

Будівництво Фінансовий звіт компанії за серпень 2025



Це звіт від **Finmap AI Copilot** — фінансового асистента, що працює як **ваш фінансовий директор (CFO)**. Він **аналізує реальні цифри бізнесу**, знаходить **слабкі місця і можливості для росту**, а також **дає рекомендації для збільшення прибутку**. У цьому звіті ви знайдете **ключові фінансові показники**, які допоможуть приймати **правильні рішення** для масштабування та ефективного розвитку бізнесу.

Загальний фінансовий стан

Аналіз балансу на початок та кінець місяця демонструє загальний позитивний тренд із зростанням залишку на рахунках. Незважаючи на незначне зниження в липні, загальний чистий грошовий потік (+3,675,829.66 UAH) свідчить про стабільність операційної діяльності.

- Баланс зростає з місяця в місяць.
- Чистий грошовий потік позитивний, що свідчить про прибутковість операцій.
- Липень показав аномально малий або відсутній грошовий потік, що потребує додаткової уваги.

Основні чинники, що вплинули на зміну грошового потоку, включають значні надходження в категоріях діагностичних послуг та реабілітації, а також зростання витрат, пов'язаних з окремими підкатегоріями витрат.

- Збільшення надходжень від діагностичної візуалізації та реабілітації.
- Поступове зростання залишків свідчить про правильну фінансову політику.
- Витрати в окремих місяцях варіюються, що може впливати на короткострокову ліквідність.

✓ Рекомендації

- Продовжувати моніторинг грошових потоків та оптимізувати операційні витрати.
- Розглянути можливості для подальшої інвестиційної підтримки зростаючих напрямків.
- Запровадити регулярний аналіз аномалій в місячних потоки, особливо в періоди зниження.

! Ризики

- Невеликі відхилення в липневому місяці можуть свідчити про потенційні непередбачувані витрати.
- Залежність від ключових доходних категорій може стати вразливістю в умовах ринкових змін.

Конкретні дії для стабілізації фінансового стану:

1. Ревізія витрат за період зниження (липень).
2. Посилення контролю за операційними витратами.
3. Створення резервного фонду для непередбачуваних витрат.
4. Вдосконалення системи фінансового моніторингу.
5. Оптимізація управління робочим капіталом.

Основні витрати та доходи

Основні джерела доходу компанії формуються за рахунок діагностичної візуалізації, реабілітації та фізіотерапії, хірургії, а також комп'ютерної томографії і рентгену. Ці напрямки забезпечують більшу частку загальних надходжень.

- Діагностична візуалізація – найбільший дохідний сегмент.
- Реабілітація та фізіотерапія стабільно генерують значні надходження.
- Інші медичні послуги (хірургія, КТ, рентген) також вносять вагомий вклад.

Витрати компанії охоплюють широкий спектр підкатегорій: від зарплатних виплат та бонусів до витрат на маркетинг, офісні потреби, оренду та комунальні платежі. Аналіз вказує на можливу тенденцію до зростання деяких витрат, що потребує оптимізації.

- Заробітна плата є однією з найбільших статей витрат.
- Витрати на маркетинг та офісні потреби потребують регулювання.
- Необхідно диверсифікувати доходи для зниження фінансових ризиків.

✓ Рекомендації

- Диверсифікувати джерела доходів шляхом розширення спектру послуг.
- Оптимізувати витрати на персонал та бонусні виплати.
- Переглянути угоди з підрядниками для зниження витрат.

! Ризики

- Залежність від кількох великих прибуткових категорій може створити ризик у разі ринкових змін.
- Підвищення операційних витрат може негативно вплинути на прибутковість.

Стратегічні кроки для покращення фінансових показників:

1. Розширення спектру послуг для залучення нових клієнтів.
2. Інвестування в сучасні технології для підвищення ефективності.
3. Оптимізація витрат через аудит всіх підкатегорій.
4. Пошук альтернативних постачальників та партнерів.
5. Поліпшення маркетингової стратегії для збільшення доходів.

Порівняння з ринковими стандартами

Структура доходів компанії, зосереджена на діагностичних послугах, перевищує середньоринкові показники для подібних бізнес-моделей. У порівнянні з реальними компаніями, що працюють у сфері будівництва та суміжних галузях, витрати на персонал і операційні витрати відповідають галузевим стандартам.

- Надходження від діагностичної візуалізації значно вище за середній показник.
- Витрати розподілені між кількома категоріями, що відповідає кращим практикам ринку.
- Деякі витрати, як-от зарплатні виплати, можуть бути оптимізовані для підвищення ефективності.

Компанії з подібною бізнес-моделлю, наприклад, лідери ринку в медичних послугах, мають більш структуроване управління витратами і розширені можливості для інновацій, що дозволяє досягати ще вищої рентабельності.

- Компанії-лідери активно впроваджують нові технології для зниження витрат.
- Успішний фінансовий менеджмент забезпечується ретельним контролем над кожною підкатегорією витрат.
- Інноваційні стратегії в галузі дозволяють диверсифікувати джерела доходів.

Топ-десять рекомендацій

Нижче наведено конкретні кроки, які допоможуть компанії вийти на прибутковий рівень:

- Провести детальний аудит операційних витрат.
- Оптимізувати витрати на персонал та бонусні виплати.
- Розширити спектр послуг шляхом впровадження нових технологій.
- Збільшити інвестиції в ефективні маркетингові інструменти.
- Переглянути угоди з підрядниками для оптимізації витрат.
- Інвестувати в автоматизацію фінансового обліку.
- Застосувати стратегії з диверсифікації доходів.

- Створити резервний фонд для стабілізації фінансового стану.
- Запровадити регулярний моніторинг ключових фінансових показників.
- Провести порівняльний аналіз з лідерами ринку для виявлення кращих практик.

Загальний висновок

Компанія демонструє стабільне зростання грошових залишків із позитивним чистим грошовим потоком, завдяки чому фінансовий стан залишається здоровим. Основні доходи забезпечуються діагностичними та реабілітаційними послугами, а витрати – широкою структурою, що відповідає потребам сучасного ринку. Загальний фінансовий аналіз свідчить про потенціал до подальшої стабілізації та зростання бізнесу.

- Стабільне зростання грошових залишків.
- Ключові доходні категорії працюють успішно.
- Необхідність оптимізації окремих витрат для підвищення рентабельності.

Заохочення до подальших інновацій та контролю витрат створює впевненість у стабільності та потенційному зростанні бізнесу, що мотивує на активні кроки для покращення фінансових показників.

Якщо інформація в звіті **Finmap AI Copilot** не відображає реальну картину вашого бізнесу, це сигнал, що **облік ведеться неправильно**.

Ми допоможемо **виправити ситуацію**, щоб ви отримували **точні фінансові дані**, що дозволять **приймати стратегічні рішення** і **збільшувати прибуток**. Запишіться на консультацію з фінансистом Finmap — разом зробимо ваш бізнес фінансово сильнішим!

[\[Записатись на консультацію\]](#)