

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет комп'ютерних наук,
управління та адміністрування
Кафедра публічного управління та
менеджменту природоохоронної
діяльності

Кваліфікаційна робота бакалавра

на тему: Діагностика фінансового стану підприємства

Виконала студентка групи У- 41
спеціальності 073 «Менеджмент»
Ісакова Рушана

Керівник старший викладач
Юзва Ірина Михайлівна

Консультант канд.екон.наук.,доцент
Павленко Олена Пантеліївна

Рецензент канд. фіз.-мат.наук , доцент
Серга Інга Миколаївна

Одеса 2021

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ
ОДЕСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ ЕКОЛОГІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет комп'ютерних наук, управління та адміністрування
Кафедра Публічного управління та менеджменту природоохоронної діяльності
Рівень вищої освіти бакалавр
Спеціальність 073 «Менеджмент»
(шифр і назва)
Освітня програма Менеджмент
(назва)

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____
Павленко О.П.
«19» квітня 2021 року

З А В Д А Н Н Я
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА

студенту(ці) _____ Ісаковій Рушані
(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Діагностика фінансового стану підприємства

керівник роботи _____ Юзва Ірина Михайлівна ст.викладач,
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затвержені наказом ОДЕКУ від “_20_”_12_2020 року №254-С_

2. Строк подання студентом роботи 7 червня 2021 року

3. Вихідні дані до роботи матеріали наукових та аналітичних статей періодичних видань, розробки вітчизняних та зарубіжних вчених, матеріали сайтів мережі Інтернет

4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) _____

1. Проаналізувати економічні передумови розвитку виноградарства та виноробства в Україні

2. Дослідити фінансово-економічні показники підприємства ВАТ «Коблево»

3. Обґрунтувати результати аналізу фінансового стану підприємства та пропозиції щодо його поліпшення

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)
Консультанти розділів роботи

Розділ	Прізвище, ініціали та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
	канд.екон.наук.,доцент		
	Павленко Олена Пантеліївна		

7. Дата видачі завдання 19 квітня 2021 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Термін виконання етапів роботи	Оцінка виконання етапу	
			у %	за 4-х бальною шкалою
1.	Робота з літературними джерелами	19.04-24.04.21		
2.	Робота над розділом 1 «Економічні передумови розвитку виноградарства та виноробства в Україні»	25.04-07.05.21		
3.	Робота над розділом 2 «Фінансово-економічні показники підприємства ВАТ «Коблево»	08.05-19.05.21		
4.	Рубіжна атестація	11.05-15.05.21		
5.	Робота над розділом 3 «Аналіз і аудит фінансового стану підприємства та пропозиції щодо його поліпшення»	20.05-03.06.21		
6.	Оформлення роботи	04.06-06.06.21		
7.	Здача роботи на кафедрі (п.4.1)	07.06.21		
	Інтегральна оцінка виконання етапів календарного плану (як середня по етапам)			

Студент _____ Ісакова Р.
(підпис) (прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____ Юзва І. М.
(підпис) (прізвище та ініціали)

ЗМІСТ

ВСТУП	5
РОЗДІЛ I ЕКОНОМІЧНІ ПЕРЕДУМОВИ РОЗВИТКУ ВИНОГРАДАРСТВА І ВИНОРОБСТВА В УКРАЇНІ	8
1.1. Відродження вітчизняного потенціалу виноградарства і виноробства	8
1.2. Формування джерел інвестиційних ресурсів виноробних підприємств ...	19
1.3. Техніко-економічна оцінка бази виноградарства і виноробства України	24
РОЗДІЛ II ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНІ ПОКАЗНИКИ ПІДПРИЄМСТВА ВАТ «КОБЛЕВО»	30
2.1. Економічна характеристика та склад фінансової звітності підприємства	30
2.2. Склад фінансової звітності підприємства	38
2.3. Бухгалтерський баланс - джерело інформації про діяльність підприємства	43
2.4. Характеристика звіту про фінансові результати	55
РОЗДІЛ III АНАЛІЗ І АУДИТ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА І ПРОПОЗИЦІЇ ЩОДО ЙОГО ПОЛІПШЕННЯ	62
3.1. Економічна оцінка майнового стану підприємства	62
3.2. Аналіз платоспроможності та фінансової стабільності підприємства.....	68
3.3. Фінансовий аудит підприємства як джерело поліпшення виробничої діяльності	71
3.4. Економічна ефективність пропозицій щодо поліпшення фінансового стану підприємства ВАТ «Коблево».....	82
ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ	88
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	92

