

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет «Запорізька політехніка»

Економіко-гуманітарний інститут
(повне найменування інституту, факультету)

Факультет економіки та управління
(повне найменування кафедри)

Фінанси, банківські справи та страхування

Пояснювальна записка

до дипломного проекту (роботи)

Магістра

(ступінь вищої освіти)

на тему Політико-фінансування боргових
поштів і підвищення ефективності їх
використання.

Виконав: студент(ка) 6 курсу, групи ФЕУ-1/8-м

Спеціальності 012 Фінанси банківської
справа та страхування
(код і найменування спеціальності)

Освітня програма (спеціалізація)

Фінанси і кредит
Наков І.І.

(прізвище та ініціали)

Керівник Шороба С.В.

(прізвище та ініціали)

Рецензент Рішнін Т.Ю.

(прізвище та ініціали)

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

Інститут, факультет ЕГІ, ФЕУ
 Кафедра Фінансово-банківської справи та страхування
 Рівень вищої освіти Магістр
 Спеціальність 042 „Фінансово-банківської справи та страхування“
 (код і найменування)
 Освітня програма (спеціалізація) Фінанси і кредит
 (назва освітньої програми (спеціалізації))

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри К. О. М. Королев
Королев С. В.
 « 13 » 12 2019 року

ЗАВДАННЯ
НА ДИПЛОМНИЙ ПРОЕКТ (РОБОТУ) СТУДЕНТА (И)

Пісьмова промова Королева
 (прізвище, ім'я, по батькові)
 Тема проекту (роботи) Політико-фінансовий оборотний коштів і підвищення ефективності їх використання.

Виконавець проекту (роботи) К. О. М. Королев С. В.
 (прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, звання)
 Затверджені наказом закладу вищої освіти від « 01 » 11 19 року № 361

Строк подання студентом проекту (роботи) 13.12.2019

Вихідні дані до проекту (роботи) Додаток А "Баланс ТОВ „Електра“ за 31.12.2016; Додаток Б "Звіт про фінансові результати ТОВ „Електра“ за 2016 рік; Додаток В "Баланс ТОВ „Електра“ за 31.12.2017; Додаток Г "Звіт про фінансові результати ТОВ „Електра“ за 2017.

Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розв'язати у проекті)
 (роботи) Розділ 1. Теоретичні основи дослідження політико-фінансових оборотних коштів і підвищення ефективності використання. Розділ 2. Аналіз політико-фінансових оборотних коштів ТОВ „Електра“ за 2016-2018 рр. Розділ 3. Шляхи підвищення ефективності використання оборотних коштів на ТОВ „Електра“ Розділ 4. Охорона праці та технічної безпеки в поданих ситуаціях.

Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових елементів)
 (роботи) Вміст 1.3. Фактори пов'язані з використанням позикових коштів і впливають на вибір моделі управління оборотними коштами
Вміст 1.2. Моделі фінансування оборотних коштів
Вміст 2.1. Основні економічні показники діяльності ТОВ „Електра“ за 2016-2018 рр.

Консультанти розділів проекту (роботи)

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	прийняв виконання завдання
1	Широва С.В. К.Е.М. фах	<i>СШ</i>	<i>СШ</i>
2	Широва С.В. К.Е.М. фах	<i>СШ</i>	<i>СШ</i>
3	Широва С.В. К.Е.М. фах	<i>СШ</i>	<i>СШ</i>
4	Широва С.В. К.Е.М. фах	<i>СШ</i>	<i>СШ</i>
Нормо-контролер	Чередишченко Н.О., ст. викладач	<i>СШ</i>	<i>СШ</i>

