

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

ЕГІ, ФЕУ
(повне найменування інституту, факультету)
Фінанси, банківська справа та страхування
(повне найменування кафедри)

Пояснювальна записка

до дипломного проекту (роботи)

МАГІСТР

(ступінь вищої освіти)

на тему АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ
ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЙОГО
УДОСКОНАЛЕННЯ

Виконав: студент(ка) VI курсу, групи ФЕУ-118

Спеціальності 072 ФІНАНСИ,
БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ
(код і найменування спеціальності)

Освітня програма (спеціалізація)

ФІНАНСИ І КРЕДИТ

ЦУКАН І. А.

(прізвище та ініціали)

Керівник ПРУЦКІВСЬКИЙ В. Г.

(прізвище та ініціали)

Рецензент Зваров В. Я.

(прізвище та ініціали)

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»
(повне найменування закладу вищої освіти)

Інститут, факультет ЕГІ, ФЕ У
Кафедра ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ
Ступінь вищої освіти МАГІСТР
Спеціальність 072, ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ
Освітня програма (спеціалізація) ФІНАНСИ І КРЕДИТ
(код і найменування)
(назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри К.Е.Н., проф. Шеварова С.В.
«13» 12 2019 року

ЗАВДАННЯ
НА ДИПЛОМНИЙ ПРОЕКТ (РОБОТУ) СТУДЕНТА(КИ)

ЦУКАНА Іллі Андрійовича
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема проекту (роботи) АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЙОГО УДОСКОНАЛЕННЯ

керівник проекту (роботи) Д.Е.Н., проф. Прушківський В.Г.
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від «01» 11 2019 року № 360

2. Строк подання студентом проекту (роботи) 10.12.2019

3. Вихідні дані до проекту (роботи) Додаток А. Баланс ТОВ «ЗАХІД» на 01.01.2017р.; Додаток В. Звіт про фінансові РЕЗУЛЬТАТИ ТОВ «ЗАХІД» за 2017р.; Додаток В. Баланс ТОВ «ЗАХІД» на 01.01.2018р. Додаток С. Звіт про фінансові РЕЗУЛЬТАТИ ТОВ «ЗАХІД» за 2018 рік.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА;

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ЗАХІД»
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА;

РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА ТЕХНІКА БЕЗПЕКИ В НАДЗВИЧ.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) ситуацій ТАБЛИЦЯ 1.1. АНАЛІЗ ПІДХОДІВ ДО ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ «ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ»

ТАБЛИЦЯ 1.2. Існуючі підходи до вибору системи показників для оцінки фінансового стану підприємства

6. Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	прийняв виконане завдання
РОЗДІЛ 1	Д.Е.Н. проф. Прушківський В.Г.		
РОЗДІЛ 2	Д.Е.Н. проф. Прушківський В.Г.		
РОЗДІЛ 3	Д.Е.Н. проф. Прушківський В.Г.		
РОЗДІЛ 4	ст. викл. Зісуравель С.М.		
Нормоконтроль	ст. викл. Чередниченко Н.О.		

7. Дата видачі завдання « 20 » березня 2019 року.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1.	Збір матеріалу для проектування	20.02.2019	
		01.03.2019	
2.	Групування та аналіз зібраного матеріалу. Уточнення завдань проектування.	01.03.2019	
		10.04.2019	
		10.04.2019	
3.	Виконання теоретичної частини роботи	05.06.2019	
		05.06.2019	
4.	Виконання графічної частини роботи.	05.06.2019	
		01.09.2019	
5.	Написання та оформлення дипломної магістерської роботи.	01.09.2019	
		10.10.2019	
6.	Перевірка роботи керівником, консультантами.	10.10.2019	
		25.10.2019	
7.	Попередній захист роботи	23.11.2019	
8.	Переплітання оформлення дипломної магістерської роботи	09.12.2019	
9.	Захист роботи у ЄК	17.12.2019	

Студент(ка)

Керівник проекту (роботи)

(підпис)

(прізвище та ініціали)

(прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

ЗАВДАННЯ НА МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ	
АНОТАЦІЯ	
ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ	
ВСТУП	7
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	11
1.1.Поняття та сутність діагностики фінансового стану підприємств	11
1.2.Аналіз існуючих підходів і методів фінансової діагностики	21
1.3.Дослідження підходів комплексної оцінки фінансового стану підприємства	37
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ТА ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «ЗАХІД» за 2016-2018рр.	46
2.1.Загальна економічна характеристика ТОВ «ЗАХІД»	46
2.2 Аналіз ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості	54
2.3 Аналіз ділової активності підприємства	65
2.4 Аналіз рентабельності підприємства	69
2.5 Діагностика ймовірності банкрутства ТОВ «ЗАХІД»	82
РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ДІАГНОСТИКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА	86
3.1.Удосконалення експрес-діагностики фінансового стану підприємства	86
3.2.Удосконалення інтегральної оцінки фінансового стану	93
3.3.Напрями покращення фінансового стану	103
РОЗДІЛ 4 ОХОРОНА ПРАЦІ ТА ТЕХНІКА БЕЗПЕКИ В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	110
ВИСНОВКИ	126

