

МІЖНАРОДНИЙ ГУМАНІТАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

(повне найменування закладу вищої освіти)

ФАКУЛЬТЕТ ПРАВА ТА ЕКОНОМІКИ

(повне найменування інституту, назва факультету (відділення))

КАФЕДРА ЕКОНОМІКИ І МІЖНАРОДНИХ ЕКОНОМІЧНИХ ВІДНОСИН

(повна назва кафедри (предметної, циклової комісії))

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття другого (магістерського) рівня вищої освіти

на тему : «Аналіз і оцінка фінансової стійкості і платоспроможності
підприємства»

Виконав: здобувач 2 курсу, групи ЕП 2.1
спеціальності

292 «Міжнародні економічні відносини»
(шифр і назва напрямку підготовки, спеціальності)

Тамбовцев Д.О.

(прізвище та ініціали)

Керівник: Райчева Л.І., к.е.н., доц.

(прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Тамбовцев Д.О. Аналіз і оцінка фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.

Кваліфікаційна робота на здобуття вищої освіти за другим (магістерським) рівнем зі спеціальності 292 «Міжнародні економічні відносини», Міжнародний гуманітарний університет, м. Одеса, 2022 р.

Актуальність теми роботи полягає в тому, що в умовах ринкової економіки обґрунтованість та дієвість управлінських рішень на мікро- та макrorівнях значною мірою залежить від результатів аналізу фінансового стану суб'єктів господарювання. Значна кількість підприємств в Україні має незадовільну структуру капіталу та відчуває нестачу оборотних коштів. Попередження розвитку негативних кризових явищ на підприємстві є можливим тільки за систематичного забезпечення управлінського персоналу інформацією про поточний рівень фінансової стійкості та здатність підприємства до подальшого розвитку. Така фінансово-аналітична інформація повинна отримуватися за результатами аналізу фінансового стану підприємства.

Метою даної роботи є оцінка системи організації та методики аналізу фінансової стійкості та платоспроможності та розробка пропозиції щодо їх поліпшення.

Під час дослідження для досягнення даної мети використовувалися такі методи: загальнонауковий діалектичний метод; історичний і системний підходи до вивчення процесу обліку, аналізу та контролю доходів підприємств; методи класифікації; порівняльних характеристик; наукової абстракції; нормативно-правового забезпечення; економіко-статистичні методи; метод групувань, графічний метод та метод табличного відображення аналітичних даних.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити наступні завдання:

- розкрити поняття фінансової стійкості та фактори, що на неї впливають;
- розкрити економічний зміст платоспроможності підприємства і шляхи її забезпечення;
- провести економіко-правовий аналіз нормативної бази з контролю і аналізу фінансової стійкості та платоспроможності підприємства;
- розкрити методику аналізу показників фінансової стійкості ТОВ «Видавнича група «Наш продукт»;
- розкрити методику аналізу показників ліквідності та платоспроможності ТОВ «Видавнича група «Наш продукт»;
- розглянути характеристику основних організаційних систем аналізу фінансового стану;

Предмет дослідження – процеси аналізу та контролю фінансової стійкості та платоспроможності базового підприємства.

Об'єктом дослідження є ТОВ «Видавнича група «Наш продукт».

Інформаційною базою дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних учених-економістів з питань аналізу та прогнозування фінансового стану підприємства, а також законодавча та нормативна база, інструктивний матеріал, наукова та спеціальна література, публікації, статистичні дані, а також фінансова звітність обраного для дослідження ТОВ «Видавнича група «Наш продукт» за 2019-2021 рр.

Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків та списку використаних джерел, який налічує 87 найменувань.

Ключові слова: аналіз, фінансова стійкість, платоспроможність, оцінка платоспроможності, фінансовий стан підприємства, управлінські рішення.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	7
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ АНАЛІЗУ І КОНТРОЛЮ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА	10
1.1 Поняття фінансової стійкості та фактори, що на неї впливають.....	10
1.2 Економічний зміст платоспроможності підприємства і шляхи її забезпечення.....	17
1.3 Основні чинники впливу на фінансову стійкість підприємства	22
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ВИДАВНИЧА ГРУПА «НАШ ПРОДУКТ»	29
2.1 Загальна характеристика фінансового стану підприємства.....	29
2.2 Дослідження рентабельності та ділової активності підприємства.....	37
2.3 Оцінка ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства.....	46
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ВИДАВНИЧА ГРУПА «НАШ ПРОДУКТ».....	56
3.1 Прогнозування фінансової звітності ТОВ «Видавнича група «Наш продукт» на наступний рік.....	56
3.2 Розробка прогнозу фінансового стану підприємства.....	67
3.3 Обґрунтування управлінських рішень щодо покращення фінансового стану ТОВ «Видавнича група «Наш продукт».....	72
ВИСНОВКИ.....	76
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	81
ДОДАТКИ.....	89

