

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ТЕРНОПІЛЬСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ІВАНА ПУЛЮЯ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ ТА МЕНЕДЖМЕНТУ
КАФЕДРА ЕКОНОМІЧНОЇ КІБЕРНЕТИКИ

РАТУШ МИХАЙЛО СЕРГІЙОВИЧ

УДК 338.1

МОДЕЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТЗОВ «ЕКОФРУТС»

Спеціальність 051 – економіка

Автореферат

дипломної роботи на здобуття освітнього ступеня «магістр»

Тернопіль

2018

Роботу виконано на кафедрі економічної кібернетики Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя Міністерства освіти і науки України

Керівник роботи:

кандидат технічних наук, доцент кафедри економічної кібернетики
Дмитрів Дмитро Володимирович
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

Рецензент:

кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та фінансів
Ціх Галина Володимирівна
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

Захист відбудеться 26 грудня 2018 р. о 10-00 годині на засіданні екзаменаційної комісії № 56 у Тернопільському національному технічному університеті імені Івана Пулюя за адресою: 46001, м. Тернопіль, вул. Танцорова 2, навчальний корпус № 5, ауд. 9.

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми роботи: Формування стабільної економіки держави у першу чергу залежить від ефективного функціонування її господарюючих суб'єктів, продукція і послуги яких, повинні бути конкурентоспроможними, а самі суб'єкти бути стійкими до впливів чинників макро- та мікросередовища. У свою чергу, стійкість вітчизняних підприємств забезпечується інтегруванням обґрунтованих управлінських рішень та наявних матеріальних та фінансових ресурсів.

Якщо детально дослідити стійкість суб'єктів господарювання, то можна зробити висновок, про необхідність її розкладання на складові, зокрема, виробничу, фінансову, логістичну та інформаційну. Однією з ключових у цьому наборі є фінансова стійкість, яка виступає у ролі результуючого параметра ефективності діяльності підприємств. За показниками фінансової стійкості підприємств можна відстежувати формування фінансових ресурсів, діагностувати негативні впливи чинників зовнішнього та внутрішнього середовища функціонування підприємства та проводити у разі необхідності, відповідні фінансові маневри.

Існуючі методичні підходи аналізу показників фінансової стійкості, у своїй більшості, підходять до ситуації стабільно функціонуючої економічної системи. В умовах сучасного стану вітчизняної економіки, до існуючих методів оцінки показників фінансової стійкості, необхідно вводити широкий спектр коригування статистичних обчислень, пов'язаних з різноплановими кризовими явищами, притаманними реаліям економіки України. Необхідність введення в обчислення коригуючих чинників, обумовлює застосування математичного інструментарію прогнозування показників фінансової стійкості. Розробка та впровадження відповідних математичних моделей для вітчизняних суб'єктів господарювання дозволить забезпечити фінансову стійкість, а отже підвищити ефективність діяльності підприємств, що робить дослідження данної магістерської роботи актуальними.

Мета роботи: дослідження фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс» та розробка методичних підходів її забезпечення у подальшому, з розробкою відповідної математичної моделі.

У відповідності до поставленої мети роботи були визначені наступні завдання:

- досліджені наукові публікації стосовно понять та оцінки фінансової стійкості суб'єктів господарювання;
- порівняно сучасні підходи діагностики фінансової стійкості підприємств;
- проаналізовано показники фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс»;
- виявлені ризики забезпечення фінансової стійкості досліджуваного підприємства;
- проведено моделювання показників фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс»;
- складено прогнозну модель фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс»;
- організаційно-економічно обґрунтовано впровадження механізму підвищення фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс»

Об'єктом дослідження є методика оцінки показників фінансової стійкості суб'єктів господарювання.

Предметом дослідження є показники фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс».

Методи дослідження: методи статистичної обробки даних фінансовий аналіз, математичне моделювання.

Джерела дослідження: статті, монографії, автореферати дисертацій, посібники та підручники по фінансовій стійкості підприємств.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у розробленій математичній моделі фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс».

