

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра фінансів

Допущено до захисту
Завідувач кафедри
д.е.н., проф. Волохова І.С. _____
“ ” _____ 20__ р.

ВИПУСКНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 6.03050801 фінанси і кредит
за темою:
Фінансові ресурси суб'єктів господарювання

Виконавець

Студентка фінансово-економічного
факультету

Траченко Ольга Володимирівна

/підпис/

Науковий керівник

К.е.н., ст. викладач

Коцюрубенко Ганна Миколаївна

/підпис/

Одеса 2017

ЗМІСТ

| | |
|--|----|
| ВСТУП | 3 |
| РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ | 6 |
| 1.1. Економічна сутність і значення фінансових ресурсів суб'єктів господарювання..... | 6 |
| 1.2. Інформаційне забезпечення аналізу ефективності формування та використання фінансових ресурсів суб'єктів господарювання..... | 15 |
| 1.3. Методи оцінки фінансового стану суб'єктів господарювання..... | 24 |
| РОЗДІЛ 2. КОМПЛЕКСНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ НА ПРИКЛАДІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ АБ «ПІВДЕННИЙ» | 33 |
| 2.1. Загальна характеристика фінансового стану суб'єкта господарювання на прикладі АБ «Південний» | 33 |
| 2.2. Оцінка фінансового стану суб'єкта господарювання на прикладі АБ «Південний» | 44 |
| РОЗДІЛ 3. ОСНОВНІ НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ АБ “ПІВДЕННИЙ” | 57 |
| 3.1. Особливості використання логістичного підходу в управлінні фінансовими ресурсами АБ “Південний”..... | 57 |
| 3.2. Шляхи підвищення ефективності формування та використання фінансових ресурсів комерційного банку АБ «Південний»..... | 65 |
| ВИСНОВКИ | 74 |
| Список використаних джерел | 77 |
| Додатки | 83 |

ВСТУП

Актуальність теми дослідження: В умовах становлення та розвитку ринкових відносин в Україні у багатьох суб'єктів господарювання спостерігається нестача фінансових ресурсів. Недостатня забезпеченість фінансовими ресурсами негативно впливає на господарську діяльність суб'єктів господарювання, спричиняє виникнення та зростання заборгованостей перед суб'єктами господарювання, по оплаті праці та сплаті податків. При цьому зменшуються можливості фінансування подальшого розвитку суб'єктів господарювання, скорочуються надходження до бюджету. За цих обставин важливого значення для здійснення господарської діяльності набуває формування в достатньому обсязі фінансових ресурсів суб'єктів господарювання.

Фінансові ресурси суб'єктів господарювання є одним із найважливіших для забезпечення їх діяльності видом ресурсів, але в той же час досить складним для дослідження. Здатність фінансових ресурсів трансформуватись у матеріальні, інтелектуальні, технічні, інноваційні та інші види ресурсів обумовлює їх вагомість у фінансово-господарській роботі суб'єктів господарювання.

Фінансові ресурси суб'єктів господарювання — це грошові нагромадження та доходи, які знаходяться в розпорядженні суб'єкта господарювання, створюються у процесі розподілу і перерозподілу виручки та прибутку та зосереджуються у відповідних фондах для забезпечення безперервності розширеного відтворення й задоволення інших суспільних потреб.

Як відомо, в останні роки зросли обсяги банківського обслуговування внутрішньогосподарських і зовнішньоекономічних зв'язків. Поряд із цим прийоми та методи банківської діяльності ускладнюються і набувають нових рис, з'являються нові види операцій та послуг. Тому, незважаючи на певний позитивний досвід роботи, накопичений у банківській сфері, продовжують залишатися невирішеними багато питань функціонування банківського сектора.

