

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

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
за магістерською програмою професійного спрямування Фінансовий
та страховий менеджмент

на тему: «Управління активами підприємства _»

Виконавець:

студент факультету ФБС

Поліщук Костянтин Олександрович

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

К.Е.Н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Лапіна І.С.

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми дослідження. Найважливішим питанням, що стосується діяльності підприємства, будь-яких установ чи організацій є пошук ефективних методів використання активів підприємства. Щоб досягти високих результатів, потрібна чітко збудована, обґрунтована і ефективна фінансова політика управління активами. Важливою складовою частиною системи фінансового менеджменту підприємств був і залишається механізм управління активами. Розробка досконалого механізму управління активами підприємств і застосування його на практиці, є дієвим засобом ефективного формування і регулювання обсягу оборотних та необоротних активів та підтримки оптимального рівня ліквідності, що забезпечить оперативність виробничого і фінансового циклів діяльності, а отже досить високу платоспроможність і фінансову стійкість суб'єктів господарювання. Процес управління активами споріднений з аналізом та оцінкою фінансовогосподарської діяльності, проте аналіз, в основному, фіксує результати кінцевої діяльності, тоді як процес управління активами або оптимізація їх структури націлює на досягнення певних стратегічних цілей підприємства.

У сучасних умовах для більшості підприємств типовим наслідком кризових явищ їхнього економічного розвитку стала гостра нестача необхідного обсягу оборотних активів, що істотно позначається на ефективності їхнього господарювання. Разом із цим низька забезпеченість виробничих підприємств оборотними активами супроводжується низьким рівнем їх використання. Тому сьогодні одним з найактуальніших завдань у забезпеченні підвищення ефективності виробничої діяльності підприємств є суттєве вдосконалення управління їхніми активами.

Метою дипломної роботи є узагальнення накопичених знань щодо управління активами підприємства та надання практичних рекомендацій щодо покращення управління активами ТОВ «Глобал Оушен Лінк».

Об'єктом дослідження є процес управління активами підприємства ТОВ «Глобал Оушен Лінк».

Предметом дослідження є теоретично-методичні та прикладні засади управління активами на підприємстві.

Методи дослідження складають прийняті у вітчизняній науці способи і форми наукового пізнання. Як науково-пізнавальні інструменти і прийоми використані загальнонаукові методи, такі як системний, логічний, порівняльний, прогностичний, а також методи аналізу і синтезу.

Інформаційною базою дослідження при написанні кваліфікаційної роботи в якості інформаційної бази використовувалися навчальні посібники і підручники з фінансового аналізу, наукові публікації та монографічні видання, присвячені проблемам формування джерел фінансування підприємства та управління ними, законодавча база України, фінансова звітність ТОВ «Глобал Оушен Лінк» за 2017-2019 роки.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (33 найменувань) та 16-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 87 сторінок. Основний зміст викладено на 72 сторінках. Робота містить 10 таблиць.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи магістра опубліковано 1 тези: Управління активами підприємства // Всеукраїнська науково-практична інтернет-конференція студентів, аспірантів та молодих вчених «Сучасні інструменти управління корпоративними фінансами», м. Київ, 18 листопада 2020 рік.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні основи управління активами підприємства»* розглянуто економічну сутність та структуру активів

підприємства, джерела формування активів, фактори та методичні засади оцінювання управління оборотними та необоротними активами.

У другому розділі *«Аналіз стану системи управління активами підприємства на прикладі ТОВ «Глобал Оушен Лінк»»* проаналізовано ефективність діяльності та ділової активності, стан основних показників фінансово-господарської діяльності.

У третьому розділі *Пропозиції щодо підвищення ефективності управління активами на підприємстві ТОВ «Глобал Оушен Лінк»»* запропоновано оптимізувати рівень дебіторської заборгованості шляхом проведення контролю за станом розрахунків з дебіторами, оцінки платоспроможності та ділової репутації дебіторів, страхування ризиків, тощо.

ВИСНОВКИ

Розглянувши теоретико – організаційні та практичні аспекти управління активами підприємства зроблено наступні висновки:

1. З'ясовано що для здійснення господарської діяльності кожне підприємство повинно мати у своєму розпорядженні визначене майно, що належить йому на правах власності або володіння. Все майно, яким володіє підприємство і яке відображене в його балансі, називається активами підприємства.

2. Визначено та охарактеризовано, що нестача чи надмірна кількість коштів призводить до розбалансування руху матеріальних і фінансових ресурсів, недофінансування господарської діяльності та до фінансових ускладнень на підприємствах. При ефективному використанні оборотних активів покращуються показники фінансового стану підприємства: ліквідність, фінансова стійкість, платоспроможність та рентабельність. Нераціональне використання виробничих засобів; часткова реалізація готової продукції; незбалансованість дебіторської заборгованості з кредиторською; невизначеність частки дебіторської заборгованості в оборотних активах (значна частка дебіторської заборгованості в оборотних активах призводить до ризику неповернення грошових коштів від дебіторів); незбалансованість

грошових коштів на рахунках в банку чи в касі підприємства (велика сума грошових коштів може знецінитись під час інфляції, а незначна сума коштів свідчить про низьку ліквідність та платоспроможність підприємства) в кінцевому рахунку можуть призвести до зменшення прибутку.

3. Проведене дослідження теоретико-методичних підходів до підвищення ефективності управління активами підприємства дало змогу зробити висновок, що в сучасних умовах вітчизняним підприємствам доцільно здійснювати оптимізацію рівня дебіторської заборгованості шляхом проведення контролю за станом розрахунків з дебіторами, оцінки платоспроможності та ділової репутації дебіторів, страхування ризиків, тощо.

У кваліфікаційній роботі був проведений аналіз формування джерел фінансування підприємства із застосуванням економіко-математичного моделювання, що дало змогу на основі 2017-2019рр. було зроблено прогнозне значення темпів зміни виручки.