ВСТУП

Виноградарство і виноробство України - пріоритетні галузі економіки, покликані забезпечувати потреби населення в специфічних продуктах харчування і отримувати валютні кошти від експорту продукції.

З початком антиалкогольної кампанії (1985 г.) і непомірним оподаткуванням відбувається їх занепад.

Намітилася постійна тенденція до скорочення площ виноградників, якісно погіршився їх природно-сортовий склад. Значно скоротилися площі виноградників в традиційних виноградарських районах Криму - Бахчисарайському, Чорноморському, Кіровському, в зоні Судака. А також зменшилися площі посадок цінних сортів винограду для виробництва шампанських і марочних вин, недостатньо використовується науково-виробничий потенціал щодо переведення розсадництва на елітну та суперелітна основи. Така негативна тенденція скорочення площ виноградників зберігається і нині.

Однією з причин зменшення площ залишається висока трудомісткість вирощування винограду через низький рівень його механізації. Так само однією з найважливіших проблем подальшого розвитку виноградарства є роздержавлення і приватизація підприємств. До цих проблем потрібно ставитися з належною увагою, так як область знаходиться на кордоні знищення.

Актуальність теми обумовлена ситуацією, що склалася, яка є критичною для виноробних підприємств України.

Одним з інструментів вирішення даної проблеми є створення стратегії формування інвестиційних ресурсів. Ця стратегія являє собою важливу складову частину не тільки інвестиційної, але і фінансової стратегії виноробних підприємств. Розробка такої стратегії повинна забезпечити безперебійну інвестиційну діяльність у запланованих обсягах, найбільш ефективно використання власних фінансових коштів, спрямованих на ці цілі,

а також фінансову стабільність виноробних підприємств в довгостроковій перспективі.

Також внаслідок створення нових фінансово-господарських форм виникає потреба в проведенні аналізу фінансового стану підприємства.

Термін «Аналіз» буквально означає розчленовування, розподіл об'єкта, що вивчається, на частини, елементи, на внутрішні характерні цьому об'єкту складові (нереальні або реальні).

Ринкова економіка обумовлює необхідність розвитку фінансового аналізу в першу чергу на мікро рівні тобто на рівні окремих підприємств (при будь-якій формі власності). Але це не виключає, а скоріше, навпаки, допускає необхідність можливого переходу аналізу на мікро рівні не "зверху вниз», як складалося при командно-адміністративній системі, а «знизу вгору».

Аналіз на мікрорівні наповнюється конкретним змістом, пов'язаним з повсякденним фінансовою діяльністю підприємств, їх, колективів, менеджерів, володарів-власників.

В даний час необхідно проводити аналіз обґрунтування і виконання бізнес-планів, маркетингових досліджень, можливостей виробництва і реалізації, вивчення внутрішніх і зовнішньоекономічних ситуацій, які впливають на виробництво і збут, співвідношення попиту і пропозиції.

Метою роботи є діагностика фінансового стану підприємства на прикладі ВАТ «Коблево», оцінка його прибутковості та фінансової стійкості і на цій основі вироблення пропозицій щодо їх поліпшення. Для досягнення даної мети в роботі намічені наступні завдання:

- Розкрити економічну сутність фінансових ресурсів підприємства;
- Дати загальну характеристику підприємства ВАТ «Коблево»;
- Розглянути інформаційне забезпечення аналізу майна підприємства та джерел;
- Дати характеристику звітів про фінансові результати підприємства;
- Вивчити методику аналізу фінансового стану підприємства;
- Провести діагностику фінансового стану підприємства;
- Показати шляхи поліпшення фінансового стану підприємства.

