

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра фінансового менеджменту та фондового ринку

Допущено до захисту
завідувач кафедри ФМФР
Гончаренко О.М.
“ ” 2015 р.

ДИПЛОМНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавр

зі спеціальності **6.030508 Фінанси і кредит**

за програмою:

«Фінансовий менеджмент»

за темою:

**“ ФІНАНСОВИЙ СТАН СУБ’ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ ТА
ШЛЯХИ ЙОГО ПОЛІПШЕННЯ ”**

Виконавець:

Студентка ЦЗФН

(факультет)

Тимофєєва Анастасія Анатоліївна

(прізвище, ім’я та по - батькові) /підпис/

Науковий керівник:

ст. викладач

(вчений ступінь, вчене звання)

Захаренко Олена Олександрівна

(прізвище, ім’я та по - батькові) /підпис/

Одеса 2019

ЗМІСТ

стор.

ВСТУП.....	3
 РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ	
1.1. Сутність, види, цілі і завдання аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання.....	6
1.2. Інформаційна база фінансового аналізу та користувачі інформації про фінансовий стан суб'єкта господарювання.....	14
1.3. Методики, методи та алгоритм аналізу фінансового стану суб'єкта господарювання.....	21
 РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ЛК ЕНЕРГІЯ»	
2.1. Аналіз майнового стану та оцінка фінансових результатів ТОВ «ЛК Енергія».....	29
2.2. Аналіз та оцінка головних фінансових показників ТОВ «Енергія».....	43
 РОЗДІЛ 3 РОЗРОБКА ЗАХОДІВ, СПРЯМОВАНИХ НА ПОЛІПШЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ЕНЕРГІЯ»	
3.1 Основні заходи поліпшення фінансового стану компанії ТОВ «ЛК Енергія».....	51
3.2 Інформаційні технології, використовувані для оцінки фінансового стану.....	63
ВИСНОВКИ.....	67
Список використаних джерел.....	71
Додатки.....	74

ВСТУП

У ринкових умовах заставою виживання та основою стабільного стану підприємства служить його фінансова стійкість. Вона відображає такий стан фінансових ресурсів, при якому підприємство, вільно маніпулюючи коштами, здатне шляхом ефективного їх використання забезпечити безперебійний процес виробництва та реалізації продукції, а також мінімізувати витрати на його розширення і оновлення.

Визначення меж фінансової стійкості підприємств відноситься до числа найбільш важливих економічних проблем в умовах переходу до ринку, оскільки недостатня фінансова стійкість може привести до відсутності у підприємств коштів для розвитку виробництва, їх неплатоспроможності і, в кінцевому рахунку, до банкрутства, а надлишкова стійкість буде перешкоджати розвитку, обтяжуючи витрати підприємства зайвими запасами і резервами.

Для оцінки фінансової стійкості підприємства необхідний аналіз його фінансового стану. Фінансовий стан являє собою сукупність показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

Мета аналізу полягає в тому, щоб оцінити фінансовий стан підприємства, а також у тому, щоб постійно проводити роботу, спрямовану на його покращення. Аналіз фінансового стану показує, по яким конкретним напрямкам треба вести цю роботу. Відповідно до цього результати аналізу дають відповідь на питання, які найважливіші способи поліпшення фінансового стану підприємства в конкретний період його діяльності.

Бухгалтерська звітність є найважливішою основою фінансового аналізу. Перед тим як приступити до їх обробки і фундаментального аналізу міститься у звітності інформації, аналітик повинен серйозно вивчити методику розрахунку окремих статей.

Актуальність даного дослідження обумовлена необхідністю ефективного управління діяльністю підприємств в умовах сучасного стану

економіки, недосконалістю теоретичного, методичного та законодавчого забезпечення ефективного функціонування підприємств, а також антикризового управління, необхідністю проведення системних досліджень з питань формування цілісної наукової парадигми антикризового управління фінансами підприємств; удосконалення політики держави в галузі оздоровлення реального сектору економіки, що сприятиме підвищенню фінансової безпеки, як окремих вітчизняних підприємств, так і економіки в цілому.

Вивченням актуальних проблем фінансового стану підприємства та його оцінки займалося чимало вітчизняних та зарубіжних науковців та практиків. Основні аспекти цих проблем відображено в наукових роботах Білик М. Д., Волкової Н. А., Городинської Д. М., Данильчук І. В., Козлянченко О. М., Рудої Р. В., Рудницької О. М., Сиротяк Р. М., Тюріної Н. М., Шпановської Н. Г. та інших.

