

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри

_____ (підпис)
“ ____ ” _____ 2020 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
072 Фінанси, банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)
за освітньо-професійною програмою **Фінанси, фінансовий менеджмент**
та страхування
(назва програми)

на тему: **«Фінансовий стан підприємства та шляхи його поліпшення»**
(назва теми)

Виконавець:

студентка факультету **ФБС**

Медведовська Валерія Сергіївна _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

старший викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Бондаренко Павло Валерійович _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ОДЕСА – 2020

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЕФЕКТИВНОСТІ ВПЛИВУ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1 Місце та роль фінансового стану підприємства.....	6
1.2 Особливості формування фінансових ресурсів підприємства.....	10
1.3 Вплив фінансово-господарської діяльності на підприємство.....	17
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ ФГ"МЕДВЕДОВСЬКОГО В. Я"	23
2.1 Організаційно-економічна характеристика підприємства ФГ"Медведовського В. Я" та його бізнес-середовища.....	23
2.2 Оцінка фінансового стану ФГ"Медведовського В. Я".....	28
2.3 Прогнозування оптимізації діяльності ФГ"Медведовського В. Я".....	33
РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ ОПТИМІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ФГ"МЕДВЕДОВСЬКОГО В. Я"	44
3.1 Проблеми комунікації та мотивації в фінансовій діяльності підприємства ФГ"Медведовського В. Я"	44
3.2 Проблеми використання необоротних активів ФГ"Медведовського В. Я"...	52
3.2 Підвищення ефективності використання необоротних активів ФГ"Медведовського В. Я".....	58
ВИСНОВКИ.....	67
ДОДАТКИ.....	71
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	75

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Фінансово-господарська діяльність будь-якого підприємства характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, що необхідна для нормального виробничого, комерційної та інших видів діяльності підприємства, доцільністю і ефективністю їх розміщення і використання, фінансовими взаємовідносинами з іншими суб'єктами господарювання платоспроможністю і фінансовою стійкістю. Оцінка фінансово-господарської діяльності дозволяє проаналізувати кінцеві результати діяльності підприємства. Саме підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства цікавить власників (акціонерів) підприємства та його ділових партнерів. Тому фінансово-господарська діяльність є найважливішим елементом управління, завдяки якому можна координувати подальшу роботу, приймати рішення по способах підвищення доходів і зниження ризику, знаходити ресурси підвищення ефективності.

Аналіз фінансово-господарської діяльності можуть використовувати не тільки власники, а й інші користувачі інформації, такі як інвестори, кредитори, менеджери, аудитори, податкова служба та ін.

Огляд літератури з теми дослідження. Теоретико-методологічні основи ефективності управління фінансово-господарською діяльністю підприємства розглядали такі вчені як Бланк І.О., Близнюк О. П., Василик О.Д., Вініченко І.І., Гой І. В., Колодізев О.М., Костецький В.В., Кужель В.В. та інші. Проблема визначення сутності фінансових ресурсів та їх оптимального рівня у господарській діяльності підприємства описана у працях Близнюка О. П., Бродської І.І., Ватаманюка О. С., Горпинченка А. П., Дяківа В., Кравцової А. М. та багатьох інших.

Інтерес до розгляду даної теми обумовлений ще й тим, що ефективність фінансово-господарської діяльності - це один з факторів що визначають перспективи розвитку організації, а після її оцінки, керівники зможуть більш точно зробити висновки, на скільки ефективно працює підприємство і які заходи необхідно здійснити для більш ефективної його роботи.

Мета дослідження. Метою дослідження є теоретичне обґрунтування та формування практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі **завдання**:

- місце та роль фінансового стану підприємства;
- дослідити особливості формування фінансових ресурсів підприємства;
- дослідити вплив фінансово-господарської діяльності на підприємство;
- охарактеризувати організаційно-економічну характеристику підприємства ФГ"Медведовського В. Я" та його бізнес-середовища;
- оцінити фінансовий стан ФГ"Медведовського В. Я";
- спрогнозувати оптимізації діяльності ФГ"Медведовського В. Я";
- оцінити проблеми комунікації та мотивації в фінансовій діяльності підприємства ФГ"Медведовського В. Я";
- охарактеризувати проблеми використання необоротних активів ФГ"Медведовського В. Я";
- дати рекомендації підвищення ефективності використання необоротних активів ФГ"Медведовського В. Я".