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	131
ДОДАТКИ:	136
ДОДАТОК А. Баланс ТОВ «ЗАХІД» на 01.01.2017 рік	
ДОДАТОК Б. Звіт Про фінансові результати ТОВ «ЗАХІД» за 2017р.	
ДОДАТОК В Баланс ТОВ «ЗАХІД» на 01.01.2018 рік	
ДОДАТОК С Звіт про фінансові результати ТОВ «ЗАХІД» за 2018р.	

АНОТАЦІЯ

Цукан І.А. «Аналіз фінансового стану підприємства та шляхи його удосконалення» - Дипломна магістерська робота. Дипломна магістерська робота зі спеціальності 072 магістр фінансів, банківської справи та страхування. - Кафедра фінанси, банківська справа та страхування, Національний університет «Запорізька політехніка», 2019

Об'єктом дослідження є фінансовий стан підприємства.

Метою дослідження є розвиток теоретичних положень та удосконалення методичних підходів до діагностики фінансового стану підприємства.

Методи дослідження. Теоретичну основу роботи склали основні теоретичні положення економічної науки в області антикризового управління, проблем банкрутства, стратегічного планування та управління, виробничого, фінансового менеджменту, економічного та фінансового аналізу та ін.

Наукова новизна одержаних результатів визначається тим, що на основі комплексного дослідження сформовано теоретико-методологічні та практичні рекомендації щодо розробки та впровадження системи діагностики фінансового стану як складової антикризового управління підприємством.

Результати досліджень можуть бути застосовані ТОВ «ЗАХІД» та підприємствами, що знаходяться в аналітичному фінансовому становищі та мають схожі характеристики діяльності.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ, ІДЕНТИФІКАЦІЯ ЗАГРОЗ, ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, ФІНАНСОВА СТІЙКІСТЬ, ЛІКВІДНІСТЬ, ДІЛОВА АКТИВНІСТЬ, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ, БАНКРУТСТВО, ІНТЕГРАЛЬНА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ, ЕКСПРЕС-ДІАГНОСТИКА

ANNOTATION

Tsukan IA "Analysis of the financial condition of the company and ways to improve it" - Master's thesis. Master's degree in specialty 072 Master of Finance, Banking and Insurance. - Department of Finance, Banking and Insurance, Zaporizhia Polytechnic National University, 2019

The object of study is the financial condition of the enterprise.

The purpose of the study is to develop theoretical provisions and to improve methodological approaches to the diagnosis of the financial condition of the enterprise.

Research methods. Theoretical basis of the work was the basic theoretical provisions of economic science in the field of crisis management, bankruptcy, strategic planning and management, production, financial management, economic and financial analysis, etc.

The scientific novelty of the obtained results is determined by the fact that theoretical and methodological and practical recommendations on the development and implementation of the financial state diagnostics system as a component of the enterprise crisis management have been formed on the basis of a comprehensive research.

The results of the research can be applied by West LLC and enterprises in the same financial position and having similar performance characteristics.

Keywords: diagnostics financial condition, identification of threats, solvency, financial stability, liquidity, business activity, profitability, bankruptcy, integrated assessment of financial standing, rapid diagnosis.