Оцінка фінансового стану підприємства необхідна не тільки керівнику підприємства, а й тим хто бере безпосередню участь у господарській діяльності підприємства:

1. Інвесторам, яких необхідно прийняти рішення про придбання цінних паперів;
2. Кредиторам, які, при необхідності, повинні видати кредити підприємству і бути впевненим, що їхні кредити повернуть разом з відсотками, раніше ніж підприємство збанкрутує;
3. Аудиторам, яким необхідно перевірити звітність і господарську діяльність підприємства і надати відповідні рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку;
4. Керівникам маркетингових і рекламних відділів, які на базі цієї інформації створюють стратегію просування товару на ринку.

В даний час у зв'язку з розвитком акціонерних товариств фінансовий аналіз отримав нову форму подання форму рекламного характеру. Публікація результатів фінансового аналізу у вигляді звітів показують інвесторам і акціонерам результати роботи підприємства за звітний період і тенденції зростання прибутку і розвитку підприємства на наступний рік, і служать добрим рекламним матеріалом для залучення нових інвестицій.

Методологічною базою виконання кваліфікаційної роботи є законодавчі та нормативні документи України, постанови Президента щодо порядку і правил ведення бухгалтерського обліку, а також затверджені Положення (стандарти) бухгалтерського обліку України.

Джерелом інформації для написання кваліфікаційної роботи і проведення аналізу була використана звітність за ряд років про фінансово - господарської діяльності ВАТ «Коблево», а також праці В.П. Завгороднього, В.Т.Брага, Грабовий, І.А.Лукасевіча, О.М.Гаркуші, Т.В.Драга, Л.В.Грачова, та інші.

ВИСНОВКИ

З переходом до ринкової економіки, коли метою створення підприємства є отримання максимально можливого прибутку за рахунок діяльності спрямованої на задоволення потреб суспільства, а також за рахунок різних видів фінансової діяльності, значення фінансів, їх формування, розподіл і використання набувають великого значення.

Надаючи великого значення цим проблемам в Україні починаючи з 2020 р. проводиться робота з адаптації, гармонізації системи обліку і підходів у фінансовій роботі з міжнародними стандартами фінансової звітності.

В якості основного методу вивчення фінансового стану прийняття рішення на підприємстві використовуються аналіз і аудит фінансової діяльності підприємства. У практичній діяльності підприємств використовуються горизонтальний і вертикальний аналіз фінансового стану. Якщо горизонтальний аналіз (порівнюючи показники за ряд років), дозволить визначити абсолютні й відносні зміни статей фінансових звітів їх динаміку, то вертикальний аналіз дозволяє вивчити зміни всередині структури звітності, а також вплив окремих її елементів на кінцевий результат.

Так діяльність ВАТ "Коблево" за період з 2019-го по 2020 р. характеризується досить високими показниками. Дохід від реалізації продукції на кінець досліджуваного періоду зріс в 3,2 рази, і склав в 2020 р. 25333 тис. грн. проти 7848 тис.грн.в 2019 р.

Чистий дохід, який визначається як різниця між грошовим доходом (виручкою) від реалізації продукції і сум ПДВ та акцизного збору за досліджуваний період зріс приблизно в 3,17 рази.

Слід зазначити, що обсяг валового прибутку за досліджуваний період зріс в 2,5 рази, і склав на кінець досліджуваного періоду понад 6 млн. грн. Більш низький темп зростання валового прибутку в порівнянні з 2019 р. викликаний в основному темпом зростання витрат на виробництво і

реалізацію, яка в 2020 р. зросла в 3,5 рази, в порівнянні з початком досліджуваного періоду, при цьому валова продукція зросла в 3,2 і в 3,1 рази.

Загальний аналіз фінансового стану підприємства проводиться на підставі показників динаміки активів і пасивів балансу за ряд років. Показники балансу свідчать про зростання необоротних активів на 10%, величина оборотних активів за досліджуваний період на 27%, в їх основі значну вагу займають виробничі запаси.

Величина дебіторської заборгованості за досліджуваний період знизилася.