Об'єктом дослідження є процес фінансово-господарської діяльності підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності підприємства.

Методи дослідження. У роботі використані загальнонаукові методи емпіричного та теоретичного дослідження, зокрема: аналізу і синтезу, узагальнення, системного аналізу, методи статистичного аналізу, методи

порівняння, групування та графічний метод. Обробка даних здійснювалася з використанням сучасних комп'ютерних технологій.

Інформаційну базу дослідження склали законодавчі та нормативні акти Верховної Ради України і Національного банку України, офіційні матеріали Державного комітету статистики України, монографії та науково-аналітичні статті вітчизняних та зарубіжних авторів, матеріали міжнародних та всеукраїнських наукових та науково-практичних конференцій.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків. Основний зміст роботи викладено на 80 сторінках друкованого тексту. Матеріали магістерської містять 14 таблиць та 1 рисунок. Список використаних джерел складається з 55 найменувань. Робота містить 2 додатки.

ВИСНОВКИ

В процесі дослідження проблеми підвищення ефективності фінансового стану підприємства, можна зробити ряд узагальнюючих висновків науково-теоретичного та прикладного характеру, а також сформулювати наступні пропозиції для підприємства ФГ «Медведовського В. Я»:

1) Роль та значення фінансових ресурсів у підвищенні ефективності господарської діяльності підприємств важко переоцінити. Трансформаційні процеси в економіці позначилися на механізмі забезпечення фінансовими ресурсами промислових підприємств, що призвело до необхідності наукового осмислення й теоретичного обґрунтування процесів та шляхів адаптації даного механізму до сучасних умов господарювання.

2) Кризовий стан багатьох вітчизняних підприємств викликаний наявністю проблем як на макро-, так і на мікрорівні. Основними проблемами мікро- рівня є низький рівень кваліфікації фінансового менеджменту надзвичайно ризикова політика формування активів та пасивів підприємств, труднощі із залученням зовнішніх джерел фінансування, дефіцит внутрішніх джерел фінансування, високий рівень кредиторської заборгованості в структурі джерел фінансування.

3) Фінансові ресурси як джерела формування активів підприємства відображаються у пасиві балансу, а засоби, у тому числі й грошові кошти, - в активі балансу. Джерела фінансових ресурсів підприємств є складовою частиною фінансового потенціалу для формування фінансових ресурсів і визначають напрям та обсяг їх надходження. Основними джерелами формування фінансових ресурсів підприємств є власні та запозичені кошти. Власний та запозичений капітал, з одного боку, формує фінансові ресурси підприємства і бере участь у фінансуванні його активів, з іншого - становить зобов'язання перед конкретними власниками: державою, юридичними та фізичними особами.

4) Ефективне управління формуванням та використанням фінансових ресурсів підприємства дасть змогу забезпечити зростання достатку акціонерів

(власників) підприємства як фундаментальної цілі фінансового менеджменту, що проявляється у зростанні вартості підприємства.

5) Під час формування фінансових ресурсів підприємства необхідно також ураховувати велику кількість як внутрішніх, так і зовнішніх факторів, які впливають на його функціонування. Будь-яке підприємство залежить від взаємовідносин зі своїми партнерами, попиту на продукцію, тенденцій розвитку галузі, економіки країни та інших незалежних безпосередньо від самого підприємства чинників. Окрім того, внутрішні фактори, до яких належать стан основних засобів підприємства і рівень їх механізації, обмеженість виробничої потужності, рівень кваліфікації працюючих та ін., теж вимагатимуть урахування певних особливостей під час формування величини та структури фінансових ресурсів.

6) Усі ці параметри формують уявлення про ефективність фінансово - господарської діяльності підприємства.

7) Чистий дохід від реалізації продукції на підприємстві зростає. Збільшується і середньооблікова чисельність працівників. Ці показники засвідчують те, що оскільки, дохід від реалізації продукції зростає, а чисельність персоналу збільшується, спостерігаємо досить незначне збільшення продуктивності праці на одного працівника.

8) Середня заробітна плата персоналу з кожним роком зростала. Оскільки зростав дохід від реалізації продукції (робіт, послуг) і як наслідок зростав фонд заробітної плати.

