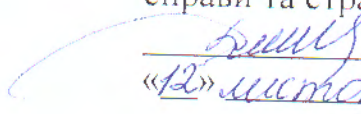


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

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

Допускається до захисту
завідувач кафедри фінансів, банківської
справи та страхування

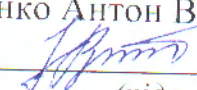
 доцент О.О. Драган
«12» листопада 2024 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ПІДПРИЄМСТВА
(ЗА МАТЕРІАЛАМИ ТОВ «БІЛОЦЕРКІВ-КУЗОВ»)

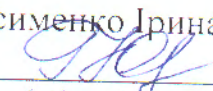
Виконав:

Лазоренко Антон Валерійович


(підпис)

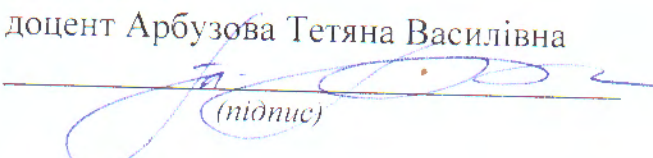
Керівник:

доцент Герасименко Ірина Олександрівна


(підпис)

Рецензент:

доцент Арбузова Тетяна Василівна


(підпис)

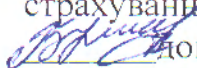
Я, Лазоренко Антон Валерійович, засвідчую, що кваліфікаційну роботу виконано з
дотриманням принципів академічної доброчесності.

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
Лазоренка Антона Валерійовича

Тема: Управління фінансовими ресурсами підприємства (за матеріалами ТОВ «Білоцерків-Кузов»)

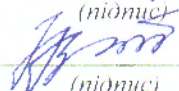
Перелік питань, що розробляються в роботі: розглянути економічну сутність та структуру фінансових ресурсів підприємства; представити джерела формування фінансових ресурсів підприємства; здійснити організаційно-економічну характеристику ТОВ «Білоцерків-Кузов»; оцінити фінансовий стан підприємства та проаналізувати ефективність використання фінансових ресурсів; розглянути критерії оптимізації структури фінансових ресурсів підприємства; обґрунтувати роль фінансового контролю в системі управління фінансовими ресурсами ТОВ «Білоцерків-Кузов».

Вихідні дані: фінансова звітність ТОВ «Білоцерків-Кузов».

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  доцент І.О. Герасименко

Здобувач  А.В. Лазоренко

Дата отримання завдання «04» листопада 2023 року

АНОТАЦІЯ

*Лазоренко А.В. «Управління фінансовими ресурсами підприємства
(за матеріалами ТОВ «Білоцерків-Кузов»)»*

Досліджено економічну сутність та структуру фінансових ресурсів підприємства, джерела їх формування. Обґрунтовно оптимізацію структури фінансових ресурсів, впровадження фінансового контролінгу на підприємстві як напрями удосконалення системи управління фінансовими ресурсами ТОВ «Білоцерків-Кузов».

У ході дослідження були застосовані традиційні методи та інструменти економічного аналізу, зокрема: наукове узагальнення (для визначення сутності процесів і систематизації їх складових), порівняння (для аналізу показників у динаміці), групування (для класифікації даних), графічний метод (для дослідження динаміки та структури), індукція (для формування загальних висновків на основі окремих фактів), а також методи математичної статистики (для обробки статистичних даних за звітний період).

Дослідження суті фінансових ресурсів дозволило синтезувати основні характеристики щодо цього поняття та визначити його як кошти, які підприємство у процесі своєї діяльності формує та використовує на власні потреби. Якість використання фінансових ресурсів може бути оцінена через ефективність використання, при цьому ефективність забезпечується впливом багатьох внутрішніх і зовнішніх факторів: економічних, правових, соціальних та інших.

Встановлено, що оптимізація структури фінансових ресурсів підприємства є багатоступеневим процесом, спрямованим на досягнення ключових фінансових цілей: підвищення прибутковості та рентабельності, збільшення ринкової вартості підприємства, зменшення фінансових. Основними етапами оптимізації є: аналіз капіталу та вивчення основних чинників, що впливають на його структуру; визначення оптимального співвідношення власних і позикових джерел фінансування, з акцентом на підвищення рентабельності, зниження вартості капіталу і мінімізацію ризиків; формування цільової структури фінансових ресурсів.

Зроблено висновок, що для підвищення ефективності використання фінансових ресурсів на ТОВ «Білоцерків-Кузов» необхідно впровадження заходів щодо зниження всіх видів витрат, ідентифікація цілей підприємства на коротко- та довгострокову перспективу, виявлення фактичного обсягу фінансових ресурсів і надходження фінансових ресурсів у короткостроковому періоді, виявлення пріоритетних напрямів використання фінансових ресурсів у сучасних умовах.

Магістерська робота містить 62 сторінки, 10 таблиць, 7 рисунків, 21 формулу, список використаних джерел з 41 найменування, додатки.

Ключові слова: фінансові ресурси, ефективність використання фінансових ресурсів, фінансовий стан, фінансовий контролінг, оптимізація грошових потоків.

