

Міністерство освіти і науки України
Мукачівський державний університет
Факультет економіки, управління та інженерії

Кафедра фінансів

ДИПЛОМНА РОБОТА

на тему:

«ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА»

Виконала

студентка V курсу
групи ФК-513
освітнього ступеня «Бакалавр»
напряму підготовки 6.030508
«Фінанси і кредит»

 Ковач Тетяна Миколаївна

Науковий керівник


к.е.н., доцент

 Ігнатишин Марія Василівна

Робота допускається до захисту:

Зав. кафедри фінансів

д.е.н., професор

 Черничко Т.В.

g - 22

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. СУТНІСТЬ І ЗАВДАННЯ ЕКСПРЕС-АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА.....	6
1.1 Економічний зміст та необхідність експрес-аналізу фінансового стану підприємства.....	6
1.2 Інформаційне забезпечення експрес-аналізу фінансового та майнового стану підприємства ПП «Осіріс».....	13
1.3 Нормативні підходи до проведення експрес-аналізу фінансового стану підприємства.....	18
РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА ДІАГНОСТИКА ДІЯЛЬНОСТІ ПП «ОСІРІС».....	22
2.1 Аналіз показників фінансової стійкості.....	22
2.2 Аналіз показників ліквідності та ділової активності.....	30
2.3 Оцінка прибутковості та визначення інтегрального показника фінансового стану.....	37
РОЗДІЛ 3. СТРУКТУРА ДОХОДІВ І ВИТРАТ ТА ЇХ ВПЛИВ НА КІНЦЕВИЙ ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ ПІДПРИЄМСТВА.....	44
3.1 Характеристика структури доходів підприємства.....	44
3.2 Характеристика структури витрат підприємства.....	47
3.3 Шляхи покращення фінансового стану підприємства.....	49
ВИСНОВКИ.....	55
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	57
ДОДАТКИ.....	62

ВСТУП

Актуальність теми. На сучасному етапі розвитку ринкових відносин підприємства самостійно здійснюють свою виробничо-господарську діяльність, але, в той же час, вони повинні враховувати інтереси й побажання покупців і виробляти ту продукцію, на яку існує попит. Це зумовлене існуванням конкуренції на ринку товарів і послуг, що полягає в боротьбі за кожного споживача власної продукції. Саме аналіз фінансового стану підприємства є одним із головних інструментів з'ясування конкурентоспроможності виробника.

Вагомий внесок у розробку теоретичних та методичних засад оцінки фінансового стану вітчизняних підприємств внесли вчені-економісти як Поддєрьогін А.М., Білик М.Д., Буряк Л.Д., Булгакова С. О., Куліш А. П.

Аналіз фінансового стану включає в себе оцінку діяльності підприємства в минулому, на сьогодні та в майбутньому. Його мета – визначити фінансовий стан здоров'я підприємства, своєчасно виявити і усунути недоліки в діяльності, а також знайти резерви покращення фінансового стану підприємства.

Фінансовий стан – найважливіша характеристика функціонування підприємств в ринкових умовах. Він є визначальним чинником конкурентоспроможності і ефективного розвитку підприємства. Стійкий фінансовий стан – це результат ефективного управління всією сукупністю господарських факторів, що визначають результати діяльності підприємства. Сучасні підходи до управління фінансово-господарською діяльністю підприємства повинні спиратися на те, що процеси формування, розподілу і використання фінансових ресурсів здійснюються в умовах невизначеності зовнішнього середовища, тобто під впливом великої кількості його дестабілізуючих факторів. До таких факторів відносяться: нестабільність економічної політики держави, розвиток інфляційних процесів, недостатній внутрішній платоспроможний попит та ін. Впливи вказаних факторів спричиняють дестабілізацію ресурсних потоків і призводять до ризиків і не

прогнозованих втрат, які зменшують прибуток, який являється основною метою діяльності кожного підприємства.

Процес управління фінансовими і матеріальними ресурсами підприємства в умовах невизначеності зовнішнього середовища вимагає створення гнучкої системи прийняття рішень. Основою такої системи є комплексна оцінка фінансового стану, що визначає його рівень, дозволяє дослідити динаміку комплексних показників, порівняти їх з аналогічними показниками попередніх періодів і розробити заходи з поліпшення фінансового стану підприємства. Тому проблема розробки заходів комплексної оцінки фінансового стану, спрямованої на врахування зовнішніх і внутрішніх факторів, що впливають на здійснення фінансово-господарської діяльності, для створення інформаційної бази прийняття рішень фінансового характеру, є найбільш складною при адаптації підприємства до ринкових умов, які забезпечать можливість виявлення факторів зменшення відтоків з прибутку або його збільшення.

