

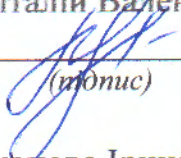
МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
БІЛОЦЕРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ

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

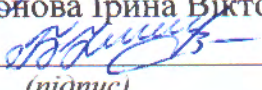
Допускається до захисту
Завідувач кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
 доцент О.О. Драган
«20» листопада 2024 року

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА
ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ
РЕСУРСАМИ ПІДПРИЄМСТВА (ЗА МАТЕРІАЛАМИ
ТДВ «ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД»

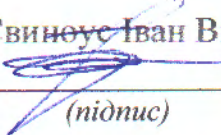
Виконав:
Хвостенко Віталій Валентинович


(підпис)

Керівник:
доцент Артімонова Ірина Вікторівна


(підпис)

Рецензент:
професор Свиноус Іван Вікторович


(підпис)

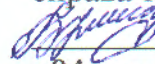
Я, Хвостенко Віталій Валентинович, засвідчую, що кваліфікаційну роботу виконано з дотриманням принципів академічної доброчесності.

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. Артимонова
«04» листопада 2023 р.

ЗАВДАННЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
Хвостенку Віталію Валентиновичу

Тема: «Формування системи управління фінансовими ресурсами підприємства (за матеріалами ТДВ «Яготинський маслозавод»).

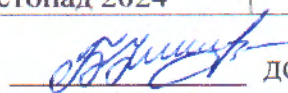
Перелік питань, що розробляються в роботі: здійснити конкретизацію сутності поняття «фінансові ресурси» на основі аналізу праць відомих вітчизняних та зарубіжних вчених; розкрити концепції управління фінансовими ресурсами підприємства; охарактеризувати джерела формування фінансових ресурсів та методику оцінки ефективності їх управління на підприємстві; здійснити оцінку фінансово-економічних результатів господарської діяльності досліджуваного підприємства; проаналізувати фінансовий стан в системі фінансового управління підприємством; здійснити оптимізацію структури капіталу підприємства; обґрунтувати дієві інструменти удосконалення системи управління фінансовими ресурсами підприємства.

Вихідні дані: річна фінансова звітність ТДВ «Яготинський маслозавод».

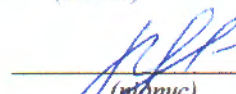
Календарний план виконання роботи

Етап виконання	Період виконання	Відмітка про виконання
Огляд літератури	листопад-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.В. Артимонова
(підпис)

Здобувач

 В.В. Хвостенко
(підпис)

Дата отримання завдання: «04» листопада 2023 р.

АНОТАЦІЯ

Хвостенко В.В. на тему: «Формування системи управління фінансовими ресурсами підприємства (за матеріалами ТДВ «Яготинський маслозавод»)»

Досліджено концептуальні засади формування системи управління фінансовими ресурсами підприємства, охарактеризовано джерела формування фінансових ресурсів та методик оцінки ефективності їх управління на підприємстві, здійснено оцінку фінансового стану ТДВ «Яготинський маслозавод» в системі фінансового управління, а також запропоновано модель оптимізації структури капіталу досліджуваного підприємства.

У кваліфікаційній роботі магістра використано загальнонаукові методи дослідження, а саме: статистичні методи (групування, зіставлення, аналіз репрезентативної вибірки, таблично-графічний метод, систематизація, спостереження), метод укрупнення результатів, кількісні методи фінансового аналізу. Інформаційною базою слугували законодавчі акти України щодо формування фінансових ресурсів підприємств, підручники, періодичні матеріали, монографії, матеріали конференцій, Інтернет-ресурси посібники, наукові статті вітчизняних і зарубіжних авторів, фінансова звітність ТДВ «Яготинський маслозавод» за 2021-2023 роки.

Запропоновано дієві інструменти удосконалення системи управління фінансовими ресурсами для ТДВ «Яготинський маслозавод» в сучасних складних умовах господарювання.