Аналіз даної економічної літератури свідчить про наявність різноманітних тлумачень сутності фінансового стану та визначень фінансової стійкості підприємства, а також про відсутність єдиної точки зору щодо інформаційної бази, методології та способу обчислення показників оцінки фінансового стану підприємства.

Метою даної дипломної роботи є отримання достовірної інформації щодо фінансового стану підприємства, що складається на основі бухгалтерського обліку, для здійснення реального управління підприємством і можливості приймати правильні рішення, та розробка практичних рекомендацій щодо його поліпшення.

Завданням дослідження є своєчасне виявлення реального фінансового стану підприємства, проведення діагностики банкрутства, виявлення недоліків, обґрунтування напрямків дій щодо підвищення ефективності діяльності підприємства та удосконалення управління фінансовим станом.

Об'єктом є дослідження економічного процесу аналізу фінансового стану ТОВ «ЛК Енергія». З метою своєчасного виявлення кризових факторів розвитку підприємств та їх усунення.

Предметом є економічні відносини, що виникають у виробничому процесі ТОВ «ЛК Енергія».

Методологічною базою дослідження є сукупність принципів, загальнонаукових і спеціальних методів та прийомів досліджень, використання яких зумовлено метою та завданням. У даній роботі застосовано цілий ряд спеціальних методів, які дозволяють одержати та кількісну оцінку окремих аспектів фінансової діяльності:

- горизонтальний аналіз – в процесі порівняння кожної позиції звітності підприємства з попереднім періодом;
- вертикальний аналіз – при визначенні структури фінансових показників, оцінки впливу різних факторів на кінцевий результат;
- порівняльний аналіз – при аналізі показників підприємства порівняно з нормативними показниками;
- факторний аналіз – при виявленні причин зміни абсолютних і відносних фінансових показників, а також при розрахунку впливу причин (чинників) на зміну фінансового показника, що аналізують.
- коефіцієнтний метод – при розрахунку відношень між окремими показниками звіту або позиціями різних форм звітності, визначенні взаємозв'язків показників.

Також, в якості інструменту для обробки й аналізу інформації використовувалась комп'ютерна програма Microsoft Office Excel, та для прогнозування – програма Statistica.

Інформаційною базою для дослідження стали: спеціальна література з проблеми теорії та практики підвищення ефективності розробки фінансової стратегії підприємства, нормативні документи, статистичні данні, фінансова звітність підприємства.

ВИСНОВКИ

Отже, під фінансовим станом розуміється здатність підприємства фінансувати свою діяльність. Воно характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, необхідними для нормального функціонування підприємства, доцільністю їх розміщення та ефективністю використання, фінансовими взаємовідносинами з іншими юридичними та фізичними особами, платоспроможністю і фінансовою стійкістю. Фінансовий стан підприємства залежить від результатів його виробничої, комерційної та фінансової діяльності.

Головна мета аналізу - своєчасно виявляти і усувати недоліки у фінансовій діяльності і знаходити резерви поліпшення фінансового стану підприємства і його платоспроможності.

При цьому необхідно вирішувати наступні завдання:

1. На основі вивчення причинно-наслідкового взаємозв'язку між різними показниками виробничої, комерційної та фінансової діяльності дати оцінку виконання плану по надходженню фінансових ресурсів і їх використанню з позиції поліпшення фінансового стану підприємства.

2. Прогнозування можливих фінансових результатів, економічної рентабельності, виходячи з реальних умов господарської діяльності і наявності власних і позикових ресурсів, розробка моделей фінансового стану при різноманітних варіантах використання ресурсів.

3. Розробка конкретних заходів, спрямованих на більш ефективне використання фінансових ресурсів і зміцнення фінансового стану підприємства.

Дослідження, проведене нами в розділі першому даної роботи, дозволяє зробити висновок що критична оцінка трактування сутності фінансового стану підприємства й методичних підходів до його аналізу й оцінки свідчить про потребу уніфікації трактування поняття "фінансовий стан підприємства" і вдосконалення методик проведення різних видів

аналізу.

Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства є невід'ємною частиною фінансово-економічного аналізу, що було виконано у другому розділі роботи.

Проведений аналіз фінансового стану ТОВ «ЛК Енергія» визначив основні параметри фінансового стану підприємства – фінансову стійкість, ліквідність і ділову активність. Розрахунки свідчать, що майже усі фінансові коефіцієнти, що оцінюють стійкість та платоспроможність підприємства, у 2014 році відповідають оптимальним значенням.