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ

А — актив

грн. — гривня

ДЗ — дебіторська заборгованість

КЗ — кредиторська заборгованість

П — пасив

тис. — тисяча

ТОВ — товариство з обмеженою відповідальністю

р. рік

і т.д. — і так далі

рис. — рисунок

табл. — таблиця

ВС — виробнича система

НКО — некомерційна організація

СМП — суб'єкти малого підприємництва

СГД — суб'єкт господарської діяльності

СПД — суб'єкт підприємницької діяльності

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про затвердження Методики інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій: Наказ агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 23.02.98 р. № 22.
2. Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану неплатоспроможних підприємств та організацій, затверджена Наказом Агентства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій № 81 від 27 червня 1997 р. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 5 серпня 1997 року за №288/2092 [Текст] // Офіційний вісник України. – 1997. – № 32. – С. 14.
3. Наказ Міністерства фінансів України та Фонду державного майна України «Про затвердження Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації» від 14.02.2006 № 170 [Текст] // Офіційний вісник України від 12.04.2006 – 2006 р. – № 13. – С. 366.
4. Лук'янова, В. В. Сучасний стан теоретичних основ діагностики діяльності підприємства Вісник Хмельницького національного університету 2009, № 3, Т. 1., 308 с.
5. Гетьман, О.О. Економічна діагностика : [навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл.] / О.О.Гетьман, В.М. Шаповал – К. : Центр навчальної літератури, 2007. – 307 с.
6. Слав'юк, Р. А. Фінанси підприємств : навч. посібник / Р. А. Слав'юк. – К. : ЦУЛ, 2002. – 460 с.
7. Поддєрьогін, А. М. Фінанси підприємств: підруч. / А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін. – К. : КНТЕУ, 2006. – 491 с.
8. Селезнева Н. Н. Финансовый анализ: учеб. пособ. / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 479 с.
9. Бойчик, І. М. Економіка підприємства: навч. посіб. / І. М. Бойчик. – 2-е вид., доповн., перероб. – К. : Атіка, 2007. – 528 с.

10. Андрушак Є.М. Діагностика банкрутства українських підприємств// Фінанси України.- 2004.- № 9.- С.118-124.
11. Асєєва Н. Окремі проблеми застосування законодавства про банкрутство// Право України.- 2004.- № 11.- С.26-29.
12. Асєєва Н. Правовий механізм захисту інтересів сторін у процедурі банкрутства: [Банкрутство. Підприємництво]// Право України.- 2005.- № 9.- С. 37-40.
13. Лігоненко Л. О. Антикризове управління підприємством: підручник / Л. О. Лігоненко.– К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2005.– 824 с.
14. Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Э.М. Короткова. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 432 с.
15. Міценко Н.Г., Кулай С.М. Діагностика стану господарської діяльності підприємства. Науковий вісник національного лісотехнічного університету України: збірник науково-технічних праць. – Львів : РВВ НЛТУ України. – 2010. – Вип. 20.5. – 332 с.
16. Калашнікова т. В. Фінансовий стан підприємства : суть та оцінка [Текст] / Т. В. Калашнікова // Економіка і менеджмент. – 2011. – № 3. – С 106.
17. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие. – М.:ИНФРА-М, 2001. – 215 с.
18. Терещенко О. Дискримінанта модель інтегральної оцінки фінансового стану підприємства // Економіка України. – 2003. – №8. – С.38–44.
19. Бень Т.Г. Довбня С.Б. Інтегральна оцінка фінансового стану підприємства // Фінанси України. – 2002. – №6. – С. 21–35.
20. Мороз О. В. Фінансова діагностика у системі антикризового управління на підприємствах : монографія/ О. В. Мороз, О. А. Сметанюк. – Вінниця : Універсум, 2006. – 163 с.

21. Полозова В. М. Сучасні підходи до оцінки фінансового стану підприємства/ В. М. Полозова // Вісник національного Хмельницького університету. – 2010. – № 5, Т. 2. – С. 78 – 83.
22. Шеремет А. Д. Фінансова стійкість підприємств / А. Д. Шеремет // Економіка АПК. – 2009. – № 1. – С. 35 – 38.
23. Городинська Д.М. Економічна стійкість підприємства / Д.М. Городинська // Актуальні проблеми економіки. – 2008. – №10(42). – С. 141-146.
24. Данильчук І.В. Сутність фінансового стану підприємства та пошук управлінських рішень щодо забезпечення його ефективності / І.В. Данильчук // Економічний вісник університету : Збірник наукових праць. – 2011. – №17/2.
25. Карпенко Г. В. Шляхи удосконалення фінансового стану підприємства / Г.В. Карпенко // Економіка держави. –2010. – №1. – С. 61-62.
26. Мороз Е.Г. Економічні особливості застосування факторингу в Україні / Е.Г. Мороз, І.В. Грисюк // Проблеми раціонального використання соціально-економічного та природно-ресурсного потенціалу регіону: фінансова політика та інвестиції: Збірник наукових праць. – 2010. – № 3. – С. 47-57.
27. Обущак Т.А. Сутність фінансового стану підприємства / Т.А. Обущак // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – №9. – С. 92-100.
28. Рудницька О.М. Шляхи покращення фінансового стану українських підприємств / О.М. Рудницька, Я.Р. Біленька // Вісник Національного університету «Львівська політехніка»: Збірник наукових праць. – 2009. – № 639. – С. 132-138
29. Смачило В.В. Оцінка фінансової стійкості підприємств / В.В. Смачило, Ю.В. Будникова //Економічний простір: Збірник наукових праць. – 2008. – №20/2. – С. 35 – 40.

