язок між обліком, аналізом та контролем руху грошових коштів, а також створить додаткові можливості для підтримання платоспроможності та фінансової стійкості ПрАТ «Трест Житлобуд-1» в умовах воєнного стану.

3.2 Удосконалення аналізу руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» на основі цифрових інструментів

Ефективне управління грошовими коштами є однією з ключових умов забезпечення стабільної діяльності будь-якого підприємства. Особливого значення це питання набуває для підприємств будівельної галузі, діяльність яких характеризується значною тривалістю виробничого циклу, нерівномірністю надходження коштів від замовників, значними обсягами поточних витрат та необхідністю постійного контролю за виконанням договірних зобов'язань. В умовах воєнного стану зазначені особливості посилюються впливом додаткових ризиків, серед яких затримка фінансування будівельних проєктів, порушення логістичних ланцюгів постачання

матеріалів, коливання вартості ресурсів та зниження платоспроможності окремих контрагентів.

Проведений у другому розділі аналіз дозволив встановити, що протягом 2023-2025 рр. фінансовий стан ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за окремими показниками погіршився. Найбільш показовим є суттєве скорочення залишків грошових коштів. Якщо у 2023 році їх обсяг становив 48 954 тис. грн, то у 2025 році він скоротився до 1 565 тис. грн. Таким чином, за досліджуваний період підприємство фактично втратило значну частину найбільш ліквідних активів. Одночасно проведені розрахунки засвідчили недостатній рівень абсолютної ліквідності, що свідчить про обмежені можливості негайного погашення поточних зобов'язань за рахунок наявних грошових коштів.

Для будівельних підприємств така ситуація є особливо небезпечною. На відміну від підприємств торгівлі або сфери послуг, де надходження коштів від реалізації продукції чи послуг можуть бути відносно регулярними, у будівництві грошові потоки значною мірою залежать від етапів виконання робіт та графіків розрахунків із замовниками. При цьому витрати на оплату праці, придбання будівельних матеріалів, оренду техніки та інші виробничі потреби виникають постійно. У результаті навіть незначна затримка надходження коштів може призвести до виникнення дефіциту ліквідності та ускладнити виконання поточних зобов'язань підприємства.

Додатковим фактором ризику є воєнний стан. Як зазначає Л. М. Надієвець, функціонування будівельних підприємств в умовах економічної нестабільності супроводжується підвищеним рівнем невизначеності щодо майбутніх надходжень фінансових ресурсів, що потребує посилення аналітичної роботи та більш ефективного управління грошовими потоками [42]. У таких умовах особливого значення набуває своєчасне виявлення потенційних проблем із ліквідністю та прогнозування можливих касових розривів.

Дослідження сучасних науковців підтверджують доцільність використання цифрових технологій у системі бухгалтерського обліку та аналізу. Так, Ю.А. Маначинська та М.С. Фірчук зазначають, що цифровізація бухгалтерського обліку є одним із важливих напрямів підвищення ефективності діяльності підприємств у період післявоєнного відновлення економіки України [36]. На думку авторів, використання цифрових технологій

забезпечує прискорення обробки облікової інформації, зменшення трудомісткості облікових процедур та підвищення оперативності отримання необхідних аналітичних даних. Особливого значення ці переваги набувають для підприємств, діяльність яких характеризується значними обсягами господарських операцій та потребує постійного контролю за фінансовими ресурсами.

П. Спільник та М. Палюх розглядають цифрову трансформацію бухгалтерського обліку як процес, що охоплює не лише автоматизацію окремих операцій, а й зміну підходів до формування інформації для потреб управління [37]. Науковці наголошують, що сучасні цифрові інструменти забезпечують інтеграцію облікових, аналітичних та планових функцій в єдиній інформаційній системі. У результаті керівництво підприємства отримує можливість оперативно оцінювати фінансовий стан підприємства та приймати більш обґрунтовані управлінські рішення.

А. О. Мороз підкреслює, що цифрові технології суттєво розширюють можливості використання бухгалтерської інформації для потреб аналізу та управління [38]. Завдяки автоматизації розрахунків та використанню електронних інформаційних систем підприємства можуть не лише скоротити витрати часу на підготовку звітності, а й забезпечити більш високий рівень аналітичної роботи. Це створює передумови для своєчасного виявлення фінансових ризиків та підвищення ефективності управління грошовими потоками.

О. Лемішовська та В. Лінинська зазначають, що впровадження сучасних інформаційних систем дозволяє об'єднати різні інформаційні потоки підприємства в єдиному середовищі та забезпечити більш якісне інформаційне забезпечення управління [39]. У результаті користувачі отримують доступ до актуальної інформації про фінансовий стан підприємства та можуть оперативно реагувати на зміни його діяльності.

На думку І. Шепель, перспективним напрямом розвитку бухгалтерського обліку є використання цифрових платформ, які забезпечують автоматичне формування звітів, візуалізацію показників діяльності підприємства та підтримку процесу прийняття управлінських рішень [40]. Особливої актуальності такі інструменти набувають у ситуаціях, коли

керівництво потребує швидкого отримання інформації про фінансовий стан підприємства та прогнозування його подальшого розвитку.

Г. В. Кошельок та М. О. Губанов наголошують, що якість управління грошовими потоками безпосередньо залежить від рівня інформаційно-аналітичного забезпечення підприємства [41]. Автори підкреслюють, що сучасні інформаційні технології дозволяють не лише накопичувати інформацію про здійснені операції, а й забезпечувати її аналітичне опрацювання, прогнозування майбутніх змін та формування рекомендацій для прийняття управлінських рішень.

Таким чином, результати проведеного дослідження та аналіз наукових джерел свідчать про доцільність використання цифрових інструментів для вдосконалення аналізу руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1». В умовах воєнного стану саме оперативність отримання інформації та можливість своєчасного реагування на зміни фінансового стану стають важливими чинниками забезпечення фінансової стійкості підприємства.

Традиційний аналіз руху грошових коштів здебільшого проводиться на основі даних фінансової звітності, насамперед Балансу та Звіту про рух грошових коштів. Ці форми звітності є необхідними для оцінки фінансового стану підприємства, однак їх використання як єдиного джерела інформації для управління грошовими потоками має певні обмеження.

Передусім фінансова звітність відображає результати діяльності підприємства за вже завершений період. Тобто керівництво бачить, які надходження та платежі вже відбулися, але не завжди може вчасно оцінити, чи буде достатньо коштів для виконання майбутніх зобов'язань. У звичайних умовах така проблема також є важливою, але в умовах воєнного стану вона стає значно відчутнішою, оскільки фінансова ситуація підприємства може змінюватися протягом короткого часу.

Для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» це питання є особливо актуальним. Підприємство здійснює будівельну діяльність, яка пов'язана зі значними обсягами розрахунків із замовниками, постачальниками будівельних матеріалів, підрядними організаціями, працівниками та бюджетом. Надходження коштів у будівництві часто залежать від строків виконання окремих етапів робіт і графіків розрахунків із замовниками. Водночас поточні витрати виникають постійно, адже підприємству необхідно оплачувати

матеріали, роботи підрядників, заробітну плату, податки та інші обов'язкові платежі.

За таких умов навіть короткострокове порушення балансу між надходженнями та витрачанням коштів може створити ризик дефіциту ліквідності. Якщо підприємство дізнається про проблему лише після завершення звітного періоду, можливості для оперативного реагування вже будуть обмеженими. Саме тому аналіз руху грошових коштів має бути не лише підсумковим, а й поточним.

Ще одним недоліком традиційного підходу є значний обсяг ручної роботи. Частина аналітичних показників розраховується на основі даних бухгалтерського обліку, банківських виписок, фінансової звітності та внутрішніх документів підприємства. Якщо така інформація збирається і обробляється вручну, це потребує додаткового часу працівників бухгалтерської служби та підвищує ризик технічних або арифметичних помилок. В умовах, коли залишки грошових коштів на підприємстві суттєво скоротилися, навіть незначні помилки у розрахунках можуть впливати на якість управлінських рішень.

Крім того, традиційний аналіз переважно має ретроспективний характер. Він дає можливість оцінити, скільки коштів надійшло і було витрачено за певний період, але не завжди дозволяє завчасно побачити можливий дефіцит коштів. Для підприємства, яке працює в умовах воєнного стану, цього недостатньо. Затримка оплат від замовників, зміна вартості будівельних матеріалів, необхідність термінових платежів або непередбачені витрати можуть швидко змінити фінансову ситуацію.

Проведене у другому розділі дослідження підтвердило необхідність посилення аналітичної роботи на ПрАТ «Трест Житлобуд-1». Скорочення залишків грошових коштів до 1 565 тис. грн у 2025 році та недостатній рівень абсолютної ліквідності свідчать про потребу в більш оперативному спостереженні за формуванням і використанням фінансових ресурсів. За таких умов підприємству важливо не лише оцінювати вже здійснені операції, а й прогнозувати майбутній рух коштів.

Тому для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» доцільно перейти від періодичного аналізу руху грошових коштів до системи цифрового моніторингу. Такий підхід дозволить поєднати дані бухгалтерського обліку, банківських виписок

і платіжного календаря, а також забезпечити оперативне формування інформації для потреб управління підприємством. У результаті аналіз грошових коштів буде спрямований не лише на оцінку минулих змін, а й на своєчасне виявлення можливих ризиків для ліквідності та платоспроможності підприємства.

Основне завдання такої аналітичної панелі полягає в тому, щоб об'єднати в одному файлі інформацію про залишки грошових коштів, фактичні надходження, здійснені платежі, прогнозні надходження і майбутні витрати. Джерелами даних для її формування можуть бути банківські виписки, дані бухгалтерського обліку, платіжний календар, а також інформація про дебіторську заборгованість і поточні зобов'язання підприємства.

На практиці впровадження такої системи може здійснюватися поетапно. На першому етапі бухгалтерська служба формує електронну таблицю, у якій відображаються щоденні залишки коштів на рахунках підприємства. На другому етапі до таблиці вносяться дані про фактичні надходження та платежі за даними банківських виписок. На третьому етапі інформація зіставляється з платіжним календарем, що дозволяє порівнювати планові та фактичні показники руху коштів.

У результаті підприємство отримує можливість не лише бачити залишок коштів на певну дату, а й оцінювати, як змінюється фінансова ситуація протягом місяця. Це особливо важливо для ПрАТ «Трест Житлобуд-1», оскільки у 2025 році залишок грошових коштів становив лише 1 565 тис. грн. За такого рівня ліквідних коштів навіть незначне перевищення планових платежів над очікуваними надходженнями може створити ризик касового розриву.

Схематично запропоновану систему цифрового моніторингу руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» наведено на рис. 3.2.

Запропонована система передбачає об'єднання декількох джерел інформації в єдиному аналітичному середовищі. Першим елементом системи є бухгалтерський облік, який забезпечує формування інформації про всі господарські операції, пов'язані з рухом грошових коштів. Саме дані бухгалтерського обліку є основою для подальшого аналізу та формування показників діяльності підприємства.



Рисунок 3.2 – Система цифрового моніторингу руху грошових коштів
ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Другим джерелом інформації виступають банківські виписки. На відміну від фінансової звітності, яка складається за підсумками звітного періоду, банківські виписки дозволяють отримувати інформацію про рух коштів практично в режимі реального часу. Це дає можливість своєчасно відстежувати надходження коштів від замовників, здійснення платежів постачальникам та інші операції, що впливають на ліквідність підприємства.

Третім елементом є платіжний календар, запропонований у підрозділі 3.1. Він містить інформацію про майбутні надходження та платежі й дозволяє оцінити прогнозний стан грошових потоків на найближчий період. Поєднання фактичних даних бухгалтерського обліку та банківських виписок із плановими показниками платіжного календаря створює інформаційну основу для більш якісного аналізу.

Уся зазначена інформація надходить до електронної аналітичної панелі, створеної у середовищі Microsoft Excel. Використання саме Excel є найбільш реалістичним варіантом для ПрАТ «Трест Житлобуд-1», оскільки

підприємство може реалізувати таку систему без додаткових витрат на придбання спеціалізованого програмного забезпечення. Крім того, більшість працівників бухгалтерської служби вже мають навички роботи з електронними таблицями, що спрощує практичне впровадження запропонованого заходу.

Практична реалізація запропонованої системи передбачає створення єдиного файлу, який міститиме декілька взаємопов'язаних аркушів. На першому аркуші доцільно відображати інформацію про щоденні залишки грошових коштів на рахунках підприємства. Другий аркуш може містити інформацію про надходження коштів із розподілом за основними джерелами їх формування. На третьому аркуші доцільно відображати інформацію про платежі постачальникам, підрядникам, працівникам та бюджету. Окремий аркуш може використовуватися для автоматичного розрахунку показників ліквідності та аналізу грошових потоків.

На основі завантажених даних система автоматично розраховуватиме необхідні показники та формуватиме аналітичну інформацію для керівництва підприємства. Зокрема, можна оперативно отримувати дані про поточний залишок грошових коштів, обсяги надходжень і платежів за обраний період, чистий грошовий потік, показники ліквідності та інші характеристики фінансового стану підприємства.

Особливого значення така система набуває в умовах воєнного стану. Якщо внаслідок затримки платежів від замовників або виникнення непередбачених витрат прогнозований залишок коштів почне зменшуватися до критичного рівня, керівництво підприємства зможе своєчасно виявити проблему та вжити необхідних заходів. Це може бути перегляд графіка окремих платежів, прискорення роботи з дебіторською заборгованістю або коригування планів фінансування окремих проєктів.

Таким чином, запропонована система цифрового моніторингу дозволяє перейти від періодичного аналізу до постійного спостереження за рухом грошових коштів. У результаті підприємство отримує можливість не лише оцінювати вже здійснені операції, а й своєчасно прогнозувати можливі фінансові ризики та підтримувати належний рівень платоспроможності.

Для забезпечення постійного моніторингу руху грошових коштів доцільно використовувати електронну аналітичну панель (Dashboard), яка

дозволяє в одному інформаційному середовищі узагальнювати ключові показники, що характеризують стан та рух грошових коштів підприємства. На відміну від традиційних форм фінансової звітності, які формуються після завершення звітного періоду, Dashboard забезпечує можливість оперативного отримання інформації та її постійного оновлення.

Практична реалізація запропонованого заходу передбачає автоматичне оновлення розрахункових показників після внесення нових даних до електронної таблиці. У результаті керівництво підприємства отримує актуальну інформацію про стан грошових коштів без необхідності виконання додаткових розрахунків.

Одним із найважливіших показників Dashboard є залишок грошових коштів. Він відображає суму коштів, яка знаходиться у розпорядженні підприємства на певну дату, та характеризує його здатність виконувати поточні фінансові зобов'язання. Постійний контроль цього показника дозволяє своєчасно виявляти тенденцію до скорочення ліквідних активів і приймати відповідні управлінські рішення.

Не менш важливим показником є надходження грошових коштів. Доцільно здійснювати їх групування за основними джерелами формування: надходження від реалізації будівельних робіт, повернення авансів, інші операційні надходження та інші джерела. Такий підхід дозволяє визначити, які саме види діяльності формують основний обсяг грошових потоків підприємства та наскільки стабільними є джерела їх надходження.

Окремо доцільно відображати інформацію про платежі підприємства. Для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» найбільший інтерес становлять платежі постачальникам будівельних матеріалів, виплати підрядним організаціям, заробітна плата працівникам, податкові платежі та інші витрати операційної діяльності. Аналіз структури платежів дозволяє визначити основні напрями використання грошових ресурсів та оцінити ефективність їх розподілу.