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-IV. *Відомості Верховної ради України*. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/436-15> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
2. Лист Щодо Методичні рекомендації по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій. Державної податкової адміністрації України від 27.01.1998 р. № 759/10/20-2117. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>. (дата звернення: 11.11.2022 р.).
3. Наказ Про затвердження Національного положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Міністерство фінансів України від 07.02.2016 р. №73. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
4. Наказ Про затвердження Методики інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій: Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.1998р. № 22. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>. (дата звернення: 11.11.2022 р.).
5. Наказ Про затвердження положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації. Міністерство фінансів України та Фонду державного майна України від 26.01.2001 р. № 49/121. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>. (дата звернення: 11.11.2022 р.).
6. Податковий кодекс України. Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, № 13-14, № 15-16, № 17, ст.112. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
7. Аверіна М. Ю. Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства: шляхи покращення. *Актуальні проблеми економіки*. 2015. № 9. С. 92-100.
8. Азарова Л. М. Математичні моделі та методи оцінювання фінансового стану підприємства: монографія. Вінниця: ВНТУ, 2017. 172 с.
9. Акопян А. А. Основні проблеми оцінки фінансового стану підприємства. *Проблеми підвищення ефективності інфраструктури*. 2017. №

25. С. 123-128.
10. Антонюк О.П. Економічний аналіз: навчальний посібник. Львів: «Магнолія 2006», 2017. 320 с.
 11. Базецька Г. І. Фінанси підприємства: планування та управління у виробничій сфері [текст]: навч. посіб. Х.: ХНАМГ, 2012. 292 с.
 12. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика : навч. посібник. Київ : Центр учбової літератури, 2015. 328 с.
 13. Безбородова Т. В. Сутність та необхідність аналізу фінансового стану. *Економіка. Управління. Інновації*. 2017. Вип. 1(11). С. 1–7.
 14. Беялов Т. Е., Олійник А. В. Фінансова стійкість підприємства та шляхи її зміцнення. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука"*. 2016. №12(22). С. 22–26. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2016_12%282%29__6 (дата звернення: 11.11.2022 р.).
 15. Бердар М.М. Фінанси підприємств: навчальний посібник. К.: Центр учбової літератури, 2010. 352 с.
 16. Біла О. Г. Фінансове планування і фінансова стабільність підприємств. *Фінанси України*. 2018. № 4. С. 113-118.
 17. Білик М. Д. Фінансовий аналіз: навч. Посібник. Київ: КНЕУ, 2018. 592 с.
 18. Білик М. Д. Фінансові результати діяльності підприємств: оцінка та прогнозування : монографія. Київ : ТОВ «ПанТот», 2015. 280 с.
 19. Бойчик І. М. Економіка підприємства: підручник. Київ: Кондор Видавництво, 2019. 378 с.
 20. Болюх М.А. Економічний аналіз: навч. посібник. За ред. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченко Вид. 2-е. Київ: КНЕУ, 2016. 556 с.
 21. Бунда О. Н. Методичні аспекти аналізу фінансового стану підприємства. *Вісник КНУТД. Серія «Економічні науки»*. 2018. №1 (85). С. 99-107.
 22. Гавкалова Н. Л. Особливості механізму фінансового управління функціонуванням підприємств. *Державне будівництво*. 2017. №2. С. 31-37.

