

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

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня бакалавра зі спеціальності
072 Фінанси, банківська справа та страхування

освітньо-професійна програма
Фінанси, фінансовий менеджмент та страхування

на тему: « Особливості фінансової діяльності малих підприємств»

Виконавець:

студент 42 групи факультету **ФБС**

Крошкіна Діана Ігорівна

/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

Лапіна Ірина Сергіївна

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Особливості фінансової діяльності малих підприємств можуть варіюватися в залежності від різних чинників, таких як галузь, ринкова конкуренція, рівень розвитку економіки та інші. Однак, деякі загальні особливості, які ще не є достатньо дослідженими можуть бути виділені: обмежені фінансові ресурси - малі підприємства зазвичай мають обмежені можливості фінансування, що може обмежувати їхні можливості розвитку; залежність від зовнішніх джерел фінансування: малі підприємства часто залежать від зовнішніх джерел фінансування, таких як банки, інвестори або державні програми; висока ризиковість: малі підприємства зазвичай знаходяться в умовах високої нестабільності та невизначеності, що збільшує ризик невдачі; важкість управління фінансами: у малих підприємств можуть відсутні досвід та знання управління фінансами, що може призвести до неправильних рішень та фінансових проблем; низький рівень автоматизації та інформатизації: малі підприємства часто мають обмежені можливості використання сучасних інструментів управління фінансами; необхідність здійснювати комплексний підхід: управління фінансовою діяльністю малого підприємства повинне здійснюватися на комплексній основі, включаючи в себе планування, контроль та аналіз різних показників діяльності.

У Сполучених Штатах Америки було проведено багато досліджень щодо особливостей фінансової діяльності малих підприємств. Насамперед, слід виокремити праці Девіда Бірчалла (David Birchall) - американського економіста, який досліджував вплив малих підприємств на економіку в цілому (вважав, що малі підприємства є ключовими гравцями в економіці, оскільки вони забезпечують більше робочих місць, ніж великі корпорації); роботи Майкла Амстронга (Michael Armstrong) - американського економіста, (досліджував фінансові аспекти малих підприємств, вважав, що малі підприємства повинні бути особливо уважними в управлінні своїми фінансами, оскільки недостатня увага до цього аспекту може призвести до серйозних фінансових проблем); статті Уільяма Брайана (William Bryan) - досліджував фінансові аспекти малих підприємств в контексті глобалізації (вважав, що малі підприємства повинні бути готові до змін в глобальному економічному середовищі, оскільки це може вплинути на їхню фінансову стабільність).

У Європі багато вчених досліджувало особливості фінансової діяльності малих підприємств: Філіпп Кассер та Марі Корблан (Philippe Cassart та Marie Corbel) - досліджували фінансову поведінку малих підприємств у Франції, зокрема, вивчали рівень фінансової автономії та ступінь використання фінансових інструментів; Стефані Мікель (Stephanie Mikes) - досліджувала ризики, з якими стикаються малі підприємства в процесі залучення фінансування; Жан-П'єр Ботелла (Jean-Pierre Bottalla) - зосереджував свою увагу на аспектах внутрішнього фінансування малих підприємств, зокрема, досліджував вплив джерел фінансування на їхню рентабельність та

ефективність; Марі-Клер Бланк (Marie-Claire Blanc) - досліджувала взаємозв'язок між фінансовою діяльністю та інноваційною діяльністю малих підприємств, зокрема, вивчала вплив фінансування на їхню здатність до інновацій; Герхард Міндерманн - професор економіки, який досліджує фінансові труднощі, з якими зіштовхуються малі і середні підприємства в Німеччині, та рекомендує поліпшення системи фінансового регулювання; Майкл Файфер - дослідник малих і середніх підприємств, який зосереджується на розвитку фінансових ресурсів малих підприємств, зокрема на залученні зовнішнього фінансування; Клаус Натерманн - він досліджує фінансову діяльність малих підприємств з точки зору їх здатності до виживання та стійкості, враховуючи особливості ринку та конкуренції; Хартмут Штойнер - професор економіки, який досліджує фінансові ризики та можливості управління ними в малих підприємствах. Він також працював над розробкою методології оцінки фінансової стійкості малих підприємств.

