

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

Кафедра **_Фінансового менеджменту та фондового ринку**
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)

за магістерською програмою професійного спрямування **Фінансовий та
страховий менеджмент**

(назва і програми)

на тему: «Діагностика фінансового стану підприємства та фінансове
прогнозування»
(назва теми)

Виконавець:

студент 62 групи факультету **ФБС**
Негруль Д.А.

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент
(науковий ступінь, вчене звання)
Іоргачова Марія Іванівна

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми обумовлена тим, що всебічна оцінка фінансового стану та досконалий прогноз є запорукою забезпечення стабільної та ефективної діяльності підприємства у майбутньому.

Значна частка українських підприємств на жаль не проводить фінансове планування навіть у короткостроковій перспективі та не має методики довгострокового, стратегічного планування. Це призводить до підвищення ризику втрати цими підприємствами платоспроможності та ліквідності як у майбутньому, так і у поточному періодах.

Метою роботи є дослідження сучасних методів діагностики фінансового стану та прогнозування, а також їх практичне застосування для оцінки майбутнього результату господарської діяльності ТОВ «Штройзель-Логістік».

Для реалізації мети кваліфікаційної роботи необхідно вирішити наступні **завдання**:

- визначити сутність понять фінансовий результат, прогнозування та планування;
- проаналізувати сучасні методи та моделі прогнозування;
- проаналізувати особливості кожної з моделей прогнозування для виявлення переваг і недоліків.
- вивчити звітність ТОВ «Штройзель-Логістік» та оцінити основні показники діяльності.
- дослідити динаміку зміни обсягів фінансового результату, та зробити висновок про її тенденцію;
- розробити математико-економічні моделі прогнозування результатів діяльності ТОВ «Штройзель-Логістік»;

Об'єктом дослідження є процес прогнозування результатів діяльності підприємства.

Предметом дослідження є теоретико-методичні засади щодо діагностики фінансового стану та прогнозування результатів діяльності ТОВ «Штройзель-Логістік»

Під час виконання кваліфікаційної роботи були використані наступні методи дослідження:

- збору інформації, який було використано для пошуку підходів вчених, щодо трактування термінів «фінансовий результат» та «прогнозування»;
- дедукції, для формування визначення поняття прогнозування на основі думок науковців;
- аналізу, завдяки якому було досліджено основні показники діяльності підприємства та визначено динаміку росту його фінансового результату;
- наукової абстракції для виділення основних факторів впливу на результати діяльності ТОВ «Штройзель-Логістік»;
- синтезу, який було використано для побудови прогнозу із урахуванням факторів впливу та існуючої динаміки розвитку підприємства;

- описовий, для опису отриманих прогнозів та перспектив їх практичного застосування;

Інформаційною базою законодавчі та нормативні акти, монографії, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, навчальна література, періодичні видання, статистика Держкомстату та НБУ, звітність ТОВ «Штройзель-Логістік».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (50 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 83 сторінки. Основний зміст викладено на 61 сторінці. Робота містить 18 таблиць, 16 рисунків.

Публікації результатів дослідження. Результати дослідження, що були проведені в кваліфікаційній роботі, викладені в наукових тезах «Проблеми фінансового планування та прогнозування діяльності суб'єктів господарювання», що були опубліковані у збірнику матеріалів II Міжнародній науково-практичній інтернет-конференції «Проблеми та перспективи розвитку фінансової системи в сучасних умовах», присвяченої 60-річчю Вищого навчального закладу Укоопспілки «Полтавський університет економіки і торгівлі»

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«Методики діагностики фінансового стану підприємства та теоретичні засади фінансового планування та прогнозування»** розкрито сутність прогнозування, його роль у здійсненні стратегічного планування та вплив на результати діяльності підприємства.

У другому розділі **«Аналіз господарської діяльності підприємства та стану фінансового прогнозування»** проаналізовано особливості фінансово-економічної ТОВ «Штройзель-Логістік» та досліджено поточний фінансовий стан підприємства.

У третьому розділі **«Шляхи подолання проблем фінансового прогнозування діяльності підприємства»** запропоновано механізм впровадження системи прогнозування та побудовано прогнози діяльності ТОВ «Штройзель-Логістік» за допомогою сучасних економіко - математичних методів.

ВИСНОВКИ

У процесі написання кваліфікаційної роботи було визначено сутність понять фінансовий стан та фінансове прогнозування. Фінансовий стан підприємства - комплексне поняття, що характеризує поточну та перспективну спроможність підприємства забезпечити певний рівень фінансування діяльності, розвитку, та погашення зобов'язань перед підприємствами й державою, і описується рядом показників, що відображають раціональність розподілу ресурсів підприємства.

Фінансове прогнозування – побудова однієї чи декількох гіпотез, які на підставі наукових підходів передбачають майбутній стан ключових

фінансових показників, із метою подальшого їх застосування для забезпечення найбільш раціональної діяльності суб'єкта господарювання.

