

Міністерство освіти і науки України
Подільський державний аграрно-технічний університет
Економічний факультет
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

КУРСОВА РОБОТА

З фінансового аналізу

на тему: **”Аналіз фінансових результатів і рентабельності підприємства
(на матеріалах СВК “Летава” Чемеровецького району Хмельницької області)”**

Виконав: студент 2-стн курсу
Спеціальності “Фінанси, банківська
справа та страхування”

Марценюк О.І.

Керівник: доцент, к.е.н. Гайбура Ю.А.

Національна шкала _____

Кількість балів ____ Оцінка ECTS ____

Члени комісії _____

(підпис) (прізвище та ініціали)

(підпис) (прізвище та ініціали)

(підпис) (прізвище та ініціали)

Кам’янець-Подільський

2017

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1.Теоретичні основи аналізу фінансових результатів і рентабельності підприємства	5
1.1. Економічна сутність фінансових результатів і рентабельності.....	5
1.2.Методика і методологія дослідження аналізу фінансових результатів і рентабельності.....	16
РОЗДІЛ 2.Аналіз фінансових результатів і рентабельності підприємства на матеріалах СВК “ Летава ”	21
2.1.Організаційно-економічні фактори господарювання.....	21
2.2.Аналіз фінансових результатів підприємства.....	30
2.3.Аналіз рентабельності підприємства.....	37
РОЗДІЛ 3.Шляхи і напрямки покращення фінансових результатів підприємства.....	45
ВИСНОВКИ.....	50
СПИСОК ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ.....	53
ДОДАТКИ	

ВСТУП

Розвиток ринкових відносин в Україні зумовлює діяльність підприємств, умов їх функціонування на ринку. Тому підприємствам для того, щоб вижити, необхідно правильно визначати свою стратегію та тактику поведінки на ринку та систематично планувати та аналізувати фінансові результати.

Перехід до ринкових відносин, особливості становлення ринку в Україні, складні тенденції в реалізації методів і засобів державного регулювання в економіці перехідного періоду обумовили необхідність пильної уваги до теорії і практики фінансових результатів підприємства.

Теоретичну основу дослідження питання аналізу фінансових результатів підприємства склали наукові праці зарубіжних та вітчизняних вчених, таких як: Грабова Н.Н., Добровский В.Н., Лахтіонова Л. А., Тяг Р. Б., Львов Ю.А., Шеремета А. Д. та інших.

Актуальність теми, її теоретичне та практичне значення зумовили вибір теми дослідження, його мету та зміст.

Метою та завданням курсової роботи є розгляд проблеми аналізу фінансових результатів підприємства.

Здійснення поставленої мети здійснювалась шляхом вирішення наступних задач: узагальнення теорії та практики досвіду в області аналізу фінансових результатів; висвітлення основ аналізу динаміки фінансового стану підприємств в умовах формування ринкової економіки України; виявлення шляхів регулювання фінансових результатів підприємства в умовах ринкових відносин.

Предметом курсової роботи є аналіз фінансових результатів підприємства готельного господарства в умовах ринкової економіки.

Об'єктом дослідження є СВК "Летава".

Теоретичною та методологічною основою дослідження є наукові концепції та теоретичні розробки вітчизняних та зарубіжних вчених в області аналізу діяльності підприємств та рентабельності підприємства, закони України.

В процесі дослідження використані традиційні способи та засоби економічного аналізу (табличного, порівняння, групування, графічний), обробка матеріалів з використанням персональних ЕОМ.

Структурно курсова робота поділена на три розділи. В першому розділі розглядаються теоретичні основи аналізу фінансових результатів і рентабельності підприємства. Другий розділ присвячений організаційно-економічній характеристиці СВК "Летава" та більш глибокому аналізу складових частин і елементів фінансового стану підприємства. Третій розділ – шляхам і напрямкам покращення фінансових результатів і рентабельності підприємства.

ВИСНОВКИ

В даній роботі проведено аналіз фінансових результатів діяльності підприємства СВК "Летава". Проведений аналіз сучасної методичної та навчальної літератури з даної тематики виявив безліч різноманітних підходів до розгляду поставленого питання. У ході чого виявлено, що немає єдиної методики в розгляді даних аспектів.

В даній курсовій роботі розглянуті і запропоновано основні методи аналізу фінансових результатів та рентабельності підприємств в цілому та аналіз конкретно по СВК "Летава".

Фінансовий результат завершує цикл діяльності підприємства, пов'язаний з виробництвом і реалізацією продукції (виконаних робіт, наданих послуг) та одночасно виступає необхідною умовою наступного витка його діяльності. Високі значення фінансових результатів діяльності підприємства забезпечують зміцнення бюджету держави за допомогою податкових вилучень, сприяють зростанню його інвестиційної привабливості, ділової активності в виробничій та фінансових сферах. Звідси визначення економічного змісту фінансового результату діяльності підприємства, вивчення його видів, розкриття завдань аналізу і формування методики проведення аналізу займають центральне місце в комплексному економічному аналізі господарської діяльності.

