

**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 і програми)

на тему: **«Управління фінансовими ризиками підприємства»**  
(назва теми)

**Виконавець:**

студент \_\_\_\_\_ факультету **ФБС**

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

**Науковий керівник:**

\_\_\_\_\_  
(науковий ступінь, вчене звання)

\_\_\_\_\_  
(прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
/підпис/

## ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

**Актуальність теми** дослідження визначається тим, що ризики виникають у діяльності будь-якого підприємства, незалежно від виду його діяльності, організаційно-правової форми та термінів існування на ринку, та вимагають постійного аналізу, контролю та пошуку оптимальних рішень у галузі управління ними.

**Мета дослідження** – обґрунтування теоретико-методичних положень оцінки ефективності управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба» та визначення напрямків щодо його удосконалення.

**Завдання дослідження:**

- дослідити сутність фінансового ризику підприємства;
- описати сучасні підходи до управління фінансовими ризиками підприємства;
- розглянути методи оцінки ефективності управління фінансовими ризиками діяльності підприємства;
- представити економіко-організаційну характеристику ФОП апартамент-готель «Клумба»;
- провести оцінювання ефективності управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба»;
- здійснити оцінку ймовірності банкрутства ФОП апартамент-готель «Клумба»;
- окреслити методичні підходи до удосконалення управління фінансовими ризиками на досліджуваному підприємстві;
- запропонувати удосконалення процесу управління фінансовими ризиками ФОП апартамент-готель «Клумба» шляхом передачі ризиків.

**Об'єкт дослідження** процес управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба».

**Предмет дослідження** сукупність теоретичних та прикладних засад оцінки ефективності управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба».

**Методи дослідження.** Для вирішення поставлених завдань у роботі застосовувалися загальнонаукові та специфічні методи наукових досліджень, такі як: діалектичний метод наукового пізнання економічних явищ і процесів; групування, порівняння й конкретизації; монографічний та абстрактно-логічний методи; економіко-статистичні та експертні методи тощо.

**Інформаційна база дослідження** слугували розробки та публікації наукових досягнень вітчизняних та зарубіжних учених, законодавчі та нормативно-правові акти, довідково-інформаційні видання та матеріали доповідей науково-практичних конференцій, дані статистичної звітності ФОП апартамент-готель «Клумба», аналітична інформація, джерела мережі Інтернет, а також інша методична, навчальна та періодична література за темою дослідження.

**Структура та обсяг роботи.** Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (52 найменувань)

та 4-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 76 сторінок. Основний зміст викладено на 68 сторінках. Робота містить 32 таблиці, 9 рисунків.

## ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні аспекти управління фінансовими ризиками підприємства»* розглянуто сутність фінансового ризику підприємства, підходи до управління фінансовими ризиками підприємства, методи оцінки ефективності управління фінансовими ризиками діяльності підприємства.

У другому розділі *«Аналіз управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба»* проаналізовано економіко-організаційну характеристику досліджуваного підприємства, здійснено оцінювання ефективності управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба», проведено оцінку ймовірності банкрутства.

У третьому розділі *«Обґрунтування напрямів удосконалення управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба»* запропоновано заходи з удосконалення процесу управління фінансовими ризиками шляхом передачі ризиків, окреслено методичні підходи до удосконалення управління фінансовими ризиками на досліджуваному підприємстві.

## ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Досліджено сутність фінансового ризику підприємства. У процесі дослідження встановлено, що ризик – це складна, багатоаспектна категорія. Особливу групу в сукупних ризиках становлять фінансові ризики. Зростання ступеню впливу фінансових ризиків на діяльність підприємств, зумовило необхідність комплексного дослідження ідентифікації, сутності природи фінансових ризиків. У сфері готельного господарства діють загальні фінансові ризики, властиві організаціям інших сфер діяльності.

2. Проведено оцінювання ефективності управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба». За підсумками проведеної оцінки ефективності управління фінансовими ризиками у ФОП апартамент-готель «Клумба», слідує: при оцінці якісного критерію ефективності «доцільність та раціональність» за допомогою методики картографування фінансових ризиків на етапах бізнес-процесів було виявлено бізнес-процеси з високою ризиковою зоною; оцінка якісного критерію «надійність та функціональна адаптивність» визначила відсутність посади аудитора, що утруднює процес діагностики, а отже має фрагментарний характер управління фінансовими ризиками на підприємстві; при оцінці ефективності управління фінансовими ризиками за критерієм «відповідність внутрішнім стандартам та нормам» було виявлено, що загалом підприємство функціонує відповідно до вітчизняного та міжнародного законодавства.

3. Окреслено методичні підходи до удосконалення управління фінансовими ризиками на досліджуваному підприємстві. Для побудови ефективної системи управління фінансовими ризиками на підприємстві

необхідно розуміти такі поняття, як «ефективність» і «результативність». З цією метою в роботі були розглянуті підходи вчених-економістів, які тлумачили дані поняття та визначали їхню взаємозалежність. Шляхом аналізу, автором було сформовано підхід, що характеризує результативність як один із вимірjовальних характеристик ефективності поруч із економічним виміром.

## АНОТАЦІЯ

**Меркулов В.Є. «Управління фінансовими ризиками підприємства (на прикладі ФОП апарта-готель «Клумба»)».**

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», освітньо-професійна програма «Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування» – Одеський національний економічний університет. – Одеса, 2022.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти управління фінансовими ризиками підприємства.

Проаналізовано управління фінансовими ризиками у ФОП апарта-готель «Клумба».

Запропоновано напрями удосконалення управління фінансовими ризиками у ФОП апарта-готель «Клумба».

**Ключові слова:** фінансові ризики, управління, підприємство, банкрутство, оцінка, аналіз, ефективність.

## ANNOTATION

**Merkulov V.E. «Financial risk management of the enterprise (on the example of «Hotel Clumba»)».**

Qualifying work on obtaining a master's degree in the specialty «072 «Finance, Banking and Insurance», «Finance, financial management and insurance». – Odessa National Economics University. – Odessa, 2022.

The work deals with the theoretical aspects financial risk management of the enterprise.

Author analysis financial risk management in private enterprise apart-hotel «Clumba».

In conclusion presented directions of improvement of financial risk management in apart-hotel «Clumba».

**Keywords:** financial risks, management, enterprise, bankruptcy, rating, analysis, efficiency.