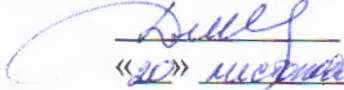


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

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

Допускається до захисту
завідувач кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

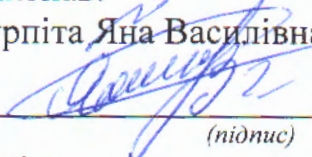
 доцент О.О. Драган
«20» листопада 2024 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ
ПОТЕНЦІАЛОМ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ
(за матеріалами ФГ «Ладіс» Уманського району Черкаської області)

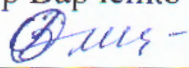
Виконав:

Чурпіта Яна Василівна


(підпис)

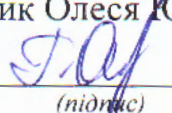
Керівник:

професор Варченко Ольга Миронівна


(підпис)

Рецензент:

доцент Гаврик Олеся Юріївна


(підпис)

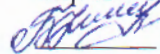
Я, Чурпіта Яна Василівна, засвідчую, що кваліфікаційну роботу магістра
виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

Біла Церква – 2024

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
«04» листопада 2023 року

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Чурпіті Яні Василівні

Тема: Формування системи управління фінансовим потенціалом сільськогосподарських підприємств (за матеріалами ФГ «Ладіс» Уманського району Черкаської області)

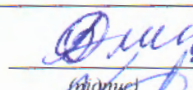
Перелік питань, що розробляються в роботі: поглибити теоретичну сутність і складові фінансового потенціалу корпоративної структури; систематизувати особливості управління фінансовим потенціалом сільськогосподарських підприємств; узагальнити методiku дослідження ефективності управління фінансовим потенціалом підприємства; проаналізувати фактичний стан управління фінансовим потенціалом досліджуваного підприємства; обґрунтувати напрями удосконалення системи управління фінансовим потенціалом підприємства; розробити заходи щодо удосконалення механізму управління фінансовим потенціалом підприємства.

Вихідні дані: фінансова звітність ФГ «Ладіс».

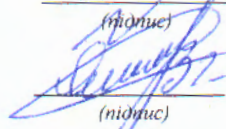
Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Період виконання	Відмітка про виконання
Огляд літератури	листопад 2023 - січень 2024	виконано
Теоретико-методична частина	лютий-квітень 2024	виконано
Аналітична частина	травень-червень 2024	виконано
Рекомендаційна частина	липень-серпень 2024	виконано
Оформлення роботи	вересень 2024	виконано
Перевірка на плагіат	жовтень 2024	виконано
Попередній розгляд на кафедрі	жовтень 2024	виконано
Подання на рецензування	листопад 2024	виконано

Керівник кваліфікаційної роботи

 професор О.М. Варченко
(підпис)

Здобувач

 Я.В. Чурпіта
(підпис)

Дата отримання завдання «04» листопада 2023 р.

АНОТАЦІЯ

Чурніта Я.В. Формування системи управління фінансовим потенціалом сільськогосподарських підприємств (за матеріалами ФГ «Ладіс» Уманського району Черкаської області)

Досліджено систему управління фінансовим потенціалом ФГ «Ладіс» Уманського району Черкаської області.

Метою кваліфікаційної роботи є дослідження теоретичних основ управління фінансовим потенціалом сільськогосподарських підприємств, оцінка фактичного стану управління фінансовим потенціалом у фермерському господарстві, розробка практичних рекомендацій щодо напрямів удосконалення системи управління фінансовим потенціалом.

Узагальнено особливості, характерні для формування фінансового потенціалу сільськогосподарських підприємств, до яких віднесено природно-кліматичні, галузеві особливості, наявність державної підтримки, тощо.

Доведено, що формування фінансового потенціалу сільськогосподарських підприємств ґрунтується на спроможності дієвого управління фінансовими потоками і можливостями швидкої адаптації внутрішнього середовища підприємства до змін на основі використання відповідних заходів нейтралізації загроз, використання яких є дієвим тільки за умови збереження цілісної і галузевої специфіки, унеможливлення економічного шахрайства.

