**ВІДКРИТИЙ МІЖНАРОДНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**РОЗВИТКУ ЛЮДИНИ «УКРАЇНА»**

**Кафедра правознавства та фінансів**

**КУРСОВА**

З дисципліни «Фінанси підприємства»

На тему: **«Оборотні активи підприємства та ефективність їх руху»**

**Виконала:**

Студент 3 курсу

спеціальності «Фінанси банківська справа

та страхування»

групи ЗНФ-21-2

Гук Є.Ю.

**Викладач:**

Олійник Т.М.

**Полтава 2024**

ЗМІСТ

|  |  |
| --- | --- |
| ВСТУП………………………………………………………………………….. | 3 |
| РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧН ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ОБОРОТНИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА…………………………………………………. | 5 |
| 1.1 Поняття, склад і структура оборотних активів………………………….. | 5 |
| 1.2 Показники оцінки ефективності використання оборотних активів………………………………………………………………………….. | 9 |
| 1.3. Нормування оборотних активів………………………………………….. | 13 |
| РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ДЖЕРЕЛ ФОРМУВАННЯ ТА ОЦІНКА ОБОРОТНИХ АКТИВІВ У ТОВ «ТЕКРО»………………………………….. | 17 |
| 2.1 Організаційно-економічна характеристика ТОВ "ТЕКРО"…………….. | 17 |
| 2.2. Джерела формування оборотних активів у ТОВ "ТЕКРО" ……………. | 21 |
| 2.3 Оцінка стану оборотних активів на прикладі підприємства ТОВ "ТЕКРО"………………………………………………………………………... | 24 |
| РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПРИСКОРЕННЯ ОБОРОТНОСТІ І ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІВИКОРИСТАННЯ ОБОРОТНИХ АКТИВІВ У ТОВ "ТЕКРО"………………………………………………………………………… | 29 |
| 3.1 Пропозиції та рекомендації щодо прискорення оборотності та ефективності використання оборотних активів у ТОВ "ТЕКРО"…………... | 29 |
| 3.2. Економічна оцінка запропонованих заходів…………………………….. | 34 |
| ВИСНОВОК……………………………………………………………………. | 37 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ…………………………………. | 39 |
| ДОДАТОК……………………………………………………………………… | 41 |

**ВСТУП**

Розвиток будь-якого підприємства залежить від ефективності його діяльності, на яку впливають різні фактори: ресурсне забезпечення та раціональність використання даних ресурсів; організаційна структура і система управління, що діє на підприємстві; та інші фактори, як підприємства в цілому, так і його структурних підрозділів.

Одним з головних умов успішного функціонування підприємства є ефективне управління обіговими коштами. Оборотні кошти одночасно використовуються як на стадії виробництва, так і на стадії обігу, забезпечуючи безперервний процес виробництва і реалізації продукції, що випускається.

Для більшості підприємств є необхідною точне визначення обсягу оборотного капіталу в процесі прийняття як тактичних, так і стратегічних управлінських рішень. Найчастіше саме помилки в рішеннях, що стосуються раціонального використання оборотних активів, підводять підприємство до стадії банкрутства. Великі кредити, збільшення частки постійних витрат, нераціональна структура власного та оборотного капіталу є причинами критичного фінансового стану підприємств.

Саме тому дослідження ефективності використання обігових котів на підприємстві є актуальною і важливою в умовах сучасних трансформацій в національній та світовій економіці.

**Метою дослідження** є дослідження оборотних активів підприємства

В процесі дослідження поставлено виконання ряду **завдань**:

* Визначити поняття, склад і структура оборотних активів  
  Дослідити показники оцінки ефективності використання оборотних активів
* Проаналізувати нормування оборотних активів
* Зробити організаційно-економічну характеристику ТОВ "ТЕКРО"
* Визначити джерел формування оборотних активів у ТОВ "ТЕКРО"
* Зробити оцінку стану оборотних активів на прикладі підприємства ТОВ "ТЕКРО"
* Надати пропозиції та рекомендації щодо прискорення оборотності та ефективності використання оборотних активів у ТОВ "ТЕКРО"
* Здійснити економічну оцінку запропонованих заходів

**Предметом дослідження** є аналіз оборотних активів українського підприємства на прикладі ТОВ «ТЕКРО» .

**Об’єктом дослідження** виступає ТОВ «ТЕКРО» .

У курсовій роботі були використати такі методи дослідження, як: узагальнення, статистичний й аналітичний методи, сітьового планування та фінансового аналізу.