Зроблено висновок, що для підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами ТДВ «Яготинський маслозавод» доцільно запроваджувати заходи за такими напрямками як оптимізація структури активів і пасивів, відновлення фінансової автономії і підвищення рівня фінансової стійкості підприємства, підвищення ефективності використання майна підприємства, оптимізація розрахунків підприємства з кредиторами і дебіторами за термінами та обсягами.

Результати досліджень та запропоновані стратегічні напрями підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами ТДВ «Яготинський маслозавод» можуть бути використані в практичній діяльності підприємства для зміцнення його фінансового стану.

Кваліфікаційна робота магістра містить 65 сторінок, 15 таблиць, 10 рисунків, список використаних джерел складається із 49 найменувань.

Ключові слова: фінансові ресурси, дебіторська і кредиторська заборгованість, управління активами і пасивами, фінансовий механізм, капітал, прибуток, фінансова стійкість.

ANNOTATION

Hvostenko V. on the topic: «Formation of the enterprise financial resources management system (based on materials of TDV «Yagotynskyi Maslozavod»)»

The conceptual principles of the formation of the enterprise financial resources management system are studied, the sources of financial resources formation and the methodology for assessing the effectiveness of their management at the enterprise are characterized, the financial condition of TDV «Yagotynskyi Maslozavod» in the financial management system is assessed, and a model for optimizing the capital structure of the studied enterprise is proposed.

The master's qualification work uses general scientific research methods, namely: statistical methods (grouping, comparison, analysis of a representative sample, tabular and graphical method, systematization, observation), the method of results consolidation, quantitative methods of financial analysis. The information base was provided by legislative acts of Ukraine on the formation of financial resources of enterprises, textbooks, periodicals, monographs, conference materials, Internet resources, manuals, scientific articles by domestic and foreign authors, financial reporting of TDV «Yagotynskyi Maslozavod» for 2021-2023.

Effective tools for improving the financial resources management system of TDV «Yagotynskyi Maslozavod» in today's difficult economic conditions were proposed.

It was concluded that in order to increase the efficiency of financial resource management of TDV «Yagotynskyi Maslozavod», it is advisable to introduce measures in such areas as optimizing the structure of assets and liabilities, restoring financial autonomy and increasing the level of financial stability of the enterprise, increasing the efficiency of the use of the enterprise's property, optimizing the enterprise's settlements with creditors and debtors in terms and volumes.

The results of the research and the proposed strategic directions for increasing the efficiency of financial resource management of TDV «Yagotynskyi Maslozavod» can be used in the practical activities of the enterprise to strengthen its financial condition.

The master's qualification work contains 65 pages, 15 tables, 10 figures, the list of sources used consists of 49 items.

Key words: financial resources, receivables and payables, asset and liability management, financial mechanism, capital, profit, financial stability.

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. Економічна сутність та концепції управління фінансовими ресурсами підприємства	6
Джерела формування фінансових ресурсів та оцінка ефективності їх управління на підприємстві	11
Висновки до розділу 1	19
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ ТДВ «ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД»	21
2.1. Оцінка фінансово-економічних результатів господарської діяльності підприємства	21
2.2. Аналіз фінансового стану в системі фінансового управління підприємством	31
Висновки до розділу 2	39
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ ТДВ «ЯГОТИНСЬКИЙ МАСЛОЗАВОД»	41
3.1. Оптимізація структури капіталу підприємства	41
3.2. Обґрунтування інструментів удосконалення системи управління фінансовими ресурсами підприємства	55
Висновки до розділу 3	61
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	63
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	66
ДОДАТКИ	71

