

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

Економіко-гуманітарний інститут.
Факультет економіки та управління
(повне найменування інституту, назва факультету)

Фінанси, банківська справа та страхування
(повне найменування кафедри)

Пояснювальна записка
до дипломної магістерської роботи
магістра
(ступінь вищої освіти (освітній ступінь))

на тему **Фінансова стійкість суб'єктів господарювання: проблеми
забезпечення та управління (підприємства, страхової компанії,
комерційного банку**

Виконав: магістрант 6 курсу, групи ФЕУЗ- 118
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(код і найменування спеціальності)
Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит

Корисенко О.Т.
(прізвище та ініціали)
Керівник Шарова С.В.
(прізвище та ініціали)
Рецензент _____
(прізвище та ініціали)

2019 рік

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

Інститут, факультет Екологіко-цивільний інститут
Кафедра Фінанси, банківська справа та страхування
Ступінь вищої освіти магістр
Спеціальність 072. Фінанси, банківська справа та страхування
(код і найменування)
Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит
(назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри К. Р. Н. Голоско
Марова С. В.
« 17 » 12 2019 року

ЗАВДАННЯ
НА ДИПЛОМНИЙ ПРОЕКТ (РОБОТУ) СТУДЕНТА(КИ)

Горинько Оксана Тимірівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема проекту (роботи) Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: кредитними заборгованостями та управління (інформаційна, страхові компанії, Інтернет-банк).

керівник проекту (роботи) К. Р. Н. Голоско Марова С. В.
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від « 01 » листопада 2019 року № 361

2. Строк подання студентом проекту (роботи) 16 грудня 2019р.

3. Вихідні дані до проекту (роботи) Додаток А. Дані про підприємства на 31.12.16р. Додаток Б. Звіт про фінансові результати за 12 місяців 2016р. Додаток В. Дані про фінансові результати на 31.12.2017р. Додаток Г. Звіт про фінансові результати за 2017р. Додаток Д. Дані про фінансові результати на 31.12.2018р. Додаток Е. Звіт про фінансові результати за 2018р.

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) Розділ 1. Теоретичні основи управління фінансовою діяльністю підприємства. Розділ 2. Оцінка фінансової діяльності та її вплив на ефективність діяльності підприємства на прикладі ПАТ «Запорізький енергообслуговуючий завод». Розділ 3. Методи аналізу фінансової діяльності підприємства суб'єктів господарювання. Розділ 4. Висновки щодо впливу фінансової діяльності на ефективність діяльності підприємства.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Таблиця 1.1. Фінансово-статистичні дані підприємства. Таблиця 1.2. Зведення щодо фінансово-статистичних даних підприємства. Таблиця 2.1. Інформація про обсяги виробництва та результати роботи підприємства за 3 квартали 2019р. Таблиця 2.2. Інформація про результати роботи підприємства за 3 квартали 2019р. Таблиця 2.3. Вертикальний аналіз фінансово-статистичних даних підприємства за період з 31.12.16 по 31.12.18р. Таблиця 2.4. Горизонтальний аналіз фінансово-статистичних даних підприємства за період з 31.12.16 по 31.12.18р. Таблиця 2.5. Аналіз фінансово-статистичних даних підприємства за період з 31.12.16 по 31.12.18р. Таблиця 2.6. Аналіз фінансово-статистичних даних підприємства за період з 31.12.16 по 31.12.18р. Таблиця 2.7. Аналіз фінансово-статистичних даних підприємства за період з 31.12.16 по 31.12.18р.

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	прийняв виконане завдання
I	Шарова С.В., к.е.н., доцент	<i>Сев</i>	<i>Сев</i>
II	Шарова С.В., к.е.н., доцент	<i>Сев</i>	<i>Сев</i>
III	Шарова С.В., к.е.н., доцент	<i>Сев</i>	<i>Сев</i>
IV	Журовен С.М., ст. викл	<i>Ж</i>	<i>Ж</i>
нормо- контролер	Чердигинська Н.О., ст. викладач	<i>Ж</i>	<i>Ж</i>

7. Дата видачі завдання « _____ » _____ 20__ року.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Примітка
1.	Збір матеріалу на проектування		
2.	Формування та аналіз зібраного матеріалу. Уточнення завдань проектування.		
3.	Визначення термінів виконання роботи		
4.	Визначення графіку виконання роботи		
5.	Виконання та оформлення дипломної матеріальної роботи.		
6.	Звернення робіт до керівника, консультанта		
7.	Початок захисту роботи.		
8.	Звернення оформленої дипломної матеріальної роботи.		
9.	Захист роботи у ек		

Студент(ка)

Чердигинська Н.О.
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник проекту (роботи)

Сев Шарова С.В.
(підпис) (прізвище та ініціали)

АНОТАЦІЯ

Чорненко О.І. «Фінансова стійкість суб'єктів господарювання: проблеми забезпечення та управління (підприємства, страхової компанії, комерційного банку)» - 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 показники фінансової стійкості, як елемента прогнозування на безперервну діяльність підприємства.

