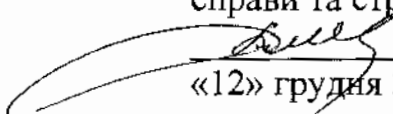


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та  
фондовий ринок»

Допускається до захисту  
завідувач кафедри фінансів, банківської  
справи та страхування

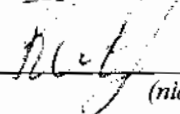
  
доцент О.О. Драган  
«12» грудня 2023 року

## КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

### АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ (ЗА МАТЕРІАЛАМИ ТОВ «МОНОЛІТ»)

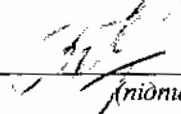
Виконала:

Гевчук Катерина Павлівна

  
\_\_\_\_\_ (підпис)

Керівник:

доцент Ткаченко Катерина Віталіївна

  
\_\_\_\_\_ (підпис)

Рецензент:

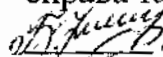
доцент Гаврик Олеся Юріївна

  
\_\_\_\_\_ (підпис)

Я, Гевчук Катерина Павлівна, засвідчую, що кваліфікаційну роботу  
магістра виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Затверджую  
гарант ОПП «Фінанси, банківська  
справа та страхування»  
 доцент І.В. Артімонова  
«19» грудня 2022 року

**ЗАВДАННЯ**  
на кваліфікаційну роботу магістра  
Гевчук Катерині Павлівні

Тема: Аналіз фінансового стану підприємства та шляхи його покращення (за матеріалами ТОВ «Моноліт»).

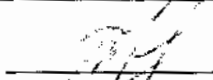
Перелік питань, що розробляються в роботі: теоретичні аспекти фінансової стійкості підприємства, сутність фінансових ресурсів підприємства, оцінка фінансового стану підприємства, аналіз фінансової стійкості ТОВ «Моноліт», організаційно-економічна характеристика, оцінка та аналіз фінансового стану ТОВ «Моноліт», оцінка ефективності показників ліквідності і фінансової стійкості, шляхи підвищення фінансової стійкості підприємства, основні ризики та проблеми фінансової діяльності компанії, шляхи удосконалення планування та використання фінансових ресурсів підприємства.

Вихідні дані: фінансова звітність ТОВ «Моноліт»

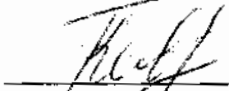
Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Період виконання	Відмітка про виконання
Огляд літератури	січень-лютий 2023	Виконано
Теоретико-методична частина	березень-квітень 2023	Виконано
Аналітична частина	травень-липень 2023	Виконано
Рекомендаційна частина	серпень-вересень 2023	Виконано
Оформлення роботи	жовтень 2023	Виконано
Перевірка на плагіат	листопад 2023	Виконано
Попередній розгляд на кафедрі	листопад 2023	Виконано
Подання на рецензування	грудень 2023	Виконано

Керівник

  
(підпис) доцент К.В. Ткаченко

Здобувач

  
(підпис) К.П. Гевчук

Дата отримання завдання «23» грудня 2022 року

## РЕФЕРАТ

*Гевчук К. П. Аналіз фінансового стану підприємства та шляхи його покращення (за матеріалами ТОВ «Моноліт»)*

Досліджено питання сутності та необхідності системного аналізу фінансового стану підприємства, а також методи, принципи і методики аналізу фінансового стану підприємств та пропозиції щодо їх удосконалення.

Використано наступні методи дослідження: економічного аналізу, синтезу, порівняння, аналогії, узагальнення, економіко-математичні, економіко-статистичні методи, зокрема, статистичний і графічний аналіз, кореляційно-регресійний аналіз, коефіцієнтів та інші.

Встановлено, що досягнення фінансової стабільності приводить не лише до отримання запланованого рівня прибутку, але й до формування іміджу підприємства, його ділової репутації, здатності розширювати ринок діяльності та залучати інвесторів, тому автором було запропоновано шляхи підвищення конкурентоспроможності підприємства та покращення його фінансового стану.

Зроблено висновок, що оцінка фінансового стану підприємства у сучасних умовах господарювання – необхідна складова процесу управління, де головним напрямком практичної реалізації є виявлення можливостей підвищення ефективності функціонування підприємства, визначення перспектив його розвитку, тому автором було запропоновано шляхи підвищення фінансової стійкості досліджуваного підприємства.