25. С. 123-128.
10. Антонюк О.П. Економічний аналіз: навчальний посібник. Львів: «Магнолія 2006», 2017. 320 с.
11. Базецька Г. І. Фінанси підприємства: планування та управління у виробничій сфері [текст]: навч. посіб. Х.: ХНАМГ, 2012. 292 с.
12. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика : навч. посібник. Київ : Центр учбової літератури, 2015. 328 с.
13. Безбородова Т. В. Сутність та необхідність аналізу фінансового стану. *Економіка. Управління. Інновації*. 2017. Вип. 1(11). С. 1–7.
14. Белялов Т. Е., Олійник А. В. Фінансова стійкість підприємства та шляхи її зміцнення. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука"*. 2016. №12(22). С. 22–26. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2016_12%282%29_6 (дата звернення: 11.11.2022 р.).
15. Бердар М.М. Фінанси підприємств: навчальний посібник. К.: Центр учбової літератури, 2010. 352 с.
16. Біла О. Г. Фінансове планування і фінансова стабільність підприємств. *Фінанси України*. 2018. № 4. С. 113-118.
17. Білик М. Д. Фінансовий аналіз: навч. Посібник. Київ: КНЕУ, 2018. 592 с.
18. Білик М. Д. Фінансові результати діяльності підприємств: оцінка та прогнозування : монографія. Київ : ТОВ «ПанТот», 2015. 280 с.
19. Бойчик І. М. Економіка підприємства: підручник. Київ: Кондор Видавництво, 2019. 378 с.
20. Болюх М.А. Економічний аналіз: навч. посібник. За ред. НАНУ, проф. М. Г. Чумаченко Вид. 2-е. Київ: КНЕУ, 2016. 556 с.
21. Бунда О. Н. Методичні аспекти аналізу фінансового стану підприємства. *Вісник КНУТД. Серія «Економічні науки»*. 2018. №1 (85). С. 99-107.
22. Гавкалова Н. Л. Особливості механізму фінансового управління функціонуванням підприємств. *Державне будівництво*. 2017. №2. С. 31-37.

23. Гадзевич О. І. Основи економічного аналізу і діагностики фінансово-господарської діяльності підприємств. Київ: Кондор. 2017. 180 с.
24. Гече С. Ф. Модель прогнозування фінансового стану підприємства на основі фінансових показників. *Науковий вісник Ужгородського університету. Серія Економіка*. 2017. №1 (42). С. 162-164.
25. Головка В.І. Фінансово - економічна діяльність підприємства: контроль, аналіз та безпека. Київ: Центр навчальної літератури, 2019. 446 с.
26. Грабовецький Б.Є. Економічний аналіз: навчальний. Вінниц. нац. техн. ун-т. вид. 2-ге, доповн. та переробл. Вінниця: ВНТУ, 2016. 84с.
27. Громова А. Є. Аналіз фінансового стану підприємства з огляду ефективного використання фінансових ресурсів. *Молодий вчений*. 2019. № 5 (32). С. 44-47.
28. Денисенко Н. П. Основні аспекти аналізу фінансового стану підприємства. *Агросвіт*. 2018. №10. С. 25-31.
29. Джеппарова С. С. Сучасні аспекти аналізу фінансового стану підприємства. *Культура народів Причорномор'я*. 2017. №252. С. 26-31.
30. Дикань Л. В. Стратегічне управління фінансовими ресурсами промислового підприємства. *Фінанси України*. 2015. № 3. С. 12-18.
31. Домбровська С.О., Горбаченко М.Д. Фінансова стійкість підприємства: оцінка та шляхи підвищення. *Науковий вісник ОНЕУ. Збірник наукових праць №3-4 (280-281)*. 2021. С.28-34.
32. Єпіфанова І. Ю., Зянько В. В. Фінансовий аналіз та звітність: практикум. Вінниця, 2017. 143 с. URL: <http://zyanko.vk.vntu.edu.ua/file/statti/posibnik/100f080851f47c672a9b35fe6f348dc9.pdf> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
33. Єпіфанова І. Ю., Стемблевська О. Г. Сучасні підходи до аналізу ефективності оптимізації структури капіталу підприємств кондитерської галузі України. *Економіка та суспільство*. 2016. № 7. С. 313-319. URL: <http://economyandsociety.in.ua> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
34. Єфремова Н.Ф. Аналіз і прогнозування фінансового стану