При написанні даної курсової роботи нами були використані праці вітчизняних і зарубіжних авторів та інформація інтернет-сайтів з статистичними даними.

**РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧН ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ОБОРОТНИХ АКТИВІВ ПІДПРИЄМСТВА**

**1.1 Поняття, склад і структура оборотних активів**

Значну частку всіх активів підприємства становлять оборотні активи. Від ефективного управління ними великою мірою залежить підприємницька активність господарського об'єкта. Ринкова економіка не залишає шансів на процвітання підприємствам за недостатньої уваги до ефективності використання оборотних активів. Зазвичай недоліки управління оборотними активами виражаються у нецільовому використанні оборотних засобів; необґрунтоване відволікання їх із процесу виробництва та звернення; недостатньо ефективному виборі постачальників, підрядників та споживачів.

Визначальною ознакою для віднесення активів до оборотних є час перетворення їх в засіб платежу, тобто ступінь ліквідності і термін використання не більше року. До складу оборотних активів підприємства входять оборотні кошти і короткострокові фінансові вкладення. Оборотні кошти являють собою сукупність коштів, авансованих на покриття поточних витрат організації, пов'язаних з виробництвом продукції, а короткострокові фінансові вкладення здійснюються в процесі фінансової діяльності організації. [1, с.97]

У процесі виробництва відбувається постійна трансформації окремих елементів оборотних активів з одного виду в інший. Підприємство купує сировину і матеріали, виробляє продукцію, потім продає її, в результаті чого утворюється дебіторська заборгованість, яка через деякий проміжок часу перетворюється в грошові кошти. Наочно кругообіг коштів представлений на рис. 1. 1[2, с.23]

Рисунок 1.1. Кругообіг оборотних активів підприємства

Джерело: складено автором за даними джерел: [1-2]

На першій стадії підприємство на грошові кошти здобуває необхідні виробничі запаси, при цьому оборотні активи з грошової форми переходять в товарну форму, а грошові кошти зі сфери обігу переходять в сферу виробництва. На другій стадії) виробничі запаси потрапляють у виробництво і, пройшовши форму незавершеного виробництва і напівфабрикатів, перетворюються в готову продукцію, внаслідок чого оборотний капітал переходить з виробничої форми в товарну. На третій стадії відбувається реалізація готової продукції, і оборотний капітал з товарної форми переходить у грошову форму.

Таким чином, оборотні активи створюють матеріально - технічну базу підприємства, необхідну для досягнення поставлених цілей організації. Вони повністю використовуються в процесі виробництва, змінюючи натурально-речову форму і повністю переносячи свою вартість на нову продукцію, яка виготовляється. Структура оборотних активів залежить як від сфери діяльності підприємства, так і від індивідуальних особливостей організації виробництва і реалізації продукції.

Скорочення суми оборотних активів тягне за собою недостатність виробничих запасів та зниження якості вихідної сировини, з іншого боку, занадто велика сума оборотних активів неминуче тягне за собою нестійкість фінансового становища, оскільки їхнє фінансування традиційно здійснюється за рахунок банківських кредитів. Заморожування оборотних засобів у будь-якому вигляді або завищені складські запаси сировини та готової продукції, може спричинити тимчасове зупинення виробництва [3, c. 34-35].

Неграмотне керування оборотними активами завжди призводить до того, що ефективність їх використання знижується. Низький рівень ефективності управління дебіторською та кредиторською заборгованістю; мінімальна ефективність системи кредитування оборотних активів; слабка підготовка фінансових керуючих підприємств – всі ці чинники значно знижують ефективність використання оборотних активів. На тлі недостатньої ліквідності та зростання процентних ставок за користування кредитом неминуче підвищується собівартість готової продукції, робіт, послуг, знижується сума прибутку.