Метою роботи є експрес-аналіз фінансового стану підприємства та виявлення шляхів покращення фінансового стану підприємства.

Для досягнення поставленої мети необхідно було вирішити наступні завдання:

- в теоретичному аспекті розкрити економічний зміст інформаційного забезпечення та методіку проведення експрес-аналізу фінансового стану підприємства;
- розкрити сутність основних показників діяльності підприємства та провести експрес-аналіз його фінансового стану.
- виявити фактори які впливають на покращення чи погіршення фінансового стану та визначити шляхи його покращення.

Об'єктом даного дослідження виступило ПП «Осіріс».

ПП «Осіріс», яке виробляє та реалізовує товари повсякденного та побутового вжитку з метою одержання прибутку.

За предмет дослідження взято фінансовий стан та показники що його характеризують, що дає змогу економічно обумовити наявність та використання прибутку в процесі діяльності товариства.

У процесі дослідження оцінюється динаміка формування та використання прибутку, показників які характеризують фінансовий стан, ліквідність та платоспроможність, що в кінцевому результаті дозволить зробити певні висновки та пропозиції щодо діяльності діючого підприємства.

Інформаційною базою виступило чинне законодавство України, наукові дослідження вітчизняних та зарубіжних вчених, показники бухгалтерської, фінансової та оперативної звітності діючого підприємства ПП «Осіріс».

Структура роботи складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних літературних джерел та додатків.

ВИСНОВКИ

На основі проведеного дослідження з експрес-аналізу фінансово стану нами було виявлено ряд факторів, які суттєво впливають на формування прибутку підприємства. В процесі нашого дослідження нами було розглянуто таку систему показників, яка дала змогу проаналізувати загальний фінансовий стан підприємства, охарактеризувати ліквідність, платоспроможність, управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, проаналізувати фінансову стійкість підприємства, його прибутковість, оборотність та рентабельність продукції.

Охарактеризувати фінансову стійкість, ліквідність чи будь-який інший стан підприємства неможливо без відбору системи показників за результатами яких можна з повна оцінити та виявити слабкі ланки діяльності підприємства. Отже, фінансові коефіцієнти повинні бути максимально інформативними, давати цілісну картину про стан підприємства, розраховуватися лише за даними публічної бухгалтерської звітності та повинні давати можливість проводити рейтингову оцінку підприємства в часі, для всіх фінансових коефіцієнтів повинні бути вказані нормативи мінімально задовільного рівня діапазону змін.

Групування кожної системи показників за результатами яких відбивається інформація про наявний фінансовий стан підприємства, усебічно висвітлюється діяльність підприємства і є підставою для вироблення рекомендацій щодо підвищення його фінансової стійкості.

Проведений аналіз ПП «Осіріс» свідчить про збільшення результату діяльності, тобто прибутку, на 378 %, це зумовлено збільшенням протягом останніх двох років обсягів реалізації продукції, зменшення дебіторської заборгованості та отриманням високого доходу від фінансової діяльності підприємства.

Але фінансовий стан підприємства назвати стійким неможна, крім того, тенденція його негативна, адже проведена оцінка інтегрально-бального рейтингу підприємства згідно якої підприємство відноситься до класу

підприємств з високим ризиком банкрутства навіть після вживання заходів з фінансового оздоровлення, свідчить про погіршення фінансової стійкості на кінець аналізованого періоду.

Також наявна кількість ліквідних активів не забезпечує в повному обсязі поточну заборгованість, а рівень рентабельності знаходиться на досить низькому рівні.

Таким чином за результатами експрес-аналізу фінансового стану висновок – фінансовий стан підприємства вимагає проведення заходів з його оздоровлення. Можна запропонувати такі шляхи покращення:

1. Необхідно розширити масштаби реалізації продукції, адже наявна кількість запасів дозволяє без ризику прибутковості вживання такого заходу.
2. Можливими способами збільшити розмір власного капіталу, що значно покращить платоспроможність, фінансовий стан підприємства та збільшить коефіцієнт абсолютної ліквідності, який в свою чергу дасть змогу залучення кредитних ресурсів спрямованих на розширення діяльності.
3. Розробка маркетингової стратегії яка б сприяла залученню нових споживачів та знаходження постачальників з меншим рівнем собівартості продукції.



МУКАЧІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

89600, м. Мукачево, вул. Ужгородська, 26

тел./факс +380-3131-21109

Веб-сайт університету: www.msu.edu.ua

E-mail: info@msu.edu.ua, pr@mail.msu.edu.ua

Веб-сайт Інституційного репозитарію Наукової бібліотеки МДУ: <http://dspace.msu.edu.ua:8080>

Веб-сайт Наукової бібліотеки МДУ: <http://msu.edu.ua/library/>