Перш за все це стосується формування певної ресурсної бази банківських установ, що пов'язано із залученням від юридичних та фізичних осіб коштів та ефективним їх розміщенням. До того ж не слід забувати, що зміцнення ресурсної бази комерційних банків – одна з головних передумов стабільного функціонування і розвитку української економіки, оскільки від цього значною мірою залежить вирішення проблеми інвестиційної активності. Тому в сучасних умовах розвитку економіки, коли Україна прагне інтегруватися в Європейський Союз, а НБУ намагається дотримуватися основних вимог Базельського Комітету стосовно банківського регулювання та нагляду(особливо це стосується капітальної бази банківської системи), проблема формування фінансових ресурсів банківських установ має вирішальне значення.

Метою дослідження є: аналіз і критична оцінка системи управління фінансовими ресурсами в умовах конкретного суб'єкта господарювання та розробка заходів щодо підвищення ефективності використання фінансових ресурсів. Для досягнення поставленої мети в роботі необхідно вирішити наступні задачі:

- 1) Дослідити теоретичні основи функціонування фінансових ресурсів суб'єктів господарювання.
- 2) Визначити, з чого складається інформаційне забезпечення аналізу ефективності формування та використання фінансових ресурсів підприємства.
- 3) Дослідити методи оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання.
- 4) оцінити фінансовий стан суб'єкта господарювання.
- 5) Визначити напрямки підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами суб'єкта господарювання.

Об'єктом дослідження є: публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний" .

Предметом дослідження є: Фінансові ресурси та фінансовий стан АБ «Південний».

Метод досліджень: У роботі методами досліджень є критерії та коефіцієнти оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання.

Теоретичну та інформаційну базу дослідження становлять законодавчі й нормативні акти України, монографічна література та періодичні зарубіжні й вітчизняні видання, електронні ресурси. Інформація про суб'єкт господарювання та його річна фінансова звітність взята з загальнодоступної інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також офіційного сайту банку.

Практичне значення отриманих результатів: можливість використання фінансистами та економістами при оцінці фінансового стану та для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами суб'єктів господарювання

ВИСНОВКИ

Підсумовуючи вищевикладений матеріал, можна зробити висновок, що формування фінансових ресурсів суб'єкта господарювання заслуговує уваги, адже воно має значний вплив на здійснення фінансово-господарської діяльності підприємства, в нашому прикладі саме комерційного банку.

Фінансові ресурси банку – це залучені та запозичені банком кошти від суб'єктів економічної діяльності та фізичних осіб, а також власні банківські кошти (власний капітал), які перебувають у розпорядженні банку і використовуються ним для кредитних, інвестиційних та інших активних операцій, а також для надання послуг (гарантійних, посередницьких, консультаційних, інформаційних, трастових тощо) з метою отримання достатнього прибутку.

Функції фінансів суб'єктів господарювання у процесі відтворення полягають у формуванні фінансових ресурсів у процесі виробничо-господарської діяльності, розподілі та використанні фінансових ресурсів для забезпечення операційної виробничої та інвестиційної діяльності, для виконання своїх фінансових зобов'язань перед бюджетом, банками, господарюючими суб'єктами; контролі за формуванням та використанням фінансових ресурсів у процесі відтворення.

Для забезпечення фінансової стабільності і фінансової безпеки комерційного банку проводимо комплексний системний аналіз його господарської діяльності та оцінку фінансового стану.

Такий підхід дозволить вчасно знайти та усунути недоліки фінансової складової діяльності і визначити шляхи покращення фінансового становища банку, його платоспроможність, ефективність діяльності.

Для оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання застосовуємо коефіцієнтний, комплексний, інтегральний, безбитковий, рівноважний методи, аналіз тренду, порівняння показників досліджуваного підприємства з галузевими, метод Дюпон.

Досліджуваний суб'єкт господарювання публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Південний» є універсальним банком, що має право надавати перелік банківських, фінансових, інформаційних та консультаційних послуг, що визначені НБУ та законодавством.

У ході проведеного дослідження було виявлено, що протягом аналізованого періоду активи банку зростали і на кінець 2016 року становили 20674605 тис. грн., тобто збільшились обсяги господарської діяльності банку.

Спостерігаємо збільшення розміру кредитного портфелю в структурі оборотних активів, при зменшенні загальної його частки у валюті балансу приблизно на 6%, що свідчить про підвищення рівня платоспроможності банку.