Важливим аналітичним показником є чистий грошовий потік, який визначається як різниця між надходженнями та платежами за певний період. Якщо значення показника є додатним, це свідчить про перевищення надходжень над витрачанням коштів. Від'ємне значення, навпаки, сигналізує про скорочення ліквідних ресурсів підприємства та потребує додаткового аналізу причин такої ситуації.

До складу Dashboard також доцільно включити коефіцієнт абсолютної ліквідності. Цей показник характеризує можливість підприємства погасити поточні зобов'язання за рахунок наявних грошових коштів та їх еквівалентів. У більшості наукових джерел нормативне значення коефіцієнта абсолютної ліквідності знаходиться в межах 0,20-0,35. Відхилення від зазначених значень може свідчити про проблеми з платоспроможністю або, навпаки, про неефективне використання грошових ресурсів.

Додатково доцільно контролювати частку грошових коштів у загальній вартості активів підприємства. Цей показник дозволяє оцінити рівень забезпеченості підприємства ліквідними ресурсами та простежити тенденції зміни структури активів. Результати аналізу, проведеного в другому розділі, показали суттєве скорочення питомої ваги грошових коштів у структурі активів ПрАТ «Трест Житлобуд-1», що підтверджує необхідність постійного спостереження за даним показником.

Ще одним важливим елементом аналітичної панелі є інформація про дебіторську заборгованість. Для будівельних підприємств своєчасність розрахунків із замовниками безпосередньо впливає на рух грошових коштів та рівень ліквідності. Зростання дебіторської заборгованості при одночасному скороченні залишків грошових коштів може свідчити про ризик виникнення фінансових труднощів у майбутньому. Саме тому доцільно забезпечити постійний моніторинг цього показника та його взаємозв'язку з надходженнями коштів.

Практичне використання Dashboard на ПрАТ «Трест Житлобуд-1» може здійснюватися на постійній основі. Щоденно бухгалтерська служба вносить до системи дані банківських виписок та інформацію про здійснені платежі. Один раз на тиждень оновлюються показники платіжного календаря, а також інформація про очікувані надходження від замовників. Наприкінці кожного місяця формується узагальнена аналітична інформація для керівництва підприємства щодо стану ліквідності, динаміки грошових потоків та можливих ризиків.

Таким чином, використання електронної аналітичної панелі дозволить поєднати функції обліку, аналізу та оперативного моніторингу руху грошових коштів. У результаті керівництво ПрАТ «Трест Житлобуд-1» отримуватиме актуальну інформацію для прийняття управлінських рішень, а підприємство

матиме можливість швидше реагувати на зміни фінансового стану та підтримувати належний рівень платоспроможності.

Таблиця 3.2. Показники цифрового моніторингу руху грошових коштів
ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Показник	Джерело інформації	Періодичність аналізу	Управлінське значення
Залишок грошових коштів	Банківські виписки, облік	Щоденно	Контроль ліквідності
Надходження коштів	Банківські виписки	Щоденно	Оцінка виконання плану надходжень
Платежі	Банківські виписки	Щоденно	Контроль витрачання коштів
Чистий грошовий потік	Дані аналітичної панелі	Щотижнево	Виявлення дефіциту коштів
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Баланс	Щомісячно	Оцінка платоспроможності
Частка грошових коштів в активах	Баланс	Щомісячно	Аналіз структури активів
Дебіторська заборгованість	Облік та звітність	Щомісячно	Контроль майбутніх надходжень

Після узагальнення показників, наведених у табл. 3.2, доцільно розглянути можливості їх практичного використання для потреб управління підприємством. На відміну від традиційного аналізу, який проводиться переважно за результатами звітного періоду, запропонована система цифрового моніторингу дозволяє отримувати актуальну інформацію про стан грошових коштів практично в режимі поточного часу.

Практичне використання системи на ПрАТ «Трест Житлобуд-1» може здійснюватися без створення нових структурних підрозділів та без залучення додаткових працівників. Формування та оновлення аналітичної панелі доцільно покласти на бухгалтерську службу підприємства. Джерелами інформації виступатимуть банківські виписки, дані бухгалтерського обліку та платіжний календар, запропонований у підрозділі 3.1.

Щоденно до електронної таблиці можуть вноситися дані про фактичні надходження та платежі. Один раз на тиждень доцільно оновлювати інформацію про очікувані надходження від замовників, заплановані виплати постачальникам, підрядним організаціям та інші майбутні платежі. Це

дозволить постійно контролювати не лише фактичний стан грошових коштів, а й прогнозувати їх зміну в найближчій перспективі.

Розглянемо умовний приклад використання запропонованої системи. Відповідно до результатів проведеного аналізу залишок грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» у 2025 році становив 1 565 тис. грн. Припустимо, що на початок наступного місяця підприємство має прогнозовані надходження від замовників у сумі 8 000 тис. грн та планові платежі в сумі 9 500 тис. грн.

У такому випадку прогнозний залишок коштів визначатиметься за формулою:

$$\text{Прогнозний залишок коштів} = \text{Залишок на початок періоду} + \text{Прогнозовані надходження} - \text{Планові платежі} \quad (3.1)$$

$$1\,565 + 8\,000 - 9\,500 = 65 \text{ тис. грн}$$

Отриманий результат свідчить про те, що на кінець прогнозного періоду підприємство матиме лише 65 тис. грн грошових коштів. Незважаючи на те, що від'ємного значення не виникає, такий залишок є критично низьким для будівельного підприємства, яке здійснює значні поточні розрахунки та працює в умовах воєнного стану.

Перевага запропонованої системи полягає саме в тому, що така ситуація виявляється не після завершення звітного періоду, а заздалегідь. Це дає можливість керівництву підприємства прийняти відповідні управлінські рішення. Зокрема, може бути посилена робота з дебіторами щодо прискорення надходження коштів, переглянуто строки здійснення окремих платежів або скориговано графік фінансування будівельних робіт. Таким чином підприємство отримує можливість уникнути виникнення касового розриву та підтримувати належний рівень платоспроможності.

Подібний підхід є особливо актуальним для будівельних підприємств, діяльність яких характеризується нерівномірністю руху грошових потоків. В умовах воєнного стану ризик затримки платежів з боку замовників або виникнення непередбачених витрат суттєво зростає, тому оперативне виявлення потенційних проблем із ліквідністю набуває особливого значення.

Подальшим напрямом удосконалення запропонованої системи може стати використання спеціалізованих інструментів бізнес-аналітики, зокрема Microsoft Power BI. На відміну від звичайних електронних таблиць, Power BI дозволяє автоматично оновлювати дані з декількох джерел, формувати інтерактивні звіти та візуалізувати фінансові показники у вигляді графіків, діаграм і аналітичних панелей.

Для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» використання Power BI може розглядатися як перспективний напрям цифровізації аналітичної роботи. Практична реалізація такого заходу передбачає інтеграцію даних бухгалтерського обліку, банківських виписок та платіжного календаря в єдину систему. У результаті керівництво підприємства отримуватиме автоматично оновлювану інформацію про залишки грошових коштів, надходження, платежі, дебіторську заборгованість та показники ліквідності.

Особливо корисним використання Power BI може бути для візуалізації тенденцій зміни грошових потоків. Наприклад, керівництво підприємства зможе швидко оцінювати динаміку надходжень від замовників, структуру платежів або зміну коефіцієнтів ліквідності за певний період. Це дозволить швидше реагувати на негативні тенденції та приймати більш обґрунтовані управлінські рішення.

Разом із тим на сучасному етапі розвитку підприємства впровадження Power BI доцільно розглядати як перспективу подальшої цифровізації. Базовим рішенням для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» доцільно залишити електронну аналітичну панель у середовищі Microsoft Excel, яка забезпечує необхідний рівень функціональності та не потребує додаткових фінансових витрат.

Останніми роками значного поширення набувають також технології штучного інтелекту, які поступово інтегруються у сферу бухгалтерського обліку та фінансового аналізу. У перспективі такі інструменти можуть використовуватися для автоматичного групування платежів за напрямками діяльності, виявлення нетипових фінансових операцій та прогнозування майбутніх грошових потоків на основі історичних даних підприємства.

Крім того, елементи штучного інтелекту можуть застосовуватися для формування аналітичних звітів та автоматичного виявлення факторів, які найбільше впливають на зміну ліквідності підприємства. Проте на сьогодні

для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» використання таких інструментів слід розглядати як перспективний напрям подальшого розвитку цифрових технологій, тоді як першочерговим завданням залишається впровадження системи цифрового моніторингу на базі доступних і практичних інструментів.

Отже, впровадження системи цифрового моніторингу руху грошових коштів дозволить ПрАТ «Трест Житлобуд-1» підвищити оперативність аналізу фінансової інформації, забезпечити постійне спостереження за зміною ліквідності та своєчасно виявляти ризики виникнення касових розривів. Запропонований захід не потребує значних фінансових витрат, може бути реалізований силами бухгалтерської служби підприємства та сприятиме підвищенню фінансової стійкості підприємства в умовах воєнного стану.

3.3 Удосконалення системи внутрішнього контролю грошових коштів на підприємстві

Важливим елементом ефективного управління грошовими коштами підприємства є належна організація внутрішнього контролю. Саме внутрішній контроль забезпечує достовірність облікової інформації, сприяє своєчасному виявленню помилок і порушень, а також дозволяє підвищити ефективність використання фінансових ресурсів підприємства. Особливого значення внутрішній контроль набуває в умовах нестабільного економічного середовища, коли своєчасне отримання інформації про рух грошових коштів та дотримання фінансової дисципліни безпосередньо впливають на платоспроможність підприємства.

У науковій літературі внутрішній контроль розглядається як одна з ключових складових системи управління підприємством. Так, О. О. Сілівончик зазначає, що належним чином організований контроль операцій з грошовими коштами сприяє підвищенню достовірності облікових даних та забезпечує своєчасне виявлення можливих відхилень у процесі здійснення господарських операцій [29]. Аналогічної позиції дотримуються й інші науковці, які наголошують на важливості внутрішнього контролю як інструменту забезпечення ефективного функціонування інформаційної системи бухгалтерського обліку [30].

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» також акцентує увагу на значенні внутрішнього контролю як складової системи управління суб'єкта господарювання [23]. Ефективна система контролю дозволяє своєчасно виявляти ризики, пов'язані з проведенням господарських операцій, та забезпечувати належний рівень достовірності фінансової інформації.

Для будівельних підприємств питання внутрішнього контролю грошових коштів має особливе значення. Це пов'язано зі значними обсягами розрахунків із замовниками, постачальниками будівельних матеріалів, підрядними організаціями, працівниками та державними органами. Кожна помилка при здійсненні платежів або відображенні операцій в обліку може негативно вплинути на фінансовий стан підприємства та призвести до неефективного використання грошових ресурсів.

Проведений у другому розділі аналіз показав, що протягом 2023-2025 рр. на ПрАТ «Трест Житлобуд-1» спостерігалось суттєве скорочення залишків грошових коштів та зниження рівня абсолютної ліквідності. Хоча це не свідчить про наявність порушень у системі обліку чи контролю, така ситуація обумовлює необхідність посилення уваги до використання наявних фінансових ресурсів та своєчасного контролю за здійсненням платежів.

З огляду на результати проведеного аналізу доцільним є вдосконалення окремих контрольних процедур, пов'язаних із здійсненням платежів. При цьому мова не йде про створення нових структурних підрозділів або запровадження складних механізмів контролю. Навпаки, найбільш доцільним є використання існуючих підходів до внутрішнього контролю, адаптованих до особливостей діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1».

Одним із таких заходів може бути використання контрольного листа перевірки платежів перед їх здійсненням. Подібні контрольні процедури широко застосовуються в практиці внутрішнього контролю та дозволяють мінімізувати ризик помилок під час проведення розрахунків. Основна мета такого документа полягає в підтвердженні того, що всі необхідні перевірки виконані до моменту перерахування коштів контрагенту.

Перед здійсненням платежу доцільно перевіряти наявність договору з контрагентом, відповідність суми платежу умовам договору, наявність первинних документів, погодження відповідальної особи, а також наявність

достатнього залишку грошових коштів на рахунках підприємства. Крім того, доцільно здійснювати зіставлення запланованого платежу з інформацією платіжного календаря, запропонованого в підрозділі 3.1. Це дозволить забезпечити взаємозв'язок між плануванням, аналізом та контролем руху грошових коштів.

Приклад контрольного листа перевірки платежів, рекомендований до використання на ПрАТ «Трест Житлобуд-1», наведено в табл. 3.3.

Таблиця 3.3. Контрольний лист перевірки платежів, рекомендований до використання на ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Контрольна процедура	Відмітка про виконання	Відповідальна особа	Примітка
Перевірка наявності договору			
Перевірка наявності первинних документів			
Перевірка відповідності суми умовам договору			
Наявність погодження керівництва			
Перевірка наявності коштів на рахунку			
Перевірка відповідності платіжному календарю			
Дозвіл на здійснення платежу			

Запропонований контрольний лист не потребує розроблення нового програмного забезпечення або додаткових фінансових витрат. Його використання можливе як у паперовому вигляді, так і в електронній формі засобами Microsoft Excel. Заповнення документа може здійснюватися відповідальним працівником бухгалтерської служби перед проведенням платежу. У результаті кожна операція проходитиме попередню перевірку на відповідність установленим контрольним процедурам.

Схематично порядок здійснення внутрішнього контролю платежів на ПрАТ «Трест Житлобуд-1» наведено на рис. 3.3.

Запропонований порядок внутрішнього контролю передбачає послідовне проходження декількох етапів перевірки. Першим етапом є отримання та перевірка первинних документів, які підтверджують необхідність здійснення платежу. До таких документів можуть належати договори, акти виконаних

робіт, накладні, рахунки та інші документи, що підтверджують виникнення зобов'язання.

На наступному етапі бухгалтер здійснює перевірку правильності оформлення документів та відповідності суми платежу умовам укладеного договору. Після цього доцільно провести зіставлення запланованого платежу з даними платіжного календаря, що дозволяє оцінити його вплив на поточний стан ліквідності підприємства.

Важливим елементом контрольної процедури є перевірка наявності достатнього залишку грошових коштів для здійснення платежу. Такий контроль дозволяє уникнути виникнення ситуацій, коли проведення окремої операції може негативно вплинути на виконання інших фінансових зобов'язань підприємства.



Рис. 3.3. Порядок внутрішнього контролю платежів на ПрАТ «Трест Житлобуд-1»

Після завершення зазначених перевірок платіж погоджується відповідальною особою або керівником підприємства та здійснюється через банківську установу. Завершальним етапом є відображення операції в бухгалтерському обліку, що забезпечує формування достовірної інформації про рух грошових коштів.

Використання зазначених контрольних процедур дозволить підвищити ефективність внутрішнього контролю на ПрАТ «Трест Житлобуд-1». Насамперед це сприятиме зниженню ризику помилкових або необґрунтованих платежів, а також забезпечить додатковий контроль за використанням грошових ресурсів підприємства.

Крім того, запропонований захід дозволить посилити взаємозв'язок між плануванням, аналізом та контролем руху грошових коштів. Якщо у підрозділі 3.1 було запропоновано використання платіжного календаря, а в підрозділі 3.2 - систему цифрового моніторингу грошових потоків, то запропоновані контрольні процедури забезпечують практичну перевірку кожного платежу перед його здійсненням.

Важливою перевагою запропонованого підходу є простота його впровадження. Для використання контрольного листа не потрібно створювати нові структурні підрозділи або залучати додатковий персонал. Виконання контрольних процедур може бути організоване силами працівників бухгалтерської служби в межах їх поточних посадових обов'язків.