Систематизовано методичні підходи до оцінювання ефективності управління фінансовим потенціалом підприємства, які передбачають аналізування результатів його діяльності за окремими напрямками, з врахуванням впливу факторів та виявлення резервів підвищення ефективності використання фінансових ресурсів.

Зроблено висновок про підвищення рівня забезпеченості ФГ «Ладіс» оборотними активами, в основному за рахунок готової продукції відбулося зростання загального обсягу запасів. Позитивним моментом у розвитку досліджуваного підприємства є збільшення загального обсягу капіталу підприємства на 14,8 %. Власний капітал займає основну частку у загальній структурі капіталу, джерелом якого у ФГ «Ладіс» є нерозподілений прибуток.

Кваліфікаційна робота магістра містить 77 сторінок, 11 таблиць, 2 рисунка і 12 додатків. Список використаних джерел із 42 найменувань.

Ключові слова: фінансовий потенціал, сільськогосподарські підприємства, фінансові показники, фінансові можливості, ефект фінансового левериджу.

ABSTRACT

Churpita J.V. Formation of a system for managing the financial potential of agricultural enterprises (based on the materials of the FG "Ladis" of the Uman district of the Cherkasy region)

The financial potential management system of FG "Ladis" of the Uman district of the Cherkasy region was studied.

The purpose of the qualification work is to study the theoretical foundations of the management of the financial potential of agricultural enterprises, to assess the actual state of the management of the financial potential in farming, and to develop practical recommendations for improving the financial potential management system.

Features typical for the formation of the financial potential of agricultural enterprises are summarized, including natural and climatic, industry specifics, availability of state support, etc.

It has been proven that the formation of the financial potential of agricultural enterprises is based on the ability to effectively manage financial flows and the ability to quickly adapt the internal environment of the enterprise to changes based on the use of appropriate threat neutralization measures, the use of which is effective only under the condition of preserving the integrity and industry specifics, preventing economic fraud.

Systematized methodical approaches to evaluating the effectiveness of managing the financial potential of an enterprise, which involve analyzing the results of its activity in separate areas, taking into account the influence of factors and identifying reserves for increasing the efficiency of the use of financial resources. It was concluded that the level of provision of the FG "Ladis" with current assets increased, mainly due to finished products, the total volume of inventories increased. A positive moment in the development of the studied enterprise is the increase in the total volume of the enterprise's capital by 14.8%. Equity capital occupies the main share in the total capital structure, the source of which in the FG "Ladis" is retained earnings.

The master's qualification work contains 77 pages, 11 tables, 2 figures and 12 appendices. The list of sources used consists of 42 items.

Keywords: financial potential, agricultural enterprises, financial indicators, financial capabilities, the effect of financial leverage.

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКИХ ПІДПРИЄМСТВ	7
1.1. Сутність і складові фінансового потенціалу сільськогосподарських підприємств	7
1.2. Методика підходи до вивчення ефективності функціонування фінансового потенціалу підприємства	12
Висновки до першого розділу	16
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ ПОТЕНЦІАЛОМ ФГ «ЛАДІС» УМАНСЬКОГО РАЙОНУ ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСТІ	19
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства	19
2.2. Оцінювання забезпечення підприємства фінансовими ресурсами	29
2.3. Аналіз ефективності управління фінансовим потенціалом підприємства	32
Висновки до другого розділу	40
РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ ПОТЕНЦІАЛОМ ФГ «ЛАДІС» УМАНСЬКОГО РАЦОНУ ЧЕРКАСЬКОЇ ОБЛАСТІ	42
3.1. Обґрунтування складових фінансової стратегії підприємства	42
3.2. Напрями підвищення фінансового потенціалу підприємства	50
Висновки до третього розділу	55
ВИСНОВКИ І ПРОПОЗИЦІЇ	58
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	61
ДОДАТКИ	66