Явним є ріст суми джерел фінансування активів, що було викликано збільшенням власного капіталу на 11,55% та залученого на 48,11 %.

За результатами дослідження власний капітал Банку збільшився протягом 2016 року на 3,4 %, найбільше за рахунок нерозподіленого прибутку, який зріс на 23,8%, при цьому статутний капітал не змінювався.

Зобов'язання банку зросли на 8 019 391 тис. грн. або на 35,88%, що зумовлено залученням ресурсів та зростанням депозитної бази, в основному за рахунок приросту коштів фізичних та юридичних осіб. Разом з тим обсяг кредитного портфелю зріс на 36,85%. Це говорить про значне розширення активної діяльності банку.

Аналізуючи фінансові результати банку за досліджуваний період, бачимо негативну тенденцію розміру чистого прибутку банку – він зменшився на 45,66% і становив у 2016 році 68949 тис. грн..

Протягом періоду дослідження спостерігаємо ріст доходів банку, зокрема, за рахунок процентних та комісійних доходів на 72,38% та 62,66% відповідно.

На кінець 2016 року загальні витрати АБ «Південний» склали 1447802 тис. грн., що на 13,5 % або на 172227 тис. грн. більше, ніж у 2014 році, що найбільше було викликано ростом процентних та адміністративних витрат.

Після розрахунку показників фінансової стійкості, виявлено, що переважна більшість показників знаходять на оптимальному рівні, тому можна стверджувати, що в цілому банк є фінансово стійким.

По показниках якості активів та ділової активності спостерігаємо тенденцію до зниження, але при цьому вони залишаються на достатньому рівні. Що свідчить про стійкий фінансовий стан, хоча наявні відхилення від рекомендованих значень достатності капіталу.

Аналізуючи показники ліквідності можна зробити висновок, що за досліджуваний період банк дотримувався нормативів ліквідності, що говорить про те, що банк мав змогу вчасно розрахуватися за власними зобов'язаннями та є платоспроможним.

У результаті дослідження виявлено зменшення ефективності діяльності банку, і хоча вона є достатньою, керівництву необхідно звернути увагу на ефективність розміщення власних ресурсів та створення оптимальної структури доходів та витрат банку.

Щоб створити передумови для підвищення ефективності банківської діяльності пропонуємо використати логістичний підхід до організації та управління фінансовими ресурсами, що за рахунок управління на всіх етапах від залучення до розміщення фінансових ресурсів та сприймання логістикою фінансових та інформаційних потокових процесів у взаємозв'язку сприяє визначенню необхідного та достатнього розміру капіталу для підтримки ліквідності банківської установи

Отже, ми провели оперативну оцінку формування та розміщення фінансових ресурсів та фінансового стану комерційного банку, яка повинна базуватися на дотриманні балансу між активами та зобов'язаннями за строками та обсягами. Для забезпечення фінансової рівноваги, тобто ліквідності банківської установи необхідне забезпечення раціонального формування фінансових ресурсів; раціонального розміщення фінансових ресурсів з урахуванням особливостей їхньої структури; досягнення оптимальної трансформації фінансових ресурсів всередині банківської установи.

Список використаних джерел:

1. Василик О.Д. Теорія фінансів : підручник. - К. : Вид-во НІОС. - 2000. - 416с.
2. Коробов М.Я. Фінансово - економічний аналіз діяльності підприємств. - К. : Вид-во "Знання". - 2000. - 378 с.
3. Фінанси підприємств : навч. посібн. / під ред. В.В. Буряковського. - Дніпропетровськ : Вид-во "Пороги". - 1998. - 398 с.
4. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. - М. : Изд-во "Финансы и статистика", 2006. - 786 с.
5. Горбаньова М.М. Формування фінансових ресурсів підприємства та ефективність їх використання // Економіка та підприємництво : зб. наук. праць молодих учених та аспірантів. - К. : Вид-во КНЕУ. - 2003. - Вип. 11. - С. 214-220.
6. Финансы / под ред. В.М. Родионовой. - М. : Изд-во "Финансы и статистика". - 1995. - 430 с.
7. Белоліпецький В.Г. Финансы фирмы : курс лекций. - М. : Изд-во ИНФРА. - 1998. - 298 с.
8. Фінанси підприємств : підручник / А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик, Л.Д. Буряк та ін.: кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін. - 7-ме вид., [без змін.]. - К. : Вид-во КНЕУ, 2008, - 552 с.
9. Филимоненков А.С. Финансы предприятий : учебн. пособ. - К. : Вид-во "Ника-Центр, Ольга". - 2002. - 280 с.
10. Зятковський І.В. Теоретичні засади фінансів підприємств // Фінанси України. - 2000. - № 4. - С. 25.
11. Опарін В.М. Фінансові ресурси: проблеми визначення та розміщення // Вісник НБУ. - 2000. - № 5. - С. 11.