7. Дата видачі завдання « 20 » 03 2019 року.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів дипломного проекту (роботи)	Строк виконання етапів проекту (роботи)	Прим.
1	Збір матеріалів на проектування	20.02.2019 - 01.03.2019	
2	Тривання та аналіз зібраного матеріалу чотирма етапами проектування	01.03.2019 - 10.04.2019	
3	Виконання теоретичної частини роботи	10.04.2019 - 05.06.2019	
4	Виконання графічної частини роботи	05.06.2019 - 01.08.2019	
5	Повторення та оформлення дипломної роботи	01.08.2019 - 10.10.2019	
6	Перевірка роботи керівником	10.10.2019 - 25.10.2019	
7	Попередній захист роботи	25.11.2019	
8	Приняття формальних дипломної роботи	09.12.2019	
9	Захист роботи у ЄК	18.12.2019	

Студент(ка)

Керівник проекту (роботи)

Широва С.В. (підпис) *Широва С.В.* (прізвище та ініціали)
Чередишченко Н.О. (підпис) *Чередишченко Н.О.* (прізвище та ініціали)

а
приймав
виконане
авдання

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ

грн.	—	гривень
П(С)БО	—	Положення (стандарт) бухгалтерського обліку
р	—	рік
рр.	—	роки
СНД	—	Співдружність незалежних держав
ст.	—	століття
табл.	—	таблиця
тис.	—	тисяча
ТОВ	—	Товариство з обмеженою відповідальністю
чол.	—	чоловік

Прим

Д. І.
ініціали)
Гова
ініціали)

ЗМІСТ

ЗАВДАННЯ НА МАГІСТЕРСЬКУ РОБОТУ	
АНОТАЦІЯ	
ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ, СИМВОЛІВ, ОДИНИЦЬ, СКОРОЧЕНЬ І ТЕРМІНІВ	
ВСТУП	8
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ ПОЛІТИКИ ФІНАНСУВАННЯ ОБОРОТНИХ КОШТІВ І ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ЇХ ВИКОРИСТАННЯ	11
1.1. Економічна сутність оборотних коштів підприємства	11
1.2. Джерела формування оборотних коштів	23
1.3. Політика фінансування оборотних коштів підприємства	32
1.4. Нормативно-законодавчі акти, що регулюють фінансування оборотних коштів	38
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ПОЛІТИКИ ФІНАНСУВАННЯ ОБОРОТНИХ КОШТІВ ТОВ «ЕЛЕКТРА» за 2016-2018рр.	42
2.1. Організаційно-економічна характеристика ТОВ «Електра»	42
2.2. Аналіз необхідності ТОВ «Електра» в оборотних коштах	50
2.3 Нормативи оборотних коштів ТОВ «Електра»	55
2.4 Коефіцієнт нормування оборотних коштів ТОВ «Електра»	58
2.5. Аналіз стану фінансування оборотних коштів ТОВ «Електра»	65
2.6. Оцінка ефективності використання оборотного капіталу на ТОВ «Електра»	72
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ОБОРОТНИХ КОШТІВ НА ТОВ «ЕЛЕКТРА»	78
3.1. Вдосконалення політики фінансування оборотних коштів на ТОВ «Електра»	78
3.2. Підвищення ефективності використання оборотних коштів	

за ТОВ «Електра»	89
3.3. Розрахунок економічної доцільності запропонованих заходів	101
РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ ТА ТЕХНІКА БЕЗПЕКИ В НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ	104
4.1. Аналіз потенційних небезпек	105
4.2. Заходи по забезпеченню безпеки	106
4.3. Заходи по забезпеченню виробничої санітарії та гігієни праці	108
4.4. Заходи з пожежної безпеки	115
4.5. Заходи по забезпеченню безпеки у надзвичайних ситуаціях	117
ВИСНОВКИ	121
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	126
Додаток А. Баланс ТОВ «Електра» на 31.12.2016	
Додаток Б. Звіт про фінансові результати за 2016 рік	
Додаток В. Баланс на 31.12.2017	
Додаток Г. Звіт про фінансові результати за 2017 рік	
Додаток Д Баланс ТОВ «Електра» на 31.12.2018	
Додаток Ж Звіт про фінансові результати на 31.12.2018р.	

АНОТАЦІЯ

Іванов Я.І. «Політика фінансування оборотних коштів і підвищення ефективності їх використання» - 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'єкт дипломної роботи: оборотні кошти ТОВ «Електра», що використовуються підприємством під час господарської діяльності.

