

**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 страховим портфелем страхової компанії**»

Виконавець:

студент 62 групи факультету ФБС

Ткаченко Олександр Олегович

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

Лапіна Ірина Сергіївна

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. На сучасному етапі розвиток глобалізаційних процесів проходить у всіх сферах, від культурної до економічної. Також, на сьогоднішній день, проходить об'єднання економік усіх країн, іншими словами, відбувається процес інтеграції, в якому Україна бере активну участь. Така участь, у свою чергу, вимагає нових підходів до управління як на макрорівні, так і на рівні окремих підприємств. Особливого значення набувають проблеми створення механізмів управління фінансами підприємств, які б відповідали ринковим умовам господарювання та забезпечували задовільний рівень платоспроможності, ліквідності та прибутковості. У сьогоднішніх умовах для більшості вітчизняних підприємств типовим наслідком кризових явищ їх економічного розвитку - велика нестача необхідного обсягу оборотних активів, що істотно відображається на ефективності їх підприємництва. Також низька забезпеченість виробничих підприємств оборотними активами супроводжується низьким рівнем їх використання. Отже, одним з найактуальніших місій у забезпеченні фінансової стійкості вітчизняних підприємств є суттєва модернізація механізму управління оборотними активами.

В системі заходів, що направлені на підвищення якості та ефективності роботи підприємства й зміцнення фінансового стану, лідируючі позиції займають питання раціонального формування та ефективного використання оборотних активів. Інтереси підприємства вимагають повної відповідальності за результати своєї виробничо-господарської діяльності. Залишилось що фінансова ситуація підприємства напряму залежить від стану оборотних активів, що передбачає взаємну залежність витрат із результатами господарювання та відшкодування витрат власними засобами, підприємства зацікавлені в раціональній організації оборотних активів, тобто організації їх руху з мінімальною можливою сумою заради отримання найбільшого економічного ефекту.

Метою дослідження. Метою дослідження є поглиблення теоретичних засад управління оборотними активами на підприємстві та розробка практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності їх використання.

Відповідно до цієї мети в процесі дослідження потрібно вирішити

Завдання дослідження:

- вивчити теоретичні аспекти управління оборотними активами на підприємстві шляхом уточнення сутності оборотних активів, їх складу та формування системи управління;
- охарактеризувати науково-методичний підхід до оцінки ефективності управління оборотними активами на підприємстві;
- проаналізувати джерела фінансування оборотних активів ТОВ «Телекарт-Прилад»;
- дослідити ефективність управління оборотними активами ТОВ «Телекарт-Прилад»;

- визначити напрямки вдосконалення механізму фінансування та підвищення ефективності використання оборотних активів ТОВ «Телекарт-Прилад».

Об'єктом дослідження є процес управління оборотними активами підприємства.

Предметом дослідження є теоретичні та методичні засади управління оборотними активами підприємства.

Методи дослідження. У роботі для вирішення поставлених задач було використано наступні методи: монографічний – для вивчення та теоретичного узагальнення сучасних наукових досліджень з питань управління страховим портфелем страхових компаній; порівняльний аналіз – для зіставлення фактичних даних діяльності страхової компанії різних періодів; графічний – для наочного відображення результатів дослідження; абстрактно-логічний метод – у процесі формування теоретичних узагальнень та висновків.

Інформаційну базу дослідження є статистичні матеріали Держкомстату України, матеріали фінансової звітності підприємства ТОВ «Телекарт-Прилад», а також власні розрахунки автора і результати їх обробки. Теоретичним та методологічним підґрунтям дослідження є об'єктивні закони і фундаментальні положення економічної теорії, теорії управління, наукові праці та методичні розробки провідних вітчизняних та зарубіжних вчених з цих питань.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (40 найменувань) та 11-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 85 сторінок. Основний зміст викладено на 68 сторінках. Робота містить 19 таблиць, 21 рисунок та 4 схеми

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«Теоретичні основи управління оборотними активами підприємства»** розглянуто сутність та характеристика оборотних активів, необхідність управління оборотними активами підприємства та показники щодо стану управління оборотними активами підприємства.

У другому розділі **«Аналіз стану оборотних активів підприємства ТОВ «Телекарт-Прилад»»** надано загальну характеристику фінансово-економічної діяльності підприємства, оцінено структуру, стан та динаміку оборотних активів на підприємстві та знайдені наявні проблеми щодо управління оборотними активами на підприємстві.