Одержані результати можуть бути використані для визначення ефективних шляхів покращення фінансового стану ТОВ «Моноліт» та мобілізації його внутрішніх резервів для зміцнення стабільності та підвищення фінансової незалежності.

Кваліфікаційна робота магістра містить 78 сторінок, 9 таблиць, 7 рисунків, список використаних джерел із 60 найменувань, 6 додатків.

**Ключові слова:** фінансова звітність, фінансовий стан, майновий стан, стійкість, ліквідність, платоспроможність, рентабельність, воєнний стан.

## ANNOTATION

### *Hevchuk K. Analysis of the company's financial condition and ways to improve it (based on the materials of «Monolit» LLC)*

The question of the essence and necessity of a systematic analysis of the financial state of the enterprise, as well as methods, principles and methods of analyzing the financial state of enterprises and proposals for their improvement, were studied.

The following research methods were used: economic analysis, synthesis, comparison, analogy, generalization, economic-mathematical, economic-statistical methods, in particular, statistical and graphic analysis, correlation-regression analysis, coefficients and others.

It was established that achieving financial stability leads not only to obtaining the planned level of profit, but also to the formation of the image of the enterprise, its business reputation, the ability to expand the market of activity and attract investors, therefore the author proposed ways to increase the competitiveness of the enterprise and improve its financial condition.

It was concluded that the assessment of the financial condition of the enterprise in modern business conditions is a necessary component of the management process, where the main direction of practical implementation is the identification of opportunities to increase the efficiency of the enterprise's functioning, the determination of its development prospects, therefore the author proposed ways to increase the financial stability of the enterprise under study.

The obtained results can be used to determine effective ways to improve the financial condition of Monolith LLC and mobilize its internal reserves to strengthen stability and increase financial independence.

The master's thesis contains 78 pages, 9 tables, 7 figures, a list of used sources of 60 items, 6 appendices.

**Key words:** financial reporting, financial condition, property condition, stability, liquidity, solvency, profitability, martial law.

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1 Сутність фінансових ресурсів підприємства.....	7
1.2 Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану підприємства.....	18
1.3.Особливості фінансового стану підприємства в умовах воєнного стану..	24
Висновки до розділу 2.....	30
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТОВ «МОНОЛІТ».....	32
2.1 Організаційно-економічна характеристика товариства.....	32
2.2 Оцінка та аналіз фінансового стану ТОВ «МОНОЛІТ».....	34
2.3 Оцінка ефективності показників ліквідності і фінансової стійкості ТОВ «МОНОЛІТ».....	44
Висновки до розділу 2.....	47
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ТОВ «МОНОЛІТ».....	48
3.1 Напрями удосконалення методики аналізу фінансового стану товариства.....	48
3.2 Ризики та проблеми фінансової діяльності ТОВ «МОНОЛІТ».....	528
3.3 Шляхи удосконалення планування та використання фінансових ресурсів товариства.....	56
Висновки до розділу 3.....	68
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	399
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	72
ДОДАТКИ.....	78

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Вилгін Є. А. Інструменти підвищення результативності функціонування регіонального інвестиційно-будівельного комплексу. *Державне управління: удосконалення та розвиток*. 2019. № 1. DOI: [10.32702/2307-2156-2019.1.20](https://doi.org/10.32702/2307-2156-2019.1.20)
2. Григоруk П.М. Оцінювання результативності діяльності компанії. *Моделювання та інформаційні системи в економіці*. 2019. № 96. С. 56-65.
3. Гребенник Н. Г. Мотиваційний моніторинг як засіб підвищення результативності праці на підприємстві. *Розвиток методів управління та господарювання на транспорті*. 2019. Вип. 2. С. 143-153.
4. Догадайло Я. В. Дослідження еволюції підходів до аналізу змісту результативності діяльності. *Економіка транспортного комплексу*. 2020. Вип. 36. С. 77-94.
5. Догадайло Я. В. Забезпечення економічної результативності діяльності підприємства. *Економіка транспортного комплексу*. 2019. Вип. 34. С. 39-55.
6. Завідна Л. Розвиток підприємства як ефективна платформа результативності економічної системи. *Соціально-економічні проблеми і держава*. 2019. Вип. I. С. 118-130.
7. Кобрин Л. Й. Застосування інструментів управління виробничим потенціалом з метою підвищення результативності діяльності підприємства. *Наукові записки Української академії друкарства*. 2019. № 1. С. 132–139.
8. Кубіній Н. Ю. Методичні аспекти аналізу доходу підприємства. *Науковий вісник Ужгородського університету*. Економіка. 2020. Вип. 1. С. 97 - 102.
9. Кузьмин В. М. Економіка підприємства та управлінська економіка: практикум. Івано-Франківськ: ІФНТУНГ, 2019. 51 с.
10. Кузьмин В. М. Основи економіки та організації виробництва: практикум. Івано-Франківськ: ІФНТУНГ, 2019. 61 с.
11. Кулик Т. П. Організація, планування і управління виробництвом: навч. посіб. Івано-Франківськ: ІФНТУНГ, 2019. 232 с.
12. Лаврененко В. В. Проектування процесу забезпечення стратегічної результативності підприємств. *Проблеми економіки*. 2019. № 2. С. 108-118.