Практичне значення одержаних результатів. Запровадження у діяльність ТзОВ «Екофрутс» розробленої в магістерській роботі методики діагностики показників фінансової стійкості, дозволять запобігти ймовірному банкрутству та підвищити ефективність маневрування фінансовими ресурсами.

Апробація результатів магістерської. Окремі результати роботи доповідались на VII Міжнародній науково-технічній конференції молодих учених та студентів «Актуальні задачі сучасних технологій» 28-29 листопада 2018 року.

Структура роботи: Магістерська робота складається з вступу, шести розділів, висновків, переліку використаних джерел, додатків. Загальний обсяг роботи 110 сторінок комп'ютерного тексту, вона містить 15 рисунків, 18 таблиць, додатки на 9 сторінках. В ній використано 50 літературні джерела.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У вступі розкрита актуальність теми магістерської роботи, встановлено мету та завдання, об'єкт та предмет, методи та інформаційну базу дослідження.

У розділі «Теоретично-методичні основи оцінки фінансової стійкості суб'єктів господарювання» проведені теоретичні дослідження наукових публікацій на тему фінансової стійкості підприємств та охарактеризовано існуючі методичні підходи оцінки показників фінансової стійкості.

Питанням дослідження фінансової стійкості суб'єктів господарювання, присвячено доволі велика кількість праць, у яких розкриваються теоретико-прикладні аспекти формування фінансової стабільності, наводяться комплексні методики оцінки показників фінансової стійкості та пропонуються рекомендації забезпечення фінансової стійкості. Як показали проведені дослідження наукових праць, забезпечення фінансової стійкості, у першу чергу, здійснюється за рахунок проведення систематичної діагностики фінансових показників, які характеризують динаміку фінансового капіталу. Саме попереджувальна діагностика показників фінансової стійкості, на думку багатьох авторів, дозволяє уникнути, як кризових явищ на підприємстві, так і можливих ризиків банкрутства загалом.

У розділі «Аналіз показників фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс»» проведено аналіз показників фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс». Проведений аналіз фінансової звітності підприємства за останні роки, дозволив провести дослідження динаміки показників фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс», виявити ті показники, які призводять до дисбалансу та надати рекомендації щодо першочергових заходів забезпечення фінансової стійкості. Загалом підприємство працює ефективно, однак сезонність виробництва, притаманна ТзОВ «Екофрутс», обумовлює необхідність удосконалення існуючої методики оцінки показників фінансового стану.

У розділі «Моделювання фінансової стійкості ТЗОВ «Екофрутс»» проведено моделювання ймовірного рівня банкрутства ТЗОВ «Екофрутс». Розроблена модель дозволяє оцінити вплив чинників мікросередовища ТЗОВ «Екофрутс» на ймовірність його банкрутства. За результатами проведеного моделювання, виявлено необхідність першочергового погашення дебіторської заборгованості та оптимізації коефіцієнта абсолютної ліквідності досліджуваного підприємства, оскільки саме за ціми параметрами спостерігається найбільша загроза фінансовій стійкості.

У розділі «Спеціальна частина» розроблено прогнозну модель фінансової стійкості ТЗОВ «Екофрутс» та проведені її обчислення в програмному середовищі MS Excel. Проведені розрахунки підтвердили адекватність запропонованої моделі і цим підтвердили її практичне значення у разі впровадження на підприємстві, з метою прогнозування показників фінансової стійкості.

У розділі «Організаційно-економічне обґрунтування механізму підвищення фінансової стійкості ТЗОВ «Екофрутс»» проведено організаційно-економічне обґрунтування механізму підвищення фінансової стійкості ТЗОВ «Екофрутс». Було запропоновано методика діагностики показників фінансової стійкості, яка враховує особливості функціонування ТЗОВ «Екофрутс», а саме притаманну йому сезонність виробництва продукції. Застосування запропонованої методики дозволить вчасно виявляти можливі загрози фінансової стійкості підприємства та забезпечити оперативність обробки відповідних показників.