Існує безліч різних показників прибутку, але в результаті проведеного аналізу виявлено, що показником, надають найбільший вплив на фінансовий результат діяльності підприємства в цілому, а, отже, що має першорядне значення для аналізу, є прибуток від основної діяльності, тобто прибуток від реалізації вироблених товарів, наданих послуг або виконаних робіт.

Основними факторами, що впливають на величину даного показника являються: обсяг виробленої продукції, її структура, середньореалізаційних ціни і собівартість.

Також у роботі вивчено вплив факторів, що роблять вплив на інші показники фінансових доходів і витрат підприємства.

Окремо розглянуто та проаналізовано основні показники рентабельності: рентабельність продажів і рентабельність виробничих активів. Проведено факторний аналіз рентабельності продукції. У практичній частині роботи проведено

аналіз основних фінансових показників діяльності підприємства на основі представленої методики в теоретичній частині цієї роботи.

На прикладі конкретних показників розглянутих підприємств проаналізовано динаміку прибутку і рентабельності за два послідовні роки і вивчені фактори, що зробили вплив на зміну досліджуваних показників.

Виконуючи запропонований аналіз фінансових показників діяльності, підприємства зможуть не тільки знати з яких причин і в якій мірі змінилися дані показники, але й надалі, керуючи даними факторами, управляти і фінансовими показниками, тобто регулювати отримані обсяги прибутку, в тому числі і в зіставленні їх з витраченими на це засобами.

Також варто зробити висновки по діяльності обраного мною підприємства СВК"Летава" проведені мною дослідження і розрахунки показують, що Приватне підприємство СВК"Летава" здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та свого Статуту.

Фінансовий стан СВК"Летава" залежить від того, які кошти має підприємство, звідки вони взялися і куди вкладені. Велике значення для самостійності і незалежності підприємства має власний капітал. Якщо частка власного капіталу більша, то для кредиторів та інвесторів це краще, оскільки в них є впевненість щодо повернення своїх вкладень. Опрацювання правильної фінансової політики допоможе СВК"Летава" підвищити ефективність своєї діяльності.

Аналіз динаміки доходів дозволяє зробити такі висновки: чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у 2016 році по відношенню до 2015 року збільшився на 14927 тис. грн. Інші операційні доходи зменшились на 4050 грн. Доходів від участі в капіталі, інших фінансових доходів та надзвичайних доходів підприємство у 2016 2015 та 2014 рр. не отримувало. Тобто, можна зробити висновок, що порівняно з 2015 роком у 2016 підприємство отримало кращий фінансовий результат, але не по всім статтям і показникам.

Аналіз витрат СВК"Летава" дозволяє зробити наступні висновки: у 2016 році по відношенню до 2015 року відбулося збільшення майже за всіма показниками витрат по основній діяльності підприємства : собівартість продукції збільшилася на

14292 тис. грн., адміністративні витрати зросли - на 410. грн., витрати на збут зменшилися – на 433 грн., елементи операційних витрат (матеріальні затрати, витрати на оплату праці, відрахування на соціальні заходи, амортизація та інші операційні витрати) збільшилися на 11599 .грн.

Проаналізувавши динаміку фінансових результатів СВК”Летава” можна зробити висновки: валовий прибуток підприємства у 2016 році по відношенню до 2015 року збільшився на 387 грн. Прибуток від операційної діяльності зменшився на 2716 грн ,фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування зменшився на 2716.грн. Прибуток, на підприємстві за 2016 рік склав 16754. грн. і зменшився на 2716.грн. по відношенню до 2015 року.

При обчисленні показників рентабельності ми бачимо, що у 2016 році СВК”Летава” показало зменшення майже за всіма розрахованими показниками рентабельності .

Зменшення прибутку виникло за рахунок підвищення ціни, збільшення собівартості продукції. А збільшення витрат на управління, на збут та фінансових витрат можна вважати резервами подальшого збільшення чистого прибутку.

В результаті виконаної роботи можна зробити деякі пропозиції. Для покращення фінансового стану СВК”Летава” повинне:

- нарощувати обсяги виробництва;
- підвищувати продуктивність праці працівників;
- захопити якомога більшу частку на ринку;
- розширювати асортимент продукції і підвищувати її якість;
- зменшувати витрати на виробництво продукції;
- з максимальною віддачею використовувати усі види ресурсів;
- грамотно будувати договірні відносини з постачальниками та покупцями;
- зі знанням справи вести цінову політику.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аналіз і діагностика фінансово-господарської діяльності підприємств: Підручник/За ред. проф. В. Я. Позднякова. - М.: ИНФРА-М, 2008. >
2. Басовский Л. Є., Басовська Є. М. Комплексний економічний аналіз господарської діяльності: Учеб. посібник. - М.: ИНФРА-М. 2004. >
3. Бачурін А. А. Аналіз виробничо-господарської діяльності організацій: Учеб. посібник для студ. вищ. навч. закладів/А. А. Бачурін; Під ред. З. І. Аксьонової. - 2-е вид., Стер. - М.: Видавничий центр В«АкадеміяВ», 2005.>
4. Бланк І. А. Основи фінансового менеджменту. - К.: Ніка-Центр, Ельга, 2001. >
5. Гайбура Ю.А. Прогнозування фінансових результатів підприємства як елемент управлінського рішення. Стратегія збалансованого використання економічного, технологічного та ресурсного потенціалу країни : зб. наук. праць II між нар. наук.-практ. конф. 1 червня 2016 р. (ПДАТУ, м. Кам'янець-Подільський). Тернопіль : Крок, 2016. С. 88-90.
6. Гайбура Ю.А. Управління прибутковістю підприємства та шляхи її підвищення // Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки». – Вип. 15. Херсон, 2015. – С. 150-154.
7. Гайбура Ю.А. Управління прибутковістю підприємства та шляхи її підвищення. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки». Вип. 15. Херсон, 2015. С. 150-154.
8. Гайбура Ю.А. Управління прибутком підприємства. Актуальні проблеми аграрної економіки: теорія, практика, стратегія: збірник тез міжнародної науково-практичної конференції, присвяченої 45-річчю економічного факультету ПДАТУ (Кам'янець-Подільський, 12-15 жовтня 2017 р., м. Кам'янець-Подільський : Аксіома, 2017. С. 163-166. Гайбура Ю.А. Прибутковість підприємств: поняття, фактори, резерви. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія “Економіка і менеджмент”. 2017. – № 24. С. 99-105.

9. Гайбура Ю.А. Управління фінансовим результатом підприємства. Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Економічні науки». Вип. 5. – Херсон, 2014. – С. 50-54.
10. Гайбура Ю.А. Формування витрат і собівартості продукції та їх вплив на фінансові результати підприємства. Бухгалтерський облік, аналіз і аудит в управлінні економічними процесами світової і національної економіки: сучасний стан та перспективи : матеріали міжнар. наук.-практ. конф. 11 грудня 2015 р., (ПДАТУ, м. Кам'янець-Подільський). Тернопіль : Крок, 2015. С. 160-164.
11. Галочкина Л. Н. Економіка бізнес-процесів (у схемах і таблицях): учебное пособие/Л. М. Галочкина, Н. А. Кіпень. - Кострома: Вид-во Багаттям. держ. технолог. ун-ту, 2009.
12. Губіна О. В., Губін В. Є. Аналіз фінансово-господарської діяльності. Практикум: навчальний посібник. - М.: ІД В«ФОРУМВ»: ИНФРА-М, 2007.
13. Дибаль С. В. Фінансовий аналіз: теорія і практика :: Учеб. посібник. - СПб.: Бізнес-преса, 2009. >
14. Зайцев Н. Л. Економіка промислового підприємства: Навчальний посібник/Е. І. Крилов, В. М. Власова, І. В. Журавкова. - М.: ИНФРА-М, 1996.
15. Ільєнкова Н. Д. Аналіз взаємозв'язку попиту на продукцію і фінансових результатів діяльності підприємства. - М.: Фінансова академія при Уряді РФ, 1997.
16. Комплексний економічний аналіз господарської діяльності: навч./Л. Т. Гілярівський [та ін]. - М.: ТК Велбі, Вид-во Проспект, 2008.
17. Крилов Е. І. Аналіз фінансових результатів, рентабельності і собівартості продукції: Учеб. посібник. - М.: Фінанси і статистика, 2006.
18. Любушин Н. П. Комплексний економічний аналіз господарської діяльності: навч. посібник для студентів вузів, що навчаються за спеціальностями 060500 В«Бухгалтерський облік, аналізВ» і 060400 В«Фінанси та кредитВ»/Н. П. Любушин. - 3-е вид., Прераб. і доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. >
19. Маркар'ян Е. А. Фінансовий аналіз: навчальний посібник / Е. А. Маркар'ян, Г. П. Герасименко, С. Е. Маркар'ян. - 5-е вид., Перераб. - М.: КНОРУП, 2006.

20. Савицька Г. В. Аналіз господарської діяльності підприємства: Підручник. - 3-е вид., Перераб. і доп. - М.: ИНФРА-М, 2005
21. Скамай Л. Г., Трубочкіна М. І. Економічний аналіз діяльності підприємства: Підручник. - М.: ИНФРА-М, 2007.
22. Семенишена Н.В. Формування інформаційних баз даних для аналізу облікової та звітної фінансової інформації // Інформаційні технології у змісті освіти та практичній діяльності фахівців з обліку і аудиту: проблеми методології та організації: тези доп. наук.-практ. конф. (18 лютого 2010 р., КНЕУ, Київ, Україна). – Київ. : КНЕУ. 2010. – С. 226-228.
23. Семенишена Н.В. Шляхи вирішення та проблеми обліку фінансових результатів / Н.В.Семенишена, Л.А.Бевська // Сучасні проблеми і перспективи розвитку обліку, аналізу та контролю в умовах глобалізації економіки: матеріали IV Міжнар. наук.-практ. конф. молодих науковців, аспірантів, здобувачів і студентів (7 грудня 2012 р). / відп. ред. З.В. Герасимчук. — Луцьк: РВВ Луцького національного технічного університету, 2012. — С.21—22.