13. Дерлиця А. Філософські першооснови теорії суспільних фінансів. *Світ фінансів*. 2020. № 4. С. 87–102.
14. Школьник І. О., Кремень В. М. Періодизація розвитку фінансового сектору та фінансового нагляду в Україні. *Фінанси України*. 2018. № 3. С. 97-115.
15. Житар М. Деякі питання організації операцій із фінансовими активами. *Економіст*. 2021. №\*11. С. 38–40.
16. Фінанси : підручник. За ред. І. О. Лютий. Київ : Ліра- К, 2020. 728 с.
17. Прутська О. Сучасна політика НБУ щодо розвитку сталого фінансування. *Економіка та суспільство*. 2021. № 34. URL:<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/979/937>.
18. Бурковська А. В., Хоренженко В. В. Розвиток фінтех-індустрії у кризовий період. *Modern Economics*. 2020. № 20. С. 36-40. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V20\(2020\)-06](https://doi.org/10.31521/modecon.V20(2020)-06).
19. Лактіонова О., Кравченко, Т, Тигранян В. Трансформація функцій фінансів в умовах фінансового аутсорсингу. *Економіка та суспільство*. 2021. № 32. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/880>.
20. Бержанір І. А., Бержанір А. Л., Ящук Т. А. Економічна сутність зобов'язань і розрахунків підприємства. *Приазовський економічний вісник*. Вип. № 2 (19). 2020. С. 240–244.
21. Візіренко С. В., Іваніцький К. В. Організація обліку розрахунків з контрагентами. *Інвестиції: практика та досвід*. 2020. № 23. С. 58–63. DOI: [10.32702/2306-6814.2020.23.58](https://doi.org/10.32702/2306-6814.2020.23.58)
22. Обліково-аналітичне забезпечення системи управління розрахунками за товарними операціями : монографія / Н.В. Спіцина, Т.В. Момот, Н.С. Акімова. Х.: Видавництво Іванченка І. С., 2019. 281 с.
23. Партин, Г., Папірник, С. Забезпечення фінансової стійкості підприємства за умов нестабільності середовища функціонування. *Mechanism of an Economic Regulation*. С.129-135. URL: [doi.org/10.32782/mer.2022.97-98.21](https://doi.org/10.32782/mer.2022.97-98.21)

