

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу
Кафедра економіки, підприємництва та економічної безпеки

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему: Оцінка фінансового стану суб'єкта господарювання
(на матеріалах ФОП Пащенко)

Виконав(ла): здобувач першого
(бакалаврського) рівня вищої освіти,
групи 4Е
Спеціальності 051 «Економіка»
Освітньо-професійної програми
«Економіка підприємства і бізнес-аналітика»

Шуміліна М.С

Керівник Мешкова-Кравченко Н.В

Хмельницький – 2025 року

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

(повне найменування закладу вищої освіти)

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу

Кафедра економіки, підприємництва та економічної безпеки

Рівень вищої освіти перший (бакалаврський)

Спеціальність 051 Економіка

Освітньо-професійна програма Економіка підприємства і бізнес-аналітика

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. завідувача кафедри д.е.н., професор

Наталія ШАНДОВА

« _____ » _____ 2025 року

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

Шуміліній Марії Сергіївні

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Оцінка фінансового стану суб'єкта господарювання (на матеріалах ФОП Пащенко)

керівник роботи Мешкова-Кравченко Наталія Віталіївна

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджені наказом закладу вищої освіти від 14.01.2025 р. № 23-с

2. Строк подання роботи здобувачем 19.06.2025 р.

3. Вихідні дані до роботи Планові та звітні показники діяльності ФОП Пащенко за 2022-2024 роки, літературні джерела і періодичні видання з даної теми та Інтернет ресурси

4. Зміст роботи (перелік питань, які потрібно розробити)

Теоретико-методичні засади оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання

Аналіз діяльності та оцінка фінансового стану суб'єкта господарювання (ФОП Пащенко)

Удосконалення управління фінансовим станом суб'єкта господарювання 5.

Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень)

Робота містить 21 таблицю та 6 рисунків

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Ім'я, прізвище та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
<i>Консультант з написання 1-3 розділів</i>	<i>Наталія МЄШКОВА-КРАВЧЕНКО, ст. викладач</i>	<i>17.01.25 р.</i>	<i>15.05.25 р.</i>
<i>Консультант з нормоконтролю</i>	<i>Наталія МЄШКОВА-КРАВЧЕНКО, ст. викладач</i>	<i>17.01.25 р.</i>	<i>30.05.25 р.</i>

7. Дата видачі завдання 17.01.2025 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	<i>Огляд літературних джерел з теми</i>	18.01.25-31.01.25	<i>виконано</i>
2.	<i>Складання і затвердження плану роботи</i>	01.02.25-12.02.25	<i>виконано</i>
3.	<i>Написання розділу 1</i>	13.02.25-10.03.25	<i>виконано</i>
4.	<i>Написання розділу 2</i>	11.03.25-08.04.25	<i>виконано</i>
5.	<i>Написання розділу 3</i>	09.04.25-06.05.25	<i>виконано</i>
6.	<i>Формулювання висновків за темою дослідження</i>	07.05.25-15.05.25	<i>виконано</i>
7.	<i>Оформлення роботи</i>	16.05.25-30.05.25	<i>виконано</i>
8.	<i>Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання</i>	01.06.25-11.06.25	<i>виконано</i>
9.	<i>Подання роботи для перевірки у КСПНП</i>	12.06.2025	<i>виконано</i>
10.	<i>Захист роботи в ЕК</i>	19.06.2025	

Здобувач

(підпис)

Марія ШУМІЛІНА

(прізвище та ініціали)

Керівник роботи

(підпис)

Наталія МЄШКОВА-КРАВЧЕНКО

(прізвище та ініціали)

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна робота бакалавра Шуміліної Марії Сегріївни на тему: «Оцінка фінансового стану суб'єкта господарювання» (на матеріалах ФОП Пащенко) містить 73 сторінки, 21 таблицю, 6 рисунків, 30 літературних джерел, 3 додатки.

Об'єкт дослідження – магазин трикотажних виробів, білизни та супутніх товарів ФОП Пащенко.

Метою кваліфікаційної роботи бакалавра є аналіз сучасного стану та розгляд шляхів удосконалення фінансового стану ФОП Пащенко.

В роботі розглянуто теоретико-методичні засади оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання, проаналізовано діяльність та здійснено оцінку фінансового стану суб'єкта господарювання ФОП Пащенко.

Запропоновані заходи дозволяють ФОП Пащенко (магазину «Леся») системно покращити фінансовий стан підприємства, підвищити ефективність управління оборотними активами, забезпечити ліквідність та прибутковість, знизити фінансові ризики і створити умови для стабільного розвитку і зміцнення конкурентних позицій на локальному ринку.

Кваліфікаційна робота виконана на основі матеріалів ФОП Пащенко за 2022-2024 роки.