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Богма О., Камінський С., Гутник П. Фінансовий потенціал підприємства: методика оцінювання. *Scientia fructuosa*. 2022, 2. С. 36–47. DOI: [https://doi.org/10.31617/visnik.knute.2022\(142\)03](https://doi.org/10.31617/visnik.knute.2022(142)03)
2. Грабчук О. М. Фінансовий потенціал: природа та властивості з точки зору синергетичного підходу. *Бізнес Інформ*. 2018. № 3. С. 280-284.
3. Камінська І. М., Мишко О. А., Шишка Д. С. Методичні підходи до аналізу фінансового потенціалу підприємства. *Економічний форум*. 2020. № 4. С.107-113.
4. Нагорнюк О. В. Щодо сутності фінансового потенціалу підприємства. *Бізнес Інформ*. 2017. № 10. С. 37-43.
5. Індус К. П., Рябець М. Ф., Гарагонич В. Г. Окремі аспекти формування фінансового потенціалу підприємства. *Фінансові дослідження*. 2017. № 1. С. 174-179.
6. Горошанська О. О., Маккі Л. М. Фінансовий потенціал підприємства: теоретичний аспект. *Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг*. 2018. Вип. 1(27). С. 7-16.
7. Блащак Б.Я. Удосконалення системи управління фінансовим потенціалом підприємств: дис. ... канд. екон. наук: 08.00.04. Тернопіль, 2019. 221 с.
8. Шабатура Т.С., Лагодієнко Н.В. Методологічне забезпечення реалізації фінансового потенціалу підприємств аграрного виробництва. *Економічний аналіз*. 2015. Т. 19. № 3. С. 101-106.
9. Ковальчук, Н. Оцінка фінансового потенціалу підприємства. *Економіка та суспільство*. 2023. (34). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-34-33>
10. Марченко В.М., Бондар А.І. Методичний підхід до оцінювання фінансового потенціалу підприємства. *Сучасні проблеми економіки і підприємництва*. 2017. № 20. С. 142–149.

11. Корнійчук Г.В. Економічний зміст фінансового потенціалу підприємства. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2016. Випуск 7. Ч. 2. С. 26–29.
12. Брюховецька Н. Ю., Булєєв І. П., Іваненко Л. В. Модель управління фінансовим потенціалом підприємства: функціональний підхід. Бізнес-інформ, 2019. №8. С. 129-135. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2019-8-129-135>
13. Сидорчук І., Рогатюк В. Теоретико-методичні засади управління фінансовим потенціалом підприємства. Modeling the development of the economic systems. 2024, (1). С. 41-47. <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-11-5>
14. Ляхович Л. А. Фінансовий потенціал підприємства: сутність та управління. Інфраструктура ринку. 2018. Вип. 22. С. 92-98.
15. Бова В. А., Хринюк О. С. Сутність фінансового потенціалу підприємства. Актуальні проблеми економіки та управління. 2017. URL: <https://ela.kpi.ua/server/api/core/bitstreams/564c042e-f613-41a0-b6ce-d65047f64e66/content>
16. Житар М. О., Ярова Л. С. Елементи механізму підвищення ефективності фінансового потенціалу підприємства. Бізнес-інформ. 2020. No 11. С. 347-355.
17. Толпежніков Р. О. Сутність та методика оцінювання фінансового потенціалу підприємства. Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності. 2013. Вип. 2. Т. 1. С. 277-282.
18. Камінська Т. Г. Концепції амортизаційної політики в бухгалтерському обліку. Економіка АПК. 2011. №2. С.51-57.
19. Боронос В. Г. Формування механізму оптимізації структури капіталу та його вплив на фінансовий потенціал підприємства. Механізм регулювання економіки. 2010. No 3. Т. 1. С. 154-166.
20. Mara M. and Nicoleta B.M. The financial performance of European companies: explanatory factors in the context of Economic Crisis. Ekinomika. 2019., Vol. 98 No. 2. Pp. 6-18.

21. Партин Г. О., Задерецька В. І., Граціян О. В. Формування фінансового потенціалу підприємства. Ефективна економіка. 2016. No 1. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2016_1_45

22. Кузенко Т. Б., Сабліна Н. В. Методичні підходи до управління фінансовим потенціалом підприємства. Актуальні проблеми економіки. 2015. No 4. С. 123.

23. Алескерова Ю.В. Аналіз фінансового потенціалу аграрного підприємства. Глобальні та національні проблеми економіки. Вип. 22. 2018. с.743-748.

24. Белінська О.В. Сутність фінансового потенціалу підприємства. Економічні науки. 2014. №4. С.267-274.