Отже, удосконалення внутрішнього контролю грошових коштів шляхом використання контрольного листа перевірки платежів дозволить підвищити фінансову дисципліну, посилити контроль за використанням коштів та сприятиме своєчасному виявленню можливих ризиків у процесі здійснення розрахунків. Використання такого підходу є реалістичним для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» та може бути впроваджене без значних фінансових витрат, що особливо важливо в сучасних умовах господарювання.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі досліджено теоретичні, нормативно-правові, організаційно-методичні та практичні аспекти обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства, а також розроблено пропозиції щодо їх удосконалення на прикладі ПрАТ «Трест Житлобуд-1».

У першому розділі роботи досліджено економічну сутність грошових коштів, їх класифікацію та роль у забезпеченні діяльності підприємства. Встановлено, що грошові кошти є найбільш ліквідною частиною активів підприємства, яка забезпечує виконання поточних зобов'язань, безперервність господарської діяльності, підтримання платоспроможності та фінансової стійкості. Узагальнення наукових підходів дозволило визначити, що грошові кошти одночасно виступають об'єктом бухгалтерського обліку, економічного аналізу, внутрішнього контролю та фінансового управління.

Також у роботі розглянуто класифікацію грошових коштів за формою існування, валютою обігу, місцем зберігання, ступенем ліквідності, напрямом руху та видами діяльності підприємства. Така класифікація має важливе значення для організації бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності, проведення аналізу руху грошових потоків та здійснення контролю за використанням фінансових ресурсів підприємства.

У межах дослідження нормативно-правового регулювання встановлено, що облік, аналіз та контроль грошових коштів в Україні регулюються комплексом законодавчих, нормативних, методичних і міжнародних документів. До них належать Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», План рахунків бухгалтерського обліку, Інструкція про його застосування, Закон України «Про платіжні послуги», Положення НБУ про ведення касових операцій, Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань, Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Зазначені документи формують нормативну основу для достовірного відображення операцій з грошовими коштами, контролю їх наявності та руху, а також розкриття інформації у фінансовій звітності.

У першому розділі також визначено організаційно-методичні засади обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів підприємства. Встановлено, що ефективна організація цієї ділянки обліку передбачає належне документальне оформлення операцій, використання відповідних рахунків бухгалтерського обліку, формування аналітичної інформації за видами грошових потоків, проведення інвентаризації та здійснення внутрішнього контролю. Обґрунтовано, що облік, аналіз і контроль руху грошових коштів мають розглядатися як взаємопов'язані елементи єдиної системи управління фінансовими ресурсами підприємства.

У другому розділі роботи надано організаційно-економічну характеристику ПрАТ «Трест Житлобуд-1» та досліджено особливості його діяльності. Встановлено, що підприємство працює у будівельній галузі, яка характеризується значною капіталомісткістю, тривалим виробничим циклом, значними обсягами розрахунків із замовниками, постачальниками, підрядниками та працівниками. Такі особливості зумовлюють підвищену потребу в ефективній організації обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів.

Дослідження організації бухгалтерського обліку грошових коштів показало, що ПрАТ «Трест Житлобуд-1» складає фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а основні положення його облікової політики узгоджуються з вимогами МСФЗ. Облік грошових коштів здійснюється з використанням відповідних рахунків бухгалтерського обліку, а інформація про їх наявність і рух формується на підставі первинних документів, банківських виписок, реєстрів бухгалтерського обліку та фінансової звітності підприємства.

Проведений аналіз руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1» за 2023-2025 рр. показав суттєве скорочення залишків грошових коштів. Якщо на кінець 2023 року залишок грошових коштів становив 48 954 тис. грн, то на кінець 2024 року він скоротився до 14 611 тис. грн, а на кінець 2025 року становив лише 1 565 тис. грн. Загальне скорочення залишків грошових коштів за досліджуваний період свідчить про погіршення абсолютної ліквідності підприємства та підвищення потреби в посиленні управління грошовими потоками.

У процесі аналізу встановлено, що основну частину надходжень підприємства формують кошти від реалізації продукції, робіт і послуг. Водночас рух грошових коштів підприємства характеризується нерівномірністю, що є типовим для будівельної галузі та пов'язано з поетапним виконанням робіт, графіками розрахунків із замовниками, значними платежами постачальникам будівельних матеріалів, підрядним організаціям, працівникам і бюджету. Така ситуація обумовлює необхідність не лише підсумкового аналізу грошових потоків, а й їх поточного моніторингу.

Оцінка контрольних процедур показала, що контроль руху грошових коштів на підприємстві пов'язаний із документальним оформленням операцій, перевіркою правильності розрахунків, контролем залишків коштів, проведенням інвентаризації та дотриманням вимог облікової політики. Разом із тим результати аналізу свідчать про доцільність подальшого посилення контрольних процедур, особливо в частині попередньої перевірки платежів та оцінки їх впливу на ліквідність підприємства.

У третьому розділі роботи розроблено напрями удосконалення обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів ПрАТ «Трест Житлобуд-1». Запропоновані заходи мають практичний характер, не передбачають створення нових структурних підрозділів або значних додаткових витрат і можуть бути реалізовані силами бухгалтерської служби підприємства.

Для удосконалення організації обліку грошових коштів запропоновано використання платіжного календаря. Його ведення у форматі електронної таблиці Excel із щотижневим оновленням даних дозволить систематизувати інформацію про очікувані надходження, майбутні платежі та прогнозний залишок коштів. Використання платіжного календаря сприятиме своєчасному виявленню можливих касових розривів, підвищенню платіжної дисципліни та забезпеченню більш обґрунтованого управління ліквідністю підприємства.

Для підвищення ефективності аналізу руху грошових коштів запропоновано систему цифрового моніторингу на основі електронної аналітичної панелі. Її використання дозволить поєднати дані бухгалтерського обліку, банківських виписок, платіжного календаря, інформацію про дебіторську заборгованість і поточні зобов'язання підприємства. Такий підхід забезпечить оперативне отримання інформації про залишки коштів,

надходження, платежі, чистий грошовий потік, показники ліквідності та інші характеристики фінансового стану підприємства.

Практичне значення запропонованої системи цифрового моніторингу полягає в тому, що вона дозволяє виявляти ризик дефіциту коштів заздалегідь, а не після завершення звітного періоду. На основі умовного прикладу показано, що за залишку коштів 1 565 тис. грн, прогнозованих надходжень 8 000 тис. грн і планових платежів 9 500 тис. грн прогнозний залишок становитиме лише 65 тис. грн. Такий результат свідчить про критично низький рівень ліквідних коштів і потребує завчасного прийняття управлінських рішень щодо прискорення роботи з дебіторами, перегляду строків окремих платежів або коригування графіка фінансування робіт.

Також у роботі розглянуто можливості подальшого використання Microsoft Power BI та елементів штучного інтелекту як перспективних інструментів цифровізації аналізу грошових потоків. При цьому базовим і найбільш реалістичним рішенням для підприємства визначено використання електронної аналітичної панелі в Excel, оскільки такий підхід не потребує значних фінансових витрат і може бути реалізований у короткий строк.

Для удосконалення внутрішнього контролю грошових коштів запропоновано використання контрольного листа перевірки платежів. Такий інструмент не є авторською методикою, а являє собою адаптацію існуючих контрольних процедур до умов діяльності ПрАТ «Трест Житлобуд-1». Його застосування передбачає перевірку наявності договору, первинних документів, відповідності суми умовам договору, погодження керівництва, наявності коштів на рахунку, відповідності платежу платіжному календарю та дозволу на здійснення платежу.

Запропонований контрольний лист може використовуватися у паперовому або електронному вигляді та не потребує додаткового програмного забезпечення. Його застосування дозволить посилити попередній контроль платежів, зменшити ризик помилкових або необґрунтованих перерахунків коштів, підвищити фінансову дисципліну та забезпечити взаємозв'язок між плануванням, аналізом і контролем руху грошових коштів.

Таким чином, у роботі досягнуто поставлену мету та виконано визначені завдання. Проведене дослідження підтвердило, що ефективна організація обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів є важливою умовою

забезпечення платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості підприємства. Для ПрАТ «Трест Житлобуд-1» це питання має особливе значення з огляду на специфіку будівельної діяльності, нерівномірність руху грошових потоків, скорочення залишків грошових коштів у 2023-2025 рр. та необхідність підтримання стабільності діяльності в умовах воєнного стану.

Практична реалізація запропонованих заходів, а саме впровадження платіжного календаря, використання системи цифрового моніторингу руху грошових коштів та застосування контрольного листа перевірки платежів, сприятиме підвищенню оперативності обліково-аналітичної інформації, своєчасному виявленню ризиків ліквідності, покращенню платіжної дисципліни та посиленню внутрішнього контролю. У сукупності це створить передумови для більш ефективного управління грошовими потоками ПрАТ «Трест Житлобуд-1» та зміцнення його фінансового стану.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський облік в Україні: підручник. Житомир. ПП «Рута», 2020. 848 с.
2. Голов С. Ф., Голубка Я. В., Костюченко В. М., Чижевська Л. В. Теорії та методи бухгалтерського обліку : підручник. Житомир : Видавничий дім «Бук-Друк», 2024. 444 с. URL: <https://surl.li/xyohxl>
3. Ткаченко Н. М. Бухгалтерський фінансовий облік, оподаткування і звітність : підручник. 7-ме вид., допов. і перероб. Київ : Алерта, 2016. 928 с.
4. Ловінська Л. Г., Олійник Я. В., Галат Л. О. Бухгалтерський облік для економістів та правознавців у схемах і таблицях : навч. посіб. Вид. 3-тє, доп. і перероб. Київ : КНЕУ ім. Вадима Гетьмана, 2010. 391 с.
5. Сопко В. В., Гуторов А. М. Бухгалтерський облік: підручник. К. Центр учбової літератури, 2019. 520 с.
6. Білуха М. Т. Теорія бухгалтерського обліку. Підручник. К.: Цент навчальної літератури, 2007. 690 с
7. Мулик Т. О. Методичні підходи до аналізу грошових потоків підприємства. Економіка та суспільство. 2022. № 39. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-39-47>
8. Панасюк О. В., Мазанович І. С. Удосконалення аналізу грошових потоків підприємства та їх оптимізація в процесі управління. Приазовський економічний вісник. 2020. № 6(23). С. 128-133. DOI: <https://doi.org/10.32840/2522-4263/2020-6-22>
9. Покинйчереда В. В., Тімченко О. Л. Аналіз грошових потоків у системі фінансового менеджменту підприємства. Modern Economics. 2024. № 46. С. 112-119. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V46\(2024\)-15](https://doi.org/10.31521/modecon.V46(2024)-15)
10. Монтика Ю. С. Роль аналізу грошових потоків у розвитку малого та середнього бізнесу. Економіка та суспільство. 2023. № 58. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-58-30>
11. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні : Закон України від 16.07.1999 № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>
12. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів

України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>

13.Методичні рекомендації щодо заповнення форм фінансової звітності : наказ Міністерства фінансів України від 28.03.2013 № 433. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0433201-13>

14.План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99>

15.Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій : наказ Міністерства фінансів України від 30.11.1999 № 291. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99>

16.International Accounting Standard 7 Statement of Cash Flows. IFRS Foundation. URL: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-7-statement-of-cash-flows/>

17.Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017 № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>

18.Кошельок Г. В., Грінченко Р. В. Аналіз грошових потоків у системі управління підприємством. Галицький економічний вісник. 2020. Т. 63, № 2. С. 231-242. DOI: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2020.02.231

19.Гордієнко Н. І. Фінансовий облік : навч. посіб. 3-тє вид., перероб. і допов. Харків : ХНУМГ ім. О. М. Бекетова, 2023. 288 с. URL: <https://eprints.kname.edu.ua/62308/>

20.Гриліцька А. О. Оцінка та оптимізація управління грошовими потоками підприємства. Сталий розвиток економіки. 2025. № 1(52). С. 78-83. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2025-52-10>

21.Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20>

22.Про затвердження Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань : наказ Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1365-14>

23. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність : Закон України від 21.12.2017 № 2258-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19>

24. Островерха Р. Є. Організація бухгалтерського обліку : навчально-методичний посібник. 3-тє вид., перероб. і допов. Ірпінь : Університет державної фіскальної служби України, 2020. 604 с. URL: <https://ir.dpu.edu.ua/items/4f5ee983-d337-4edb-859d-1f72602de4bd>

25. Довгопол Н. В., Полозова Т. В., Радченко М. О. Бухгалтерський облік : навчальний посібник. Харків : Харківський національний університет радіоелектроніки, 2021. 300 с. URL: https://fpk.in.ua/images/biblioteka/3bac_finan/Bukh.-oblik.-Dovhopol-2021.pdf

26. Грицаєнко Г. І., Грицаєнко М. І. Аналіз господарської діяльності : навчальний посібник. Мелітополь, 2021. URL: https://learn.ztu.edu.ua/pluginfile.php/188151/mod_resource/content/1/Посібник%20АГД%20Грицаєнко%202021.pdf

27. Мулик Т. О. Організація аналізу грошових потоків на підприємстві. Економіка та суспільство. 2022. № 40. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1442>.

28. Степаненко О. І., Туровська А. С. Аналіз руху грошових потоків підприємства, їх вплив на господарську діяльність. Інфраструктура ринку. 2023. № 74. С. 148-155. DOI: <https://doi.org/10.32782/infrastruct74-27>

29. Сілівончик О. О. Організація обліку та методика аудиту грошових коштів на підприємстві. Економіка та суспільство. 2021. № 31. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/575>

30. Внутрішній контроль як фактор ефективності інформаційної системи бухгалтерського обліку. Економіка та суспільство. 2022. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/1494/1440>

31. Коваль Л. В., Бурлака Я. В. Оптимізація обліку грошових коштів та розрахунків на підприємстві: сучасні підходи та перспективи. Економіка та суспільство. 2025. № 80. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-80-45>

32. Мороз А. О. Трансформація бухгалтерського обліку під впливом розвитку цифрових технологій. Український журнал прикладної економіки та техніки. 2024. Т. 9, № 2. С. 413-419. URL: <https://ujae.org.ua/wp-content/uploads/2025/03/2024-2-71.pdf>

33. Ганас Л. М., Палчинська С. А. Особливості формування платіжного календаря для підприємств. Економіка. Фінанси. Право. 2021. № 11/2. DOI: [https://doi.org/10.37634/efp.2021.11\(2\).8](https://doi.org/10.37634/efp.2021.11(2).8)

34. Дорош О. І., Пліш І. В. Планування грошових потоків на підприємстві. Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку. 2021. № 3(2). С. 21-28. URL: <https://science.lpnu.ua/sites/default/files/journal-paper/2021/nov/25476/nzmened-21-28.pdf>

35. Ченаш В. С. Розвиток бухгалтерських систем в Україні під впливом цифрових технологій. Adaptive Management: Theory and Practice. Series Economics. 2024. URL: <https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/30>

36. Маначинська Ю. А., Фірчук О. В. Цифровізація бухгалтерського обліку та аналітичних процесів підприємства. Економіка та суспільство. 2023. № 55. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2870>

37. Спільник І. В., Палюх М. С. Цифрова трансформація обліково-аналітичного забезпечення управління підприємством. Економічний аналіз. 2022. Т. 32. № 4. С. 197-206. URL: <http://econa.org.ua/index.php/econa/article/view/2214> .

38. Мороз А. О. Цифрові технології в системі бухгалтерського обліку підприємств України. Економіка та держава. 2024. № 2. С. 103-108. DOI: 10.32702/2306-6806.2024.2.103

39. Лемішовська О. С., Лінинська Г. І. Використання цифрових технологій в управлінні фінансовими потоками підприємства. Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Серія: Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку. 2023. № 2(9). С. 123-130. URL: <https://science.lpnu.ua/uk/semi/all-volumes-and-issues/volume-7-number-2-2023/vykorystannya-cyfrovyh-tehnologiy-v-upravlinni>.