У третьому розділі **«Шляхи підвищення ефективності управління оборотними активами ТОВ «Телекарт-Прилад»»** визначені пропозиції щодо підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю підприємства та надані рекомендації щодо використання економіко-математичного

моделювання для прогнозування формування та використання оборотних активів у майбутньому.

ВИСНОВКИ

1. Розглянуто теоретичні основи оцінки оборотних активів підприємства. Обґрунтовано необхідність визначення оборотних активів підприємства як ключового показника її діяльності.

2. Розкрито складові механізми формування управління оборотних активів підприємства, такі як: управління запасами, управління дебіторською заборгованістю, управління грошовими активами підприємства.

3. Здійснено класифікацію методів управління оборотними активами, такі як метод коефіцієнтів, нормування, метод АВС, оптимізація. Виконано розрахунок ефективної системи показників підприємства. Висвітлено ефективність використання оборотних активів підприємств за допомогою ряду коефіцієнтів.

4. Надано загальну характеристику діяльності підприємства ТОВ «Телкарт-Прилад» та висвітлено статистичні дані щодо її діяльності. Відмічено зростання продаж та розширення рамок діяльності підприємства за останні роки.

5. Проаналізовано фінансовий стан підприємства ТОВ «Телекарт-Прилад» за 2018-2020 роки на основі показників ліквідності, платоспроможності, ділової активності та рентабельності. Зазначено слабкі сторони у фінансовій стані підприємства, а саме: великий обсяг дебіторської та кредиторської заборгованості та значення коефіцієнту абсолютної ліквідності вище нормативного. Це може вказувати на проблеми в компанії і свідчити про неефективну стратегію управління фінансовими ресурсами. Виділено і сильні сторони підприємства: високий рівень оборотності дебіторської заборгованості та матеріальних запасів, і , отже, знаходження у підприємства більш ліквідних активів, підвищений рівень рентабельності порівняно з попередніми роками, позитивну динаміку оборотності власного капіталу та поступове зростання готівки у структурі активів, що підвищує рівень ліквідності.

6. Висвітлені пропозиції щодо підвищення ефективності управління дебіторської заборгованості на ТОВ «Телекарт-Прилад».

7. Визначені фактори впливу оборотних активів на чистий дохід від реалізації продукції та методи їх застосування з урахуванням можливих ризиків та подальшого зростання прибутку ТОВ «Телекарт-Прилад».

АНОТАЦІЯ

Ткаченко О. О. «Управління оборотними активами підприємства»

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності «072 Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою професійного за спрямування «Корпоративні фінанси»

Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2021.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти управління оборотними активами на підприємстві шляхом уточнення сутності оборотних активів, їх складу та формування системи управління. Здійснено класифікацію методів управління оборотними активами. Виконано розрахунок ефективної системи показників підприємства. Висвітлено ефективність використання оборотних активів підприємств за допомогою ряду коефіцієнтів.

Надано загальну характеристику діяльності компанії ТОВ «Телекарт-Прилад». Проаналізовано фінансовий стан компанії ТОВ «Телекарт-Прилад». Здійснено оцінку управління оборотними активами ТОВ «Телекарт-Прилад». На прикладі обраної компанії виконано аналіз практичної придатності декількох моделей та перевірено їх адекватність.

Виявлено, що на ефективне використання оборотних активів впливає безліч факторів, від впливу яких залежить фінансовий стан підприємства. Запропоновані напрямки вдосконалення механізму фінансування та підвищення ефективності використання оборотних активів.

Ключові слова: оборотні активи, дебіторська заборгованість, грошові активи, ефективність управління.

ANNOTATION

Tkachenko A. «Management of current assets of the enterprise»

Qualifying work on obtaining a master's degree in the specialty «072 Finance, Banking and Insurance» under the master's program «Corporate finance»
Odessa National Economics University. – Odessa, 2021.

The work deals with the theoretical aspects of current assets management in the enterprise by clarifying the essence of current assets, their composition and the formation of the management system. The classification of current assets management methods is carried out. The calculation of the effective system of indicators of the enterprise is executed. The efficiency of the use of current assets of enterprises with the help of a number of coefficients is highlighted.

The general characteristic of activity of the Telekart-Prilad LLC company is given. The financial condition of the company LLC "Telecard-Device" is analyzed. The assessment of current assets management of Telekart-Prilad LLC has been carried out. On the example of the selected company the analysis of practical suitability of several models is executed and their adequacy is checked.

The scientific work revealed that the effective use of current assets is influenced by many factors, the influence of which depends on the financial condition of the enterprise. The directions of improvement of the mechanism of financing and increase of efficiency of use of current assets are offered.

Keywords: current assets, receivables, cash assets, management efficiency.