Предмет дипломної роботи: методичні та практичні дані, щодо політики фінансування оборотних коштів і підвищення ефективності їх використання.

Мета дипломної роботи: здійснити оцінку та аналізу ефективності політики фінансування оборотних коштів і винайти шляхи підвищення ефективності їх використання.

Результати та їх новизна. Запропоновані заходи удосконалення політики фінансування оборотних коштів на досліджуваному підприємстві.

Основні положення роботи. Розглянуто теоретичні основи політики фінансування оборотних коштів і підвищення ефективності їх використання. Здійснено аналіз політики фінансування оборотних коштів ТОВ «Електра». Винайдені шляхи підвищення ефективності використання оборотних коштів на ТОВ «Електра».

Значимість роботи та висновки. Визначені конкретні шляхи вдосконалення політики фінансування оборотних коштів на підприємстві.

Ключові слова: ОБОРОТНІ АКТИВИ, ПОЛІТИКА ФІНАНСУВАННЯ, ПІДПРИЄМСТВА, АНАЛІЗ, ОБОРОТНІ КОШТИ, ЕФЕКТИВНІСТЬ, ОЦІНКА, УДОСКОНАЛЕННЯ.

ANNOTATION

Ivanov Ya .. "The policy of financing working capital and improving the efficiency of their use" - 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 diploma work: working capital of Elektra LLC used by the enterprise in the course of economic activity.

Subject of the diploma work: methodological and practical data on the policy of working capital financing and increasing the efficiency of their use.

The purpose of the thesis: to evaluate and analyze the effectiveness of the policy of working capital financing and to find ways to improve the efficiency of their use.

Results and their novelty. Measures to improve the policy of working capital financing at the studied enterprise are proposed.

The main provisions of the work. The theoretical foundations of the policy of working capital financing and increasing the efficiency of their use are considered. An analysis of the policy of working capital financing of LLC Elektra. Ways to improve the efficiency of working capital at "Elektra" LLC were invented.

Importance of work and conclusions. Specific ways of improving the policy of working capital financing at the enterprise are identified.

Keywords: CURRENT ASSETS, FINANCING POLICY, ENTERPRISES, ANALYSIS, CURRENT ASSETS, EFFICIENCY, EVALUATION, IMPROVEMENT.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Конституція України від 28.06.1996 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 30. – ст. 141.
2. Кодекс законів про працю України від 10 грудня 1971 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1971. – № 322-VIII. – ст. 375.
3. Господарський Кодекс України від 16 січня 2003 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 436-IV. – ст. 144.
4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 996-XIV. – ст. 365.
5. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджено Міністерством фінансів України від 07.02.2013 р. № 73 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http //www.rada. gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 «Запаси», затверджено наказом Міністерства фінансів України № 246 від 20.10.99 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http //www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
7. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затверджено наказом Мінфіну України від 08.10.99 р № 237 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http //www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 12 «Фінансові інвестиції», затверджено наказом Мінфіну України від 09.08.13 р № 290 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http //www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
9. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 30 «Біологічні активи», затверджено наказом Мінфіну України від 18.11.04 р. № 790 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http //www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
10. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і

організацій: затверджено Мінфіном України від 08.02.2014 р. № 48 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http //www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

11. Аналіз оборотних коштів підприємства (на прикладі підприємств гірничої промисловості Кривбасу): Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / О.В. Коновалова; Київ. нац. екон. ун-т. – К., 2003. – 18 с.

12. Аналіз оборотних коштів підприємства: Дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / О.В. Коновалова; Київ. нац. екон. ун-т. – К., 2003. – 164 с.

13. Бандурка, О.М., Коробов М.Я., Орлов П.І. Фінансова діяльність підприємств: підруч. для студ. вузів 2-е вид., перероб. і доп. - К.: Либідь, 2002. - 383 с.