40. Шепель Т. В. Використання бізнес-аналітики для підтримки управлінських рішень на підприємстві. Економіка та суспільство. 2024. № 61. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3655>

41. Кошельок Г. В., Губанов Д. В. Цифрові інструменти аналізу грошових потоків підприємства. Економіка та суспільство. 2024. № 63. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3852>

42.Бондаренко С. М., Головка Л. В. Управління грошовими потоками будівельних підприємств в умовах невизначеності. Економіка та держава. 2024. № 8. С. 82-88. DOI: 10.32702/2306-6806.2024.8.82.

43.Зразки документів з внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. Міністерство фінансів України. URL: https://mof.gov.ua/uk/templates_on_internal_control_and_internal_audit-415

ПЕРЕЛІК ГРАФІЧНОГО МАТЕРІАЛУ

1. Мета і завдання кваліфікаційної роботи бакалавра
2. Економічна сутність та класифікація грошових коштів підприємства
3. Нормативно-правове регулювання обліку, аналізу та контролю руху грошових коштів
4. Організаційно-економічна характеристика ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1»
5. Динаміка основних фінансово-економічних показників ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1» за 2023–2025 рр.
6. Аналіз облікової політики підприємства
7. Організація бухгалтерського обліку грошових коштів на підприємстві
8. Документальне забезпечення обліку руху грошових коштів
9. Відображення операцій з грошовими коштами на рахунках бухгалтерського обліку
10. Показники руху грошових коштів ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1» за 2023–2025 рр.
11. Система внутрішнього контролю руху грошових коштів
12. Напрями удосконалення обліку та контролю руху грошових коштів
13. Цифровий моніторинг руху грошових коштів ПрАТ «ТРЕСТ-ЖИТЛОБУД-1»
14. Очікуваний ефект від впровадження запропонованих заходів

Разом 14 од.



Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"

ХАРКІВСЬКА

Акціонерне товариство

Будівництво житлових і нежитлових будівель

1 537

вулиця АЛЧЕВСЬКИХ, буд. 43, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61002

7005091

Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

V

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди

2024

01

01

01270285

UA63120270010096107

230

41.20

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	72	47
первісна вартість	1001	158	128
накопичена амортизація	1002	86	81
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	386 020	326 940
первісна вартість	1011	579 154	532 263
знос	1012	193 134	205 323
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	18 499	18 499
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 333	2 524
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	406 924	348 010
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 495 500	5 213 625
виробничі запаси	1101	321 392	280 524
незавершене виробництво	1102	4 667 604	4 299 192
готова продукція	1103	411 104	523 828
товари	1104	95 400	110 081
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	837 542	961 072
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	235 935	213 254
з бюджетом	1135	4 079	1 375
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 023 764	1 766 277
Поточні фінансові інвестиції	1160	202 751	202 751
Гроші та їх еквіваленти	1165	73 465	48 954
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	73 465	48 954
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	45 107	65 439
Усього за розділом II	1195	8 918 143	8 472 747
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 325 067	8 820 757

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 547	5 547
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	2 160 391	2 160 391
емісійний дохід	1411	2 160 391	2 160 391
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	808	808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	150 544	150 951
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 317 290	2 317 697
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	960	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	502 196	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	503 156	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	90 000	148 970
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 018 048	1 295 000
товари, роботи, послуги	1615	865 356	1 261 671
розрахунками з бюджетом	1620	22	1 545
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	13 968	11 363
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 615 467	1 802 004
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	43 946	44 848
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 857 814	1 937 659
Усього за розділом III	1695	6 504 621	6 503 060
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 325 067	8 820 757

Керівник

Сіухін Костянтин Іванович

Головний бухгалтер

Коханська Олена Василівна

1

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

01270285

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2023

р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 628 350	1 602 844
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 572 609)	(1 563 621)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	55 741	39 223
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	71 237	41 875
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(37 361)	(28 040)
Витрати на збут	2150	(6 735)	(4 331)
Інші операційні витрати	2180	(69 164)	(32 821)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13 718	15 906
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	568	390
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(11 826)	(16 079)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 391)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 069	217
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(662)	(143)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	407	74
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	407	74

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	621 655	584 285
Витрати на оплату праці	2505	144 731	133 622
Відрахування на соціальні заходи	2510	32 036	28 628
Амортизація	2515	78 186	16 143
Інші операційні витрати	2520	568 761	567 354
Разом	2550	1 445 369	1 330 032

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	22187040	22187040
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	22187040	22187040
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,02	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,02	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Костянтин
ІвановичЕП Коханська
Олена Василівна

Сіухін Костянтин Іванович

Коханська Олена Василівна



Квитанція

Користувач: Кищенко
Ім'я файлу: 630120001270285S010021410003857122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 01270285 Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 01.03.2024 у 15:06:25
Реєстраційний номер звіту: 9003840708 (630120001270285S010021410003857122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Додаток В

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
01270285		

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**
(найменування)**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО****Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 420 300	1 470 341
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 285	6 718
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	4 518	6 725
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	196	109
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	667	559
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	204	579
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 298 664)	(1 437 531)
Праці	3105	(119 779)	(124 907)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(31 444)	(21 314)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(29 979)	(40 870)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(883)	(1 035)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 900)	(10 500)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(27 196)	(29 335)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(587 543)	(253 582)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(132)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-640 239	-393 305
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	558 766	400 210
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	558 766	400 210
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	60 010	30 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 048	524
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	56 962	29 476
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-24 511	36 381
Залишок коштів на початок року	3405	73 465	37 084
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	48 954	73 465

Керівник

Сіухін
Костянтин
Іванович

Сіухін Костянтин Іванович

Головний бухгалтер

ЕП Коханська
Олена Василівна

Коханська Олена Василівна



Квитанція

Користувач: Кищенко

Ім'я файлу: 630120001270285S010031010003858122023.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 01270285 Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"

Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 01.03.2024 у 15:06:24

Реєстраційний номер звіту: 9003840700 (
630120001270285S010031010003858122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України

Додаток Г

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

01270285

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 547	-	2 160 391	808	150 544	-	-	2 317 290
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 547	-	2 160 391	808	150 544	-	-	2 317 290
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	407	-	-	407
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	407	-	-	407
Залишок на кінець року	4300	5 547	-	2 160 391	808	150 951	-	-	2 317 697

Керівник

Головний бухгалтер

*Сіухін
Костянтин
Іванович*

*ЕП Коханська
Олена Василівна*

Сіухін Костянтин Іванович

Коханська Олена Василівна



Квитанція

Користувач: Кищенко
Ім'я файлу: 630120001270285S010400910003859122023.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 01270285 Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 01.03.2024 у 15:06:22
Реєстраційний номер звіту: 9003840690 (630120001270285S010400910003859122023.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"

ХАРКІВСЬКА

Акціонерне товариство

Будівництво житлових і нежитлових будівель

1 540

вулиця АЛЧЕВСЬКИХ, буд. 43, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61002

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

7005091

КОДИ		
2025	01	01
01270285		
UA63120270010096107		
230		
41.20		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	47	17
первісна вартість	1001	128	75
накопичена амортизація	1002	81	58
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	326 940	291 253
первісна вартість	1011	532 263	520 853
знос	1012	205 323	229 600
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	18 499	18 264
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 524	3 172
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	348 010	312 706
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 213 625	5 389 077
виробничі запаси	1101	280 524	331 673
незавершене виробництво	1102	4 299 192	4 460 886
готова продукція	1103	523 828	488 988
товари	1104	110 081	107 530
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	961 072	990 885
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	213 254	176 580
з бюджетом	1135	1 375	1 209
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 766 277	2 176 074
Поточні фінансові інвестиції	1160	202 751	202 751
Гроші та їх еквіваленти	1165	48 954	14 611
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	48 954	14 611
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	65 439	42 575
Усього за розділом II	1195	8 472 747	8 993 762
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	8 820 757	9 306 468

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 547	5 547
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	2 160 391	2 160 391
емісійний дохід	1411	2 160 391	2 160 391
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	808	808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	150 951	151 175
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 317 697	2 317 921
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	148 970	147 631
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 295 000	1 345 006
товари, роботи, послуги	1615	1 261 671	1 407 862
розрахунками з бюджетом	1620	1 545	3 172
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	11 363	16 881
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 802 004	1 643 927
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	44 848	62 477
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 937 659	2 361 591
Усього за розділом III	1695	6 503 060	6 988 547
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	8 820 757	9 306 468

Керівник

Сіухін Костянтин Іванович

Головний бухгалтер

Коханська Олена Василівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

р.

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 720 158	1 628 350
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 647 741)	(1 572 609)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	72 417	55 741
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	57 980	71 237
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(38 030)	(37 361)
Витрати на збут	2150	(2 960)	(6 735)
Інші операційні витрати	2180	(54 915)	(69 164)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	34 492	13 718
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	315	568
Інші доходи	2240	273	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(31 132)	(11 826)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 416)	(1 391)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 532	1 069
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 308)	(662)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	224	407
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	224	407

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	803 962	621 655
Витрати на оплату праці	2505	181 285	144 731
Відрахування на соціальні заходи	2510	39 771	32 036
Амортизація	2515	60 415	78 186
Інші операційні витрати	2520	785 068	568 761
Разом	2550	1 870 501	1 445 369

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	22187040	22187040
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	22187040	22187040
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,01	0,02
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,01	0,02
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Сіухін Костянтин Іванович

Головний бухгалтер

Коханська Олена Василівна



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 986 419	1 420 300
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 736	1 285
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	67 940	4 518
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	196
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	1 181	667
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	17	204
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 719 709)	(1 298 664)
Праці	3105	(140 126)	(119 779)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(35 985)	(31 444)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(52 945)	(29 979)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 074)	(883)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(15 757)	(1 900)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(36 114)	(27 196)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(171 107)	(587 543)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-62 579	-640 239
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	29 575	558 766
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	29 575	558 766
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	51	60 010
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 390	3 048
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 339	56 962
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-34 343	-24 511
Залишок коштів на початок року	3405	48 954	73 465
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	14 611	48 954

Керівник

Сіухін
Костянтин
Іванович

Сіухін Костянтин Іванович

Головний бухгалтер

ЕП Коханська
Олена Василівна

Коханська Олена Василівна



Квитанція

Користувач: Янковская
Ім'я файлу: 630120001270285S010031110000160122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 01270285 Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.04.2025 у 10:28:46
Реєстраційний номер звіту: 9004177246 (630120001270285S010031110000160122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Додаток Ж

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

01270285

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

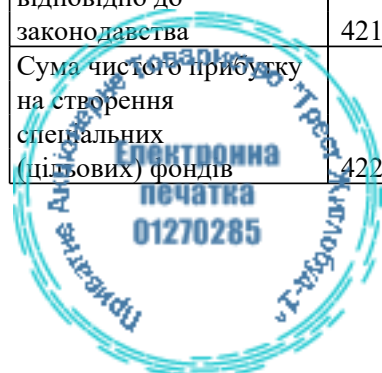
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 547	-	2 160 391	808	150 951	-	-	2 317 697
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 547	-	2 160 391	808	150 951	-	-	2 317 697
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	224	-	-	224
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	224	-	-	224
Залишок на кінець року	4300	5 547	-	2 160 391	808	151 175	-	-	2 317 921

Керівник

Сіухін Костянтин Іванович

Головний бухгалтер

Коханська Олена Василівна



Квитанція

Користувач: Янковская
Ім'я файлу: 630120001270285S010401010000161122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 01270285 Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.04.2025 у 10:28:51
Реєстраційний номер звіту: 9004177248 (630120001270285S010401010000161122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"

ХАРКІВСЬКА

Акціонерне товариство

Будівництво житлових і нежитлових будівель

1 616

вулиця АЛЧЕВСЬКИХ, буд. 43, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61002

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

7005091

КОДИ		
2026	01	01
01270285		
UA63120270010096107		
230		
41.20		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	17	7
первісна вартість	1001	75	70
накопичена амортизація	1002	58	63
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	291 253	334 196
первісна вартість	1011	520 853	654 068
знос	1012	229 600	319 872
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	18 264	17 355
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 172	2 876
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	312 706	354 434
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5 389 077	5 322 634
виробничі запаси	1101	331 673	303 023
незавершене виробництво	1102	4 460 886	4 526 803
готова продукція	1103	488 988	387 140
товари	1104	107 530	105 668
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	990 885	1 058 444
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	176 580	178 700
з бюджетом	1135	1 209	666
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 176 074	2 940 934
Поточні фінансові інвестиції	1160	202 751	202 751
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 611	1 565
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	14 611	1 565
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	42 575	28 278
Усього за розділом II	1195	8 993 762	9 733 972
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 306 468	10 088 406

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 547	5 547
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	2 160 391	2 160 391
емісійний дохід	1411	2 160 391	2 160 391
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	808	808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	151 175	152 031
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 317 921	2 318 777
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	147 631	144 018
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 345 006	1 275 006
товари, роботи, послуги	1615	1 407 862	1 260 942
розрахунками з бюджетом	1620	3 172	5 869
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	525
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	16 881	19 629
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 643 927	1 766 329
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	62 477	102 441
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 361 591	3 195 395
Усього за розділом III	1695	6 988 547	7 769 629
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 306 468	10 088 406

Керівник

головний бухгалтер

ЕП Сідей
В'ячеслав
Володимирович

ЕП Коханська
Олена Василівна

Сідей В'ячеслав Володимирович

Коханська Олена Василівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

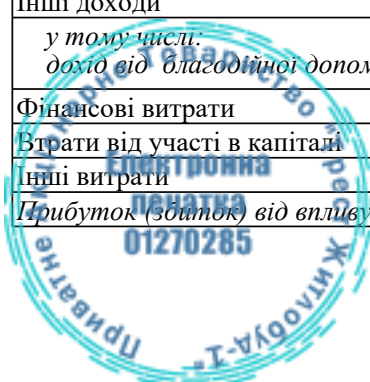
Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
01270285		

Підприємство Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 614 891	1 720 158
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 548 877)	(1 647 741)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	66 014	72 417
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	78 833	57 980
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(47 883)	(38 030)
Витрати на збут	2150	(1 300)	(2 960)
Інші операційні витрати	2180	(73 065)	(54 915)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	22 599	34 492
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	681	315
Інші доходи	2240	281 790	273
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(21 164)	(31 132)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(281 560)	(2 416)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 346	1 532
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 490)	(1 308)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	856	224
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	856	224

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	653 514	803 962
Витрати на оплату праці	2505	233 053	181 285
Відрахування на соціальні заходи	2510	50 762	39 771
Амортизація	2515	73 780	60 415
Інші операційні витрати	2520	836 826	785 068
Разом	2550	1 847 935	1 870 501

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	22187040	22187040
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	22187040	22187040
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,04	0,01
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,04	0,01
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

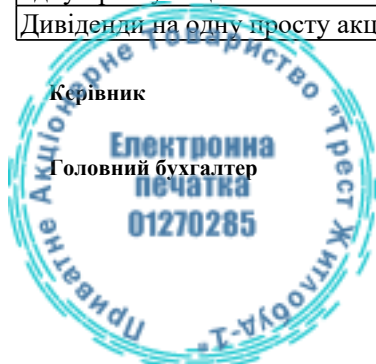
В'ячеслав
Володимирович

Сідей В'ячеслав Володимирович

Головний бухгалтер

ЕП Коханська
Олена Василівна

Коханська Олена Василівна



Додаток І

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
01270285		

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**
(найменування)**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО****Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 912 663	1 986 419
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 537	1 736
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	220 218	67 940
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	2 262	1 181
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 552	17
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 717 949)	(1 716 747)
Праці	3105	(178 656)	(140 126)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(49 491)	(35 985)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(101 756)	(52 945)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 000)	(1 074)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(47 267)	(15 757)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(53 489)	(36 114)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(70 497)	(171 107)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(8 217)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	11 666	-59 617
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	29 575
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(16 183)	(-)
необоротних активів	3260	(5 204)	(2 962)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-21 387	26 613
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-2 813	51
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	800	1 390
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-3 613	-1 339
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-13 334	-34 343
Залишок коштів на початок року	3405	14 611	48 954
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	288	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 565	14 611