У розділі «Охорона праці та безпека в надзвичайних ситуаціях» Охарактеризовано порядок розслідування та облік нещасних випадків на виробництві, професійних захворювань і професійних отруєнь, розкрито алгоритм проведення оцінки події (НС), що сталася або може статися у прогнозований термін, та визначення ступеня реагування на відповідному рівні управління та висвітлені заходи із запобігання виникненню надзвичайних ситуацій.

Висновки

Забезпечення фінансової стійкості в умовах економічної кризи та жорсткої конкурентної боротьби вимагає від підприємств оперативної реакції на кон'юнктуру ринку. Дуже важливо вчасно виявляти можливі загрози фінансовій стійкості підприємства, зокрема ймовірності банкрутства та дисбалансу фінансових ресурсів. Запобігти можливим ризикам, можливо проведенням вчасної діагностики показників фінансового стану з врахуванням особливостей господарювання підприємств. В магістерській роботі для ТЗОВ «Екофрутс» запропоновано методика діагностики показників фінансової стійкості та проведено моделювання ймовірного рівня банкрутства.

СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ АВТОРОМ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ РОБОТИ

Гула І.А., Зальопаний Д.В., Ратуш М.С. Характеристика організаційних структур підприємств АПК / І.А. Гула, Д.В. Зальопаний, М.С. Ратуш // Тези доповідей VII Міжнародної науково-технічної конференції молодих учених та студентів «Актуальні задачі сучасних технологій». – Тернопіль, ТНТУ, 2018. – С.

АНОТАЦІЯ

**Ратуш М.С. Моделювання фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс».–
Рукопис.**

Дослідження на здобуття освітньо-кваліфікаційного рівня магістр за напрямом підготовки 051 «Економіка» - Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя. – Тернопіль. 2018.

Магістерську роботу виконано на 110 аркушах, містить 15 рисунків, 18 таблиць, додатки на 9 сторінках. В ній використано 50 літературних джерела, а саме: статті, монографії, автореферати дисертацій по фінансовій стійкості підприємств.

Об'єкт дослідження – є методика оцінки показників фінансової стійкості суб'єктів господарювання.

Предмет дослідження є показники фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс».

Методи дослідження - методи статистичної обробки даних фінансовий аналіз, математичне моделювання.

В першому розділі розкрито теоретично-методичні основи оцінки фінансової стійкості су'б'єктів господарювання. В другому розділі проведено аналіз показників фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс». В третьому розділі магістерської роботи розроблено математичну модель фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс». В спеціальній частині проведено прогнозування показників фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс». В п'ятому розділі проведено організаційно-економічне обґрунтування механізму підвищення фінансової стійкості ТзОВ «Екофрутс». В шостому розділі розглянуті питання охорони праці та безпеки у надзвичайних ситуаціях.

Ключові слова: фінансова стійкість, економічна стійкість, стійкий розвиток, банкрутство.

ABSTRACTS

Ratush M.S. Modeling of financial stability of "Ekofrutts" Ltd.- Manuscript.

Study on obtaining an educational qualification level Master's degree in the field of preparation 051 "Economics" - Ternopil National Technical University named after Ivan Puluj. - Ternopil. 2018

Master's thesis is made on 110 sheets, contains 15 drawings, 18 tables, 9 pages attachments. It uses 50 literary sources, namely: articles, monographs, abstracts of dissertations on financial stability of enterprises.

Object of research - there is a methodology for assessing the financial sustainability of economic entities.

The subject of research is indicative financial stability of the "Ekofrutts" Ltd.

Methods of research - methods of statistical processing of data financial analysis, mathematical modeling. In the first section the theoretical and methodological bases of estimation of financial stability of economic entities are disclosed. In the second section, the analysis of indicators of financial stability of "Ekofrutts" Ltd was conducted. In the third section of the master's thesis, the mathematical model of financial stability of the "Ekofrutts" Ltd was developed. In the special section, the forecasting of financial stability

indicators of "Ekofrutts" Ltd was made. In the fifth section the organizational and economic substantiation of the mechanism of increase of financial stability of "Ekofrutts" Ltd is carried out. The sixth section deals with occupational safety and emergency situations.

Key words: financial stability, economic stability, sustainable development, bankruptcy.