12. Пойда-Носик Н. Н., Грабарчук С. С. Фінансові ресурси підприємства // Фінанси України. -2003. - № 1. - С. 96 - 103.
13. Чорна О.М., Мацнева О.О., Концептуальні підходи до розвитку фінансів суб'єктів господарювання в Україні // Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції – 2011 – №3. – с. 26-32
14. А.М.Кірсанова, І.В.Точонов Фінансові ресурси підприємства та ефективність їх використання// Збірник наукових праць ДонНАБА. – 2015. – № 1. – С. 116-122
15. Портин Г. О. Фінанси підприємств. / Г. О.Портин, А. Г. Загородній - К.: Знання, 2006. - 379 с.
16. Балабанов А.И., Балабанов И.Т. Финансы. – СПб.: Изд-во «Питер», 2000. – 192с.
17. Непочатенко О. О. Н 73 Фінанси підприємств. Навч. посіб.– К.: Центр учбової літератури. – 2011. – С.328
18. В. П. Шило, С.Б. Ільїна, С.С. Доровська, В.В. Барабанова Фінанси підприємств (за модульною системою навчання) : Теоретико-практичний посібник / . - Київ : Професіонал, 2006.
19. ПСБО 1 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://kodeksy.com.ua/buh/psbo/1.htm>
20. Карачарова, К. А. Сутність та особливості управління фінансовим станом підприємства // Економічний аналіз : зб. наук. праць /– Тернопіль : Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету “Економічна думка”, 2016. – Том 23. – № 2. – С. 126-130.
21. Річна фінзвітність: основні вимоги [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2016/january/issue-6/article-14924.html>

22. Стецько, М. В. До питання про формування ринку капіталів в Україні / М. В. Стецько // Бізнес Інформ. - 2016. - № 12. - С. 193-199
23. Момот Т. В. Фінансовий аналіз: конспект лекцій [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://eprints.kname.edu.ua/19043/1/КЛ_поз,152Л.pdf
24. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. для вузов / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, 1997. – 477 с.
25. Костирко Л. А. Діагностика фінансової рівноваги господарюючого суб'єкта: оцінка підходів, методи, моделі, вибір рішення [Електронний ресурс] / Л. А. Костирко // Часопис економічних реформ. – 2011. – № 3. – С. 43-57.
26. Фінансова стратегія та її роль у розвитку підприємства / В. А. Янковська // Вісн. НТУ «ХПІ». (Серія: Актуальні проблеми управління та фінансово-господарської діяльності підприємства). – Харків : НТУ «ХПІ». – 2013. – № 50 (1023). – С. 182-187.
27. Івченко Л.В., Удовик Н.Л Власний капітал: джерела формування та функції // Молодий вчений. - № 1(28). - 2016. – С. 55-59
28. Котенок Г. М. Виявлення переваг та недоліків методів оцінки фінансового стану підприємства / Г. М. Котенок // Науково-технічний збірник. – № 3. – Ст. 203–2010.
29. Кіндрацька Г. І. Економічний аналіз : підручник / Г. І. Кіндрацька, М. С. Білик, А. Г. Загородній ; за ред. проф. А. Г. Загороднього. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К. : Знання, 2008. – 487 с.
30. Олексів І. Б. Проблеми аналізу та оцінки фінансового стану підприємства / І. Б. Олексів, Р. В. Фещур ; Економічний вісник. – Випуск 2011. 68, – Ст. 256–263.

