

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

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

**РЕФЕРАТ**  
**кваліфікаційної роботи**  
**на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 Фінанси,**  
**банківська справа та страхування**  
(шифр та найменування спеціальності)  
**освітньо-професійна програма Фінанси, фінансовий менеджмент**  
**та страхування**  
(назва її програми)

на тему: **«ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СУБ'ЄКТА**  
**ГОСПОДАРЮВАННЯ»**  
(назва теми)

**Виконавець:**

здобувач освіти ЦЗФН 4 курсу 7 групи

Галина СИНІЦЯ

(ім'я та прізвище)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

**Науковий керівник:**

ст.викладач

(науковий ступінь, вчене звання)

Павло БОНДАРЕНКО

(ім'я та прізвище)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми** фінансової безпеки суб'єкта господарювання зростає в умовах нестабільної економічної ситуації та глобальних викликів. У сучасному світі, де відбуваються швидкі зміни ринкових умов, технологічні інновації та соціальні зміни, фінансова безпека стає критично важливим фактором ефективного функціонування бізнесу. Суб'єкти господарювання повинні не лише ідентифікувати та управляти ризиками, а й розробляти стратегії для захисту своїх фінансових ресурсів, що дозволяє їм залишатися конкурентоспроможними та забезпечувати фінансову стійкість. Питаннями фінансової безпеки присвячено багато праць вітчизняних науковців В. Білоус, М. Тернушак, Л. Будник, О. Ронська, Л. Лісецька, К. Войтенко, В. Дроботенко, З. Гбур, Р. Палагусинець, О. Гончаренко, О. Дем'янчук, Ю. Дзюрах, Д. Лещенко, М. Крупка, О. Підхомний, Р. Гуменюк, Ю. Лупенко, Ю. Радіонов та інші.

Крім того, фінансова безпека відіграє важливу роль у формуванні довгострокових відносин з партнерами, інвесторами та клієнтами. Високий рівень фінансової стабільності та прозорості може сприяти залученню інвестицій та підвищенню довіри до суб'єкта господарювання. У цьому контексті, дослідження фінансової безпеки набуває важливості не лише для окремих суб'єктів господарювання, але й для розвитку національної економіки в цілому, оскільки стабільні суб'єкти господарювання сприяють економічному зростанню та соціальному розвитку регіонів. Таким чином, вивчення аспектів фінансової безпеки є актуальним і необхідним для забезпечення стійкості та розвитку бізнесу в умовах сучасних викликів.

**Мета дослідження** є розробка практичних рекомендацій з формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

### **Завдання дослідження:**

- розглянути сутність та компоненти фінансової безпеки суб'єкта господарювання
- охарактеризувати формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання у контексті антикризового управління;
- охарактеризувати цифрові інструменти мінімізації загроз фінансовій безпеці суб'єкта господарювання;
- проаналізувати фінансовий стан ТОВ «ЛЕТРО»;
- проаналізувати фінансову безпеку ТОВ «ЛЕТРО»;
- змодельовати формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»;
- надати пропозицію впровадження інтегрованого ризикового потенціалу ТОВ «ЛЕТРО»;
- запропонувати рекомендації щодо формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

**Об'єкт дослідження** є процес фінансової безпеки суб'єкта господарювання.

**Предмет дослідження** є економічні відносини, які забезпечують фінансову стабільність та здатність протистояти ризикам суб'єкта господарювання.

**Інформаційна база дослідження** ослідження складають наукові праці вітчизняних науковців з теорії фінансової безпеки та кризових явищ; законодавчі та нормативні акти України; показники річної фінансової звітності ТОВ «ЛЕТРО»; науково-методична література; матеріали періодичних видань.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (39 найменувань) та 3-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 69 сторінок. Основний зміст викладено на 45 сторінках. Робота містить 18 таблиць, 18 рисунків.

**Публікації.** За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 статтю: Інновації в діяльності суб'єктів господарювання // Збірник матеріалів ІХ Студентської науково-практичної конференції факультету фінансів та банківської справи. *Стабілізація фінансово-економічної системи України*. 2025. Одеса. ОНЕУ.

## ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ»** охарактеризовано сутність та компоненти фінансової безпеки суб'єкта господарювання; формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання у контексті антикризового управління; цифрові інструменти мінімізації загроз фінансовій безпеці суб'єкта господарювання.

У другому розділі **«МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «ЛЕТРО»** - аналіз фінансового стану ТОВ «ЛЕТРО»; аналіз фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»; економіко-математичне моделювання формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

У третьому розділі **«НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ТОВ «ЛЕТРО»»** запропоновано інтегрований ризиковий потенціал ТОВ «ЛЕТРО»; рекомендації щодо формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1) Фінансова безпека суб'єкта господарювання є складним і багатовимірним феноменом, котрий вимагає комплексного аналізу її функціональних складових. Дослідження фінансової безпеки через призму таких складових надає можливість здійснювати систематичний моніторинг факторів, що впливають на фінансовий стан суб'єкта господарювання та його здатність підтримувати стабільність;

2) Оцінка та системний моніторинг фінансових ризиків виступають ключовими елементами стратегічного управління суб'єкта господарювання, забезпечуючи своєчасне виявлення потенційних загроз і прийняття адекватних

управлінських рішень. Процедура оцінки передбачає комплексний аналіз зовнішніх і внутрішніх факторів, що впливають на фінансовий стан, а також визначення рівня ризику, ймовірності його реалізації та можливих фінансових наслідків;

3) Інтеграція сучасних інформаційних технологій у процес моніторингу автоматизує збір і обробку даних, сприяючи підвищенню точності оцінок і оперативності управлінських рішень.