Загалом можемо зробити висновок що стан підприємства є фінансово стійким, але існують проблеми з нестачею власного капіталу та прибутковістю, тобто за весь аналізований період воно є збитковим.

Таким чином, фінансова стійкість підприємства може бути забезпечена лише за умови стабільної реалізації продукції й одержання виручки, достатньої за обсягом, щоб виконати свої зобов'язання перед бюджетом розрахуватися з постачальниками, кредиторами, працівниками тощо. Водночас для розвитку підприємства необхідно, щоб після здійснення всіх розрахунків і всіх зобов'язань у нього залишався такий розмір прибутку, який би дав змогу розвивати виробництво й виводити його на конкурентно здатний рівень, здійснювати соціально-культурні програми для своїх працівників, забезпечувати посилення стимулів для їхньої високоефективної праці.

Стійке фінансове становище формується в процесі всієї виробничо-господарської або комерційної діяльності підприємства. Однак партнерів та власників підприємства цікавить не процес, а результат, тобто саме показники фінансового стану за звітний період, можна визначити на базі публічної офіційної звітності. Стійка діяльність підприємства залежить як від обґрунтованості стратегії розвитку, маркетингової політики, від внутрішніх можливостей ефективно використовувати всі існуючі в його розпорядженні ресурси, так і від зовнішніх умов, до числа яких відносяться податкова

кредитна, цінова політика держави та ринкова кон'юнктура. Через це в якості інформаційного аналізу фінансового стану повинні виступати звітні дані підприємства, деякі задані економічні параметри і варіанти, при яких змінюються зовнішні умови його діяльності, котрі потрібно враховувати при аналітичних оцінках та прийнятті управлінських рішень.

Дослідження проведене в дипломній роботі дає можливість зробити такі висновки. В умовах жорсткої конкуренції зберегти міцні ринкові позиції будь-якому виробнику можливо лише за умови належного проведення фінансового аналізу. Фінансовий аналіз дає можливість виявити негативні тенденції в діяльності підприємства, і вказує напрямки оптимізації фінансового стану об'єкта дослідження.

У процесі діяльності підприємство використовує власний та позиковий капітал. Від їх співвідношення значною мірою залежать результати діяльності підприємства.

Перевага власного капіталу у фінансовій структурі приводить до більш стабільного положення підприємства у ринку. Але в цьому випадку підприємство може недоодержати частини можливого прибутку у наслідок нестачі коштів для розширення виробництва, освоєння нової продукції чи нових ринків збуту.

Висока фінансова стійкість підприємства - об'єкта інвестування чи не найважливіший чинник, що впливає на прийняття рішення потенційним інвестором.

Тому зміцнення фінансової стійкості має важливе значення для покращення інвестиційної привабливості. Фінансову стійкість можна покращити, збільшуючи розмір власного оборотного капіталу та зменшуючи поточні зобов'язання. В цілому проведене дослідження дає можливість підтримати та поліпшити фінансової стійкості ТОВ «ЛК Енергія». Для цього доцільно: знизити рівень кредиторської заборгованості; прискорити погашення дебіторської заборгованості; підтримувати ліквідність; покращити фінансову стійкість.

Виходячи з результатів проведеного аналізу у третьому розділі на сучасному етапі на ТОВ «ЛК Енергія» необхідно:

1. Домагатися зниження витрат на даному підприємстві за рахунок: впровадження прогресивних технологій, систем обліку, контролю, економії матеріалів, вдосконалення системи оплати праці, зниження оподатковуваного бази, вдосконалення менеджменту на різних рівнях.

2. Забезпечити зростання рентабельності основної діяльності насамперед за рахунок зниження витрат і збільшення частки комерційних замовлень. Таке збільшення можливе насамперед завдяки збільшенню обсягу випущеної продукції, при фактично незмінному замовленні МПС.

3. Необхідно виявити і ліквідувати негативні тенденції в організації виробництва на даному підприємстві.

4. Необхідне посилення фінансово-аналітичної роботи на даному підприємстві. Тут слід зазначити, що передувати виконанню цього пункту повинно забезпечення аналітиків достовірною інформацією зокрема по собівартості продукції. В даний час дана проблема стоїть особливо гостро.