Українські вчені також вивчали особливості фінансової діяльності малих підприємств. До найбільш відомих науковців, які досліджували цю тему, можна віднести: Бондаренка В.І. - автора багатьох наукових праць з проблем підприємництва та фінансів, в тому числі з фінансової діяльності малих підприємств; Гриценка І.О. - автора праць з фінансів та фінансової діяльності підприємств, зокрема малих; Кірієнка О.М. - автора публікацій з питань фінансової діяльності малих підприємств та їх розвитку; Кузнецову Н.О. - авторка досліджень фінансових аспектів підприємництва, зокрема малих підприємств.

Результат проведеного аналізу існуючих досліджень в цієї галузі, показує, що на сьогодні відсутні системні комплексні дослідження особливостей фінансової діяльності малих підприємств.

Становленню та розвитку малого підприємництва в Україні присвячено праці вітчизняних учених: Ю. Бажала, Є. Балацького, А. Барановського, Я. Береського, П. Буряка, З. Варналія, В. Герасимчука, М. Долішнього, Я. Жаліла, С. Злупка, О. Кужіль, В. Корнеєва, М. Крупки, О. Кузьміна, К. Ляпіної, С. Соболя, М. Романюка, В. Тропіної, Л. Хмелевської та інших. Проблеми діяльності малих підприємств та механізми її фінансового забезпечення досліджували: А. Бондаренко, Г. Возняк, О. Денисенко, В. Зянько, А. Кузнецова, М. Мельник, В. Невмержицький, Ю. Нікітін, Дун Сіньїн, Н. Стасюк, А. Череп, С. Хвалінський та інші. Проте проблематика особливостей діяльності малих підприємств в умовах динамічних глобалізаційних змін залишається недостатньо розробленою та потребує подальших досліджень

Мета дослідження є проведення комплексного дослідження особливостей фінансової діяльності малих підприємств на прикладі малого підприємства ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн».

Завдання дослідження:

- 1) дослідити суть та поняття фінансової діяльності малих підприємств;
- 2) проаналізувати цілі і завдання управління фінансовою діяльністю малих підприємств;

- 3) здійснити аналіз сучасних методів оцінки фінансової діяльності малих підприємств;
- 4) здійснити аналіз формування та розміщення фінансових ресурсів малого підприємства ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн»;
- 5) здійснити аналіз фінансового стану ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн»;
- 6) зробити оцінку ефективності фінансової діяльності підприємства ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн»;
- 7) зробити оцінку резервів підвищення ефективності фінансової діяльності ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн»;
- 8) розробити пропозиції щодо покращення управління фінансовою діяльністю ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн».

Об'єкт дослідження є процеси фінансової діяльності малих підприємств.

Предмет дослідження є теоретичні та методичні основи фінансової діяльності малих підприємств на прикладі малого підприємства ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн».

Методи дослідження загальні та спеціальні методи дослідження та наукового пізнання, метод системного аналізу, метод функціонального аналізу, описовий метод, SWOT-аналіз та ін.

Інформаційна база дослідження монографічні роботи вітчизняних та зарубіжних вчених, періодичні видання, а також фінансова звітність малого підприємства ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (36 найменувань) та 3-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 60 сторінок. Основний зміст викладено на 47 сторінках. Робота містить 8 таблиць.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «**Теоретично-методичні засади фінансової діяльності малих підприємств**» розглянуто сутність та характеристика фінансових результатів малих підприємств, характеристика складових системи управління фінансовими результатами малих підприємств та аналітичне підґрунтя оцінки фінансових результатів малих підприємств.

У другому розділі «**Аналіз фінансової діяльності малого підприємства ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН»**» проаналізовано фінансово-економічну діяльність ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН», аналіз доходів та витрати малого підприємства і оцінено абсолютні та відносні показники фінансових результатів ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН».

У третьому розділі «**Шляхи удосконалення фінансової діяльності малого підприємства ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН»**» запропоновано напрями підвищення ефективності складових механізму управління

фінансової діяльності підприємства та сформовано стратегії, орієнтованої на підвищення фінансових результатів ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН».

ВИСНОВКИ

Основною метою роботи було проведення комплексного системного дослідження особливостей фінансової діяльності малих підприємств на прикладі ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн».

1. Фінансова діяльність малих підприємств - це сукупність фінансових операцій, пов'язаних з управлінням грошовими ресурсами підприємства. Вона включає в себе збір інформації про фінансовий стан підприємства, планування і контроль витрат, управління бюджетом, аналіз фінансових результатів та прийняття фінансових рішень

2. Основною метою управління фінансовою діяльністю малих підприємств є забезпечення стабільності та ефективності фінансового стану підприємства, що дозволяє досягти наступних цілей: забезпечення фінансової стабільності підприємства, максимізація прибутку, ефективне використання фінансових ресурсів, зниження витрат, залучення інвестицій, розвиток бізнесу.