14. Бондаренко, О.С. Методологічні основи управління оборотними коштами підприємств // Інвестиції: практика та досвід. - 2008. - №4. - С. 40-44.

15. Бланк, И.А. Управление активами./ Бланк И.А. – К.: Ника-Центр, Эльга, 2000. – 720 с.

16. Бланк, И. А. Финансовый менеджмент: учебный курс / И. А. Бланк. – К.: Ника – Центр, 2001. – 528 с.

17. Боди, З.Г. Финансы / З. Боди, Р. Мертон – М.: Вильямс, 2007. – 592 с.

18. Бочаров, В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. / Бочаров В.В. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 144 с.

19. Бойчук ,І. М. Економіка підприємства. Навч. посіб./ Бойчук І. М. – К.: Атіка, 2004. – 480с.

20. Брейли, Р.П. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. – М.: Олимп-Бизнес, 1997. – 1088 с.

21. Бугрименко, Р. М. Эффективность политики управления финансированием оборотных активов торговых предприятий : дис. ... канд. екон. наук : 08.07.05 / Бугрименко Р. М. – Х., 2003. – 224 с.

22. Бухгалтерський управлінський облік: Збірник задач і вправ / Бутинець, Ф.Ф. - Житомир, 2001. - 256 с.

23. Бухгалтерський фінансовий облік: Підручник. /За ред. Ф.Ф. Бутинця. – 5-те вид., доп. і перероб. - Житомир: ВАТ. „Рута”, 2003. - 726 с.
24. Володькіна, М. В. Економіка промислового підприємства: навчальний посібник / М. В. Володькіна. – К.: Центр навчальної літератури, 2004. – 196 с.
25. Голов, С.Ф. Управлінський облік. Підручник./ Голов С.Ф. – К.:Лібра, 2003. - 704 с.
26. Грачова, Р.П. Як визначити реальний фінансово-майновий стан свого підприємства./Грачова Р.П.//Дебет-Кредит. – 2000. - №34.
27. Гуткевич, С.О., Шаманська О.І. Управління економічними ресурсами підприємства // Актуальні проблеми економіки. - 2010. - №7. - С. 99-105.
28. Демченко, Т. А. Оборотні кошти та їх відображення в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності. Актуальні проблеми економіки / Т. А. Демченко. – 2007. – №9. – 227 с.
29. Економічний аналіз виробничих запасів підприємств: Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / С.В. Драч; Терноп. акад. нар. госп-ва. – Тернопіль, 2001. – 19 с.
30. Ермасова, Н. Б. Финансовый менеджмент / Н. Б. Ермасова. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – 192с.
31. Ильенкова ,С. Д. Экономика и статистика фирм / С. Д. Ильенкова, В. Е. Адамов, Т. П. Сиротина. – М.: Финансы и статистика, 2002 – 288с.
32. Івахненко, В.М. Курс економічного аналізу./ Івахненко В.М. – К.: КНЕУ, 2000. – 263 с.
33. Ізмайлова ,К. В. Аналіз джерел формування активів / К. В. Ізмайлова // Фінанси України. – 2005. – № 8. – С. 67–74.
34. Ізмайлова,Н.В. Управління оборотними активами підприємства. Автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук. – 2009.