ABSTRACT

*Lazorenko A.V. «Management of financial resources of the enterprise
(based on the materials of «Bilotserkiv-Kuzov» LLC)»*

The economic essence and structure of financial resources of an enterprise, sources of their formation are investigated. The optimization of the structure of financial resources and the introduction of financial controlling at the enterprise as directions for improving the system of financial resources management of «Bilotserkiv-Kuzov» LLC are substantiated.

The study used traditional methods and tools of economic analysis, in particular: scientific generalization (to determine the essence of processes and systematize their components), comparison (to analyze indicators in dynamics), grouping (to classify data), graphical method (to study dynamics and structure), induction (to form general conclusions based on individual facts), as well as methods of mathematical statistics (to process statistical data for the reporting period).

The study of the essence of financial resources allowed us to synthesize the main characteristics of this concept and define it as the funds that an enterprise generates and uses for its own needs in the course of its activities. The quality of use of financial resources can be assessed through the efficiency of their use, while efficiency is ensured by the influence of many internal and external factors: economic, legal, social and other.

It is determined that optimization of the structure of financial resources of an enterprise is a multi-stage process aimed at achieving key financial goals: increasing profitability and cost-effectiveness, increasing the market value of the enterprise, reducing financial costs. The main stages of optimization are: analysis of capital and study of the main factors influencing its structure; determination of the optimal ratio of own and borrowed sources of financing, with an emphasis on increasing profitability, reducing the cost of capital and minimizing risks; formation of the target structure of financial resources.

It is concluded that in order to increase the efficiency of the use of financial resources at Bilotserkiv-Kuzov LLC, it is necessary to implement measures to reduce all types of costs, identify the goals of the enterprise in the short and long term, identify the actual amount of financial resources and the receipt of financial resources in the short term, identify priority areas for the use of financial resources in modern conditions.

The master's thesis consists of 62 pages, 10 tables, 7 figures, 21 formulas, a list of references of 41 items, and appendices.

Key words: financial resources, efficiency of financial resources use, financial position, financial controlling, cash flow optimization.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1. Економічна сутність та структура фінансових ресурсів підприємства.....	7
1.2. Джерела формування фінансових ресурсів підприємства....	15
Висновки до розділу 1.....	22
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ТОВ «БІЛОЦЕРКІВ-КУЗОВ».....	24
2.1. Організаційно-економічна характеристика підприємства...24	
2.2. Оцінка фінансова стану ТОВ «Білоцерків-Кузов».....	27
2.3. Аналіз ефективності використання фінансових ресурсів підприємства.....	35
Висновки до розділу 2.....	41
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ТОВ «БІЛОЦЕРКІВ- КУЗОВ».....	43
3.1. Оптимізація структури фінансових ресурсів підприємства..43	
3.2. Фінансовий контролінг в системі управління фінансовими ресурсами ТОВ «Білоцерків-Кузов».....	50
Висновки до розділу 3.....	57
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ.....	59
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	63
ДОДАТКИ.....	67

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Опарін В. Фінансові ресурси: проблеми визначення та розміщення. Вісн. Нац. банку України. 2000. № 5. С. 10–11.
2. Василик О. Теорія фінансів: підручник. Київ: НІОС, 2001. 416 с.
3. Філімоненков О. Фінанси підприємств: навч. посіб. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ: МАУП, 2004. 328 с.
4. Поддєрьогін, А.М. Фінанси підприємств: Підручник / А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик, Л.Д. Буряк, Г.Г. Нам та ін.; Кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін. – 5-те вид., перероб. і доповн. – К.: КНЕУ, 2004. – 546 с.
5. Зятковський І. Фінанси підприємств: навч. посіб. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ: Кондор, 2003. 364 с.
6. Лайко П., Мних М. Фінанси підприємств: підручник для студ. вузів. Київ: Знання України, 2004. 428 с.
7. Поддєрьогін А., Білик М., Буряк Л. та ін. Фінанси підприємств: підручник / за ред. А. Поддєрьогіна. 7-ме вид. Київ: КНЕУ, 2008. 552 с.
8. Мішина С. Організаційно-економічний механізм управління фінансовими ресурсами на підприємстві. Харків: ХНЕУ, 2006. 110 с.
9. Петленко Ю. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. Київ : Кондор, 2007. 298с.
10. Рибалко Н.О. Фінансові ресурси – основа діяльності підприємств. Формування ринкових відносин в Україні. 2019. № 3 (94). С. 27–29.
11. Фоміних В.І., Безпалова Д.І., Довгопола А.Д. Аспекти формування та використання фінансових ресурсів підприємства. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія Економічні науки. 2017. № 27 (2). С. 61–64.
12. Бойко Є. М. Сучасний стан та проблеми процесу формування фінансових ресурсів підприємства в Україні. Молодий вчений. 2016. № 5. С. 15-18.

13. Яременко В. Г., Салманов Н. М. Сутність поняття та особливості класифікації фінансових ресурсів підприємств. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2018. Вип. 19 (3). С. 158-162.

14. Малій О.Г. Фінансові ресурси підприємств та джерела їх формування: теоретичні аспекти. Актуальні проблеми інноваційної економіки. 2016. № 2. С. 71–74.

