

БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

на тему:

«Шляхи підвищення платоспроможності та ліквідності
підприємства»

Виконав – Понович В.Б.

Актуальність

Сучасний стан розвитку економіки України характеризується платіжною кризою. Це відображається на діяльності кожного підприємства: порушується своєчасність і повнота погашення зобов'язань щодо оплати праці, розрахунків з постачальниками; погіршуються взаємовідносини з партнерами; скорочуються обсяги капітальних вкладень. За таких умов, щоб уникнути банкрутства та фінансової кризи, виникає потреба оцінити перспективу розвитку підприємства, спрогнозувати його майбутній фінансово-господарський стан та накреслити можливі шляхи попередження негативних явищ. У ринкових умовах кожен господарський суб'єкт повинен мати достовірну інформацію про ліквідність та платоспроможність як свого підприємства, так і своїх партнерів.

Аналіз ліквідності та платоспроможності дозволяє визначити, наскільки ефективно здійснюється фінансовий менеджмент на підприємстві. Проте, як свідчать дослідження, теорія і практика аналізу ліквідності та платоспроможності в Україні знаходяться на стадії свого становлення. Більшістю підприємств подібний аналіз практично не здійснюється, що робить тему дослідження своєчасною та актуальною.

Мета, об'єкт, предмет

- **Метою** магістерської роботи є вивчення теоретико-методичних основ сутності фінансового стану підприємства, ознайомлення з практичними аспектами управління платоспроможністю підприємства, а також надання пропозицій щодо підвищення платоспроможності та ліквідності підприємства.
- **Об'єкт** дослідження при написанні магістерської роботи – це процес управління платоспроможністю та ліквідністю підприємства.
- **Предметом** дослідження є теоретико-методичні та практичні аспекти управління платоспроможністю та ліквідністю підприємства ТЗОВ «Підгірці» з метою стабілізації його фінансово-господарського стану.

Завдання

Для досягнення мети в магістерській роботі вирішуються наступні **завдання**:

- дослідити теоретичні аспекти платоспроможності та ліквідності підприємства;
- визначити сутність фінансового стану та його інформаційну базу;
- дослідити основні показники та визначити методи оцінки платоспроможності та ліквідності підприємства;
- надати загальну характеристику діяльності ТЗОВ «Підгірці»;
- здійснити оцінку фінансового стану підприємства;
- проаналізувати платоспроможність досліджуваного підприємства;
- сформулювати рекомендації та пропозиції щодо удосконалення платоспроможності ТЗОВ «Підгірці» в аспекті оперативного управління активами підприємства;
- дослідити ефективність управління фінансовими результатами ТЗОВ «Підгірці» для забезпечення його платоспроможності;
- розробити рекомендації щодо оптимізації поточної платоспроможності та ліквідності підприємства.

- **Під ліквідністю** варто розуміти спроможність підприємства швидко реалізувати активи й одержувати гроші для оплати зобов'язань, тобто це співвідношення величини ліквідних активів і поточної заборгованості, у вузькому розумінні, ліквідність – це здатність активів швидко перетворюватись на гроші.
- **Платоспроможність** підприємства – здатність у повному обсязі й у визначений термін розрахуватися за своїми зобов'язаннями за допомогою грошових ресурсів та інших активів і спроможність здійснювати безперервну фінансово-господарську діяльність.

Таблиця

Порівняльний аналітичний баланс ТЗОВ «Підгірці», 2013-2015 рр.*

Показник				%			Абсолютне відхилення		Питома вага, %		У % до попереднього року	
	2013	2014	2015	2013	2014	2015	2014 до 2013	2015 до 2014	2014 до 2013	2015 до 2014	2014	2015
1.Необоротні активи	46	08	54	2	5	1	2	-54	3	-1,4	5,2	17,5
2.Оборотні активи, в т.ч	175	330	318	2,8	1,5	2,9	55	-12	1,3	1,4	9	0,4
Виробничі запаси	8	8		5	5	1		-15		-0,4		83,3
Дебіторська заборгованість	65	20	73	3,6	0	8	245	-47	7,6	-1,2	52,7	21,4
Грошові кошти	3			0,0			33	1	10	0		
3.Витрати майбутніх періодів								0	0	0		
Баланс	421	3638	572	00	00	00	17	-66	0	0	3	1,8
ПАСИВ												