35. Калабухова, С.В. Основні напрямки управлінського аналізу оборотного капіталу./ Калабухова С.В. – Донецьк: ІЕП НАН України, 2003. – 49 с.
36. Кірейцев, Г. Г. Фінанси підприємств / Г. Г. Кірейцев. – К.: ЦУЛ, 2002. – 268с.
37. Ковалев ,В. В. Курс фінансового менеджмента / В. В. Ковалев. – М.: ТК Велби, Проспект, 2008. – 448 с.
38. Коваленко ,Л. О. Фінансовий менеджмент : [навч. посіб.] / Л. О. Коваленко, Л. М. Ремньова. – К. : Знання, 2005. – 485 с.
39. Крамаренко, Г. О. Фінансовий менеджмент : [підручник] / Г. О. Крамаренко, О. Є. Чорна. – К. : ЦУЛ, 2010. – 520 с.
40. Крейнина, М. Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М. Н. Крейнина. – М.: Дело и сервис, 1998. – 304 с.
41. Курсом реформ – облік 2000. Навчально-практичний посібник. – Дн-к: ВАТ «Баланс-Клуб», 2000. – 256 с.
42. Лиса, О. В. Методичні питання нормування оборотного капіталу підприємства / О. В. Лиса // Вісник Сумського національного аграрного університету. Серія: фінанси і кредит. – 2006. – № 1. – С. 73–76.
43. Лиса ,О. В. Особливості визначення потреби підприємства в оборотному капіталі / О. В. Лиса // Економіка: проблеми теорії та практики : збірник наукових праць : Т. III. – Д. : ДНУ, 2006. – Вип. 217. – С. 598–603.
44. Лисициан, Н.П. Оборотные средства, процесс обращения стоимости капитала, неплатежи/ Лисициан Н.// Вопросы экономики.- 1997.- №9.- С.44.
45. Лученок, А.И. Экономические стимулы использования оборотных средств в промышленности./ Лученок А.И.– Минск: Наука и техника, 2004. – 120 с.
46. Методологія бухгалтерського фінансового обліку на підприємствах України: Автореф. дис... д-ра екон. наук: 08.06.04 / Н.М. Ткаченко; Київ. нац. екон. ун-т. – К., 2003. – 32 с.

47. Нашкерська, Г. В. Фінансовий облік: навч. посіб. / Г. В. Нашкерська. – К.: Кондор, 2005. – 503с.
48. Облік і аналіз використання виробничих запасів: Автореф. дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / А.М. Поплюйко; Київ. нац. екон. ун-т. – К., 2003. – 17 с.
49. Оптимізація виробничих запасів як один із напрямків управління витратами/ Скригун Н., Цимбалюк Л. // Економіка підприємств - 2003. - №2. - с. 39-41.
50. Організація виробництва. Навчально-методичний посібник. / Пасічник В. Г., Акіліна О. В. – К.: Центр навчальної літератури, 2005. – 248 с.
51. Петленко, Ю.В. Проблеми забезпечення оборотними коштами виробничих підприємств в умовах економічної кризи/ Петленко Ю.В.// Фінанси України.-2008.-№9. - С. 106.
52. Продченко,И. А. Теоретические основы финансового менеджмента : учебный курс / И. А. Продченко. – М. : Московский ин-т экономики, менеджмента и права, 2009. – 370 с.
53. Русак, Н. А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования: справ. пособие / Н. А. Русак, В. А. Русак. – Мн.: Высш. шк., 1997. – 309 с.
54. Слав'юк, Р. А. Фінанси підприємств: навчальний посібник / Р. А. Слав'юк. – Луцьк: Ред.-вид. відд. “Вежа” Волин. держ. ун-ту ім. Лесі Українки, 2001. – 460с.
55. Стоянова, Е. С. Управление оборотным капиталом / Е. С. Стоянова, Е. В. Быкова, И. А. Бланк ; под. ред. Е. С. Стояновой. – М. : Перспектива, 1998. – 128 с.
56. Філімоненков, О. С. Фінанси підприємств: навч. посіб. / О. С. Філімоненков. – К.: МАУП, 2004. – 328 с.
57. Фінансова діяльність підприємства: 2-ге вид., перероб. і доп./ Бандурка О. М., Коробов М. Я., Орлов П. І., Петрова К. Я. – К.: Либідь, 2003. – 384 с.

58. Шегди, А. В., Економіка підприємства.: Навч. посіб./ Шегди А. В.
– К.: Знання, 2005. – 431 с.
59. Шеремет, А.Д. Методика фінансового аналізу. М:Инфра-М,
2001. – 176 с.
60. Ящук, Д. Л. Дослідження методології управління оборотними
активами машинобудівних підприємств в умовах кризи / Д. Л. Ящук // Вісник
економіки транспорту і промисловості. – 2010. – № 32. – С. 252–257.