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Фінанси підприємств: [підручник] [А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик, Л.Д. Буряк та ін.]; під ред. А.М. Поддєрьогіна. 7-ме вид. К.: КНЕУ. 2008. 552 с.
2. Стецюк П. Теорія та практика управління фінансовими ресурсами сільськогосподарських підприємств: монографія. Київ: ННЦ ІАЕ, 2008. 386 с.
3. Василик О. Теорія фінансів: підручник. Київ: НІОС, 2001. 416 с.
4. Філімоненков О. Фінанси підприємств: навч. посіб. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ: МАУП, 2004. 328 с.
5. Лайко П., Мних М. Фінанси підприємств: підручник для студ. вузів. Київ: Знання України, 2004. 428 с.
6. Бровко Л. І., Бровко Є. І., Крижановський О. О. Формування фінансових ресурсів підприємств в умовах нестабільності. *Економічна наука*. 2019. № 9. С. 57-63. DOI: 10.32702/2306-6806.2019.9.57.
7. Бражник Л. В. Фінансові ресурси підприємства: їх формування та використання. *Економіка і суспільство*. 2018. Вип. 4. С. 778–783.
8. Великий тлумачний словник сучасної української мови (з дод. і допов.) / Уклад. і голов. ред. В.Т.Бусел. Київ; Ірпінь: ВТФ «Перун», 2005. 1728 с.
9. Нечипоренко А. В., Рибалкіна А. О. Теоретичні аспекти формування та використання фінансових ресурсів підприємства. *Ефективна економіка*. 2020, № 11. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/11_2020/87.pdf.
10. Стецюк П.А. Методологічний базис управління джерелами формування фінансових ресурсів підприємств. *«Економіка. Менеджмент. Бізнес»*. 2018. № 2 (24). С. 13–23.
11. Гудзь О.Є. Фінансові ресурси сільськогосподарських підприємств: монографія. Київ: ННЦ ІАЕ, 2007. 578 с.
12. Зятковський І. Фінанси підприємств: навч. посіб. 2-ге вид., перероб. і доп. Київ: Кондор, 2003. 364 с.

13. Опарін В. Фінансові ресурси: проблеми визначення та розміщення. *Вісн. Нац. банку України*. 2000. № 5. С. 10–11.
14. Чупіс А., Корецький М., Кашенко О. та ін. Оцінка, аналіз, планування фінансового становища підприємства: наук.-метод. вид. / за ред. А. Чупіса. Суми: Довкілля, 2001. 404 с.
15. Малій О. Г. Фінансові ресурси підприємств та джерела їх формування: теоретичні аспекти. *Актуальні проблеми інноваційної економіки*. 2016. № 2. С. 71–74.
16. Бражнік Л. Фінансові ресурси підприємства: їх формування та використання. *Економіка і суспільство*. 2018. № 14. С. 778–783.
17. Наказ від 19 січня 2006 р. № 14. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/ME06025?an=1334>.
18. Хвостенко В.В., Артимонова І.В. Концептуальний базис формування системи управління фінансовими ресурсами підприємства. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції магістрантів і молодих дослідників: «Наукові пошуки молоді у XXI столітті». м. Біла Церква: БНАУ. 30 жовтня 2024 р. . С. 162–164.
19. Кривенко А.Е. Формування та ефективне використання фінансових ресурсів підприємства. *Ефективна економіка*. 2015. № 2. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3818> (дата звернення 12.09.2024 р.)
20. Brigham E. Financial management: theory and practice. Oxford: Oxford University Press. 1996. 541 p.
21. Абдуллаєва А.Є. Особливості здійснення стратегічного управління фінансовими ресурсами на вітчизняних підприємствах. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2020. № 1. С. 188–191.

22. Гриценко Л. Л., Деркач Л. С. Дослідження формування та використання фінансових ресурсів корпоративного підприємства. *Вісник СумДУ. Серія «Економіка»*. 2021. № 2. С. 79-87.

23. Гайбура Ю. А. Концептуальні засади формування фінансових ресурсів підприємств за сучасних умов. *Агросвіт*. 2020. № 6. С. 14-21.

24. Бражник Л. Фінансові ресурси підприємства: їх формування та використання. *Економіка і суспільство*. 2018. № 14. С. 778-783.

25. Близнюк О. Класифікація джерел формування фінансових ресурсів. *Вісник Міжнародного слов'янського університету*. 2021. № 2. С. 52-58.

26. Другова Е., Бережна Ю. Сутність і економічна природа фінансових ресурсів підприємств. *Вісник НТУ «ХП»*. № 19 (1295). 2018. С. 7-10.