Мета і завдання роботи є проведення аналізу фінансового стану та фінансової стійкості ПАТ «Запорізький електровозоремонтний завод» для подальшої розробки комплексу фінансових антикризових заходів.

Для досягнення даної цілі необхідно вирішити наступні завдання:

1. Провести аналіз фінансового стану та фінансової стійкості ПАТ «Запорізький електровозоремонтний завод».
2. Запропонувати напрями вдосконалення фінансової стійкості ПАТ «Запорізький електровозоремонтний завод».
3. Практична цінність складається в тому, що запропоновані заходи фінансового управління після доопрацювання можна використовувати як на ПАТ «Запорізький електровозоремонтний завод», так і на інших підприємствах даної галузі.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ, ГРОШОВІ АКТИВИ, ГРОШОВИЙ ПОТОК, АНАЛІЗ, КАПІТАЛ, РЕНТАБЕЛЬНІСТЬ, СТІЙКІСТЬ, ЕФЕКТИВНІСТЬ, УПРАВЛІННЯ.

ANNOTATION

Chornenko OI "Financial Stability of Business Entities: Problems of Supply and Management (Enterprises, Insurance Company, Commercial Bank)" - 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 the study is the indicators of financial stability as an element of forecasting for the continuous activity of the enterprise.

The purpose and task of the work is to analyze the financial condition and financial stability of PJSC "Zaporizhzhya Electric Repair Plant" for further development of a complex of financial crisis measures.

To achieve this goal, you must solve the following problems:

1. Conduct an analysis of the financial condition and financial soundness of PJSC "Zaporizhzhya Electro-Repair Plant".
2. To propose directions of improvement of financial stability of PJSC "Zaporizhzhya Electric Repair Plant".
3. The practical value is that the proposed measures of financial management after finalization can be used both at PJSC "Zaporizhzhya Electric Repair Plant" and at other enterprises of the industry.

KEYWORDS: FINANCIAL ACTIVITY, CASH ASSETS, CASH FLOW, ANALYSIS, CAPITAL, SUSTAINABILITY, SUSTAINABILITY, EFFICIENCY, MANAGEMENT

ЗМІСТ

ЗАВДАННЯ НА МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ

АНОТАЦІЯ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

ВСТУП	8
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА	10
1.1 Фінансова стійкість як якісна характеристика функціонування підприємства	10
1.2 Методи аналізу та оцінки фінансової стійкості підприємства	15
1.3 Заходи щодо підвищення фінансової стійкості підприємства	36
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТА ЇЇ ВПЛИВ НА БЕЗПЕРЕРВНУ ДІЯЛЬНІСТЬ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ ПрАТ «ЗАПОРІЗЬКИЙ ЕЛЕКТРОВОЗОРЕМОНТНИЙ ЗАВОД»	39
2.1 Організаційно-економічна характеристика ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод» за період 2016-2018рр.	39
2.2 Деталізований аналіз оцінки фінансового стану підприємства ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	48
2.2.1 Аналіз активів і пасивів підприємства ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	48
2.2.2 Оцінка ліквідності та платоспроможності ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	62
2.3 Аналіз фінансової стійкості ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	69
2.3.1 Розрахунок коефіцієнтів ділової активності ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	76

2.3.2 Аналіз показників рентабельності ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	82
2.4 Аналіз ефективності оцінки фінансового стану підприємства ПрАТ «Запорізький електровозоремонтний завод»	84
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДІВ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ	93
3.1 Розробка заходів щодо підвищення фінансової стійкості підприємства	93
3.2 Зарубіжний досвід оцінки фінансової стійкості підприємства	101
РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА БЕЗПЕКА В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	111
ВИСНОВКИ	127
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	130
ДОДАТКИ	135
Додаток А Баланс підприємства на 31.12.2016р.	
Додаток Б Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)з 12 місяців 2016 р.	
Додаток В Баланс (Звіт про фінансовий стан)на 31.12.2017 р.	
Додаток Г Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.	
Додаток Д Баланс (Звіт про фінансовий стан)на 31.12.2018 р.	
Додаток Ж Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)за 2018 р.	

**ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ,
СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ**

А	-	актив;
грн	-	гривня;
ЗЕРЗ	-	Запорізький електровозоремонтний завод
ПрАТ	-	Приватне акціонерне товариство
НДДКР	-	науково-дослідні та дослідно-конструкторські роботи;
НДР	-	науково-дослідні роботи;
НТП	-	науково-технічний прогрес;
тис	-	тисяча;
ТОВ	-	товариство з обмеженою відповідальністю;
П	-	пасив.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. 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 // Офіційний вісник України від 12.04.2006 - 2006 р. -№ - с. 366
2. Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану неплатоспроможних підприємств та організацій. Затверджена Наказом Агенства 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 // Офіційний вісник України. – 1997. – № 32. 14.
3. Методичні рекомендації з аналізу і оцінки фінансового стану підприємств. Затверджено Центральною спілкою споживчих товариств України від 28.07. 2006 р. – Режим доступу: <http://www.moz.gov.ua/ua/main/?docID=13483>
4. Методичні рекомендації по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій. Лист Державної податкової адміністрації України № 759/10/20-2117 від 27.01.1998 р. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/GDPI1722.html.
5. Методичні рекомендації щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства. Затверджено Наказом Міністерства економіки України № 10 від 17.01.2001 р. – Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2001_01_17/ME01007.html
6. Методичні рекомендації щодо проведення аналізу фінансового стану підприємства-боржника при отриманні відстрочок (розстрочок). Затверджені листом Державної податкової адміністрації України №

7141/10/20-від 15.06.1998 р. – Режим доступу:
<http://prou4ot.info/index.php?section=browse&CatID=156&ArtID=424>.

7. Положення про порядок здійснення аналізу фінансового стану підприємств, що підлягають приватизації. Затверджено Наказом Міністерства фінансів України і Фонду державного майна № 49/121 від 26.01.2001 р. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 8 лютого 2001 р. за № 121/5312. – Режим доступу: <http://prou4ot.info/index.php?section=browse&CatID=156&ArtID=425>.

8. Конституція України / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua>. Сайт Верховної Ради України. Кримінальний Кодекс України: Закон України №2341-III від 05.04.2001 р. / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України. Цивільний Кодекс України: Закон України №435-IV від 16.01.2003 р. / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

9. Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

10. Закон України „Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом” / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua>. Сайт Верховної Ради України.

11. Закон України „Про охорону праці” від 14 жовтня 1992 року № 2694-XII / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua>. Сайт Верховної Ради України.

12. Закон України „Про цивільну оборону” від 3 лютого 1993 року N 2974-XII / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

13. Методичні рекомендації по виявленню ознак неплатоспроможності підприємств і ознак дій по приховування банкрутства, фіктивного банкрутства і доведення до банкрутства: Наказом Міністерства економіки України №10 від 17.01.01 р. / За матеріалами

<http://www.rada.gov.ua>. Сайт Верховної Ради України.

14. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 3 „Звіт про фінансові результати”: Наказ Міністерства фінансів України №87 від 31.03.1999 р. / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

15. Положення про Державний департамент з питань банкрутства: Постанова Кабінету Міністрів України від 19 квітня 2006 року № 533. / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

16. Порядок проведення досудової санації державних підприємств: Постанова Кабінету Міністрів України від 17.03.2000 р. № 515. / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

17. Рекомендації Президії Вищого господарського суду України від 04.06.04 р. №04-5/1193 „Про деякі питання практики застосування Закону України „Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом” / За матеріалами <http://www.rada.gov.ua> Сайт Верховної Ради України.

18. Банкрутство і санація підприємства: теорія і практика кризового управління / Т.С. Клебанова, О.М. Бондар, О.В. Мозенков та ін. / За ред. О.В. Мозенкова. – Харків: ВГ „ІНЖЕК”, 2003. – 272 с.

19. Бірюков Олександр. Банкрутство як важливий елемент справедливої конкуренції // За матеріалами <http://www.yur-gazeta.com/writer/167/>.

20. Василенко В.О. Антикризове управління підприємством: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. – К.: ЦУЛ, 2003. – 504 с.

21. Господарське право України: Навч. посібник. - 2-е вид., перероб. і доп. - К.: Юрінком Інтер, 2001. - 384 с.