5. Вивчити попит на продукцію, що випускається, з метою розширення ринку та контроль за фінансовим станом підприємства і дотриманням виробленої фінансової стратегії.

Одним зі шляхів досягнення покращення результатів фінансово-господарської діяльності є використання сучасного програмного забезпечення.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. С. Ткаченко "Основи бухгалтерського обліку" Київ 2017 рік. 311с.
2. В. Савченко , В.Завгородній "Автоматизація бухгалтерського обліку, контролю, аналізу і аудиту". Київ 2015 рік. 346 с.
3. В.П. Завгородній. "Автоматизація бухгалтерського обліку, контролю, аналізу і аудиту". Київ 98. 768 с.
4. А.Н. Кузьминський, В.В. Сопко, В.П. Завгородній. "Організація бухгалтерського обліку, контролю і аналізу". Київ 2015. 214 с.
5. "Аудит" п\р А.Н. Кузьминського. Київ 2014. 320 с.
6. М.Г. Твердохліб, О.Д. Шарапов. "Організація інформування керівників". Київ 2013. 197 с.
7. "Системи підтримки прийняття рішень" п\р В.Ф. Ситника. Київ 95. 175с.
8. Андреев В. Д. "Практичний аудит" (справочний посібник). Москва, Економіка, 2016 р. 342 с.
9. Робертсон Дж. "Аудит". Переклад з англ. Москва, KPMG, Аудиторська фірма "Контакт", 2017 р. 418 с.
10. Фоменко Е. А. "До нас прийшов податковий інспектор: Бухгалтерська звітність і методи її перевірки. Одеса ОКФА, 2015р. 353 с.
11. Должанський Н. "Сучасна організація аудиту в Україні". "Все про БУ" 2015 - N17 - с. 4, 5.
12. Хілінський Г. "Аудит дебіторсько-кредиторської заборгованості". "BUSINESS Україна" - 2013 - N 23 - с. 2.
13. Баришніков Н.П. "Організація і методика проведення загального аудиту", Москва, 2017 р. "Філін". 281 с.
14. Овсійчук М.Ф. "Аудит. Організація. Методика проведення", Москва, 2016 р., ТОО "Інтехтех". 243 с.
15. Шеремет А.Д., Суйц В.П. "Аудит. Навчальний посібник", Москва, 2015 р., "Інфра-М". 318 с.

16. А. Кузьмінський, М. Кужельний, О. Петрик, В. Савченко. "Аудит" (практичний посібник). Київ 2016 р., "Облікінформ". 273 с.
17. А. Кузьмінський, В. Сопко, В. Завгородній. "Організація бухгалтерського обліку, контролю і аналізу", Київ, 2017 р., "Вища школа". 452 с.
18. М. Білуха. "Аудит у бізнесі". Дніпропетровськ, 1994 р., "Преском". 240 с.
19. В. Завгородній "Автоматизація бухгалтерського обліку, контролю, аналізу і аудиту". Київ, 2014 р., "А. С. К.". 648 с.
20. Глобальна комп'ютерна мережа "Internet": Центральна Московська Бібліотека, Бібліотека Пісоцького.
21. Кублікова Т. Б. Система казначейства: управління фінансовими ресурсами: монографія / Т. Б.Кублікова, Е. І. Курганська. – Одеса: ОНЕУ, 2015. – 323 с.
22. Кублікова Т. Б. Управління інноваціями: теорія та практика: навчальний посібник / Т. Б. Кублікова. – Одеса: Астропринт, 2014. – 236 с.
23. Г.В. Савицька "Аналіз господарської діяльності підприємств", Минск 1999 рік. 409 с.
24. В.М. Івахненко "Курс економічного аналізу" Навч.-метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни.-К.:КНЕУ, 2015.-263с.
25. А.М.Поддєрьогін "Фінанси підприємства"-К.:КНЕУ, 2014.-546с.
26. www.rada.kiev.ua
27. www.finance.ua
26. Чорна Н. Розвиток аграрного бізнесу в Україні в контексті впливу світової фінансової кризи. Актуальні проблеми економіки. – 2016.
27. Шестопалова О.В. Фінансові ресурси в умовах ризиковості економічної діяльності// Економічний простір №23/2 – 2015.
28. Щегольська М.М, Руденок О.Ю. Сутність фінансового стану підприємства. – Електронний ресурс. – Режим доступу:www.rusnauka.com/13.../31840.doc.htm
29. [www. Economy – confer.com.ua](http://www.Economy-confer.com.ua)