27. Плетенецька С. Особливості управління фінансовими ресурсами суб'єктами економічної діяльності. *Соціально-компетентне управління корпораціями в умовах поведінкової економіки*. 2020. № 5. С. 219-222.

28. Гаврилко П. Вдосконалення управління фінансовими ресурсами підприємства на сучасному етапі розвитку економіки України. *Економіка*. 2016. № 3. С. 121-124.

29. Грушина А. Алгоритм здійснення вибору оптимальної стратегії управління фінансовими ресурсами. *Причорноморські економічні студії*. 2017. С. 77-81.

30. Приступа Л.А. Система показників оцінки ефективності управління фінансовими ресурсами підприємства. *Наукові записки. Серія "Економіка". Фінансова система України*. 2008. Ч. 2. Вип. 10. С. 252-260.

31. Павловська О.В., Притуляк Н.М., Невмержицька Н.Ю. Фінансовий аналіз: навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисц. К.: КНЕУ. 2002. 388 с.

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

33. Барабанова І.Ю. Створення ефективної системи управління фінансовими потоками на підприємстві. *Економіка. Управління. Культура*. 2012. Вип. 19. С. 12–16.

34. Лукіна Ю.В. Формування та реалізація стратегії управління фінансами підприємства. *Фінанси України*. 2016. № 3. С. 113–118.

35. Панченко А.І. Узагальнення моделі статистичної оцінки основних показників діяльності підприємства. *Фінанси України*. 2015. № 3. С. 133–137

36. Офіційний сайт АТ «Молочний альянс». ТДВ «Яготинський маслозавод». URL: <https://milkalliance.com.ua/company/enterprises/yagotinskij-maslozavod/>.

37. Герман М. Управління фінансовими ресурсами підприємства та їх вплив на його фінансовий стан. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2022. № 5 (1). С. 175–181.

38. Проскуріна Н., Гнідкова А. Аналіз фінансового стану та фінансових результатів як інструмент оцінки ефективності діяльності підприємства. *Економіка та суспільство*, № 43. 2022. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1761/1697>.

39. Дмитренко Д. Концептуальний підхід до формування ефективної системи фінансової діагностики діяльності підприємства. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 52. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-52-44>.

40. Шевченко Л.Я., Куліш А.В. Вплив та роль дебіторської заборгованості у економічному розвитку підприємства. *Економіка та суспільство*. 2022. № 39. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1340>.

41. Юрій Е.О., Бербека Л.А. Дослідження фінансової стійкості в системі оцінки фінансового стану підприємства. *Молодий вчений*. 2017. Вип. 10. С. 1112–1117.

42. Фінансовий аналіз та звітність: електронний практикум комбінованого (локального та мережного) використання. І. Ю. Єпіфанова, В. В. Джеджула. 2-ге вид., доп. Вінниця : ВНТУ. 2022. 144 с.

43. Brigham E. F., Ehrhardt M. C. (2014). *Financial Management : Theory and Practice*. Cincinnati: South-Western College Pub. 1163 p.

44. Васечко Л.І. Стратегічні напрями забезпечення фінансової стійкості підприємства. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій*. 2021. № 1 (7). С. 26–40.

45. Assessment of investment attractiveness of industrial enterprises / Jacek Binda, Maryna Prokopenko, Andrii Ramskyi [et al.]. *International Journal of Management*. 2020. Vol. 11, Iss. 2, February. P. 27–35. DOI:10.34218/IJM.11.2.2020.004

46. Гончар Л.О., Беляк А.О. Удосконалення механізму формування фінансової стійкості підприємств сфери гостинності. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 25. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/257/245>

47. Моргачов І., Овчаренко Є., Івченко Є., Бучнев М., Ключ Ю. Вплив ефекту фінансового важеля на хід інвестиційних процесів на фондовому ринку. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2021. № 2 (37). С. 171–179. URL: <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v2i37.229956>.

48. Мавлева Д., Лиса О. Удосконалення управління фінансовими ресурсами з метою підвищення результативності діяльності підприємства. *Економіка та суспільство*,. 2023. № 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-5>.

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