- підприємств гірничо-металургійного комплексу в системі забезпечення їх стабілізації та подальшого розвитку. *Інвестиції: практика та досвід*. 2017. №1. С. 65-71.
35. Земітан Г. Методи прогнозування фінансового стану організації. URL http://www.iteam.ru/publications/finances/section_29/article_408/ (дата звернення: 11.11.2022 р.).
36. Івахів Ю. О. Аналіз фінансового стану підприємства: питання ліквідності. *Фінанси, облік і аудит*. 2018. №2 (22). С. 198-204.
37. Калашнікова Т. В. Фінансовий стан підприємства : суть та оцінка. *Економіка і менеджмент*. 2017. №3. С.97-102.
38. Кіндрацька Г. І. Аналіз господарської діяльності: посібник. Львів : ЗУКЦ, 2020. 310 с.
39. Кіндрацька Г. І. Аналітичне забезпечення формування конкурентної стратегії організації. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Проблеми економіки та управління*. Львів, 2016. №754. С. 106-114.
40. Кіндрацька Г.І. Прогнозна фінансова звітність як інструмент стратегічного аналізу діяльності підприємства. *Перспективи розвитку обліку, контролю та аналізу в контексті євроінтеграції: матеріали VI Міжнародної науково-практичної конференції (24 травня 2021 р. м.Одеса)*. Харків : Водний спектр Джі-Ем-Пі, 2021. С.224- 226.
41. Кіндрацька Г.І. Стійкість підприємства: діалектика статичної і динаміки. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку*. Львів, 2017. №797. С.235-241.
42. Ковалевська А. В. Критичний аналіз методів оцінки фінансового стану підприємства. *БІЗНЕСІНФОРМ*. 2017. №3. 163-169.
43. Кононенко О. Аналіз фінансової звітності. 4-те вид., перераб. і доп. Харків: Фактор, 2017. 200 с.
44. Корнева Н. О. Прогнозування фінансової звітності в умовах фінансово- економічної кризи. *Глобальні та національні проблеми економіки*.

2017. №1. С. 138-142.
45. Косарева І. П. Дослідження теоретичних основ фінансового стану підприємства. *Економіка та управління підприємствами*. 2021. №19. С. 101-107.
46. Косова Т. Д. Фінансовий аналіз: навч. Посібник. Київ: Центр учбової літератури. 2018. 440 с.
47. Костенко Є.О. Економічний аналіз і діагностика стану сучасного підприємства : навч. посібник. Київ : Центр учбової л-ри, 2017. 398 с.
48. Костирко Л. А. Аналіз потенціалу фінансової в системі управління вартістю підприємства. *Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля*. 2015. № 4 (221). С. 122-128. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VSUNU_2015_4_24 (дата звернення: 11.11.2022 р.).
49. Крамаренко Г. О. Фінансовий аналіз: підручник. вид. 2-ге, доповн. та переробл. Київ : Центр навч. л-ри, 2017. 392 с.
50. Кравченко І., Роганова І. Аналіз і прогнозування фінансової стійкості підприємства. *Галицький економічний вісник*, № 4 (71). 2021. С.29-68
51. Крухмаль О. В., Коваленко В. В. Антикризове управління в забезпеченні фінансової стійкості банківської системи: монографія. Суми, 2007. 198с. URL: <http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/50081> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
52. Лахтіонова Л. А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання: Монографія. К.: КНЕУ, 2004. 387 с.
53. Левкович О.В., Калашнікова Ю.М. Фінансова стійкість як передумова інноваційного розвитку підприємства. *Ефективна економіка №4*. 2021. 6 с.
54. Літвінова Л. Г. Аналіз фінансового стану, ліквідності та платоспроможності підприємства ТОВ "Токмацький гранітний кар'єр" . *Вісник Нац. техн. ун-ту "ХПІ" : зб. наук. пр. Сер.: Актуальні проблеми управління та фінансово- господарської діяльності підприємства*. Харків : НТУ "ХПІ", 2019. №43. С. 51-54.
55. Лучко М. Р. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. Тернопіль:,

ТНЕУ, 2019. 304 с.

56. Люта О.В., Пігуль Н.Г., Глядбко К. Теоретичні засади управління ліквідністю та платоспроможністю підприємств. *Вісник СумДУ. Серія «Економіка»*. 2019. №4. С.14-23.

57. Марцин В. С. Надійність, платоспроможність та фінансова стійкість - основні складові оцінки фінансового стану підприємства. *Економіка, фінанси, право*. Київ: Вища школа, 2017. №7. С. 26-29.

58. Мельник Т. А. Економічна сутність фінансового стану підприємства. *Наукові записки*. 2017. Вип.12, част.ІІ. С. 102-104.

59. Міокова Г. І. Фактори впливу на фінансову стійкість підприємства. *Наукові записки КНТУ*. 2011. №11(1). С. 12–15. URL: <http://dspace.kntu.kr.ua/jspui/handle/123456789/4699> (дата звернення: 11.11.2022 р.).

60. Мних Є. В. Фінансовий аналіз : підручник. Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2017. 536 с.

61. Непочатенко О.О. Фінанси підприємств : підручник. К. : Центр навчальної літератури, 2013. 504 с.