Прогнозування є важливим компонентом планування. Воно є невід'ємним елементом діяльності суб'єктів підприємництва, оскільки дозволяє виявляти та ліквідувати негативні тенденції, підвищує ефективність поточної діяльності та сприяє формуванню довгострокової стратегії розвитку.

Поєднання прогнозування та планування забезпечує максимізацію прибутку, ефективне розміщення коштів підприємства та найбільш раціональну взаємодію з економічним оточенням.

Планування ґрунтується на ряді принципів, основними з яких є

- наукова обґрунтованість (відповідність плану техніко – економічним засадам).

- комплексність (єдність плану та його ресурсного забезпечення).

- системність (побудова системи показників та моделей для отримання всебічного огляду суб'єкта господарювання).

- оптимальність(вибір найбільш економічно вигідного варіанту під час планування).

- узгодженість поточних і перспективних планів.

Таким чином, прогнозування і планування є взаємодоповнюючими елементами. Разом вони складають основу стратегічного управління підприємством. Сама фінансова стратегія є системою довгострокових цілей підприємства, та найбільш оптимальних шляхів їх досягнення. До завдань фінансової стратегії належать:

- забезпечення максимізації прибутку суб'єкта господарювання.

- підтримання фінансової стійкості підприємства

- покращення привабливості підприємства в очах інвесторів

Як випливає з вищенаведеного, завдяки прогнозуванню відбувається забезпечення ефективної діяльності суб'єкта господарювання у довгостроковому періоді, але його застосування відбувається і у короткостроковій перспективі, у складі фінансової тактики.

Тактика є частиною стратегії, що підпорядкована їй і обслуговує її. Вона характеризує засоби та прийоми, способи досягнення поставленої мети. Іншими словами, тактика – це лінія поведінки, розрахована на порівняно короткий період, визначені завдання і конкретні форми досягнення поставлених економічних цілей. Тактичне планування пов'язане з короткими періодами, характеризується певною вузькістю і займається вибором засобів для виконання намічених цілей, які задаються на вищому рівні управління

Сам процес прогнозування складається з кількох етапів. Перш за все проводиться збір та аналіз даних, на наступному етапі відбувається побудова моделей та їх подальша екстраполяція та застосування для здійснення планування та бюджетування діяльності підприємства. Зазвичай прогнози доповнюються сценаріями, які беруть до розрахунку декілька можливих шляхів розвитку подій у майбутньому, підвищуючи таким чином точність прогнозу.

ТОВ «Штройзель-Логістік» має високий рівень ліквідності та платоспроможності. Активи профінансовані за рахунок власного капіталу, що свідчить про наявність можливості розширення підприємства за рахунок залучення позикового капіталу, а також низьку вірогідність банкрутства.

Прибуток ТОВ «Штройзель-Логістік» має загальну тенденцію до зростання, проте існує значна його залежність від факторів зовнішнього впливу, що потенційно може стати загрозою за умов світової фінансової кризи.

Виходячи з вищеперерахованого, для підприємства є доцільним створення системи фінансового прогнозування для доповнення механізму стратегічного планування.

АНОТАЦІЯ

Негруль Д.А. , «Діагностика фінансового стану підприємства та фінансове прогнозування»,

(*прізвище та ініціали студента*)

(*назва кваліфікаційної роботи*)

кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності «072 Фінанси, банківська справа та страхування» за освітньо-професійною програмою «Фінансовий та страховий менеджмент»

Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2021 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес оцінки фінансового стану та побудови прогнозів, їх практичне застосування у складі планування діяльності підприємства з метою максимізації фінансового результату.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти поняття «прогнозування».

Проаналізовано фінансові результати ТОВ «Штройзель-Логістик», досліджено динаміку їх зміни у попередніх періодах, та сформовано очікування, щодо темпів росту у майбутньому.

Запропоновано механізм впровадження системи фінансового прогнозування.

Ключові слова: підприємство, прогнозування, фінансовий результат, стратегія.

ANNOTATION

Nehrul D.A., «Assessment of financial condition of the enterprise and financial forecasting»,
(*students surname and initials*) (*work title*)

thesis for bachelor degree in specialty «072 finance, banking, and insurance» under the program «Financial and insurance management»,

Odessa National Economic University
Odessa, 2021

Thesis consists of three chapters. Object of study – financial condition of the enterprise and forecasting process and practical usage of forecasts, as a foundation for financial planning.

Diploma thesis deals with theoretical aspects of the term «forecasting»

Financial results of private enterprise TOV "Shtroyzel-Logistik" are analyzed. Revenue growth dynamics are studied, and expectations regarding the growth rates in the future are formed.

The mechanism for forecasting department implementation is suggested

Keywords: enterprise, forecasting, financial result, strategy.