Керівник

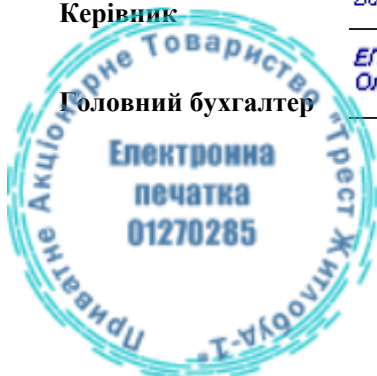
В'ячеслав
Володимирович

Сідей В'ячеслав Володимирович

Головний бухгалтер

ЕП Коханська
Олена Василівна

Коханська Олена Василівна



Додаток К

Підприємство **Приватне Акціонерне Товариство "Трест Житлобуд-1"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

01270285

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

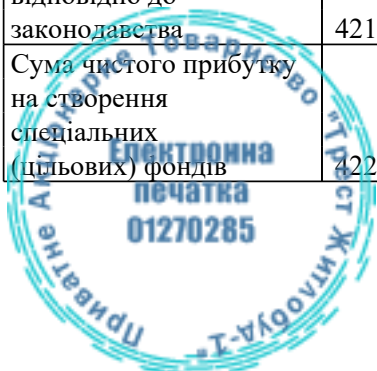
Звіт про власний капітал
за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 547	-	2 160 391	808	151 175	-	-	2 317 921
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 547	-	2 160 391	808	151 175	-	-	2 317 921
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	856	-	-	856
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	856	-	-	856
Залишок на кінець року	4300	5 547	-	2 160 391	808	152 031	-	-	2 318 777

Керівник

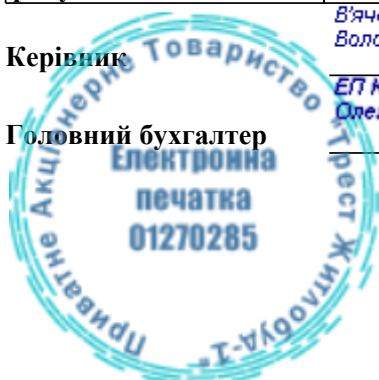
В'ячеслав
Володимирович

Сідей В'ячеслав Володимирович

Головний бухгалтер

ЕП Коханська
Олена Василівна

Коханська Олена Василівна



Примітки до окремої фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Трест Житлобуд-1», складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року

ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	2
1. Загальна інформація.....	3
2. Економічне середовище, в якому товариство здійснює діяльність	4
3. Основи підготовки фінансової звітності.....	5
4. Припущення про безперервність діяльності.....	6
5. Основні принципи облікової політики та фінансової звітності.....	6
6. Використання нових та переглянутих стандартів.....	13
7. Нематеріальні активи.....	15
8. Основні засоби.....	15
9. Інші фінансові інвестиції.....	16
10. Довгострокова дебіторська заборгованість.....	17
11. Запаси.....	17
12. Дебіторська заборгованість.....	18
13. Поточні фінансові інвестиції.....	20
14. Грошові кошти.....	20
15. Інші оборотні активи	20
16. Власний капітал.....	20
17. Довгострокові і короткострокові кредити банків	21
18. Інші довгострокові зобов'язання	22
19. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями.....	22
20. Поточна кредиторська заборгованість	22
21. Поточні забезпечення.....	24
22. Операційні доходи.....	25
23. Операційні витрати.....	26
24. Фінансові доходи та витрати.....	27
25. Інші доходи та витрати	27
26. Податок на прибуток.....	27
27. Розкриття інформації про пов'язані сторони.....	28
28. Виплати управлінському персоналу	29
29. Пояснення до Звіту про рух грошових коштів	30
30. Пояснення до Звіту про власний капітал	30
31. Випуски, викупи та погашення боргових і пайових цінних паперів	30
32. Політика управління ризиками.....	32
33. Політика управління капіталом.....	35
34. Події після звітного періоду.....	35

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і зазначених незалежного аудитора, відносно фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Грест Житлобуд-1» (далі за текстом Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, який закінчився 31 грудня 2025 року, затверджена до випуску 25 лютого 2026 року.

Голова правління

В'ячеслав СІДЕЙ

Головний бухгалтер

Олена КОХАНСЬКА

1. Загальна інформація

Дата затвердження окремої фінансової звітності: 25 лютого 2026 року.

Повне найменування підприємства	Приватне акціонерне товариство «Трест Житлобуд-1»
Скорочене найменування	АТ «Трест Житлобуд-1»
Код ЄДРПОУ	01270285
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Країна реєстрації	Україна
Юридична адреса підприємства	Україна, 61002, м. Харків, вул. Алчевських, 43
Фактична адреса підприємства	Україна, 61002, м. Харків, вул. Алчевських, 43
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юр.осіб і ФОП	08 серпня 1994 року № 1 480 120 0000 001832
Контактні телефони	(057)700-50-91
Факс	(057)700-50-91
Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про підприємство	gs1.com.ua
Адреса електронної пошти	trest@gs1.com.ua
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	5547,0 тис. грн.
Види діяльності за КВЕД-2010	41.20 Будівельна діяльність
Середня чисельність працівників	1616

Рішенням загальних зборів акціонерів від 30 травня 2016 р. (протокол загальних зборів акціонерів № 3005/2016 від 30.05.2016р.) відповідно найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1» було змінено на: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1» у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства». ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1» є правонаступником усього майна, усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1». Товариство не має наміру ліквідуватися але війна з російською федерацією призвела до зупинення житлового будівництва в Харкові, що суттєво зменшило масштаби діяльності АТ «ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1».

Основними напрямками діяльності Товариства є будівництво житлових багатоповерхових будівель, також Товариство здійснює будівництво нежитлових будівель громадського призначення, їх реконструкцію, будівництво культових споруд. Але у звітному 2025 році основною діяльністю є відновлення пошкоджених армією російської федерації житлових багатоповерхових та нежитлових будівель.

Сучасні технології будівництва дозволили АТ «Трест Житлобуд-1» здійснювати діяльність постійно незалежно від сезонності або циклічності, обумовленої зовнішніми факторами. У звітному періоді товариство не здійснювало операцій не типових за своїм характером, обсягом (з урахуванням загального зменшення обсягів) або впливом на характер і

суми статей, що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ

Підприємство здійснює свою діяльність в Україні, в якій продовжується повномасштабна війна з російською федерацією та діє правовий режим воєнного стану. Війна росії продовжує завдавати руйнівних соціальних та економічних збитків Україні. Через втрату та руйнування територій, підприємств і логістичних ланцюгів, надвисокі інвестиційні ризики суттєво впали ВВП та експорт, капітальні інвестиції і промислове виробництво, зріс дефіцит торгівлі товарами, внаслідок різкого падіння доходів та зростання видатків державного бюджету також суттєво зросли дефіцит бюджету та державний борг. Але попри війну макроекономічна стабільність зберігається.

Головною підтримкою для економіки, стала активізація інвестицій у вітчизняний оборонно-промисловий комплекс та міжнародні програми щодо відновлення будівель та інфраструктури.

Важливо й те, що навіть порівняно із минулим роком бізнес краще адаптувався до роботи в умовах війни, хоча виклики для нього були й більш суттєвими. У 2024 році удари по нашій енергетиці були більш болючими, ніж у 2023-му. Це призвело до суттєвого зростання вартості електроенергії, що збільшує собівартість продукції будівництва.

Впродовж 2025 року економіка відновлювалася завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. Реальний валовий внутрішній продукт України у 2025 році зріс на 1,8% проти показників 2024-го, про що повідомила Державна служба статистики. Це збігається з оцінкою аналітичного відділу Forbes Ukraine, зробленою на початку лютого.

Не зважаючи на війну, економічне зростання триватиме й надалі. Тобто, по-суті, справджуються найоптимістичніші торішні прогнози — наша економіка, попри вангування песимістів, вистояла.

Економіка адаптується під умови роботи в стані війни, але робить це повільно.

Однак, попри перманентне послаблення національної валюти та пожвавлення наприкінці року інфляційних процесів, загальні тренди дають надії на забезпечення макроекономічної та макрофінансової стабільності й у 2026-ому.

Підприємство поступово адаптується до діяльності в умовах воєнного часу, проте умови роботи залишаються складними. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це підприємство продовжує працювати виконуючи свої функції.

Економічні наслідки війни мають негативний вплив на фінансово-господарську діяльність підприємства. Отримана сума доходів від договірної діяльності не сягнула довоєнного рівня. Ділова активність партнерів підприємства залишається низькою, що суттєво впливає на отримання доходів підприємством від госпрозрахункової діяльності.

Багато працівників підприємства стали на захист країни в лавах ЗСУ і територіальної оборони, внаслідок чого значно скоротилася фактична чисельність працівників.

Основні специфічні фактори ризику включають безпеку основних засобів та інших об'єктів нерухомості. Існує значна невизначеність щодо того, чи можуть бути пошкоджені ці активи, або доступні транспортні маршрути до цих об'єктів для їх обслуговування. Це може призвести до додаткових витрат або втрати частини доходів.

Наразі важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді. На даний момент Товариство розглядає, наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та його бізнес. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. Основа підготовки фінансової звітності

За всі звітні періоди, завершуючи роком, що закінчився 31 грудня 2011 р., Товариство складало фінансову звітність відповідно до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку («П(с)БО»). З 1 січня 2012 року Товариство перейшло на МСФЗ. Зміну концептуальної основи складання фінансової звітності з П(с)БО на МСФЗ було проведено відповідно до вимог змін, внесених до Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», які набули чинності 1 січня 2012 року.

Датою переходу на застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності є 1 січня 2012р. При переході до складання фінансової звітності за міжнародними стандартам, використовувалися норми та можливості, які надаються МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». При складанні фінансової звітності Товариство дотримується принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ, та вимог МСБО 1, а також основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Основа представлення

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), опублікованих на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, інструкціями та іншими нормативними актами, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності, виконуючи вимоги, передбачені Статутом Товариства, та з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що є чинними станом на 31.12.2025 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково.

Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше. Підприємство веде свої бухгалтерські записи в українській гривні - грошовій одиниці України, як того вимагає ст.5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан.

Враховуючи, що Харків знаходиться близько до кордонів з агресором, війна, що почалась невідомо скільки часу буде тривати, призведе до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому.

Цей факт має негативний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Враховуючи всі вищезазначені фактори, Товариство продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервної діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Керівництво вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності внаслідок вказаних подій, тому що вживає всі необхідні заходи для підтримки стабільності і розвитку свого бізнесу в умовах, які склалися на теперішній час в економіці. Управлінський персонал Товариства не має намірів ліквідувати підприємство чи зупинити його діяльність. Управлінський персонал вважає, що використання припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку, на дату підготовки фінансової звітності є прийнятним.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які б були необхідні, якби Товариство не могло продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

5. Основні принципи облікової політики та фінансової звітності.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, міжнародних стандартах фінансової звітності(далі - МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності. Змін в оцінках сум, відображених у попередніх звітах (як проміжних, так і попередніх фінансових років) товариство не здійснювало.

До складу фінансової звітності за 2025 рік входить:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік;
- Звіт про власний капітал за 2025 рік;
- Звіти про власний капітал за 2024 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2025 рік.

Звітність по сегментам товариством не складається, оскільки його діяльність не відповідає ознакам діяльності за сегментами окремого виду діяльності або за географічними сегментами: будівельну діяльність АТ «Трест Житлобуд-1» здійснює у Харківській області.

Товариство подає порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду в вищенаведених формах фінансової звітності. Включення порівняльної інформації також і в описову частину цих приміток вважається недоречним. Рядки звітних форм не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровані для полегшення користування по суттєвим статтям звітності.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Основні облікові оцінки та припущення. Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. На 2025 рік з метою обліку фінансових інструментів за амортизованою вартістю застосовується ефективна ставка 11%. Розрахунок дисконту здійснюється за результатами річної фінансової звітності.

Запаси та витрати. Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Собівартість запасів повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім ПДВ), а також з витрат на транспортування (у випадку, якщо можливо точно визначити взаємозв'язок між такими витратами та видом запасу), навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки тощо вираховуються при визначенні витрат на придбання. Витрати на переробку запасів охоплюють витрати, прямо пов'язані з одиницями виробництва, наприклад, прямі матеріальні витрати на переробку, оплата праці виробничого персоналу, інші прямі витрати. Вони також включають систематичний розподіл постійних та змінних виробничих накладних (загальновиробничих) витрат. Розподіл постійних виробничих накладних (загальновиробничих) витрат на витрати, пов'язані з переробкою, базується на нормальній потужності виробничого устаткування. Можливе використання фактичного рівня виробництва, коли він приблизно дорівнює нормальній потужності. Нерозподілені накладні (загальновиробничі) витрати визнаються витратами того періоду, в якому вони понесені. Змінні виробничі накладні (загальновиробничі) витрати розподіляються на кожну одиницю виробництва на базі фактичного використання виробничих потужностей. Списання сировини та матеріалів, включаючи МШП, здійснюється за методом FIFO. У випадку роботи за державним замовленням, використовувати метод ідентифікованої собівартості. Транспортно-заготівельні витрати на окремому рахунку не обліковуються.

Основні засоби. Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, оцінюється за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок.

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере або коли купує цей об'єкт.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів слід обліковувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності (модель собівартості).

Збільшення первісної вартості об'єктів основних засобів в результаті подальших капітальних вкладень проводиться тільки в разі збільшення очікуваних економічних вигід від об'єкта, тобто, поліпшення стану об'єкта, що підвищує його спочатку оцінені нормативні показники, такі як: термін служби, виробничу потужність, виробничі площі, радикальне поліпшення якості продукції і т.і.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єктів основних засобів, з метою збереження та підтримки технічного стану об'єкта, що не збільшують економічних вигід, визнаються як поточні витрати в періоді їх виникнення.

На землю не нараховується амортизація.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться щомісячно, починаючи з дня, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Нарахування амортизації по об'єкту основних засобів, що амортизується, припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нарахування амортизації не припиняється на період простою або консервації об'єктів основних засобів.

Незавершені капітальні інвестиції відображаються за собівартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Безкоштовно отримані основні засоби від осіб, що не є власниками Товариства, обліковуються за принципом, аналогічним принципу, визначеному МСФЗ (IAS) 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу". Основні засоби оприбутковуються за справедливою вартістю з одночасним визнанням доходів майбутніх періодів. Доходи майбутніх періодів слід визнавати у прибутку на систематичній основі протягом періодів, у яких Товариство визнає як витрати відповідні витрати з амортизації цього основного засобу.

Для визначення ліквідаційної вартості та установлення строків корисного використання (експлуатації) в момент введення об'єктів основних засобів та нематеріальних активів в експлуатацію створена постійно діюча експертну технічну. При визначенні ліквідаційної вартості комісія повинна керуватись МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи». При установленні терміну корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів комісія враховує їх планову продуктивність, передбачуваний фізичний і моральний знос, правові та інші обмеження, зокрема, строки їх корисного використання, встановлені податковим законодавством. Виводи комісії викладаються в зведеному щомісячному (в разі надходження основних засобів, нематеріальних активів) наказі, реєстрація якого здійснюється в бухгалтерії підприємства.