31. Шеремет А. Д. Методика фінансового аналізу / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулін, Е. В. Негашев. – М. : ИНФРА– М, 2000. – 208 с.
32. Тігова Т. М. Аналіз фінансової звітності [Електронний ресурс] / Т. М. Тігова. – Режим доступу : <http://pidruchniki.ws/1548062353108/finansi/otsinka>.
33. Мошенський С. З. Економічний аналіз [текст] : підруч. : навч. вид. / С. З. Мошенський, О. В. Олійник. – 2-ге вид., доп. і перероб. – Житомир : ПП «Рута», 2007. – 704 с.
34. Вимоги українського законодавства [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://economist.net.ua/node/192>
35. Костіна Н.І., Алексєєв А.А., Василик О.Д. Фінансове прогнозування: методи і моделі. – Київ, “Знання”, 1995.
36. Кузьменко Л. В., Кузьмін В. В., Шаповалова В. М.. Фінансовий менеджмент: Навчальний посібник. / Херсон, 2003р. - 240 с., 2003
37. Офіційний сайт АБ «Південний» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bank.com.ua/ua/>
38. Офіційний сайт НБУ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
39. Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://minfin.com.ua>
40. Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності банку станом на 01 січня 2017 року ПАТ АБ «Південний» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://bank.com.ua/content/uploads/pivdenny_structura_01_01_2017.pdf

41. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://smida.gov.ua/db/emitent/report/year/xml>
42. Сергеев В.И. Логистика в бизнесе: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 608 с. – (Серия “Высшее образование”).
43. Окландер М.А. Логістика: Підручник. – К.:Центр учбової літератури, 2008. – 346 с.
44. Гаврилко П.П. Вдосконалення управління фінансовими ресурсами підприємства на сучасному етапі розвитку економіки України//Вісник ОНУ імені І.І. Мечникова. – 2016. – №3. – С. 131
45. Дыбская В.В., Зайцев Е.И., Сергеев В.И., Стерлигова А.Н. Логистика: Учебник / Под ред. В.И. Сергеева. – М.: Эксмо, 2008 – 944 с.
46. Бердар М.М. Управління процесом формування і використання фінансових ресурсів підприємства на основі логістичного підходу // Актуальні проблеми економіки. – 2008 . – № 5 (83).– С.133–138.
47. Довгань Ж.М. Політика комерційного банку щодо мобілізації ресурсів // Фінанси України. – 1999. – № 12. – С. 103–108.
48. Алексеєнко М.Д. Капітал банку: питання теорії і практики: Монографія.– К.: КНЕУ. –2002. – С.31
49. Онлайн-сервіс пошуку та порівняння найпопулярніших послуг і операцій банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.bankchart.com.ua/plastikovi_karti/statti/rinok_pos_terminaliv_v_ukrayini_skorochuetsya
50. Онлайн-сервіс пошуку і порівняння найпопулярніших послуг українських банків для бізнесу [Електронний ресурс]. – Режим доступу :

http://www.prostobiz.ua/plastikovye_karty/stati/ekvayring_podorozhal_obzor_rynka_pos_terminalov_i_internet_oplaty_kartami_na_28_oktyabrya_2015_goda

51. Офіційний сайт ФГВФО [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.fg.gov.ua>
52. Офіційний сайт ПрАТ «Київстар» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://kyivstar.ua/ru/mm>
53. Офіційний сайт телекомунікаційної системи GSMU [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.gms-worldwide.com/ru/gms/history.html>
54. Звітність емітента цінних паперів за 2014 рік.
55. Звітність емітента цінних паперів за 2015 рік.
56. Звітність емітента цінних паперів за 2016 рік.
57. Аудиторський висновок консолідований станом на 31.12.2014
58. Аудиторський висновок консолідований станом на 31.12.2015
59. Аудиторський висновок консолідований станом на 31.12.2016
60. Статут Акціонерного банку «Південний»