Завдання управління фінансовою діяльністю малих підприємств полягає в реалізації цих цілей та забезпеченні оптимального використання фінансових ресурсів підприємства. Основні завдання управління фінансовою діяльністю малого підприємства включають: планування фінансів, контроль та аналіз фінансів, фінансове планування та управління ризиками, підтримка фінансової стабільності та забезпечення фінансової стійкості, управління витратами: малі підприємства повинні здійснювати контроль над своїми витратами, фінансова звітність.

3. Оцінка фінансової діяльності малих підприємств є важливим етапом управління фінансовою діяльністю цих підприємств. Для оцінки фінансової діяльності малих підприємств можна використовувати різні методи, серед яких найбільш поширені наступні: аналіз фінансових показників, метод порівняльного аналізу, метод прогнозування, метод інтервальної оцінки, метод SWOT-аналізу, стрес-тестування.

4. ТОВ «Глобал сервіс Юкрейн» - підприємство, яке працює на українському ринку з серпня 2011 року. Сфера діяльності - неспеціалізована оптова торгівля.

5. ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС ЮКРЕЙН» реалізує сучасну спрямованість української економіки на модернізацію та підвищення рентабельності. Як і в інших галузях економіки, велику роль відіграє цінова політика на впровадження зарубіжних технологій ведення торгівлі.

Хорошу позицію на ринку організація досягла завдяки високій якості пропонованої продукції, якісного та оперативного виконання замовлень, доставки продукції на склад покупця у максимально стислий термін, гнучку систему знижок та індивідуальний підхід до кожного замовника.

6. Методи аналізу фінансової діяльності підприємства малого бізнесу спрямовані на оцінку показників прибутку та рентабельності суб'єкта економіки, які мають створити економічну зацікавленість у найбільш ефективному використанні фінансових ресурсів, оскільки саме це є основним джерелом виробничого та соціального розвитку підприємства будь-якої сфери діяльності.

7. Метою компанії ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС УКРЕЙН» є наступне розширення ринкової частки за рахунок залучення більшої кількості клієнтів, впровадження технологічних та інноваційних досягнень. Ціна товару повинна забезпечити сталий запланований прибуток і конкурентоспроможність торговця.

8. Оцінка і управління комерційними ризиками підприємства досягається шляхом контролю аналізу факторів, які впливають на його рівень, а також їх варіюванням з метою збільшення прибутку та зменшення рівня ризику.

АНОТАЦІЯ

Крошкіна Д. І. «Особливості фінансової діяльності малих підприємств»
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 м. Одеса, 2023 рік

Кваліфікаційна робота бакалавра складається з трьох розділів. Об'єктом дослідження є процеси формування фінансової діяльності ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС УКРЕЙН». Предметом є теоретичні та методичні основи фінансової діяльності малих підприємств на прикладі малого підприємства.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти формування та оцінки фінансових результатів малого підприємства. Проведено аналіз фінансово-економічної діяльності малого підприємства ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС УКРЕЙН», проаналізовано фінансові результати підприємства.

В третьому розділі розглядаються основні напрями підвищення фінансових результатів малого підприємства ТОВ «ГЛОБАЛ СЕРВІС УКРЕЙН».

Ключові слова: фінансові результати, мале підприємство, доходи, витрати, чистий прибуток, прибутковість.

ANNOTATION

Kroshkina D. I. " Peculiarities of financial activity of small enterprises"
qualifying work for obtaining a bachelor's degree in a specialty
"072 Finance, banking and insurance"
educational and professional program Finance, financial management and insurance
Odessa National University of Economics, Odessa, 2023

The bachelor's qualification work consists of three sections. The object of the study is the processes of forming the financial activity of LLC "GLOBAL SERVICE UKRAINE". The subject is the theoretical and methodical foundations of the financial activity of small enterprises on the example of a small enterprise.

The work deals with the theoretical aspects of the formation and evaluation of the financial results of a small enterprise. An analysis of the financial and economic activity of the LLC "GLOBAL SERVICE UKRAINE" small enterprise was carried out, the financial results were analyzed.

In the third section, the main directions of increasing the financial results of the small enterprise "GLOBAL SERVICE UKRAINE" LLC are considered.

Key words: financial results, small enterprises, income, expenses, net profit, profitability.