

**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 програми)

на тему: **«Фінансова стійкість підприємства на прикладі ПрАТ**
«Київський вітамінний завод»
(назва теми)

Виконавець:

студент 47 групи ЦЗВФН
Ярош Ярослав Борисович
(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н. ст.викладач
(науковий ступінь, вчене звання)
Добриніна Людмила
В'ячеславівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми роботи. Фінансова стійкість підприємства є однією з найважливіших характеристик його фінансового стану, тому оцінка фінансової стійкості будь-якого підприємства є обов'язковим етапом, і за допомогою цього аналізу можна знайти сильні та слабкі позиції для різних підприємств. Керівники використовують цю статистику для моніторингу діяльності підприємства, щоб уникнути можливого банкрутства. Банки мають істотний вплив на їх кредитну політику, враховуючи фінансовий стан різних суб'єктів господарювання. Фінансові експерти використовують ці показники для порівняння різних суб'єктів господарювання.

Тому вкрай важливо приділяти увагу фінансової стійкості будь-якому підприємству яка виступає необхідною складовою для покращення фінансового здоров'я підприємства та передумовою розвитку підприємства.

Питання фінансової стійкості має доволі широке охоплення у працях іноземних та вітчизняних науковців. Проблемам аналізу фінансової стійкості присвячені праці таких вчених, як: І.О. Бланк, М.Д. Білик, А.В. Василенко, Б.Є. Грабовецький, Л.А. Костирко, І.Г. Ловінська, Н.А. Мамонтова, М.В. Мельник, О.А. Островська, А.М. Поддєрьогін, Ю.С. Цал-Цалко. та ін. Однак теоретичні та практичні засади визначення фінансової стійкості підприємства в умовах господарювання, що характеризуються високим рівнем економічної невизначеності, в наукових роботах є недостатньо дослідженими.

Мета дослідження аналіз фінансового стану ПрАТ «Київський вітамінний завод», оцінка фінансової стійкості, виявлення слабких сторін фінансової діяльності та розробка заходів задля покращення фінансового стану в цілому.

Завдання дослідження:

- дослідити теоретичні характеристики сутності фінансової стійкості;
- розглянути механізм управління фінансовою стійкістю підприємства;
- провести дослідження основних методичних підходів щодо аналізу та управлінню фінансової стійкості підприємства;
- визначити особливості фінансово-господарської діяльності підприємства ПрАТ «Київський вітамінний завод»;
- оцінити фінансовий стан та основні показники діяльності підприємства ПрАТ «Київський вітамінний завод»;
- проаналізувати показники фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод»;
- визначити основні напрями покращення системи управління фінансової стійкості підприємства;
- розробити економіко-математичну модель прогнозування підвищення фінансової стійкості підприємства ПрАТ «Київський вітамінний завод».

Об'єкт дослідження форми та методи управління фінансовою стійкістю на підприємстві.

Предмет дослідження теоретичні та прикладні аспекти управління фінансовою стійкістю ПрАТ «Київський вітамінний завод» з метою визначення напрямків щодо їх покращення та вдосконалення.

Методи дослідження: при написанні роботи були використані різні методи досліджень. Методами дослідження є загальні методи, такі як аналіз, синтез, узагальнення і систематизація, а також економіко-математичне моделювання. Спеціальним методом є діалектичний метод пізнання, який забезпечив вивчення фінансових відносин підприємств в їх розвитку, взаємозв'язку та взаємозалежності.

Інформаційна база дослідження у роботі використовувалися спеціальна економічна література, підручники, посібники, монографії, електронні бази даних, Інтернет-ресурси, періодичні видання, нормативно-правові акти та внутрішня фінансова інформація ПрАТ «Київський вітамінний завод» за період з 2020 по 2022 роки.

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (37 найменувань) та 3-ми додатків. Загальний обсяг роботи становить 70 сторінки. Основний зміст викладено на 61 сторінках. Робота містить 14 таблиць, 13 рисунків.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі *«Теоретичні основи фінансової стійкості підприємства»* розглянуто теоретичні основи сутності фінансової стійкості; зазначено механізм управління фінансовою стійкістю підприємства; досліджено основні методичні підходи щодо аналізу та управлінню фінансової стійкості підприємства.

У другому розділі *«Аналіз фінансової стійкості підприємства ПрАТ «Київський вітамінний завод»* зазначено особливості фінансово-господарської діяльності підприємства; проведено оцінку фінансового стану та основних показників діяльності підприємства ПрАТ «Київський вітамінний завод»; проаналізовано показники фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод».

У третьому розділі *«Шляхи забезпечення фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод»* запропоновано шляхи забезпечення фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод» - надано напрями покращення системи управління фінансової стійкості підприємства, визначені пропозиції щодо фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

Фінансова стійкість це комплексне поняття, на яке впливають різні фінансово-економічні процеси. Його визначенням слід вважати такий стан ефективності фінансових ресурсів, їх розподілу та використання, який

гарантує розвиток усіх сфер діяльності на основі зростання прибутку та активів при збереженні платоспроможності та кредитоспроможності.

З'ясовано, що фінансова стійкість є запорукою виживання та основою стабільного становища підприємства в ринковому середовищі. Чим стійка діяльність підприємства, тим більш незалежним воно може бути від несподіваних змін ринкової кон'юнктури, і тим нижче ризик того, що підприємству загрожує неплатоспроможність.

2. Досліджено та визначено механізм управління фінансовою стійкістю підприємства, що включає інтегровану систему складових для ефективної фінансової діяльності підприємства, з поетапним управлінням фінансовою стійкістю та використанням інструментів управління фінансовою стійкістю підприємства.