15. Тимошик Н.С., Семчишин С.В. Організаційні аспекти формування та оптимізації фінансових ресурсів підприємств. Вчені записки Таврійського національного університету імені В. І. Вернадського . Серія: Економіка і управління. 2019. Том 30 (69). № 2 С. 232-238.

16. Гаврилко П. П. Вдосконалення управління фінансовими ресурсами підприємства на сучасному етапі розвитку економіки України. Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка. 2016. Т. 21, Вип. 3. С. 131-134.

17. Ширягіна О. Є. Прибуток підприємства: історичний аспект//Формування ринкових відносин в Україні. – 2017. – № 12. – С. 156 – 162.

18. Підгірна В.С. Формування та використання прибутку суб'єктів господарювання в умовах відкритої економіки України : автореф. дис. канд. екон. наук : 08.00.08. Львів, 2017. 23 с.

19. Управління фінансами суб'єктів господарювання в умовах глобальної трансформації : монографія / За ред. І. С. Гуцала. – Тернопіль : ТНЕУ, 2015. – 484 с.

20. 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.

21. Бугас В. В., Коваль А. А. Управління фінансовими ресурсами підприємства. Modern Economics. 2020. № 19. С. 32–34.

22. Гудзь О. Є., Стецюк П. А. Концептуальні засади формування системи управління фінансовими ресурсами підприємств. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики. 2021. Т. 1. № 32. С. 330–340.

23. Коваленко О. В. Підприємництво та його організаційно-правові засади : Навчальний посібник / Коваленко О. В. – Вид-во ДЗ «ЛНУ імені Тараса Шевченка», 2013. – 400 с.

24. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств [текст] навч. посіб. / М. Д. Бедринець, Л. П. Довгань. – К. : Центр учбової літератури, 2018. – 292 с.

25. Гриценко Т.В. Теоретичні та практичні аспекти управління фінансовим станом підприємства в сучасних умовах. Молодий вчений. 2018. № 9. С. 465–469.

26. Бражник Л. В. Фінансові ресурси підприємства: їх формування та використання. Економіка та суспільство. 2018. № 14. С. 778–783.

27. Khalatur S., Pavlova H., Vasilieva L., Karamushka D. & Danileviča A. (2022). Innovation management as basis of digitalization trends and security of financial sector. Entrepreneurship and Sustainability Issues, 9(4), 56-76. URL: [http://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.4\(3\)](http://doi.org/10.9770/jesi.2022.9.4(3)).

28. Бровко Л. І., Бровко Є. І., Крижановський О. О. Формування фінансових ресурсів підприємств в умовах нестабільності. Економіка та держава. 2019. № 9. С. 57–63.

29. Журавльова Т.О. Формування фінансових ресурсів підприємства в умовах кризи. Економіка та держава. 2020. № 3. С. 42-45.

30. Герасименко І.О., Лазоренко А.В. Проблеми формування фінансових ресурсів підприємства в умовах воєнного часу // Матеріали V Міжнародної наукової конференції «Інновації та науковий потенціал світу», 25 жовтня 2024 р., м. Умань. С. 47-48.

31. Мулик Я. І. Аудит фінансової стійкості підприємства: проблеми та перспективи розвитку [Текст] / Я. І. Мулик // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – № 16. – С. 884-888.

32. Єпіфанова І. Ю. Фінансовий аналіз та звітність : практикум / І. Ю. Єпіфанова, В. В. Джеджула.– Вінниця : В НТУ, 2017. – 143 с.
33. Єпіфанова І. Ю. Власний капітал у системі фінансового забезпечення інноваційної діяльності підприємств / Єпіфанова І. Ю. // Проблеми економіки. – 2016. – №3. – С. 239–244.
34. Григораш І. О. Контролінг як сучасна система управління підприємством. Актуальні проблеми економіки. 2017. № 11(113). С. 96–107.
35. Гужавіна І. В., Сьомкіна Т. В., Згурська О. М. Фінансовий контролінг у системі управління торговельним підприємством. Економіка та держава. 2020. № 12. С. 11-14.
36. Цигилик І. І., Мозіль О. І., Кірдякіна Н. В. Контролінг в системі управління. Актуальні проблеми економіки. 2015. № 3. С. 117–123.
37. Ткаченко В. В., Дзядик Х. В. Контролінг фінансового циклу в системі антикризового фінансового управління підприємством. Modern Economics. 2020. № 20. С. 296-301. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/financial-cycle-controlling-in-the/>
38. Сабліна Н. В. Фінансовий контролінг : навч. посіб. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2019. 161 с.
39. Птащенко Л. О., Сержанов В. В. Фінансовий контролінг : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури. 2016. 344 с.
40. Загорудько В. Л., Давиденко О. Р., Смаль О. В. Дослідження перспектив впровадження контролінгу на підприємствах України. Східна Європа: економіка, бізнес та управління. 2016. № 5 (05). С. 120-123.
41. Капліна А. І. Контролінг у системі ефективного управління підприємством. Ефективна економіка. 2021. , № 2. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8630>