Відмінності МСФЗ та українських правил оподаткування призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць відображається у вигляді визнання відстрочених активів та зобов'язань за підсумками річної фінансової звітності.

Підприємством проведений тест на знецінення необоротних активів станом на 31.12.2025. Відповідно висновку комісії вартість використання необоротних активів більше за їх балансову вартість, тому зменшення корисності не виявлено.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Товариством з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Певні види нерухомості включають одну частку, яка утримується з метою отримання орендної плати або для збільшення капіталу, та другу частку, яка утримується для використання у виробництві або для постачання товарів чи надання послуг, або для адміністративних цілей. Якщо ці частки можуть бути продані окремо (або окремо надані в оренду згідно з угодою про фінансову оренду), то Товариство обліковує ці частки окремо. Якщо ці частки не можуть бути продані окремо, нерухомість є інвестиційною нерухомістю, якщо тільки незначна її частка утримується для використання у виробництві або в постачанні товарів чи наданні послуг, або для адміністративних цілей.

Інвестиційну нерухомість слід оцінювати первісно за її собівартістю. Витрати на операцію слід включати до первісної оцінки.

Після початкового визнання Товариство оцінює всю свою інвестиційну нерухомість за моделлю собівартості, відповідно до вимог МСФЗ (IAS) "Основні засоби".

Переведення до інвестиційної нерухомості (або з інвестиційної нерухомості) слід здійснювати тоді і тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні нерухомості.

Нематеріальні активи. Нематеріальний актив – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Актив є ідентифікованим, якщо він: може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це; або якщо актив виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від товариства або ж від інших прав та зобов'язань. Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Собівартість придбаного окремо нематеріального активу, як правило, можна достовірно оцінити. Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок; та будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням. Собівартість внутрішньо генерованого (самостійно створеного Товариством) нематеріального активу складається з усіх витрат, які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Об'єкт нематеріальних активів списується з балансу при його вибутті або у випадку, коли прийняте рішення про припинення використання активу та від його вибуття більше не очікується економічних вигід.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи. Забезпечення – зобов'язання з невизначеним строком або сумою.

Товариство визнає забезпечення якщо:

- воно має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої зобов'язуючої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

Товариство створює такі види забезпечень:

- На виплату відпусток працівникам;
- На добудову об'єкта (за необхідності);
- На судові позови (за необхідності);
- На реструктуризацію (за необхідності);
- Під обтяжливі контракти (за необхідності);
- Інші (за необхідності).

Не визнається забезпечення для майбутніх операційних збитків. Сума, визнана як забезпечення, являє собою найкращу оцінку видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума забезпечення є теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. Забезпечення переглядаються на кінець кожного звітного періоду та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Створене забезпечення використовується лише у зв'язку з тими витратами, стосовно яких воно початково визнавалося. Датою використання забезпечень є дата понесення відповідних документально підтверджених витрат.

Резерв у фінансовій звітності може відображати очікувані кредитні збитки.

Під порядок знецінення підпадають: видані позики; дебіторська заборгованість (торговельна); дебіторська заборгованість з фінансової оренди; інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу та процентів); інвестиції у боргові цінні папери (що утримуються для отримання грошових потоків у рахунок погашення основної суми боргу, процентів, а також від їх продажу).

Під порядок знецінення не підпадають: фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток; інвестиції у часткові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Механізм оцінки очікуваних кредитних збитків також застосовується і для створення оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за: зобов'язаннями надати в майбутньому позику; договорами фінансової гарантії.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан. У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до кредиту власного капіталу (через інший сукупний дохід). Таким

чином, оціночний резерв не зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан, а обліковується як один із резервів власного капіталу.

Фінансові інструменти. Товариство використовує МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”, оприлюднений на сайті Міністерства фінансів України.

Товариство класифікує:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

У цілях застосування пунктів):

(а) основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

(б) проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

- фінансові зобов'язання як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

(а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

(б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

Доходи. Товариство, починаючи з 01.01.2018 для визначення доходу застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Облік доходів за основними видами діяльності провадиться в розрізі виробничих процесів: виготовлення та реалізація квартир, виготовлення будівельної продукції, реалізація товарів, реалізація будівельних робіт, надання послуг.

Оренда. Товариство, починаючи з 01.01.2019 для обліку орендованих активів, та тих, що здаються в оренду, застосовує МСФЗ 16.

МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі

обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну (і) фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців (і) орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17.

Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

За 2025 р Товариство орендувало основні засоби за короткостроковими договорами, а тому не створювало актив з права користування. Актив з права користування створюється у випадках довгострокової оренди та якщо його вартість є суттєвою.

Товариство як Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі. Орендодавець визнає витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, як витрати. Орендодавець додає первісні прямі витрати, понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх, як витрати протягом строку оренди на такій самій основі, як дохід від оренди. Політика нарахування амортизації на базові активи, що амортизуються, є предметом операційної оренди, є узгодженою із стандартною політикою орендодавця щодо амортизації подібних активів. Орендодавець обчислює амортизацію відповідно до МСБО 16 та МСБО 38. Щоб визначити, чи зменшилася корисність базового активу в операційній оренді та обліковувати виявлений збиток внаслідок зменшення корисності, орендодавець застосовує МСБО 36.

Ієрархія оцінок активів та зобов'язань по справедливій вартості та розкриття інформації щодо справедливої вартості фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів (в тому числі фінансових інструментів) та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
їх еквіваленти	еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості визначається за собівартістю, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Товариства вважає, що вищенаведені розкриття щодо застосування справедливої вартості активів є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені, але не набрали чинності станом на 01.01.2025 р.

Товариство не застосовувало достроково опубліковані стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

З 01.01.2026 року набирають чинності:

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію» - Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів» - Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних

договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів - Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11 - Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.

Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ» - Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.

Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції” - Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов'язання” - Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» - Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.

Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості” - Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

З 01.01.2027 року набирають чинності:

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації» - Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.

МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності» - Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення» - Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.

Пояснення до звіту про фінансовий стан підприємства

7. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Розкриття інформації з рядків 1000, 1001, 1002 «Нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан:

(тис. грн.)

Показник	Комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість</i>		
На 31 грудня 2024 року	75	75
Придбання	-	-
Припинення визнання	5	5
На 31 грудня 2025 року	70	70
<i>Амортизація та знецінення</i>		
На 31 грудня 2023 року	58	58
Нараховано амортизації	10	10
Припинення визнання	5	5
На 31 грудня 2024 року	63	63
<i>Чиста балансова вартість</i>		
На 31 грудня 2023 року	17	17
На 31 грудня 2024 року	7	7

Протягом звітного року нематеріальні активи Товариства не придбавались. Балансова вартість статті оцінена в сумі 7 тис. грн. станом на 31.12.25 та представлена програмним забезпеченням з організації та автоматизації процесів управління Товариством.

Амортизація нараховується прямолінійним методом, строк корисного використання – 2 роки. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання відсутні.

Станом на 31 грудня 2025 року стосовно нематеріальних активів була проведена перевірка на предмет їх знецінення. За результатами перевірки Товариство не виявило збитків від знецінення нематеріальних активів. Дослідження та розробки не проводились.

Повністю амортизовані НМА відсутні.

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Розкриття інформації з рядків 1010, 1011, 1012 «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан:

(тис. грн.)

Показник	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Тимчасові споруди	Земля	Всього
<i>Валова (первісна) вартість</i>								
На 31 грудня 2024 року	155000	58834	147359	18992	50	54899	85719	520853
Надходження	20907	35720	92693	1750	306			151376
Переоцінка								
Вибуття	2888			3200	306	11796		18161
На 31 грудня 2025 року	173019	94554	240052	17571	50	43103	85719	654068
<i>Накопичений знос</i>								
На 31 грудня	56820	38559	86107	13023	33	35058		229600

2024 року								
Нараховано за рік	11818	22048	63699	4629	9	6358		108561
Вибуття	2144	28	4302	2989		8826		18289
На 31 грудня 2025 року	66494	60579	145504	14663	42	32590		319872
Балансова (залишкова) вартість								
На 31 грудня 2024 року	98180	20275	61252	5969	17	19841	85719	291253
На 31 грудня 2025 року	106525	33975	94548	2908	8	10513	85719	334196

Товариство у 2025 році не передавало основні засоби в заставу. Майно, що раніше передано у заставу, передано у забезпечення зобов'язань за кредитними договорами з АБ «УКРГАЗБАНК».

Обмежень у користування заставного майна немає. Умовами застави встановлено заборону на відчуження заставленого майна без погодження заставоутримувача.

Справедлива вартість ОЗ суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

9. ІНШІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

В статті «Інші фінансові інвестиції» (рядок 1111) відображені інвестиції підприємства в інші підприємства (корпоративні права) на суму 18264 тис. грн. (станом на 31.12.2024), в т. ч.

	31.12.2024	31.12.2025	Частка володіння Товариства в об'єкті інвестиції	Місце ведення основної діяльності, країна реєстрації (якщо вона відрізняється від місця основної діяльності)
ТОВ «Північні ворота»	345		97,18	Харків
ТОВ "Сегмент-Люкс"	8649	8649	98,62	Харків
ПП «Будсервіс 2»	100	100	100	Харків
ТОВ «Овіс-Сервіс»	2	2	82,34	Харків
ТОВ «Мегаліт Фінанс»	218		99	Харків
ТОВ «Перший завод»	12		49,0	Харків
ТОВ "АВАНГАРД-БІЛДІНГ"	21		99	Харків
ТОВ «Жилбуд Харків»	10	10	99	Харків
ТОВ «Жилбуд Україна»	10	10	99	Харків
ГІИНТИЗ НПА ООО	313		51	Харків
ТОВ «СВІТ-1»	10	10	92	Харків
ТОВ «ОРХОМЕН»	3	3	99	Харків
АТ «Харківська Автобаза 2»	8571	8571	97,1191	Харків
Разом	18264	17355		

Протягом 2025 року було реалізовано корпоративні права ТОВ «Північні ворота», ТОВ «Мегаліт Фінанс», ТОВ «Перший завод», ТОВ «АВАНГАРД-БІЛДІНГ», ТОВ «ГІИНТИЗ НПА».

Інвестиції первісно оцінено за собівартістю придбання. АТ «Трест Житлобуд-1» є материнською компанією по відношенню до більшості компаній, які відображені за цією

статтею, що передбачає повну консолідацію з трансформацією за МСФЗ фінансової звітності дочірніх підприємств. Відповідно до п. 38 МСБО 27 при складанні окремої фінансової звітності інвестиції обліковуються за собівартістю.

10. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Розкриття інформації з рядку 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» Звіту про фінансовий стан: Підприємство обліковує заборгованість зі строком погашення більше одного року. Станом на 31.12.2025 р. довгострокова дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	на 31.12.2024 тис. грн.	на 31.12.2025 тис. грн.
довгострокові позики, видані співробітникам	3172	2876
Разом	3172	2876

Довгострокові позики, видані співробітникам відображено за амортизаційною вартістю.

11. ЗАПАСИ

Розкриття інформації з рядку 1100 «Запаси» звіту про фінансовий стан:

<i>Запаси</i>	31.12.2024	31.12.2025
сировина і матеріали	27	21
Паливо	1172	856
будівельні матеріали	302376	281786
матеріали, що передані підрядникам для виконання робіт	25782	18731
запчастини	1531	1029
обладнання для встановлення на об'єктах будівництва		
МШП	785	600
Разом виробничі запаси (рядок 1101)	331673	303023
незавершене виробництво (об'єкти будівництва)	4314456	4404062
незавершене виробництво (напівфабрикати)	146430	122741
Разом незавершене виробництво (рядок 1102)	4460886	4526803
Квартири (готова продукція)	488988	387140
Разом готова продукція	488988	387140
Квартири на продаж	107530	105668
Разом товари (рядок 1104)	107530	105668
Разом	5389077	5322634

Списання запасів до чистої вартості реалізації і сторнування такого списання у звітному періоді товариством не здійснювалось. Вартість запасів, визнана як витрати звітного, 2025 року,

становить 653514 тис грн. Протягом 2025 року списання/відновлення вартості запасів не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2025 року резерв під знецінення товарно-матеріальних запасів не створювався.

12. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Розкриття інформації з рядків 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги», 1130 «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» та 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» звіту про фінансовий стан:

(тис. грн.)

Показники	на 31 грудня 2024 року	на 31 грудня 2025 року
Торгова дебіторська заборгованість короткострокова по номінальній вартості	991091	1058612
Резерв сумнівних боргів	(206)	(168)
Інші поточні фінансові активи	807	865
Разом фінансові активи по балансовій вартості	991692	1059309
Заборгованість в розрахунках з бюджетом та фондами соціального страхування	1209	666
Аванси постачальникам по номінальній вартості	176580	178700
Резерв сумнівної заборгованості		
Інша поточна дебіторська заборгованість по номінальній вартості	2175267	2940069
Резерв сумнівних боргів		
Разом нефінансова дебіторська заборгованість	2353056	3119435
Разом дебіторська заборгованість по балансовій вартості	3344748	4178744

Рух резерву щодо товарної дебіторської заборгованості

Показники	Сума
Залишок резерву на 31 грудня 2024 року	206
Нарахування за рік	43
Використано протягом року	(81)
Залишок резерву на 31 грудня 2025 року	168

У складі дебіторської заборгованості за розрахунками немає повністю або частково сумнівної.

Аналіз простроченої дебіторської заборгованості за розрахунками з авансами (не визнаної повністю або частково сумнівною) за строками виникнення:

Рік виникнення	Сума	Частка у загальній сумі
до 2019	818	0,5
2019	260	0,1
2020	6685	3,7
2021	52385	29,3
2022	19920	11,1

2023	13397	7,5
2024	8957	5,0
2025	76278	42,8
Разом на 31.12.2025	178700	100

Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходів від реалізації товарів, робіт, послуг. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості за товари, роботи послуги на 31.12.25 становить **1058444** тис. грн.

	на 31.12.2024, тис. грн	на 31.12.2025, тис. грн
Оренда	56582	71539
Реалізація матеріалів	776893	847323
Роботи, послуги	115566	103240
Реалізація квартир	41844	36342
Разом	990885	1058444
в т.ч. дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	822491	893565

Коефіцієнт середньорічної оборотності дебіторської заборгованості за 2024 рік – 1,76.

Коефіцієнт середньорічної оборотності дебіторської заборгованості за 2025 р – 1,58

Дебіторська заборгованість контролюється на постійній основі, отже, ризики Товариства щодо непогашення дебіторської заборгованості є незначними.

Кредитний ризик щодо грошових коштів та їх еквівалентів обмежений, оскільки контрагентами є високо оцінені банки. Схвалення нового банку здійснюється лише після виконання певних процедур для оцінки надійності та кредитоспроможності банку.

Керівництво створило кредитну політику, згідно з якою кожен новий клієнт аналізується індивідуально для кредитоспроможності, до того, як будуть запропоновані стандартні умови оплати та умови реалізації продукції або надання послуг Товариства. Клієнти, які не відповідають критеріям оцінки кредитоспроможності Товариства, можуть здійснювати операції з Товариством лише на основі передоплати.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство нараховувало резерв на очікувані кредитні збитки щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості у розмірі 168 тис. грн. відповідно до проведеного аналізу такої заборгованості. На інші суми дебіторської заборгованості резерви не нараховувались, оскільки не очікується, що суттєві втрати будуть понесені у зв'язку із знеціненням такої торговельної та іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість з бюджетом на 31 грудня 2025 р. складається з податку на нерухомість та військового збору на загальну суму 666 тис. грн., на 31 грудня 2024 р. становили 1209 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається:

	на 31.12.2024, тис. грн.	на 31.12.2025, тис. грн.
Аванси, видані субпідрядникам за роботи	70386	77437
Інші аванси на придбання матеріалів та послуг	106194	101263
Разом	176580	178700
в т.ч. дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	460	15392

Інша поточна дебіторська заборгованість виникла в процесі поточної господарської діяльності підприємства, наявності ознак можливого зменшення корисності за звітний період не було.