24. Мавлева, Д., Лиса, О. Удосконалення управління фінансовими ресурсами з метою підвищення результативності діяльності підприємства. *Економіка та суспільство*. 2023. URL: [doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-52](https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-52)
25. Журавльова Т.О. Формування фінансових ресурсів підприємства в умовах кризи. *Економіка та держава*. 2020. № 3. С. 42-45. URL: <http://www.economy.in.ua/?op=1&z=4535&i=7>.
26. Бугас В. В., Коваль А. А. Управління фінансовими ресурсами підприємства. *Modern Economics*. 2020. № 19. С. 32-34.
27. Поліщук Д.С. Напрями оптимізації джерел формування фінансових ресурсів підприємства у сучасних умовах. *Сучасний стан та перспективи розвитку фінансової системи України: збірник наукових праць XII Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конференції*. 16 червня 2023 р. Вінниця. С. 239-244. URL: [http://www.vtei.com.ua/doc/2023/konf2707/zb\\_fin.pdf](http://www.vtei.com.ua/doc/2023/konf2707/zb_fin.pdf).
28. Рудика В.А., Маковецька Н.А. Теоретичні аспекти стратегії розвитку фінансів підприємств. *Економіка та суспільство*. 2019. № 10. С. 343-346. URL: [https://economyandsociety.in.ua/journals/10\\_ukr/60.pdf](https://economyandsociety.in.ua/journals/10_ukr/60.pdf).
29. Фоміних В.І., Беспалова Д.І., Довгопола А.Д. Аспекти формування та використання фінансових ресурсів підприємства. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки»*. 2019. URL: [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_27/2/17.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_27/2/17.pdf).
30. Швець Ю.О. Мозолевська А.І. Сучасний стан формування фінансової стратегії промислового підприємства та шляхи її реалізації. *Інфраструктура ринку*. 2019. № 34. С. 235-242. URL: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/34\\_2019\\_ukr/36.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/34_2019_ukr/36.pdf).
31. Khalatur S., Pavlova H., Vasilieva L., Karamushka D. & Danileviča A. Innovation management as basis of digitalization trends and security of financial sector. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. 2022. 9(4). С. 56-76. URL: [http://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.4\(3\)](http://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.4(3)).



32. Khalatur S. Impact of selected factors on digitalization of financial sector. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. 2022. № 10 (1). P. 358-377. URL: [https://doi.org/10.9770/jesi.2022.10.1\(19\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2022.10.1(19)).
33. Brazhnyk, L.V. Financial resources of enterprise: their formation and use. *Ekonomika ta suspilstvo*. 2018. No. 14. P. 778-783.
34. Brovko, L. I., Brovko, E. I., Kryzhanovskyi, O. O. Formation of financial resources of enterprises in conditions of instability. *Ekonomika ta derzhava*. 2018. No. 9. P. 57-63.
35. Bugas, V.V., Koval, A.A. Management of financial resources of the enterprise. *Modern Economics*. 2020. No. 19. P. 32-34.
36. Gudz, O. E., Stetsyuk, P. A. Conceptual principles for the funding of financial resource management system of enterprises. *Finansovo-kredytna diialnist: problemy teorii i praktyky*. 2021. No. 1 (32). P. 330-340. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/2892>.
37. Zhuravlyova, T. O. Formation of enterprise financial resources in the crisis. *Ekonomika ta derzhava*. No. 3. P. 42-45. URL: <http://www.economy.in.ua/?op=1&z=4535&i=7>.
38. Polishchuk, D. S. Directions for optimization of sources of formation of financial resources of the enterprise in modern conditions. *Suchasnyi stan ta perspektyvy rozvytku finansovoi systemy Ukrainy: zbirnyk naukovykh prats*. Vinnytsia: Redaktsiino-vydavnychiy viddil VTEI DTEU. 2023. P. 239-244.
39. Rudyka, V.A., Makovetska, N.A. Theoretical aspects of the company's finance development strategy. *Ekonomika ta suspilstvo*. 2017. No. 10. P. 343-346. URL: [https://economyandsociety.in.ua/journals/10\\_ukr/60.pdf](https://economyandsociety.in.ua/journals/10_ukr/60.pdf).
40. Fominykh, V.I., Bezpalo, D.I., Dovgopola, A.D. Aspects of formation and use of the financial resources of the enterprise. *Naukovyi visnyk Khersonskoho derzhavnogo universytetu. Seriya: Ekonomichni nauky*. 2020. Vol. 27 (2). P. 61-64.
41. Shvets, Yu. O. Modern condition of the formation of the financial strategy of an industrial enterprise and ways of its implementation. 2019. URL: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/34\\_2019\\_ukr/36.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/34_2019_ukr/36.pdf).