3. Проведено дослідження основних методичних підходів до аналізу та управління фінансовою стійкістю підприємств. Висвітлено методики розрахунку абсолютних та відносних показників фінансової стійкості підприємств. З'ясовано, що існує низка методів оцінки фінансової стійкості, серед яких коефіцієнтний та маржинальний підходи є адаптованими до української економіки та використовуються багатьма аналітиками.

4. Фінансова діяльність ПрАТ "Київський вітамінний завод" у 2020-2022 рр. має позитивну динаміку, про що свідчить збільшення власного капіталу компанії та оборотних активів відносно необоротних активів відповідно, тоді як збільшення пасивів спостерігається за рахунок власного капіталу відносно позикового, що зумовлено збільшенням нерозподіленого прибутку. Така динаміка свідчить про те, що фінансова стійкість компанії зміцнюється, в загальній структурі компанії власний капітал становить 81,22%, але простежується збільшення короткострокових зобов'язань. Ліквідність балансу є достатньою, але необхідно приділяти увагу короткостроковій платоспроможності, надлишковим виробничим запасам та короткостроковій кредиторській заборгованості.

5. Визначення фінансового стану та основних показників діяльності ПрАТ "Київський вітамінний завод" показала, що, незважаючи на зниження у 2022 році, показники результатів фінансової діяльності характеризують достатню ефективність роботи підприємства. Аналіз ліквідності та платоспроможності показав, що підприємство не порушує правил фінансування, є кредитоспроможним та привабливим як бізнес-партнер.

6. Проаналізовано показники фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод» з використанням різних підходів. Коефіцієнтний підхід свідчить про значний рівень фінансової стійкості підприємства, при рекомендованому значенні 50%, рівень відповідає 80 %. Агрегований підхід свідчить про абсолютну фінансову стійкість, коли джерела фінансування покривають витрати та запаси. Маржинальний підхід свідчить про підвищений запас фінансової стійкості, який є дуже високим в українських реаліях. Використані підходи підтверджують оптимізацію структури фінансових ресурсів та забезпечення довгострокової ефективності використання наявних та потенційних ресурсів підприємств.

7. Для досягнення фінансової стійкості, підприємство орієнтується на такі параметри: висока платоспроможність, висока кредитоспроможність, висока рентабельність та висока ліквідність балансу. Для цього, підприємству необхідно постійно вживати таких заходів:

- шукати оптимальне співвідношення власного та позикового капіталу з метою мінімізації фінансових ризиків та максимізації рентабельності власного капіталу;

- збільшувати обсяг грошових активів, що покривають поточні зобов'язання;

- підвищувати рівень ліквідності за рахунок покращення структури оборотних активів;

- проводити переорієнтацію підприємства на виробництво конкурентоспроможної продукції шляхом впровадження інноваційних технологій;

- підвищувати рівень ліквідності підприємств за рахунок збільшення обсягів виробництва та здачі в оренду надлишкових виробничих та невиробничих фондів, що підвищить рівень ліквідності підприємств та надасть їм можливість отримувати довгострокові та короткострокові кредити в банках для фінансування поточної діяльності.

8. За допомогою заходів з підвищення фінансової стійкості підприємству рекомендовано використовувати моделювання та економіко-математичне прогнозування, що позитивно вплине не тільки на загальний фінансовий стан та інвестиційну привабливість підприємства, а й на його діяльність в цілому.

Спостерігати за темпами накопичення власних джерел та знайти резерви для забезпечення власними джерелами оборотного капіталу. Необхідно також знайти оптимальне співвідношення засобів, яке дозволить вільно маніпулювати коштами і гарантувати, що виробництво і реалізація продукції, а також витрати на їх розширення і оновлення можуть бути безперервно забезпечені за рахунок їх ефективного використання.

Отже, управлінські рішення щодо підвищення фінансової стійкості підприємства є важливими, хоча вони є лише першим кроком на шляху до поліпшення фінансового стану будь-якого підприємства.

АНОТАЦІЯ

Ярош Я.Б., «Фінансова стійкість підприємства на прикладі ПрАТ «Київський вітамінний завод»,

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, 2023 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – форми та методи управління фінансовою стійкістю на підприємстві.

У роботі розглядаються теоретичні основи сутності фінансової стійкості, досліджено методичні підходи щодо аналізу та управління фінансовою стійкістю підприємства.

Проаналізовано діяльність підприємства. Проведена оцінка фінансового стану та показників фінансової стійкості ПрАТ «Київський вітамінний завод».

Запропоновано напрями покращення системи управління фінансової стійкості підприємства.

Ключові слова: фінансова діяльність, фінансова стійкість, фінансовий стан, управління фінансовою стійкістю

ANNOTATION

Yarosh Y.B., "Financial stability of the enterprise on the example of PJSC "Kyiv Vitamin Factory", qualifying work for obtaining a bachelor's degree in the specialty "072 Finance, banking and insurance" under the educational and professional program Finance, financial management and insurance

Odesa National University of Economics
Odessa, 2023

The bachelor's qualification work consists of three sections. The object of the study is the forms and methods of managing financial stability at the enterprise.

The work examines the theoretical foundations of the essence of financial stability, researches methodical approaches to the analysis and management of the financial stability of the enterprise.

The activity of the enterprise was analyzed. An assessment of the financial condition and indicators of financial sustainability of PJSC "Kyiv Vitamin Plant" was carried out. Directions for improving the management system of the financial stability of the enterprise are proposed.

Keywords: financial activity, financial stability, financial condition, management of financial stability