1.Власний капітал	716	2963	012	9,4	81,4	4,6	47	58	2	3,2	1	
2.Забезпечення майбутніх витрат і платежів								0	0	0		
3.Довгострокові зобов'язання								0	0	0		
4.Поточні зобов'язання, в т.ч.	05	675	51	0,6	18,6	15,4	30	-124	-2	-3,2	4,3	18,4
Кредиторська заборгованість	77	168	78	8,1	6	9	109	110	-3,5	3,3	39,4	5,5
Інші поточні зобов'язання	1	25		9	7	1	6	-22	-0,2	-0,6	19,4	88
5.Доходи майбутніх періодів								0	0	0		
Баланс	421	3638	572	00	00	00	17	-66	0	0	3	1,8

*Джерело: складено автором на основі фінансової звітності підприємства

Таблиця

Показники майнового стану ТЗОВ «Підгірці» за 2013-2015 рр.*

Показник	Рік			Абсолютне відхилення, 2015/2013, +/-
	2013	2014	2015	
Необоротні активи, тис. грн.	246,20	308,00	254,00	7,80
Оборотні активи, тис. грн.	3175, 10	3330, 00	3318, 00	142,90
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, тис. грн.	458,0 0	218,00	173,00	- 285,00
Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	0,88	0,89	0,88	0,00
Коефіцієнт зносу	0,53	0,52	0,60	- 0,07
Коефіцієнт придатності	0,50	0,49	0,44	- 0,06

*Джерело: складено автором на основі фінансової звітності підприємства

Таблиця

Показники рентабельності ТЗОВ «Підгірці» за
2013-2015 рр*

Показник	Рік			Абсолютне відхилення 2015/2013, +/-
	2013	2014	2015	
Рентабельність діяльності	0,07	0,04	0,01	- 0,06
Рентабельність продукції	0,10	0,07	0,06	- 0,04
Рентабельність активів	0,20	0,07	0,02	- 0,18
Рентабельність власного капіталу	0,23	0,09	0,02	- 0,21

*Джерело: складено автором на основі фінансової звітності підприємства

Таблиця

Класифікація пасивів ТЗОВ «Підгірці» за рівнем терміновості погашень*

Пасиви	Рік		
	2013	2014	2015
Найбільш строкові зобов'язання (П1), тис. грн.	308,0	193, 0	281,0
Короткострокові пасиви (П2), тис. грн.	397,0	482, 0	270,0
Довгострокові пасиви (П3), тис. грн.	0	0	0
Постійні пасиви (П4), тис. грн.	2717, 0	2963 ,0	3021, 0

*Джерело: складено автором на основі фінансової звітності підприємства

Таблиця

Показники ліквідності ТЗОВ «Підгірці» за 2013 – 2015 рр.*

Показник	Рік			Абсолютне відхилення, 2015/2013, +/-
	2013	2014	2015	
Коефіцієнт покриття	4,50	4,90	6,00	1,50
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,70	0,30	0,30	- 0,40
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,05	0,00	0,00	- 0,05
Чистий оборотний капітал, тис. грн.	2470	2655	2767	296,00

*Джерело: складено автором на основі фінансової звітності підприємства

Таблиця

Динаміка показників платоспроможності підприємства*

Показник	Рік			Абсолютне відхилення, 2015/2013, +/-
	2013	2014	2015	
Коефіцієнт потенційної платоспроможності	4,50	4,90	6,00	1,50
Коефіцієнт розрахункової платоспроможності	0,73	0,33	0,32	- 0,41
Коефіцієнт грошової платоспроможності	0,05	0,00	0,00	- 0,05
Коефіцієнт співвідношення дебіторської та кредиторської заборгованості	1,68	1,31	0,62	- 1,06
Коефіцієнт забезпеченості поточних пасивів власними коштами	0,78	0,80	0,83	0,05

*Джерело: складено автором на основі фінансової звітності підприємства

Таблиця

Внутрішні механізми фінансової стабілізації ТЗОВ «Підгірці»*

Етапи фінансової стабілізації	Внутрішні механізми фінансової стабілізації		
	оперативний	тактичний	стратегічний
1. Усунення неплатоспроможності	Система заходів, що ґрунтується на використанні принципу відтинання зайвого”	—	—
2. Відновлення фінансової стійкості	—	Система заходів, що ґрунтується на використанні принципу стиснення підприємства”	—
3. Забезпечення фінансової рівноваги у довгостроковому періоді	—	—	Система заходів, що ґрунтується на використанні моделі стійкого економічного зростання”

* Джерело: складено автором за [21]

Доповідь закінчено.
Дякую за увагу.