У пасиві балансу найбільшу питому вагу займає власний оборотний Капітал, який за аналізований період зріс на 20%. Величина поточних зобов'язань за вказаний період знизилася на 15% в їх складі зобов'язання перед бюджетом з позабюджетних платежів і страхування, відсутні довгострокові зобов'язання. Розмір нерозподіленого прибутку за звітний період виріс на 79% по порівнянню з попереднім періодом. Підприємство користується короткостроковими кредитами які за досліджуваний період виросло в 2 рази.

З метою проведення вертикального аналізу нами використана система коефіцієнтів всебічно характеризують фінансовий стан підприємства за 2 останні роки. Величина показників в динаміці показує, що підприємство має високу фінансову стійкість (і показники динаміки ростуть). Показники ділової активності, за винятком коефіцієнтів оборотності запасів, досить високі в порівнянні з нормативами і мають загальні тенденції до зростання. Разом з тим коефіцієнти рентабельності, коефіцієнт оборотності матеріальних запасів знижується. Основною причиною зниження рентабельності з'явилися більш високі темпи приросту собівартості в порівнянні з приростом виробництва.

Проводячи аналіз показників діяльності підприємства і розглянувши конкретні виробничо фінансові проблеми підприємства ми прийшли до висновку, що для можливості підвищення конкурентоспроможності

виробництва на ВАТ «Коблево» - необхідно прийняти стратегію зниження матеріальних витрат. Даний вид стратегії є практично результатом внутріпозводственной діяльності керівництва та всього колективу підприємства. Основними напрямками цієї стратегії щодо зниження витрат, виходячи з умов ВАТ слід вважати:

- ✓ Зниження витрат на оплату праці, через підвищення продуктивності праці шляхом більш раціонального використання основних засобів, технологій;
- ✓ Впровадження ресурсозберігаючих технологій;
- ✓ Зниження витрат на адміністративно управлінський персонал;
- ✓ Дотримання режиму економії на всіх рівнях прийняття управлінських рішень, виробництва і реалізації продукції.

Вивчивши організацію виробництва і технологію ми прийшли до висновку, що зниження витрат має стати стратегією поведінки підприємства в перспективі, для цього вважаємо за необхідне:

- впровадити на завершальному процесі лінії по розливу вина обладнання, що дозволяє наклеювати акцизні марки в автоматичному режимі;
- впровадити побічно-відрядну оплату праці ремонтників-наладчиків, транспортних працівників з вини яких мають місце простой лінії;
- впровадити ресурсозберігаюче пристосування дозволяє зменшити втрати від бою пляшок на лінії.

В результаті впровадження даних заходів продуктивність праці зросте на 1,6%, зниження простоїв і втрат від бою дозволить додатково виробити продукції понад 197000грн. Економічний ефект за трьома заходам складе понад 64000грн., інвестування цих проектів окупиться досить швидко 3 роки і 0,5 року. Поліпшення фінансового стану від впровадження даних заходів, характеризують розміри економічного ефекту (додаткового прибутку) які сумарно складуть понад 69 тис. грн., яка складе понад 1% приросту до валового прибутку минулого року, що безумовно говорить про доцільність капітальних вкладень в ці заходи.

Таким чином здійснюється облік на основі нових стандартів, використовуючи прогресивні методи аналізу фінансового стану підприємства, менеджери підприємства отримують достатньо обґрунтовані передумови до вироблення стратегії поведінки підприємства і зростання фінансової стійкості на цій основі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон про розробку Плану рахунків бухгалтерського обліку виробничо-господарській діяльності підприємств. Організації та фінансових інструкцій. Червень 2009 р. Мінфін Державна податкова адміністрація. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України.
2. Закон України від 16 липня 2009 р №996 про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні.
3. Наказ Міністерства фінансів України від 30 листопада 2009 р №291 про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування.
4. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку затвердженого Міністерством фінансів України від 30 листопада 2009 р №291
5. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 "Спільного вимоги до фінансової звітності" затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 2009 р №87
6. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2 "Баланс" затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 2009 р №87 зареєстрованим в Міністерстві Юстиції України 21 червня 2009 р 396/3689
7. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 3 "Звіт про фінансові результати" затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31 березня 2009 р №87 зареєстрованим в Міністерстві Юстиції України 21 червня 2009 р 397/3690
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку П (с) бо 6 "Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах".
9. Наказ Міністерства фінансів України від 18 жовтня №242 про затверджені Положеннях (стандарт) бухгалтерського обліку

10. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи» затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18 жовтня №242
11. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 "Запаси" затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 20 жовтня 2009 р №246
12. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 "дохід" затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29 листопада 2009 "290
13. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 "Витрати" затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31 грудня 2009 р №318
14. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 25 "Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва" від 25.02.2020 р
15. Консультант бухгалтера, народний бухгалтерський журнал №4 "Бухгалтерський баланс" (130) грудень 2002 року.
16. Вісник податкової служби України. 5 / лютий 2002 року. "Заповнюємо річну фінансову звітність."
17. Баланс. Всеукраїнський бухгалтерський тижневик. "Правила заповнення балансу і звіту про фінансові результати". Спецвипуск. 4 (47) грудень 2002 р
18. Кіндрацька Л.М. "Впровадження міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в Україні" за 2020 р // Фінанси України-2020-№1-з 29-35.
19. Слюсар В.Д, Бахтін Ю.Г. Відродження виноградарства і виноробства в Україні. Економіка АПК \ 2020 №12 стр53.
20. Петруня П.В. Формірування джерел інвестиційних ресурсів віноделних підприємств. Економіка АПК \ 2002 №12 стр69.
21. Гаркуша О.М. Укреплення матеріально-технічної бази віноделія. Економіка АПК \ 2001 №11 стр51.

22. Рябінцев В.О. Мірoвoй і євpoпeйськoй ринoк вoнoгpaду і вiнa. Екoнoмiкa АПК \ 2001 №9 стр118.
23. Ющeнкo В.А. "Анaлiз фiнaнcoвих рeзультaтiв пiдпpиeмств в умoвax рeфoрмувaння бyхгaлтepськoгo oблiкy" // Фiнaнcи Укpаїни-2020№8 с97-102.
24. Дopoш П.Т. "Анaлiтичнiсть пpoцeдури в aудитi" // Фiнaнcи Укpаїни-2020 №7 с45-47.
25. Сoпкo В., Зaвгopoднiй В. "Органiзaцiя бyхгaлтepськoгo oблiкy, eкoнoмiчнoгo кoнтpoлю тa aнaлiзу" Пiдpyчник -К.: КНЕУ 2020-260с:
26. Пoсiбник пo вивчeнню і пpактичнoмy зaстocyвaнню нaцioнaльнoх cтaндaртiв бyхгaлтepськoгo oблiкy. Чaстинa пepшa. Вiдaвничий дiм "Вoлoдимир Дyдник" 2020р.-С. 53-82.
27. Ткaчeнкo П.М. "Бyхгaлтepський фiнaнcoвий oблiк нa пiдпpиeмствax Укpаїни" Пiдpyчник -К .: АСК 2020 784с.
28. Зaвгopoднiй В.П. "Бyхгaлтepський oблiк в Укpаїнi з викopистaнням нaцioнaльнoх cтaндaртiв" нaвчaльний пoсiбник для вyзiв - К .: АСК 2001-848с.
29. Гpaбoвa П.М. Кpивoнoс Ю.Г. "Облiк oснoвних гoспoдapськoх oпepaцiй в бyхгaлтepськoх пpoвoдкax" Нaвч. Пoсiбн. - К .: АСК 2001 416с.
30. Бyркинcкий Б.В., Кoвaлeвa П.Г. Екoлoгiзaцiя пoлiтикo рeгioнaльнoгo poзвиткy. - Oдeca: ППPEED НАН Укpаїни, - 2002. - 328 с.
31. Кoвaльoв В.Г. Пpоблeми і мeтoди eкoнoмiкo-eкoлoгiчнoї oцiнки і oптiмiзaцiї пpиpoдoкopистyвaння (вoдoгoспoдapськa дiяльнiсть oб'єктiв нapoднoгo гoспoдapствa). - Oдeca: OПИ, 2002. - 131 с.