Інша поточна дебіторська заборгованість підприємства:

	На 31.12.2024, тис. грн.	на 31.12.2025, тис. грн.
Заборгованість співробітників за позиками	807	865
Заборгованість за цінні папери в т.ч. <i>ПСАЕМ АО (4827073)</i>	2160696	2916387
<i>ТОВ «Харківжитлобуд-1» (33290414)</i>	-	-
<i>КУА «Інвестиційні проекти» (35246152)</i>	1661391	2432691
<i>ЗНВКІФ БУДІВЕЛЬНИК АТ</i>	39848	24239
<i>БУДІВЕЛЬНИК ПАТ</i>	357236	357236
<i>ТОВ "КУА Финекс-капитал"</i>	-	-
<i>Азово-чорноморская финансовая компания ООО (36816989)</i>	-	-
<i>ТОВ ""Азово-Чорноморська фінансова компанія" (33674819)</i>	62665	62665
<i>ТОВ «Автобаза-2»</i>	39556	39556
<i>Заборгованість інших контрагентів за цінними паперами (незначні суми, розкриття яких – несуттєве)</i>	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Разом	14571	23682
в т.ч. дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	2176074	2940934
	1 668 853	2440153

13. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Рядок **«поточні фінансові інвестиції»** на 31.12.2025 складається з інвестиційних сертифікатів, придбаних підприємством для продажу, на суму 202751 тис. грн., у звіті про фінансовий стан оцінена за собівартістю реалізації.

Серія	31.12.2024 (тис. грн.)	31.12.2025 (тис. грн.)
Інвестиційні сертифікати	202751	202751
Разом	202751	202751

14. ГРОШОВІ КОШТИ

Рядок **«грошові кошти»** представлений грошовими коштами підприємства в національній валюті на поточних рахунках на 31.12.2024 р. становить 1565 тис. грн., на 31.12.2024- 14611 тис. грн.

15. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ

Рядок **«інші оборотні активи»** представлений сумою неотриманих податкових накладних.

16. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**Зареєстрований капітал**

Інформація про випущений капітал характеризується наступним чином:

Акціонерний капітал (рядок 1400 звіту про фінансовий стан) затверджений, випущений і повністю сплачений – прості акції (номінальна вартість):

Показники	на 31 грудня 2024 року	на 31 грудня 2025 року
Номінальна вартість однієї акції, грн.	0,25	0,25
Кількість простих акцій, шт	22 187 040	22 187 040
Величина зареєстрованого капіталу, тис. грн.	5 547	5 547

Власний капітал підприємства на 31.12.2025 р. становить 2318777 тис. грн., на 31.12.2024 р. – 2317921 тис. грн.

Нерозподілений прибуток за 2025р. збільшився на 856 тис. грн. за рахунок отриманого чистого прибутку і становить на 31.12.2025 р. 152031 тис.грн.

Товариство здійснило випуск лише простих акцій. Права та обов'язки власників акцій визначені чинним законодавством.

Привілейовані акції не випускались.

Додаткових прав, крім визначених законодавством, власники акцій не мають.

Резервний капітал у Товариства створений для покриття його збитків відповідно до вимог чинного законодавства України. Інших цілей, визначених загальними зборами акціонерів немає. Статутом Товариства визначено розмір резервного капіталу що дорівнює 15 відсоткам статутного капіталу. Резервний капітал сформовано не в повному обсязі.

17. ДОВГОСТРОКОВІ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ БАНКІВ

представлені кредитами в АБ «Укргазбанк» в національній валюті – гривні. Прострочена заборгованість за кредитами відсутня. Будь-яке невиконання зобов'язань за кредитними угодами або будь-яке порушення умов кредитної угоди, що їх не було виправлено на дату закінчення звітного періоду або до неї, відсутнє. Для обліку довгострокових кредитів обрано модель обліку фінансових зобов'язань – за справедливою вартістю.

№ з/п Кредитн ого договору	31.12.2 24	31.12. 2025	Станом на 31.12.2024 розподіл між статтями			Дата отримання	Дата погашення	% ставка	Вид застави
			Рядок 1510 довгостр окова	Рядок 1600 коротко строкова	Рядок 1610 поточна за довгостроко вою				
106/2022	28900	28500	-	28500	-	24.03.22	01.12.26	13,0	Нерухоме майно
191/2018	58670	58270	-	58270	-	09.04.21	01.12.26	11,5	Нерухоме майно
177/2019	60010	57248	-	57248	-	22.11.18	01.12.26	10,5	
Разом	147631	144018	-	144018	-				

Заставоутримувачем за всіма кредитами є ПАТ АБ «Укргазбанк» вартість застави 58 709 800,00 грн.

Кредиторська заборгованість визнається у звіті, якщо її оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення майбутніх економічних вигід внаслідок її погашення.

18. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОВГОСТРОКОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

представлена заборгованістю за відсотковими облігаціями.

Зобов'язання	Дата виникнення	на 31.12.2024, тис. грн.	на 31.12.2025, тис. грн.	Строк погашення
Відсоткові облігації V5	20.07.2015	50 000,0	30 000,0	30.09.2041
Відсоткові облігації W5	20.07.2015	50 000,0	30 000,0	30.09.2041
Відсоткові облігації серії Y7	15.03.2018	77 000,0	47 000,0	28.02.2028
Відсоткові облігації серії Z7	16.04.2018	100 000,0	100 000,0	28.02.2028
Відсоткові облігації серії A8	29.03.2018	100 000,0	100 000,0	28.02.2028
Відсоткові облігації серії X7	20.02.2018	18 000,0	18 000,0	28.02.2028
Відсоткові облігації серії N9	30.03.2021	190 000,0	190 000,0	30.09.2032
Відсоткові облігації серії O9	30.03.2021	280 000,0	280 000,0	30.09.2032
Відсоткові облігації серії W9	22.02.2022	480006	480006	30.06.2033
Частина заборгованості за кредитами Укргазбанк (відповідно до таблиці вище)				
Разом	-	1345006	1275006	

Протоколом наглядової ради №0212/2024 від 02.12.2024 прийнято рішення про достроковий викуп відсоткових облігацій у 2025 р.

Протягом 2025 року було викуплено відсоткові облігації відповідно до рішення, прийнятого протоколом №0212/2024 від 02.12.2024 та розміщено знову із наміром викупу протягом року, що відображено у протоколі наглядової ради №1111/2025 від 11.11.2025

19. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Відсутні показники у 2024 р.

20. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2024 р. становить 1407862 тис. грн. і складається

	на 31.12.2024 тис. грн.	на 31.12.2025 тис. грн.
заборгованість за підрядні роботи	470836	359212
Заборгованість за матеріали і послуги	238086	240618
Заборгованість за цінні папери*	698940	661112
Разом	1407862	1260942
<i>в т.ч. кредиторська заборгованість пов'язаних сторін</i>	<i>104718</i>	<i>91202</i>

***заборгованість за цінні папери в поточних зобов'язаннях**

	Дата виникнення	на 31.12.2024, тис. грн.	на 31.12.2025, тис. грн.	Дата погашення
Цільові облигації серії B9	22.10.2019	16337	14413	31.12.2021
Цільові облигації серії F9	30.03.2020	4 636	4 636,0	31.12.2022
Цільові облигації серії G9	30.03.2020	6 899	6 899,0	31.12.2022
Цільові облигації серії I9	30.03.2020	14 392	14 392,0	31.12.2022
Цільові облигації серії J9	30.03.2020	1 872	1 872,0	31.12.2022
Цільові облигації серії L9	30.03.2020	10 536	10 536,0	31.12.2022
Цільові облигації серії M9	30.03.2020	10125	10 125,0	31.12.2022
Цільові облигації серії K9	30.03.2020	14287	13 562,0	31.12.2022
Цільові облигації серії H9	30.03.2020	7690	7 690,0	31.12.2022
Цільові облигації серії P9	26.11.2021	39280	20 512,0	30.11.2023
Цільові облигації серії Q9	26.11.2021	56282	46 160,0	30.11.2023
Цільові облигації серії V9	26.11.2021	47406	41116	30.11.2023
Цільові облигації серії R9	26.11.2021	96 277	96 277,0	31.01.2024
Цільові облигації серії S9	26.11.2021	101806	101 806,0	31.01.2024
Цільові облигації серії T9	26.11.2021	101806	101 807,0	31.01.2024
Цільові облигації серії U9	26.11.2021	169 309	169 309,0	31.03.2024
Разом		698940	661112	

Сума облигацій, строк погашення яких настав до 31.12.2025 року, дорівнює сумі 661112 тис. грн. Їх погашення буде здійснюватися відповідно до звернення власників облигацій.

У зв'язку з війною більшість власників облигацій виїхали з Харкова та станом на затвердження цієї звітності не зверталися з приводу погашення облигацій.

Окремих рішень з продовження строків погашення не приймалося. Затримки погашення з підстав відсутності активів для обміну цільових облигацій на житлову нерухомість немає.

Коефіцієнт середньорічної оборотності кредиторської заборгованості за 2024 рік – 1,29.

Коефіцієнт середньорічної оборотності кредиторської заборгованості за 2025 рік – 1,21.

Торгова кредиторська заборгованість є безпроцентною і погашається, як правило, протягом двох-трьох місяців. Інші фінансові зобов'язання є теж безпроцентними і погашаються, як правило, протягом кварталу.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2025 становить 5869 тис. грн. та складається з ПДВ та ПДФО.

Поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів на 31.12.2025 р. становлять 1766329 тис. грн. і сформовані здебільшого авансами на придбання квартир

	на 31.12.2024, тис. грн	на 31.12.2025, тис. грн
ПСАЕМ АО (4827073)	1499	21499
БУДСЕРВИС 2 ЧП		
КУА "Инвестиционные проекты"	700363	699529
Овис-сервис ООО	18172	18168
СЕГМЕНТ-ЛЮКС ТОВ	17815	17815
МЕГАЛИТ ФИНАНС ООО	2204	2204
фізичні особи за квартири	602721	705955
ТОВ «Жилбуд Харків»	-	-
Свит-1 ООО	-	-
Орхомен ООО	2	2

ЗНВКІФ Будівельник	301151	301157
Разом	1643927	1766329
<i>в т.ч. кредиторська заборгованість пов'язаних сторін</i>	<i>39693</i>	<i>57484</i>

Винагороди працівникам. Виплати по заробітній платі, виплати по соціальному забезпеченню, сплачені відпуски і лікарняні, премії нараховуються в тому періоді, в якому відповідні винагороди надавалися персоналу підприємства.

Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці на 31.12.2025 р. становлять 19629 тис. грн. та представлені заборгованістю з виплати заробітної плати за грудень 2025 р., на 31.12.2024 р. – 16881 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання підприємства на 31.12.2025 р. становлять 3195395 тис. грн. і складаються:

	на 31.12.2024, тис. грн.	на 31.12.2025, тис. грн.
Поточна заборгованість за профспілковими внесками	3737	6262
Заборгованість за цінні папери, в т.ч. ТОВ «Харківжитлобуд-1» (33290414) КУА «Інвестиційні проекти» (35246152) ПСАЕМ АО (4827073) ООО "Сегмент-Люкс" ЗНВКІФ «БУДІВЕЛЬНИК» Азово-чорноморская фин компания ООО (36816989) Азово-Чорноморська інвест. Компанія	2323947 1561124 607793 155011 19	3161957 2328698 608218 225012 29
Інші поточні зобов'язання	12775	10268
Заборгованість за виконавчими листами співробітників	44	165
Поточна заборгованість за відсотками за кредитом	21088	16743
Разом	2361591	3195395
<i>в т.ч. кредиторська заборгованість пов'язаних сторін</i>	<i>1 562 005</i>	<i>2328848</i>

Сторнування будь-яких забезпечень витрат на реструктуризацію, виплат, пов'язаних із судовими справами, змін в класифікації фінансових активів унаслідок зміни мети або використання цих активів, змін в умовних зобов'язаннях або умовних активах, виправлень помилок попередніх періодів Товариство у звітному періоді не здійснювало.

21. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Нижче поданий рух забезпечення на виплату відпусток персоналу (рядок 1660 звіту про фінансовий стан) за звітний рік:

Показники	Сума (тис. грн.)
На 31 грудня 2024 року	62477
Нарахування за рік	51446
Використано протягом року	(11482)
На 31 грудня 2025 року	102441

Товариство очікує, що сформоване на кінець 2025 року забезпечення буде використане у наступному, 2026 році.

Підприємство створює резерв на виплату відпусток персоналу, який на 31.12.2025 року становить 102441 тис.грн. При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

ПОЯСНЕННЯ ДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(ЗВІТУ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
22. ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Виручка визнається, якщо існує вірогідність того, що підприємство отримає економічні вигоди, та якщо виручка може бути надійно оцінена. Виручка оцінюється за справедливою вартістю отриманої винагороди.

Доходи і витрати визначаються на підставі принципів нарахування та відповідності і відображаються в звітності того періоду, до якого вони належать. Фінансові витрати, пов'язані зі створенням кваліфікаційного активу, збільшують вартість відповідного кваліфікаційного активу.

Чистий дохід від реалізації продукції за 2025 р. становить 1614891 тис. грн. Чистий дохід від реалізації продукції за 2024 р. становить 1720158 тис. грн.

(тис. грн.)

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	2024 рік	2025 рік
1	41.20	Будівництво житлових і нежитлових будівель	1695949	1586461
2	23.63	Виробництво бетонних розчинів, готових для використання	-	8006
3	22.23	Виробництво будівельних виробів із пластмас	887	680
4	25.11.	Виробництво будівельних металевих конструкцій і частин конструкцій	-	901
5	71.12	Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг із технічного консультування в цих сферах	9239	7355
6	68.10	Купівля та продаж власного нерухомого майна	14083	11488
7	20.3	Виробництво фарб, лаків		-
ВСЬОГО			1720158	1614891

Інші операційні доходи за 2024-2025 р.

	2024	2025
	тис. грн.	тис. грн.
Реалізовані оборотні активи	46 215	64282
Дохід від оренди майна	11 379	11783
% Одержані за залишками на рахунках		
штрафи		
Реалізовані основні засоби	50	1468
Витрати на культмасові заходи		
Інші операційні доходи	336	1300
Інші операційні витрати		
Разом	57 980	78833

23. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складається:

(тис. грн.)

№	Код за КВЕД 2010	Групи видів економічної діяльності	2024 рік	2025 рік
1	41.20	Будівництво житлових і нежитлових будівель	1638458	1529602
2	23.63	Виробництво бетонних розчинів, готових для використання	-	861
3	22.23	Виробництво будівельних виробів із пластмас	680	680
4	25.11.	Виробництво будівельних металевих конструкцій і частин конструкцій	-	252
5	71.12	Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг із технічного консультування в цих сферах	6339	7355
6	68.10	Купівля та продаж власного нерухомого майна	2264	10127
7	20.3	Виробництво фарб, лаків	-	-
ВСЬОГО			1 647 741	1548877

Адміністративні витрати

Розшифровка статті, тис.грн	2024	2025
Амортизація відрахування	9 260	10 520
Оренда	2 768	2 886
Зарплата з відрахуваннями	9 714	13 470
витрати на страхування майна	441	345
матеріальні витрати на утримання апарату	1 317	980
податки та збори	405	154
обслуговування офісної техніки	207	75
інші	4 613	8231
утримання автотранспорту	2 255	601
послуги банку	2 935	2 189
юридичні, інформац. послуги	1 443	1 949
послуги зв'язку	433	406
Комунальні послуги	2 239	6 077
Усього	38 030	47883

Витрати на збут складаються з витрат на рекламу та послуг з пошуку покупців і становлять за 2025 р. – 1300,0 тис. грн., за 2024 р. – 2 960,0 тис. грн.

