

**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: **«Фінансова стійкість підприємства: методи оцінювання та управління»**
(назва теми)

Виконавець:

студентка 41 групи факультету **ФБС**

Орел Ірина Олегівна

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

Науковий керівник:

К. е. н., доцент

(науковий ступінь, вчене звання)

Іоргачова М. І.

(прізвище, ім'я, по батькові)

/підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Від ефективності використання фінансових ресурсів залежить досягнення позитивного результату у будь-якій сфері управління суб'єктами господарювання, що виступає запорукою життєдіяльності підприємства. Аналіз фінансової стійкості підприємства дає змогу оцінити, наскільки правильно підприємство керувало фінансовими ресурсами. Дуже важливо, щоб фінансові ресурси відповідали розвитку компанії та вимогам ринку, тому що недостатня фінансова стійкість призведе до неплатоспроможності компанії, виявленню недостачі коштів на виробництві, а надлишок буде гальмувати розвиток та збільшувати витрати компанії. Тому турбота про фінанси є ключовим моментом у результатах будь-якої господарської діяльності, особливо в сучасних умовах, коли суб'єкти господарювання стали самостійними у прийнятті та реалізації управлінських рішень, зростає ступінь їхньої економічно-правової відповідальності за результати фінансово-господарської діяльності, і таким чином підвищується роль фінансового аналізу.

Актуальні проблеми фінансової стійкості підприємства висвітлено в працях як вітчизняних, так і зарубіжних вчених. Зокрема, серед дослідників цієї проблематики слід виділити Калину А. В., Конєва М. І., Комаєву В. В., Іваненко В. М., Градову А. П., Балабанова І. І., Ткаченко Н. М., Бланк І. О., Астахова В. П., Савицьку Г. В., Кондратьєва О. В., Лахтіонову Л. А., Родонову В. та інші.

Мета дослідження на основі визначення теоретико-методичних аспектів фінансової стійкості підприємства надати рекомендації щодо удосконалення оцінки та управління фінансовою стійкістю ТОВ «ПТК Шабо»

Завдання дослідження:

- описати сутність поняття «фінансова стійкість»;
- дослідити теоретико-методичні засади до визначення фінансового стану;

- проаналізувати фінансову стійкість підприємства ТОВ «ПТК Шабо» шляхом розрахунку основних показників;

- запропонувати стратегічні напрями задля підвищення фінансової стійкості;

- обґрунтувати головні проблемні питання, які впливають на фінансову стійкість

Об'єкт дослідження процес управління фінансовою стійкістю підприємства

Предмет дослідження теоретичні засади та методичні підходи до визначення фінансової стійкості підприємства

Методи дослідження В процесі написання кваліфікаційної роботи при обґрунтуванні теоретичних основ фінансової стійкості підприємства були використані такі методи наукового дослідження, як абстрагування, аналіз та синтез, індукція та дедукція, узагальнення, системний та інші. В процесі аналізу практики фінансової стійкості підприємства застосовані наступні методи наукового дослідження: формалізація, вимірювання, систематизація, аналітичний, порівняння та інші. При визначенні напрямків удосконалення фінансової стійкості використані методи прогнозування, узагальнення та інші.

Інформаційна база дослідження нормативно-правові акти, наукові праці провідних вітчизняних та зарубіжних економістів, публікації в періодичних виданнях, наукові статті, навчальні посібники, інтернет ресурси, статистичні дані та фінансова звітність підприємства ТОВ «ПТК Шабо».

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (50 найменувань) та 3-х додатків. Загальний обсяг роботи становить 100 сторінок. Основний зміст викладено на 75 сторінках. Робота містить 20 таблиць, 9 рисунків.

Публікації. За результатами виконання кваліфікаційної роботи бакалавра опубліковано 1 статтю: Фінансова стійкість підприємства: методи оцінювання та управління на підсумковій науково-практичній студентській конференції

«Сучасні виклики економіки» (20 квітня 2023 року), Одеса, ОНЕУ, результати якої опубліковані у студентському збірнику матеріалів конференції.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Фінансова стійкість підприємства: методи оцінювання та управління» розглянуто сутність теоретичні засади формування фінансової стійкості, охарактеризовані такі поняття як фінансове планування, оцінка платоспроможності та аналіз фінансової стійкості.