Визначення потреби в оборотних коштах на підприємстві має бути пов'язане з кошторисом витрат та виробничою програмою, тобто планом виробництва, в якому слід обґрунтовувати випуск певних видів продукції у відповідній кількості та у конкретні терміни. На сьогоднішній день проблеми оцінки ефективності використання оборотних активів залишаються досить актуальними. Оборотний капітал та політика щодо управління оборотними активами необхідна з точки зору безперервності та ефективності поточної виробничо-господарської діяльності підприємства. Загалом управління оборотним капіталом передбачає оптимізацію їх суми, структури та величин його компонентів.

У сучасних умовах для власників, покупців, продавців, інвесторів і керівництва підприємств грамотна оцінка ефективності використання оборотних активів стає одним із факторів підвищення конкурентоспроможності. Роль та призначення оцінки, методика її проведення на різних етапах життєвого циклу продукції та підприємства мають свої специфічні особливості [4].

У процесі реформування української системи бухгалтерської звітності з'являються нові підходи до оцінок ефективності використання оборотних активів, які дозволяють виділяти різні методи управління оборотними активами.

Досить часто в практиці оцінки виявляються активи, які виводяться з обігу внаслідок навмисного банкрутства суб'єкта господарювання, що дозволяє робити висновки про значущість дослідження проблем контролю управління оборотними активами з подальшим виділенням необхідності вдосконалення механізму їх аналізу.

Оборотні активи загалом є, мабуть, одним із найголовніших ресурсів для підвищення ефективності використання потенціалу підприємства. Схематично склад та структура оборотних активів представлена на рис. 1.2.

Рисунок 1.2. Структура оборотних активів підприємства

Джерело: складено автором за даними джерел: [3-4]

Достатній обсяг і оптимальна структура при формуванні оборотного капіталу мають велике значення для забезпечення фінансової стійкості та платоспроможності, як наслідок, достатнього прибутку та рентабельності підприємства. З метою підвищення ефективності фінансового управління рекомендується мати власний капітал як фінансове джерело певної частини оборотних активів. Решта оборотних активів зазвичай створюється за рахунок залучення позикових коштів: банківських кредитів, позик, кредиторської заборгованості тощо.

**1.2 Показники оцінки ефективності використання оборотних активів**

При аналізі ефективності управління оборотними активами особливе значення приділяється їхній оборотності або швидкості обороту. Показники оборотності деяких джерелах називають показниками ділової активності, і з них оцінюють ефективності управлінського персоналу. Ці показники розраховуються у вигляді коефіцієнтів, що відображають кількість оборотів, пройдених активами, Показники оборотності характеризують ефективність застосування оборотних активів та визначаються за кожною статтею розділу «Оборотні активи» бухгалтерського балансу та за його підсумком. Додатково слід оцінити ефективність управління оборотними активами за середньою тривалістю їхнього обороту, тобто днями [5].

Також з метою аналізу ефективності слід розподілити всі оборотні активи за категоріями ризику. Ступінь ризику корелюється з ліквідністю і може бути визначений через групи ліквідності. Чим більше коштів вкладено в активи, що потрапили в групу найвищого ризику, тим нижча ліквідність підприємства. Згруповані оборотні кошти представлені на рис. 1.3

Рисунок 1.3. Групування оборотних активів за категоріями ризику

Джерело: складено автором за даними джерелa [6, c. 124-125]

Важливим моментом управління оборотним капіталом слід зазначити те що, що кон'юнктура ринку постійно змінюється, тому потреби підприємства у оборотних активах теж волатильні. Зростаючі потреби в оборотних коштах при зростанні попиту на продукцію, що виробляється, складно покривати завжди за рахунок власних джерел фінансування. Досвід показує, що здебільшого ефективність використання позикових коштів виявляється вищою, ніж власних. Таким чином, балансування на межі ефективності та фінансової стійкості при залученні кредитних ресурсів стає досить важливою проблемою управління оборотними активами сучасних промислових підприємств.

До основних показників, що характеризують ефективність використання оборотних активів, відносяться наступні:

Коефіцієнт оборотності оборотних активів - являє собою кількість оборотів, зроблених оборотними засобами за певний період часу. Коефіцієнт оборотності характеризує розмір обсягу виручки від реалізації на рубль оборотних активів. Його зростання свідчить про більш ефективне використання оборотних активів.