62. Немцов В. Д. Стратегічний менеджмент. Київ : ТОВ «УВПК «ЕксОб», 2016. 560 с.

63. Оспіщев В. І., Нагорна І. В. Класифікація чинників впливу на фінансову стійкість підприємств. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. 2009. Вип. 2. С. 218-223. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprstp_2009_2_34 (дата звернення: 11.11.2022 р.).

64. Остап'юк Н.А. Методика оцінки фінансового стану підприємства в умовах інфляції. *Вісник ЖДТУ*. 2015. № 1(55). С. 127-129.

65. Отенко І. П. Фінансовий аналіз : навчальний. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. 156 с.

66. Офіційний сайт контрагентів «Опендатабот» URL: <https://opendatobot.ua/c/38601635> (дата звернення: 11.11.2022 р.).

67. Павловська О.В. Фінансовий аналіз: Навч.-метод. посіб. для самост.вивч. дисц. К.: КНЕУ, 2002. 388 с.

68. Петренко В.С. Оцінка та шляхи покращення фінансового стану підприємства. *International Scientific Journal*. 2018. №8. С. 139-142.
- Підприємства. Бізнес-навігатор. *Науково-виробничий журнал*. 2017. №2(19). С. 72-78.
69. Полозова В. М. Сучасні підходи до оцінки фінансового стану підприємства. *Вісник національного Хмельницького університету №5*. 2017, Т. 2. С. 78-83.
70. Попова С.П. Методи оцінки та шляхи стабілізації фінансового стану підприємства. *Наукові записки*. 2019. №20. С. 25-36.
71. Попович Г. Я. Економічний аналіз діяльності суб'єктів господарювання: підручник. Київ: Знання, 2015. 630 с.
72. Приходько Н. І. Поняття фінансового стану підприємства: деякі аспекти його визначення. *ФІП ФІП PSE Т. 8*. 2017. С. 188- 190.
73. Приймак С.В., Волкова О.А. Інформаційне забезпечення фінансової діагностики підприємств. *Принципи формування зовнішньої політики держави: економічні та інституціональні аспекти : матеріали міжнар. наук.-практ. конф.* Ужгород : ДВНЗ «УжНУ», 2021. С. 92–94.
74. Савельєва А. О. Фінансова стійкість підприємства та фактори, що впливають на неї. Вінницький національний технічний університет. URL: <https://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/21156/3806.pdf?sequence=3&isAllowed=y> (дата звернення: 11.11.2022 р.).
75. Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства: Навч. Посіб.-2-ге видан., випр. і доп.. К., 2005. 662с.
76. Семенов А. Г. Аналіз фінансово-господарської діяльності підприємств в умовах нестабільності. *Вісник економічної науки України*. 2017. №2. С. 163-170.
77. Старостенко Г. Г. Управління ліквідністю малого підприємства: теоретичний аспект. *Причорноморські економічні студії*. 2017. Випуск 16. С. 98.
78. Титаренко О. С. Сутнісна характеристика фінансового стану підприємства. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*.

2017. № 3 (54). С. 177-181.

79. Титаренко О. С. Сутнісна характеристика фінансового стану підприємства. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*.

2017. № 3 (54). С. 177-181.

80. Фальченко О. О. Теоретичні та методичні аспекти прогнозування фінансової звітності підприємств. *Економіка і суспільство* № 5. 2019. С. 446-449.

81. Фальченко О. О. Теоретичні та методичні аспекти прогнозування фінансової звітності підприємств. *Економіка і суспільство* № 5. 2019. С. 446-449.

82. Фролова Т.О. Фінансовий аналіз: Навч.-метод. посіб. для самост. К.: Вид-во Европ. ун-ту, 2005. 253 с.

83. Хотомлянський О. Л. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства. *Фінанси України*. 2018. № 1. С. 111-117.

84. Цал-Цалко Ю.С. Фінансовий аналіз. Підручник. К.: Центр учбової літератури, 2008. 566 с.

85. Черниш С. С. Проблеми застосування методик аналізу фінансового стану на вітчизняних підприємствах. *Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка»*. 2018. №5. С. 142-146.

86. Чумаченко М. Фінансовий аналіз: навч. Посібник. Київ: КНЕУ, 2018. 259 с.

87. Яловий Г.К. Концептуальні підходи до визначення фінансової стійкості підприємства. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2008, вип. 18.5. С. 115-124.