У другому розділі «Фінансова стійкість підприємства: методи оцінювання та управління» проаналізовано основні показники та коефіцієнти на підприємстві ТОВ «ПТК Шабо» з висновками

У третьому розділі «Фінансова стійкість підприємства: методи оцінювання та управління» запропоновано висновки та інформування про нові шляхи вдосконалення фінансової стійкості ТОВ «ПТК Шабо».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

Поняття фінансової стійкості є комплексним і багатофакторним, що визначається економічним середовищем, в якому функціонує підприємство, а також результатами його функціонування, здатністю активно та ефективно реагувати на зміни внутрішніх і зовнішніх факторів.

На сучасному етапі розвитку економіки підприємство знаходиться під негативним впливом значної кількості факторів, серед яких – нестабільність податкового і регуляторного законодавства, інфляційні процеси, недоступність кредитних ресурсів, посилення конкуренції, невизначеність та низький рівень капіталізації фондового ринку, низький рівень інноваційної активності та багато інших.

Таким чином, у нинішніх економічних умовах більшість підприємств перебувають у дуже складному фінансовому становищі. Однак на діяльність підприємств впливають не тільки зовнішні фактори, а й відсутність належного

рівня фінансової стійкості підприємств. Тому сьогодні, в умовах економічної та політичної кризи в нашій країні, основним завданням для всіх підприємств є забезпечення та управління їх фінансовою стійкістю. Для досягнення цієї мети необхідно виявити та проаналізувати фактори, що впливають на фінансову стійкість підприємств.

ТОВ «Промислово-торговельна компанія Шабо» - українське потужне виноробне підприємство, що засновано в 2003 році. Сфера діяльності компанії охоплює вирощування з подальшим переробленням винограду.

Будь-яке підприємство є системою і складається із взаємопов'язаних елементів, зв'язків, відносин, а тому як система може перебувати в стійкому або в нестійкому стані. Нами було проаналізовано ліквідність балансу нашого підприємства, визначено склад елементів операційних витрат, було надано оцінку фінансової стійкості та пораховані коефіцієнти, які безпосередньо впливають на фінансовий стан компанії.

В Україні виноробна галузь є важливою складовою частиною загальнонаціонального продовольчого комплексу. Проте, на жаль, вітчизняний ринок винограду і вина знаходиться в кризовому стані, і варто відзначити, що лише вирощування столового винограду є високорентабельним. Таким чином, було розроблено систему стратегій, включаючи стратегічний набір, завдяки проведеному аналізу як зовнішнього, так і внутрішнього середовища. Цей стратегічний аналіз допоміг нашому підприємству визначити оптимальні шляхи розвитку.

З упевненістю можна сказати, що задля проведення успішної маркетингової компанії компанія ТОВ ПТК Шабо має намір здійснити виробництво купажованого віскі, оскільки цей вид напою є найбільш поширеним. Варто зазначити, що кожна країна, де виготовляють віскі, має свою технологію виробництва, що базується на різних видів сировини. Наприклад, у Шотландії вважається класикою виробництво віскі з ячмінного солоду, в Ірландії використовують суміш солоду жита і ячменю, а в США і Канаді - суміш

кукурудзи, жита і пшениці. Однак, ТОВ ПТК Шабо має потенціал розробити унікальний вид віскі на основі винограду.

АНОТАЦІЯ

Орел І. О., «Фінансова стійкість підприємства: методи оцінювання та управління»,
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.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти фінансової стійкості підприємства, теоретико-методичних засад до визначення фінансового стану, проаналізовано стан діяльності підприємства ТОВ «ПТК Шабо», здійснено оцінку його фінансової стійкості, виявлено основні проблемні питання, які впливають на фінансову стійкість та надано рекомендації щодо підвищення та зміцнення фінансової стійкості підприємства

Ключові слова: фінансова стійкість, підприємство, методи, оцінка, стан діяльності.

ANNOTATION

Orel I. O., «Financial stability of the enterprise: assessment and management methods »,
thesis for Master degree in specialty «072 Finance, banking and insurance» under the educational and professional program Finance, financial management and insurance»
under the program
Odessa National Economic University
Odessa, 2023

Thesis consists of three chapters. Object of study enterprise.

The paper examines the theoretical aspects of the financial stability of the enterprise, theoretical and methodological principles for determining the financial condition, analyzes the state of activity of the enterprise "PTK Shabo" LLC, evaluates its financial stability, identifies the main problematic issues that affect financial stability, and provides recommendations for increasing and strengthening the financial stability of the enterprise

Keywords: financial stability, enterprise, methods, assessment, state of activity.