25. Song, Y., & Wu, R. (2022). The Impact of Financial Enterprises' Excessive Financialization Risk Assessment for Risk Control based on Data Mining and Machine Learning. Computational Economics, 60, 1245–1267. <https://doi.org/10.1007/s10614-021-10135-4>

26. Бланк І. А. Основи фінансового менеджменту. Київ: Ніка – Центр, 2011. 196 с.

27. Wu, Y., Li, X., Liu, Q. et al. (2022). The Analysis of Credit Risks in Agricultural Supply Chain Finance Assessment Model Based on Genetic Algorithm and Backpropagation Neural Network. Computational Economics, 2022. Vol. 60. Pp. 1269-1292. <https://doi.org/10.1007/s10614-021-10137-2>

28. Yendrawati, R., & Adiwafi, N. (2021). Comparative analysis of Z-score, Springate, and Zmijewski models in predicting financial distress conditions. Journal of Contemporary Accounting, 2(2), 72–80. <https://doi.org/10.20885/jca.vol2.iss2.art2>

29. Стецюк П.А., Корнійчук Г.В. Теоретичні та практичні аспекти організації планування фінансового потенціалу підприємств. Економіка. Менеджмент. Бізнес. 2017. № 4 (22). С.12-18.

30. Мартиненко В.П. Концептуальні аспекти фінансової стратегії підприємства. Економічний вісник Національного технічного університету

«Київський політехнічний інститут». 2021. №19. <https://doi.org/10.20535/2307-5651.19.2021.230068>

31. Нагорна О.В. Система фінансового забезпечення підприємств житлово-комунального господарства. Глобальні та національні проблеми економіки. 2017. URL: <http://global-national.in.ua/archive/9-2016/136.pd>

32. Костирко Л. Стратегічний фінансовий менеджмент : [навч. посібник] / Л. Костирко, Р. Костирко, Н. Темнікова; Мін-во освіти і науки України, Східноукраїнський національний ун-т ім. В. Даля. Луганськ: Ноулідж, 2014. 431 с.

33. Гришук Н. В. Стратегія фінансового забезпечення конкурентних переваг сільськогосподарських підприємств. *Агросвіт*. 2019. № 23. С.97-106.

34. Kaplan RS, Norton DP The Balanced Scorecard – Measures That Drive Performance. *Harvard Business Review*. 1992. P. 72-98.

35. Травінська С., Дерун І., & Михальська О. Застосування збалансованої системи показників у стратегічному управлінні та аналізі: кейс промислового підприємства. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2023. 4(51). С. 103–117. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.4.51.2023.4103>

36. Носань Н., & Мартінович В. Альтернативні форми фінансування суб'єктів малого підприємництва: перспективи використання в Україні. *Економіка та суспільство*, 2020. Вип. (21). <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/32>

37. Гавриш О., Зозульов О., & Гавриш Ю. Альтернативні форми фінансування малого та середнього бізнесу в Україні: можливості та перспективи. *Економіка та суспільство*, 2022.. Вип. (35). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-35-50>

38. Чобіток В., & Мацишин М. Формування джерел фінансування розвитку підприємницької діяльності в Україні. *Development Service Industry Management*, 2024. Вип. (3), 24–34. [https://doi.org/10.31891/dsim-2024-7\(4\)](https://doi.org/10.31891/dsim-2024-7(4))

39. Калетнік Г.М., Пчелянська Г.О., Терещук С.М. Аграрна розписка як

альтернативний варіант фінансового забезпечення аграрного виробництва. Збірник наукових праць ВНАУ. Серія: Економічні науки. 2017. №4 (70). Том 2. С.74-79.

40. Руснак А.В., Прохорчук С.В., Карнаушенко А.С. Сучасний стан та перспективи розвитку аграрних розписок в Україні. Інвестиції: практика та досвід. 2019, № 3. С. 5-11.

41. Макіяні Д.Г. Аграрна розписка: проблемні аспекти інноваційного правового інституту, покликаного забезпечити виконання зобов'язань агровиробника. Право і суспільство. 2021. № 3. С. 59–67.

42. Мельник С. І. Управління фінансовою безпекою підприємств: теорія, методологія, практика: монографія. Львів: «Растр-7», 2020.— 384 с.