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати складались з наступних компонентів за функціями витрат:

(тис. грн.)

Стаття витрат, тис.грн	2024	2025
Реалізовані оборотні активи	46600	64277
штрафи	1023	2805
Реалізовані основні засоби	47	1719

Витрати на культмасові заходи	572	852
Інші операційні витрати	6673	3412
Разом	54915	73065

24. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші фінансові доходи за 2025 р. становлять 681 тис.грн., в т.ч - дисконтний дохід-259,0 тис.грн, відсотки отримані – 422 тис.грн

Фінансові витрати

(тис. грн.)

№	Статті витрат	2024	2025
1	Відсотки за кредит	28055	18907
2	Витрати з випуску та обслуговування обігу цінних паперів	3077	1872
3	Амортизація дисконту		385
	Разом	31132	21164

25. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У формі №2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» за 2025 р. – 281790 тис.грн - дохід від реалізації корпоративних прав; за 2024 р. – 273,0 дохід від реалізації корпоративних прав. Інші витрати за 2025 р. – 281560,0 тис. грн, в т. ч. залишкова вартість ліквідованих основних засобів – 831 тис. грн, собівартість корпоративних прав – 888 тис. грн; в інших витратах 2024 р. - вартість ліквідованих основних засобів – 2143,0 тис. грн та собівартість реалізованих корпоративних паперів - 273,0.

Підприємство понесло наступні витрати за елементами:

Статті елементів операційних витрат станом на звітні дати	2024	2025
Матеріальні затрати	803962	653514
Витрати на оплату праці	181285	233053
Відрахування на соціальні заходи	39771	50762
Амортизація	60415	73780
Інші операційні витрати	785068	836826
Разом	1 870 501	1847935

26. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Найменування показника	2024	2025
Поточний податок на прибуток	(1308)	(1490)

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. Розрахунок відстрочених податкових активів і зобов'язань не проводився і не рахувався, у зв'язку із відсутністю тимчасових різниць у бухгалтерському і податковому обліку.

27. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Зазвичай неможливо об'єктивно оцінити чи була б проведена операція із пов'язаною стороною якби дана сторона не була пов'язаною і чи була б операція проведена в тих же термінах на тих же умовах і в тих же сумах якби сторони не були пов'язаними. Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами.

АТ «Трест Житлобуд-1» є учасником наступних організацій:

Назва	код
ДП ЖКК ВАТ "ЖИТЛОБУД-1"	30655966
ТОВ "ОВІС-СЕРВІС"	33068488
ТОВ "УК "ЖИТЛОБУД-1"	40291254
ПП "БУДСЕРВІС 2"	34014477
ТОВ"СЕГМЕНТ-ЛЮКС"	35349354
СУ "РЕМБУДРЕСТАВРАЦІЯ" ВАТ "ЖИТЛОБУД-1"	30377785
ДП "ЖИТЛОБУДПРОЕКТ" ВАТ "ЖИТЛОБУД-1"	30883819
ТОВ «ЖИЛБУД ХАРКІВ»	41749506
ТОВ «ЖИЛБУД УКРАЇНА»	41749401
ТОВ «СВІТ-1»	32948034
ТОВ «ОРХОМЕН»	41211981
АТ «ХАРКІВСЬКА АВТОБАЗА №2»	01268414

Серед фізичних осіб пов'язаною стороною є Харченко Олександр Михайлович.

Опосередковано пов'язаними підприємствами, через володіння Харченко О. М. корпоративними правами (акціями) цих підприємств, є:

Назва	Код
ТОВ "ВИПРОБУВАЧ"	24488934
ПП "МЕККА"	35971857
АТ "Південспецатоменергомонтаж"	04827073
ПАТ "Харьковэлектромонтажкомплект"	14077940

За 2023 р. та 2024 р. Товариство здійснювало операції з наступними пов'язаними сторонами:

Підприємство	Код за ЄДРПОУ	2024		2025	
		Товариство реалізувало продукції, робіт, тис. грн	Товариство отримало продукції, робіт, тис. грн	Товариство реалізувало продукції, робіт, тис. грн	Товариство отримало продукції, робіт, тис. грн
АТ «ХАРКІВСЬКА АВТОБАЗА №2»	01268414	8299	44527	8343	26152

Підприємство	Код за ЄДРПОУ	2024		2025	
		Товариство реалізувало продукції, робіт, тис. грн	Товариство отримало продукції, робіт, тис. грн	Товариство реалізувало продукції, робіт, тис. грн	Товариство отримало продукції, робіт, тис. грн
АТ «ПСАЕМ»	04827073	62766	261986	96560	294097
ПП «Мекка»	35971857				2650
ДП ЖКК	30655966	3695	414	4062	144
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХАРКІВЕЛЕКТРОМОНТАЖ КОМПЛЕКТ»	14077940		11839	45	20183
ТОВ "ОВІС-СЕРВІС"	33068488	10270			
ПП "БУДСЕРВІС 2"	34014477				
ТОВ"СЕГМЕНТ-ЛЮКС"	35349354				
ТОВ "УК "ЖИТЛОБУД-1"	40291254	697		707	
СУ «Рембудреставрація»					
ВАТ «Житлобуд-1»	30377785				
ДП «Житлобудпроект»					
ВАТ «Житлобуд-1»	30883819				
ТОВ «Випробувач»	24488934		211		214
ТОВ «Жилбуд Харків»	41749506	2143			
ТОВ «Жилбуд Україна»	41749401				
ТОВ «Світ-1»	32948034				
ТОВ «ОРХОМЕН»	41211981				
ТОВ «Еліт буд строй»	41344631				
ТОВ «Галан 2016»	40527692	1092	887		
Разом		88962	319861	109717	343440

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», у разі здійснення операцій з пов'язаними сторонами Товариство дотримується рівня звичайних цін та поточних потреб господарської діяльності.

Визнань збитку від зменшення корисності фінансових активів, основних засобів, нематеріальних активів або інших активів, а також сторнування такого збитку від зменшення корисності у звітному періоді не було.

Від діяльності за 2025 р. підприємство отримало **чистий прибуток** у сумі 856 тис. грн., за 2024 р. – 224 тис. грн.

28. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Протягом 2025 року здійснювались компенсації провідному управлінському персоналу (членам колегіального виконавчого органу), які в загальній сумі склали 1620,0 тис. грн., в тому числі короткострокові виплати:

- заробітна плата – 1327,9 тис. грн.;
- внески на соціальне забезпечення – 292,1 тис. грн.

Середньомісячна заробітна плата членів колегіального виконавчого органу за 2025 р.

1. Голова правління Сіухін Костянтин Іванович – 26769,91 грн.,
2. Заступник Голови правління з будівництва Оробей Віктор Вікторович – 26413,19 грн.;
3. Заступник Голови правління, Головний бухгалтер Коханська Олена Василівна – 37285,03 грн.;
4. Заступник Голови правління Парамонов Костянтин Андрійович – 20186,20 грн.

29. Пояснення до Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

В результаті *операційної діяльності* підприємство за 2025 р. одержало кошти від реалізації квартир, реалізації металопластикових виробів, реалізації товарів, металевих виробів, монтажу металопластикових виробів, надання геодезичних та проектних послуг, реалізації підрядних робіт на суму 1912663 тис. грн., за 2024 р. одержало кошти на суму 1986419 тис. грн.

В результаті *інвестиційної діяльності* підприємства за 2025 р. на придбання фінансових інвестицій витрачено 16183 тис. грн, за 2024 р. надійшло - 29575 тис. грн.

В результаті *фінансової діяльності* за 2025 р. підприємство погасило кредити від банківських установ на суму 3613 тис. грн. В результаті *фінансової діяльності* за 2024 р. підприємство погасило кредити від банківських установ на суму 1390 тис. грн. та отримало нових кредитів на суму 51 тис. грн

Чистий рух коштів підприємства за 2025 р. склав -13334 тис. грн., за 2024 р. склав -34343 тис. грн.

30. Пояснення до Звіту про власний капітал

Власний капітал підприємства на 31.12.2025 р. становить 2318777 тис. грн. , на 31.12.2024 р. - 2317921 тис. грн.

Статутний капітал протягом 2025 р. не змінювався.

Нерозподілений прибуток за 2025 р. збільшився на 856 тис. грн. за рахунок отриманого чистого прибутку.

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку підприємства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

31. Випуски, викупи та погашення боргових і пайових цінних паперів

- 1) Протягом 2025р. випуск та викуп пайових цінних паперів, а саме простих іменних акцій не відбувався.
- 2) Випуски боргових цінних паперів у 2025р. не відбувались
- 3) Викуп боргових цінних паперів, а саме відсоткових облігацій за 2025р.:

№	серія	Кількість викуплених	Загальна сума, грн.	Номінальна вартість однієї облігації, грн.
---	-------	-------------------------	------------------------	---

		облігацій протягом року		
1	Y7	140000	¹ 140 000 000,00	1000.00
2	X7	22000	22 000 000,00	1000.00
3	V5	70000	70 000 000.00	1000.00
4	W5	70000	70 000 000.00	1000.00
5	Z7	120000	120 000 000.00	1000.00
6	A8	120000	120 000 000.00	1000.00
7	N9	210000	210 000 000.00	1000.00
8	O9	320000	320 000 000.00	1000.00

4) Погашення боргових цінних паперів у 2025 р. не відбувалось.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим, регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. У разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва, економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення.

Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, та сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Судові процеси

Товариство виступає однією із сторін в кількох судових справах, порушених в ході звичайної господарської діяльності. Претензії і позови, які існують на даний момент до Товариства, не можуть здійснити суттєвого негативного впливу на діяльність чи фінансовий стан Товариства.

Товариство є відповідачем у судових спорах про стягнення заборгованості. Проте, на звітну дату, відсутні підстави вважати, що в результаті цих спорів виникне потенційний обов'язок сплатити кошти третім особам у сумах більших ніж ті, що були визнані в балансі.

Охорона навколишнього середовища

Система заходів по дотриманню природоохоронного законодавства в Україні перебуває на етапі становлення, і позиція влади стосовно його дотримання постійно переглядається. Товариство періодично оцінює свої зобов'язання на відповідність природоохоронному законодавству. При виникненні зобов'язань вони визнаються в фінансовій звітності в тому періоді, в якому вони виникли. Потенційні зобов'язання, які можуть виникнути внаслідок можливих змін чинних норм і законодавства, не підлягають оцінці. Керівництво вважає, що суттєві зобов'язання внаслідок нанесення шкоди навколишньому середовищу відсутні.

Операційна оренда

За 2025 р Товариство орендувало основні засоби за короткостроковими договорами, а тому не створювало актив з права користування. Актив з права користування створюється у випадках довгострокової оренди та якщо його вартість є суттєвою.

Товариство також на умовах операційної оренди орендує окремі земельні ділянки в місцевих органів влади, на яких розміщені її операційні активи. Договори оренди не передбачають права на викуп орендованих земельних ділянок. Величина орендних платежів регулярно переглядається з урахуванням ринкових умов та рішень відповідних органів влади.

Списання кредиторської заборгованості

Компанія списує кредиторську заборгованість, за якою минув термін позовної давності, який визначається законодавством України, і щодо якої контрагентами не були подані судові позови. Керівництво вважає, що ризик виникнення необхідності у відновленні в обліку цієї кредиторської заборгованості і надалі її погашенні не є ймовірним. У загальна сума кредиторської заборгованості, списаної в 2025 році, становить 4 тис. грн, у 2024 р. – 225 тис. грн

32. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові зобов'язання підприємства включають довгострокову заборгованість, торгову та іншу кредиторську заборгованість, інші короткострокові зобов'язання. Основна мета цих фінансових інструментів – забезпечити фінансування діяльності підприємства. Підприємство має різні фінансові активи, які включають переважно торгову та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності підприємства. Основними ризиками, притаманними фінансовим інструментам підприємства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик достатності капіталу. Процес управління ризиками підприємства здійснюється під безпосереднім щоденним контролем керівництва підприємства, при цьому всі стратегічні рішення орієнтовані на своєчасне виявлення вищезазначених ризиків, їх оцінку та управління.

Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з непогашеними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу. Товариство регулярно складає звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються їй ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за інвестиційними контрактами за видами виплат власникам

контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювало процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інст.

ументам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Максимальна величина кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів. Станом на звітну дату максимальна величина кредитного ризику складала:

(тис. грн.)

Показники	на 31 грудня 2024 року	на 31 грудня 2025 року
Торгова та інша дебіторська заборгованість	3343539	4178078
Грошові кошти та їх еквіваленти	14611	1565
Авансові платежі до бюджету за податками	1209	666
Всього	3359359	4180309

Внаслідок відсутності великих споживачів електроенергії Товариство вважає, що у нього немає концентрації кредитного ризику.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти Товариство розміщує лише в тих банках, які, на думку керівництва, мають мінімальний ризик дефолту на момент їх розміщення.

Грошові кошти Товариства розміщені в АБ «Укргазбанк».

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Товариство у 2025 р. не здійснювало експортних та імпорتنих операцій. На 31.12.2025 р. залишок коштів на валютному рахунку – 10,1 тис. дол. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.25 р. Товариство мало депозити в іноземній валюті на суму 217,6 тис. дол, що не є суттєвою сумою для Товариства, тому фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

33. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає акціонерний капітал і позики як основне джерело фінансування. Для цілей управління ризиком недостатності капіталу, Товариство визначає капітал як такий, що дорівнює визнаному в балансі (звіті про фінансовий стан).

Основним завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також забезпечувати фінансування поточних операційних потреб, капітальних вкладень та стратегії розвитку Товариства.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства й може коригувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку, тобто з урахуванням змін економічних умов.

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024рр., цілі, політика та процедури Товариства не зазнали змін.

34. Події після звітної дати

24.02.2022р. почалась війна російської федерації проти України, що спричинила евакуацію персоналу Товариства за межі Харкова та суттєво збільшила ризики ведення бізнесу. Керівництво вважає, що вживає належні заходи, необхідні за існуючих обставин, на підтримку стабільності діяльності Підприємства, проте подальша нестабільність загальних умов здійснення діяльності в Україні, може спричинити негативний вплив на результати діяльності, фінансовий стан Підприємства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

На поточний момент залишається невизначеність з приводу ситуації у східних та південних регіонах України, в яких тривають бойові дії. Ця невизначеність на поточний момент блокує ринок збуту основної продукції Підприємства – житлової нерухомості, проте наразі не є підставою для заяв про припинення діяльності. Під впливом міграції персоналу підприємства з Харкова та зупиненням продажів продукції підприємства, Підприємство призупинило трудові відносини з більшою частиною працівників. Але в умовах руйнувань об'єктів нерухомості у Харкові та виникнення попиту на деякі, раніше не профільні послуги Підприємство продовжує здійснювати діяльність, хоча й в значно менших об'ємах. Підприємству вдалось досягнути з банком-кредитором домовленостей щодо реструктуризації кредитних заборгованостей та обслуговувати залучені кредити відповідно до умов договорів.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у військово-політичних, епідеміологічних, макроекономічних умовах може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Таким чином, управлінський персонал вважає, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства у майбутньому продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

25 лютого 2026 року

Голова правління

В'ячеслав СІДЕЙ

Головний бухгалтер

Олена КОХАНСЬКА