9) Середньорічна вартість основних засобів також збільшувалася рік за роком, що вказує на значне зростання економічних і виробничих потужностей підприємства. Водночас, підвищується ефективність управління основними засобами. У середньому було вироблено продукції та надано послуг на суму понад дві гривні на кожен використований гривню основних засобів.

10) Рентабельність це відносний показник, тобто рівень прибутковості, що вимірюється у відсотках. На підприємстві ми бачимо зріст рентабельності протягом останніх років, що означає зменшення його витрат.

11) Основними стратегічними пріоритетами для ФГ»Медведовського В.

Я» надалі залишається проведення ефективної кадрової політики. В сучасних умовах постіндустріальної економіки саме кадровий потенціал складає основу ефективної діяльності, кваліфіковані працівники здатні приймати нестандартні рішення, діяти на випередження, генерувати бізнес-ідеї. Все це закладає підвалини прибуткової діяльності.

12) Підвищувати ефективність маркетингової, зокрема збутової політики підприємства. Отримання прибутку передбачає стабільну доходність. ФГ»Медведовського В. Я» важливо виходити на нові ринки збуту, в тому числі й іноземні, проводити активні маркетингові дії, не лише вивчати, а й формувати попит на свою продукцію.

13) Важливим пріоритетом вважається управління і контроль витрат, уникнення непродуктивних витрат шляхом нормування, планування та аналізу витрат. Серед іншого, оптимізації витрат сприяють модернізація техніко - технологічної бази, використання енергозберігаючих технологій. Це, у свою чергу, потребує значних інвестицій і доступних кредитів.

14) Необхідним залишається і підвищення якості продукції, удосконалювати бізнес і менеджмент. Сьогодні висока якість і відсутність браку ще не гарантує отримання прибутків. Виробники повинні розуміти, що вони працюють в умовах не дефіцитного, а насиченого ринку. Тому якість продукції - це звичайне явище. Виробники в умовах сильної конкуренції змагаються між собою на ринку бізнес - моделями, нестандартними рішеннями, інноваційними ідеями, креативними комунікаціями із споживачами. Саме останні фактори на даний час стають домінуючими в здатності прибутково працювати.

15) В умовах ринкових відносин підприємство повинне прагнути не тільки до одержання максимального доходу, але й до раціонального, оптимального використання вже отриманого доходу. Це дозволить не тільки утримувати свої позиції на ринку, але й забезпечити динамічний розвиток його виробництва в умовах конкуренції.

16) Під час економічної кризи більшість підприємств функціонують в умовах підвищеної динамічності ринкового середовища, що зумовлено

посиленням конкуренції, зростанням запитів споживачів та швидким прискоренням науково - технічного прогресу, де фінансові ресурси є «драйвером» формування компетенцій, цінностей та динамічних можливостей підприємства. В свою чергу, неконтрольована з боку менеджменту підприємства динамічність ринкового середовища, яка у науковій літературі інколи зветься економічною турбулентністю, здатна різко обмежити можливості підприємства до адаптації та управлінської гнучкості, а також обмежити канали надходження доходів від різних видів діяльності. Мінливість і непередбачуваність ринкового середовища в умовах загострення економічної кризи змушує менеджерів підприємств вишукувати нові інструменти управління і широко застосовувати методологію управління доходами у практику фінансово-економічного менеджменту. Необхідність підвищення ефективності управління фінансово-господарською діяльністю підприємства в умовах кризи викликана, насамперед, ускладненням конкурентного середовища. З одного боку, постачальники висувають більш жорсткі умови продажу матеріалів, прагнуть отримати попередню оплату, скорочують можливості отримання поставок у кредит. З іншого боку, покупці (споживачі) орієнтовані на отримання більш вигідних умов придбання товарів, ставлять питання про розстрочку або відстрочку платежів, а також про надання пільг (знижок). Ця дилема і вимагає від вітчизняних підприємств зробити все можливе для оптимізації фінансових та господарських механізмів свого подальшого розвитку