42. Khalatur S., Pavlova H., Vasilieva L., Karamushka D., Danileviča A. Innovation management as basis of digitalization trends and security of financial sector. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. 2022. 9(4). P. 56-76. URL: [http://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.4\(3\)](http://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.4(3)).
43. Khalatur S., Tvaronavičienė M., Dovgal O., Levkovich O., Vodolazska O. Impact of selected factors on digitalization of financial sector. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. 2022. № 10 (1). P. 358-377. URL: [https://doi.org/10.9770/jesi.2022.10.1\(19\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2022.10.1(19)).
44. Економіка невизначеності: зміст, оцінювання, регулювання: колективна монографія. За ред. І. Ф. Радіонової. К.: Університет «КРОК». 2021. 287 с.
45. Економіка невизначеності: практичний погляд на проблему: монографія. За ред. В. І. Грушка. Київ: «КРОК». 2021. 503 с.
46. Rumyk I. The ways of using the fintech system for the development of innovative financial services. *Тези доповідей IV Міжнародної конференції. 7 грудня 2022 р., м. Київ*. URL: <https://conf.krok.edu.ua/SRE/SRE-2022/paper/view/1199>
47. Rumyk I.I. Modern possibilities of applying block chain technologies in the financial sector. *Міждисциплінарні дослідження науки XXI століття: матеріали II Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конференції молодих учених та студентів. 1 грудня 2022 р. м. Київ*. С. 95-98. URL: <https://library.krok.edu.ua/media/library/category/publicna-informatsiya/internet-konferentsiya-2022-12-20.pdf>
48. Косова Т. Д., Ярошевська О. В., Соломіна Г. В. Діагностика і регулювання фінансового потенціалу суб'єктів господарювання в системі стратегічного антикризового управління. *Економіка та держава*. 2020. № 4. С. 14–18. DOI: 10.32702/2306-6806.2020.4.14
49. Бугай В.З., Оніпко А.Д. Характерні риси та діагностика фінансової кризи. *Економічний простір*. 2019. № 142. С. 101-111.
50. Косова Т.Д., Соломіна Г.В. Фінансова безпека механізму функціонування інститутів спільного інвестування. *Причорноморські економічні студії*. 2019. Вип. 46. Ч. 1. С. 57- 61.

51. Фінанси підприємств: навчальний посібник за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 402 с.
52. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств: навч. посіб. К. : Центр учбової літератури, 2018. 292 с.
53. Yasinovska I., Sheremeta O. Management of investment risks in the system of project financing. *Інноваційна економіка: Науково-виробничий журнал*. Тернопіль. 2019. № 5-6 (80). С. 164-168.
54. Yasinovska I., Bei I. Financial resources of domestic enterprises: problems of formation and efficient use. *Бізнес Інформ*. 2019. № 9. С. 259-264.
55. Natalia Sytnyk. Management of communicative aspect of motivational philosophy of civil servants in public finance system. *Social and legal aspects of the development of civil society institutions: collective monograph*. Part 1. Warsaw: BMT Erida Sp.z.o.o. 2019. P. 437-450.
56. Яцух О. О. Фінансовий стан підприємства та методика його оцінки. *Вчені записки Таврійського НУ ім. В. І. Вернадського. Серія: Економіка і управління*. 2018. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/UZTNU\\_econ\\_2018\\_29\\_3\\_35](http://nbuv.gov.ua/UJRN/UZTNU_econ_2018_29_3_35).
57. Singh S.N. Business Inefficiencies and Youth Unemployment in Ethiopia: A Case Study of Mettu Town /S. N. Singh. *Business Ethics and Leadership*. 2019. №3 (2). P. 93-106. URL: [http://doi.org/10.21272/bel.3\(2\).93-106.2019](http://doi.org/10.21272/bel.3(2).93-106.2019)
58. Singh S.N. Impact of Value Added Tax on Business Enterprises: A Case of Mettu Town. *Financial Markets, Institutions and Risks*. 2019. №3(4). P. 62–73. URL: [http://doi.org/10.21272/fmir.3\(4\).62-73.2019](http://doi.org/10.21272/fmir.3(4).62-73.2019).
59. Weldeclassie H.A. Do Micro – Credits Work As An Effective Anti – Poverty Program For Poverty Eradication? Evidence From Ethiopia. *Socio Economic Challenges*. 2019. №3(2). P.31–53. URL: [http://doi.org/10.21272/sec.3\(2\).31-53.2019](http://doi.org/10.21272/sec.3(2).31-53.2019)
60. Yoshimori M. Shadow Exchange Rates Changing the Winds with Headwinds and Tailwinds. *Socio Economic Challenges*. 2019. №3(2). P.78–88. URL: [http://doi.org/10.21272/sec.3\(2\).78-88.2019](http://doi.org/10.21272/sec.3(2).78-88.2019).