22. Депутат О. П., Коваленко І. В., Мужик І. С. Цивільна оборона. Підручник \ За ред. Полковника В.С. Франчука – 2-ге вид., доп. – Львів, Афіша, 2001. – 336 с.

23. Довбня С.Б. Система антикризисного управління підприємством

// Механізм регулювання економіки. — 2005. — № 1. — С. 92-100.

24. Дороніна Н.В. Системний підхід до формування антикризової стратегії в державному управлінні. / За матеріалами <http://www.kbuara.kharkov.ua> Сайт харківського регіонального інституту державного управління Національної академії державного управління при Президентові України.

25. Жидецький В.Ц. Основи охорони праці. Підручник. – Вид. 3-є, перероб. і доп. – Львів: УАД, 2006. – 336 с.

26. Конкурентоспроможність підприємства: оцінка та стратегія забезпечення: Монографія. – Д.: Вид-во ДУЕП, 2006. – 276 с.

27. Коробов М.Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємства: Навч.посібник. – 2-е вид. – К.: Знання, 2001.

28. Лігоненко Л.О. Антикризове управління підприємством: Підручник для студентів вищих навч. закладів. - К.: КНТЕУ, 2005. - 823с.

29. Мазаракі А.А. Економіка торговельного підприємства. Підручник для вузів / А.А. Мазаракі, Н.М. Ушакова, Л.О. Лігоненко / Під ред. проф. Н.М. Ушакової. – К.: Хрещатик, 1999. – 800 с.

30. Макконнел К. Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика. В 2-х т. / Пер. с англ. 11-го изд. – М.: Республика, 1992. – Т. 1. – 399 с.; Т. 2. – 400 с.

31. Мочерний С.В. Методологія економічного дослідження. – Львів: Світ, 2001. – 416 с.

32. Основи менеджменту: Підручник. – К.: Академвидав, 2003. – 608 с.

33. Стратегия предприятия и стратегический менеджмент : Учеб. пособие / Ю.В. Соболев, В.Л. Дикань, А.Г. Денейка, Л.А. Позднякова. – Х.: Олант, 2002. – 415 с.

34. Том Н. Управление изменениями / Проблемы теории и практики управления. – 1998. – № 1. – С. 68-74.

35. Управление - это наука и искусство: А. Файоль, Г. Эмерсон, Ф.

Тейлор, Г. Форд. – М.: Республика, 1992, - 351 с.

36. Управление по результатам: Пер. с финск. /Общ. ред. и предисл. Леймана Я.А. – М.: Прогресс. – 1988. – 320 с.

37. Шаповал М.І. Менеджмент якості. – К.: Т-во „Знання”, 2003. – 435 с.

38. Экономикс: Англо-русский словарь-справочник / Э. Дж. Доллан, Б.И. Домненко. – М.: Лазурь, 1994. – 544 с.

39. Гавришко Н. Проблеми розрахунку коефіцієнтів ліквідності / Н. Гавришко // Теорія і практика економічного аналізу: сучасний стан, актуальні проблеми та перспективи розвитку: Збірник тез IV міжнародної науково-практичної конференції (10-12 жовтня 2006 року). – Тернопіль, Економічна думка, 2006. – С. 86-88.

40. Давиденко Н.М. Методологічне забезпечення проведення аналізу фінансового стану підприємств / Н.М. Давиденко // Вісник ЖДТУ. Економічні науки. – 2003. – № 4 (26). – С. 92-98. 4

41. Івахненко В.М. Економічний аналіз: [Навч-метод. посібник для самост. вивч. дисц.] / В.М. Івахненко, М.І. Горбатюк, В.С. Львовчкін. – К.: КНЕУ, 2006. – 176 с.

42. Кожанова Є.П. Економічний аналіз: [Навчальний посібник для самостійного вивчення дисципліни] / Є.П. Кожанова, І.П. Отенко. – Х.: ВД “ІНЖЕК”, 2003. – 208 с.

43. Лахтіонова Л.А. Фінансовий аналіз суб'єктів господарювання: [Монографія] / Л.А. Лахтіонова. – К.: КНЕУ, 2001. – 387 с. 13.

44. Мних Є.В. Економічний аналіз: [Підручник] / Є.В. Мних. – Київ: Центр навчальної літератури, 2003. – 412 с.

45. Тарасенко Н.В. Економічний аналіз: [Навчальний посібник]. – 3-тє видання, перероб. і доп. / Н.В. Тарасенко. – Львів: “Новий світ – 2000”, 2004. – 344 с.