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Андрушкін Б.М. Основи менеджменту: навч. посібник. Львів: Світ, 2015. 296 с.
2. Аудиторський звіт за результатами проведення державного фінансового аудиту
3. <http://dkrs.kmu.gov.ua/kru/doccatalog/document?id=142897>
4. Бабій В. Роль основних засобів в процесі виробництва. Наукові записки. серія: Економіка. 2015. № 10. С. 200 - 202.
5. Базарова Г. Коммуникации в управлении персоналом: формируем корпоративную культуру. Маркетинг. Менеджмент. 2015. С. 36-40.
6. Близнюк О. П. Класифікація джерел формування фінансових ресурсів підприємства. Вісник Міжнародного слов'янського університету. Сер.: Економічні науки. 2015. Т. 15, № 2. С. 52-58.
7. Бобровська Н.В. Концептуальний підхід природно-ресурсного забезпечення розвитку аграрного сектору економіки. М.: МНАУ, 2015. 32 с.
8. Болгар Т.М., Кальченко А.О. Шляхи підвищення ефективності управління активами підприємства. Економіка і суспільство. №14. 2018. С.765- 771
9. Бродська І.І. Проблеми формування фінансових ресурсів підприємств. Економічні науки. Серія «Облік і фінанси». 2015. Вип. 7(25). Ч. 1. С. 182-189.
10. Василик О.Д. Теорія фінансів. К.: НІОС, 2015. 416 с.
11. Ватаманюк О. С. Економічна сутність фінансових ресурсів господарюючих суб'єктів. Вершигора К.Е. Основи управління. Минск: Высшая школа, 2015. 232 с.

12. Виханский О.С. Менеджмент: ученик. 3-е изд. М.: Гордарика, 2015. - 528 с.
13. Вініченко І.І. Ефективність використання ресурсного потенціалу підприємств. Інвестиції: практика та досвід. №22. 2015. С. 34-37.
14. Волинчук Ю. Особливості формування та використання фінансових ресурсів підприємств. Економічний аналіз. Т., 2015. Вип. 11, ч. 2. С. 96-101.
15. Гой І. В. Підприємництво. К. : «Центр учбової літератури», 2015. 368 с.
16. Господарський кодекс України від 16 січня 2003 р. № 436-IV URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/436-15>
17. Дейнека А.В. Управление персоналом. М.: Дашкова и К, 2015.290 с.
18. Домбровська С.О. Тенденції системи формування фінансових ресурсів підприємств України та шляхи її вдосконалення. Науковий вісник Одеського національного економічного університету. Економіка, політологія, історія. 2015. № 2(222). С. 42-54.
19. Дяків В. Підходи до визначення сутнісних характеристик фінансових ресурсів підприємства URL http://www.rusnauka.com/15_NPN_2014/Economics/3_139340.doc.htm.
20. Завадський Й.С. Менеджмент: монографія. К.: Українсько- фінський інститут менеджменту і бізнесу, 2015. 524 с.
21. Закону України «Про оренду державного та комунального майна» від 10.04.1992 №2269-XII URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>
22. Івашова Н. В. Сучасний підхід до формування системи комунікацій промислового підприємства. Вісник Української академії банківської справи. 2015. № 1. С. 120-126.

23. Іщенко О.А Сутність оцінки та її значення в обліку необоротних активів бюджетних установ. URL: <http://eztuir.ztu.edu.Ua/3702/1/170.pdf>

24. Кафка С.М. Методичні підходи до обліку операцій з надходження необоротних активів. Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку. 2015. № 797. С. 225-234

25. Кірданов М. Г. Відображення в бухгалтерському обліку формування і використання фінансових ресурсів підприємства. Фінанси, облік і аудит . 2015. Вип. 20. С. 281-288.

26. Кнейслер О.В. Теоретико-прагматичні підходи до визначення фінансових потоків. Наукові записки Національного університету “Острозька академія”. Серія “Економіка”: збірник наукових праць. Острог: Видавництво Національного університету “Острозька академія”, 2015. Вип. 28. С. 113-118.

27. Колодізев О. М. Управління грошовими потоками суб'єктів господарювання на основі методів аналізу ефективності використання фінансових ресурсів. Scientific Journal «ScienceRise». Економічні науки. 2015. № 3/3(8). С. 56-64.

28. Кравцова А. М. Фінансові ресурси підприємств: механізм формування та ефективного використання: монографія. Вінниця., 2015. 219 с.

29. Кравчук О.М. Фінансова діяльність суб'єктів підприємництва. К.: Центр учбової літератури, 2015. 503 с.