ЗМІСТ

	с.
ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. <u>ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ</u>	8
1.1. <u>Сутність фінансового стану суб'єкта господарювання</u>	8
1.2. <u>Методи оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання</u>	19
1.3. <u>Інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання</u>	29
РОЗДІЛ 2. <u>АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ (ФОП ПАЩЕНКО)</u>	33
2.1. <u>Загальна характеристика діяльності ФОП Пащенко</u>	33
2.2. <u>Оцінка фінансового стану суб'єкта господарювання ФОП Пащенко</u>	47
2.3. <u>Оцінка ймовірності банкрутства суб'єкта господарювання ФОП Пащенко</u>	57
РОЗДІЛ 3. <u>УДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМ СТАНОМ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ</u>	61
3.1. <u>Удосконалення оцінки фінансового стану як складової управління фінансовим станом суб'єкта господарювання</u>	61
3.2. <u>Обґрунтування заходів щодо покращення фінансового стану суб'єкта господарювання (ФОП Пащенко)</u>	64
ВИСНОВКИ.....	71
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	74
ДОДАТКИ.....	78

ВСТУП

У сучасних умовах господарювання оцінка фінансового стану суб'єкта підприємницької діяльності набуває особливого значення. Цей процес є важливим не лише для керівників та фінансових служб підприємства, а й для засновників, інвесторів – з метою визначення ефективності використання наявних ресурсів, банків – для оцінки кредитоспроможності та рівня ризику, постачальників – для гарантування своєчасності розрахунків, а також контролюючих органів – для забезпечення належного виконання бюджетних надходжень. Кожен суб'єкт господарювання, незалежно від масштабів діяльності, має свої цілі та інтереси при проведенні фінансового аналізу. Особливу роль у цьому процесі відіграє власник бізнесу або керівник, який використовує результати аналізу для обґрунтування подальших планів розвитку, прийняття управлінських рішень, удосконалення фінансової політики й формування економічних стратегій як на середньострокову, так і на довгострокову перспективу.

Особливо актуальними стають питання оцінки та поліпшення фінансового стану в умовах зовнішніх викликів і кризових явищ, які безпосередньо впливають на стабільність і стійкість підприємств малого бізнесу, зокрема фізичних осіб – підприємців. Діагностика фінансового стану в цьому контексті – це не лише виявлення поточних проблем, а й інструмент прогнозування можливих негативних наслідків, що дозволяє вчасно коригувати господарську діяльність та запобігати фінансовим труднощам.

Дослідженням питань, пов'язаних із визначенням сутності фінансового стану підприємства, методикою його оцінки та шляхами покращення присвячені праці вітчизняних науковців, зокрема І. С. Ладунки, Є. А. Кучеренко, Е. Б. Животок, Е. О. Юрія, Т. В. Руснак, В. В. Чепки, І. М. Свідерської, Ю. О. Гавриленка, О. Ф. Чирка, І. Б. Портянко, К. Д. Семенової, Ю. О. Тараруєва, І. Дутчака, А. та інші

Метою кваліфікаційної роботи є аналіз сучасного стану та розгляд шляхів удосконалення фінансового стану ФОП Пащенко.

Досягнення поставленої мети зумовлює вирішення таких завдань:

- розкрити сутність фінансового стану суб'єкта господарювання;
- висвітлити методи оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання;
- розглянути інформаційне забезпечення оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання;
- надати загальну характеристику діяльності ФОП Пащенко;
- здійснити оцінку фінансового стану суб'єкта господарювання ФОП Пащенко;
- здійснити оцінку ймовірності банкрутства суб'єкта господарювання;
- запропонувати напрями удосконалення оцінки фінансового стану як складової управління фінансовим станом суб'єкта господарювання;
- обґрунтувати заходи щодо покращення фінансового стану суб'єкта господарювання (ФОП Пащенко).

Об'єктом дослідження є магазин трикотажних виробів, білизни та супутніх товарів ФОП Пащенко.

Предмет дослідження – сукупність теоретичних та практичних положень щодо оцінки фінансового стану ФОП Пащенко.

Обґрунтованість та достовірність результатів дослідження забезпечені застосуванням загальнонаукових методів (аналізу, синтезу, індукції, дедукції, порівняння, узагальнення), а також спеціальних економічних методів дослідження фінансового стану підприємств: фінансових коефіцієнтів, горизонтального та вертикального аналізу, метод абсолютних і відносних величин, а також графічний метод для наочного подання результатів.

Практичне значення обраної теми кваліфікаційної роботи полягає в тому, що розроблені підходи та рекомендації можуть бути використані суб'єктами господарювання для вдосконалення системи оцінки та управління своїм фінансовим станом.