30. Фридинський В.О. Фінансова санація підприємства / В.О. Фридинський, В.Г. Плотніков, А.І. Дерев'янка // Вісник Національного технічного університету «ХПІ». – 2011. – № 8. – С. 79-83.
31. Лук'янова В.В. Сучасний стан теоретичних основ діагностики діяльності підприємства / В.В. Лук'янова // Вісник Хмельницького національного університету. – 2009. – № 3. – С. 52-58.
32. Кириченко К. т. Аналіз діяльності підприємств в умовах світової фінансово-економічної кризи / К. Т. Кириченко // Економіка, фінанси, право. – 2009. – № 8. – С. 18 – 24.
33. Назаренко Н.С. Економічне обґрунтування управлінських рішень в малому та середньому бізнесі засобом фінансової діагностики / Назаренко Н.С. // ДонДУУ. – 2006. – №1 (35). – С.197-203.
34. Найденко О.Є. Методика діагностики стану внутрішнього середовища підприємства / Найденко О.Є. // Вісник Східноукраїнського нац. ун-ту ім. В.Даля. – 2005. – №2 (84). – С.162-170.
35. Павловська О.В. Удосконалення методів аналізу фінансового стану підприємства / Павловська О.В. // Фінанси України. – 2001, № 11. – С. 54-62.
36. Приймак С.В. Діагностика фінансового стану підприємства в системі контролінгу : Автореф. дис.... канд. екон. наук / 08.00.08. / С.В. Приймак. – К. : Ін-т економіки та прогнозування НАН України, 2007. – 20 с.
37. Раєвнєва О.В. Моделювання фінансової діагностики стану підприємства / Раєвнєва О.В., Степуріна С.О. // Економіка і регіон. – 2005. – №3 (6). – С. 74-80.
38. Сметанюк О.А. Діагностика фінансового стану підприємства в системі антикризового управління: Автореф. дис.... канд. екон. наук / 08.06.01. / О.А. Сметанюк – Хмельницький : Хмельницьк. нац. ун-т, 2006. – 20 с.

39. Швиданенко Г.О. Сучасна технологія діагностики фінансово-економічної діяльності підприємства: Монографія / Г.О. Швиданенко, О.І. Олексюк. – К. : КНЕУ, 2002. – 290 с.
40. Бень Т.Г. Інтегральна оцінка фінансового стану підприємств / Т.Г. Бень, С.Б. Довбня // Фінанси України. – 2002, № 6. – С. 53-61.
41. Ветрова Н.М. Экономическая диагностика: проблемные аспекты / Ветрова Н.М. // Экономика и управление. – 2004. – № 4-5. – С. 6-8.
42. Копчак Ю.С. Проблеми діагностики фінансового стану і стійкості функціонування підприємства / Копчак Ю.С. // Вісник СумДУ. – 2004. – № 9 (68). – С. 23-34.
43. Новоселецький О. М. Еволюція підходів щодо оцінювання фінансового стану підприємства/ О. М. Новоселецький, Т. Л. Кмитюк // Наукові записки. Серія «Економіка». – Випуск 16. – С. 600 – 607.
44. Логвиненко Ю. Л. Сутність та значення рейтингів у підприємницькому середовищі / Ю. Л. Логвіненко // Науковий вісник НЛТУ України. – 2009/– Вип. 19.3. – С. 223 – 231.
45. Сметанюк О.А. Діагностика фінансового стану підприємства в системі антикризового управління: Автореф. дис.... канд. екон. наук / 08.06.01. / О.А. Сметанюк – Хмельницький : Хмельницьк. нац. ун-т, 2006. – 22 с.
46. Приймак С.В. Діагностика фінансового стану підприємства в системі контролінгу : Автореф. дис.... канд. екон. наук / 08.00.08. / С.В. Приймак. – К. : Ін-т економіки та прогнозування НАН України, 2007. – 23 с.
47. Бень Т.Г. Інтегральна оцінка фінансового стану підприємств / Т.Г. Бень, С.Б. Довбня // Фінанси України. – 2002, № 6. – С. 53-61.
48. Москаленко В.П, Пластун О.Л. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства як основа для діагностики його банкрутства Механізм регулювання економіки, 2006, № 2.

49. Рзаєва Т. Г. Зарубіжні методики визначення ймовірності банкрутства підприємства/ Т. Г. Рзаєва, І. В. Стасюк // Вісник Хмельницького національного університету. 2010.– № 3, Т. 1.– С. 177 – 181.

50. Остап'юк Н. А. Методика оцінки фінансового стану підприємства в умовах інфляції/ Н. А. Остап'юк // Вісник ЖДТУ.– 2011.– № 1(55).– С. 127 – 129.

51. Руда Р. В. Оцінка фінансового стану підприємства: сутність та необхідність [Текст] / Р. В. Руда // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу.– 2010.– № 1(9).– С. 61 – 65.