30. Кроп О.П. Удосконалення організації обліку основних засобів. Економічні науки. Сер.: Облік і фінанси. 2015. Вип. 10(3). С. 380-386

31. Кужель В.В. Потенціал підприємств: сутність, структура, тенденції нарощення. АгроСвіт. 2015. № 13. С. 47-50.
32. Леось О. Механізми формування фінансових ресурсів підприємств. Державне управління та місцеве самоврядування. 2015. Вип. 1. С. 119-126
33. Любезна, І.В. Деякі аспекти системи управління персоналом / І.В. Любезна // SWorld Journal. - 2017. - № 13. - С. 46 - 51.
34. Малій О.Г. Фінансові ресурси підприємств та джерела їх формування: теоретичні аспекти. Актуальні проблеми інноваційної економіки. 2016. № 2. С. 71-74.
35. Мартьянов О. І. Оптимізація фінансових ресурсів підприємств України в умовах глобальної фінансової кризи URL: http://esteticamente.ru/portal/soc_gum/sru/2011_1/index.htm
36. Материнська О. А., Гайовик М. О. Аналітична оцінка методичних підходів аналізу ділової активності підприємства URL: http://www.rusnauka.com/5_PNW_2011/Economics/59259.doc.htm
37. Мескон М., Альберт, Ф. Хедоури Основы менеджмента. М. : Дело, 2015. 800 с.
38. Методики аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств державного сектору економіки затверджена наказом Міністерства фінансів України від 14.02.2006 №170 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>
39. Остренко Т. Оптимізація формування фінансових ресурсів підприємства. Науковий блог НаУОА: <http://naub.oa.edu.ua/2013/optymizatsiya-formuvannya-finansovyh-resursiv-pidpryjemstva/>.

40. Офіційний сайт Державної служби статистики України / Статистична інформація Державної служби статистики: <http://www.ukrstat.gov.ua>.

41. Павловська Л.Д. Системний підхід до формування та використання виробничого потенціалу підприємств. Економіка АПК. 2015. № 6. С. 74-80.

42. Партин Г.О., Селюченко Н. Є. Фінансовий менеджмент. Нац. ун-т «Львів. політехніка». Л.: Вид-во Нац. ун-ту «Львів. політехніка», 2015. 332 с.

43. Піняга Н.О. Вивчення потреби ресурсного потенціалу підприємств системним підходом. Агросвіт. 2015. № 9. С. 62-64.

44. Погожа Н.В. Проблемні аспекти формування та використання фінансових ресурсів підприємства в умовах рецесії України. Вісник соціально- економічних досліджень. 2015. №. 2 (45). С. 144-149.

45. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби» затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 27.04.2000 №92. ЦКЛ <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>

46. Положення про порядок бухгалтерського обліку окремих активів та операцій підприємств державного, комунального секторів економіки і господарських організацій, які володіють або користуються об'єктами державної, комунальної власності затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19.12.06 №1213. ЦКБ: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>

47. Порядок складання, затвердження та контролю виконання фінансового плану суб'єкта господарювання державного сектору економіки від 02.03.2015 №205. URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>

48. Постанова Кабінету Міністрів України «Про затвердження переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення

для економіки і безпеки держави» № 83 від 04.03.2015 року. URL <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>

49. Постанова Кабінету Міністрів України «Про утворення Державного концерну «Укроборонпром» від 29.12.2010 року №1221. иКК <https://zakon.rada.gov.ua/laws/>

50. Прушківська Е. В. Напрями вдосконалення, формування та використання фінансових ресурсів на підприємстві. Вісник. Запоріжжя, 2015. №3 (7). С. 256-262.

51. Романов Т.В. Управління комунікаціями та шляхи подолання комунікаційних бар'єрів у проектах. иКК <http://www.pmdp.org.ua/images/Ioигпа1/43/12iIуКЪр.рсМ'>

52. Селіверстова Л.С. Місце фінансів корпорацій у фінансовій системі України. Актуальні проблеми економіки. 2015. № 3. С. 84-90.

53. Семйон В.С. Поняття необоротних активів, їх класифікація та склад. Вісник Житомирського державного технологічного університету. Економічні науки. 2015. № 3. С. 161-167.

54. Сорока Р. С. Оптимізація структури капіталу за критерієм максимізації рівня фінансової рентабельності. Науковий вісник НЛТУ України. 2015. №. 23 (16). С. 353-357.

55. Хорунжак Н.М., Рогожкіна В.В. понятійна сутність необоротних активів і проблеми її ідентифікації. Глобальні та національні проблеми економіки. №19. 2017. С.554-560