4) ТОВ «ЛЕТРО» загалом зберігає задовільний рівень фінансової стійкості, проте потребує уваги деякі аспекти структури капіталу і управління оборотними активами. Високі значення коефіцієнтів фінансової стійкості, автономії та співвідношення власного і залученого капіталу свідчать про переважання власних джерел фінансування, що знижує фінансові ризики та підвищує здатність ТОВ «ЛЕТРО» витримувати зовнішні економічні кризи. Водночас коливання коефіцієнтів маневреності капіталу і покриття запасів вказують на необхідність оптимізації управління ресурсами та підтримки ліквідності на належному рівні.

5) Зростаючий коефіцієнт маневреності власного капіталу позитивно характеризує гнучкість підприємства у використанні власних коштів, що є важливою перевагою для адаптації до мінливих ринкових умов, однак тривожне зниження коефіцієнта покриття запасів сигналізує про потенційне звуження фінансової подушки безпеки, що потребує посилення контролю за запасами та оборотними активами.

6) Значні коливання у співвідношенні власного і залученого капіталу свідчать про активні зміни в стратегії фінансування, що з однієї сторони дозволяють коригувати структуру капіталу, а з іншої – можуть підвищувати ризики у разі неефективного управління борговими зобов'язаннями.

7) Багатофакторна модель формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» у 2025 р. надає увагу, що для забезпечення стабільного зростання важливо зосередити увагу на контролі витрат і підвищенні ефективності операційної діяльності та ділової активності.

8) Для покращення фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» необхідно ввести систему синергетичного ефекту управління ризиками та ризик-менеджменту, якій ми далі назву «інтегрований ризиковий потенціал».

Отже, ТОВ «ЛЕТРО» має стабільну фінансову основу, але для забезпечення довгострокової фінансової стійкості та підвищення конкурентоспроможності необхідно продовжувати удосконалювати політику управління капіталом, гнучко реагувати на зміни ринкової кон'юнктури, а також посилити контроль над запасами і заборгованістю. Такий системний підхід дозволить знизити фінансові ризики та забезпечити стійкий розвиток у майбутньому.

#### АНОТАЦІЯ

Галина СИНИЦЯ, «Формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання»,  
(ім'я, прізвище здобувача освіти) (назва кваліфікаційної роботи)  
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності

«072 Фінанси, банківська справа та страхування»  
за освітньо-професійною програмою «Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування»  
Одеський національний економічний університет  
м. Одеса, 2025 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – є явище фінансової стійкості АТ «ОТП БАНК».

У роботі розглядаються теоретичні основи формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання – сутність та компоненти фінансової безпеки суб'єкта господарювання; формування фінансової безпеки суб'єкта господарювання у контексті антикризового управління; цифрові інструменти мінімізації загроз фінансовій безпеці суб'єкта господарювання.

Проаналізовано методичні основи формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» - аналіз фінансового стану ТОВ «ЛЕТРО»; аналіз фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО»; економіко-математичне моделювання формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО». Запропоновано напрями підвищення формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО» - інтегрований ризиковий потенціал ТОВ «ЛЕТРО»; рекомендації щодо формування фінансової безпеки ТОВ «ЛЕТРО».

**Ключові слова:** фінансова безпека, антикризове управління, інтегровані інноваційні системи.

#### ANNOTATION

Halyna SYNYTSIA, «Formation of financial security of a business entity»,  
(f. & l. name of the applicant) (work title)  
thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance»  
under the program «Finance, Financial Management and Insurance»,  
Odessa National Economic University  
Odessa 2025

The bachelor's qualification work consists of three sections. The object of the research is the process of financial security of a business entity.

The work examines the theoretical foundations of forming financial security for a business entity – the essence and components of financial security for a business entity; the formation of financial security for a business entity in the context of crisis management; and digital tools for minimizing threats to the financial security of a business entity.

The methodological foundations for forming the financial security of LLC "LETRO" are analyzed – the analysis of the financial condition of LLC "LETRO"; the analysis of the financial security of LLC "LETRO"; and economic-mathematical modeling of the formation of financial security for LLC "LETRO."

Directions for improving the formation of financial security for LLC "LETRO" are proposed – the integrated risk potential of LLC "LETRO"; and recommendations for forming financial security for LLC "LETRO."

**Keywords:** financial security, crisis management, integrated innovative systems.