Коб = Vрп, (1.1)

ОЗ

де Vрп - обсяг реалізованої продукції, грн;

ОС - середньорічний залишок оборотних активів, грн.

Коефіцієнт оборотності показує кількість оборотів, скоєних обіговими коштами за певний період. Збільшення кількості оборотів при незмінному обсязі реалізованої продукції знижує середньорічний залишок оборотних активів, тобто вивільняє грошові кошти підприємства. [7, с.167]

Коефіцієнт оборотності в днях визначається як відношення числа днів в періоді до коефіцієнта оборотності:

Кt = Т = ОЗ\*Т (1.2)

Коб Vрп

де Т - календарний період (рік, квартал).

Коефіцієнт оборотності в днях показує тривалість одного обороту, тобто за скільки днів оборотні кошти роблять повний оборот.

Коефіцієнт завантаження оборотних активів є оберненим показником коефіцієнта оборотності і показує суму оборотних активів, витрачених на 1 грн реалізованої продукції.

Кз = ОЗ (1.3)

Vрп

Зміна оборотності коштів виявляється зіставленням фактичних показників плановими показниками чи попереднього періоду. В результаті порівняння показників оборотності оборотних активів виявляється її прискорення або уповільнення. Вивільнення оборотних активів унаслідок прискорення їх оборотності може бути абсолютним і відносним. Абсолютне вивільнення має місце, якщо фактичні залишки оборотних активів менше залишків попереднього періоду при збереженні чи перевищенні обсягу реалізації за розглянутий період. Відносне вивільнення має місце, якщо темп зростання обсягу реалізації продукції випереджає темп зростання залишків оборотних активів. Підвищення ефективності використання оборотних активів забезпечується прискоренням їх оборотності на всіх стадіях кругообігу. На підготовчій стадії - це хороша організація постачання (досягається в результаті вибору постачальників, налагодженої роботи транспорту, встановлення чітких договірних умов постачань і забезпечення їх виконання), чітка організація роботи складського господарства. На виробничій стадії скорочення часу перебування оборотних активів у незавершеному виробництві досягається за рахунок поліпшення застосування технологій, вдосконалення використання основних засобів (перш за все активної частини), вдосконалення організації виробництва. У сфері обігу скорочення вкладень оборотних активів досягається в результаті раціональної організації збуту готової продукції, своєчасного оформлення документації і прискорення її руху, застосування прогресивних форм розрахунків, дотримання договірної і платіжної дисципліни. [8]

Рентабельність оборотних активів (Роa) розраховується як процентне відношення суми прибутку (П) за певний період до середньорічної суми оборотних активів за аналізований період (у відсотках).

Роa = П (1.4)

ОЗ

Ефективне використання оборотних активів полягає не тільки в прискоренні їх оборотності, а також і в зниженні витрат на виробництво і реалізацію продукції за допомогою економії сировини, матеріалів, енергії. Найважливішим узагальнюючим показником ефективності використання матеріальних ресурсів на підприємстві є матеріаломісткість продукції.

Матеріаломісткість - показує, скільки витрачається сировини для виробництва одиниці продукції.

Ме = М (1.5)

В

де В - обсяг виробленої продукції (найчастіше реалізованої); М - матеріальні витрати на виробництво продукції.

Одиниця виміру матеріаломісткості - грн / грн (Безрозмірна одиниця).

Матеріаловіддача - показує, скільки продукції виробляється з одиниці сировини.

Мо = 1 = В (1.7)

Ме М

Чим краще використовується сировина, матеріали та інші матеріальні ресурси, тим нижче матеріаломісткість і вище материалоотдача.

Для зниження матеріаломісткості продукції необхідно покращувати використання предметів праці, скорочувати втрати, дотримуватися правил ведення та організації технологічних процесів і т.д. [9, с.71]

Таким чином, ефективність використання оборотних активів характеризується наступними показниками: коефіцієнт оборотності оборотних активів; коефіцієнт оборотності в днях; коефіцієнт завантаження оборотних активів; рентабельність оборотних активів. Також важливими показниками ефективності використання матеріальних ресурсів є матеріаловіддача, що характеризує вихід продукції на 1 грн. матеріальних витрат, і матеріаломісткість, що характеризує величину матеріальних витрат, що припадають на 1 грн. виробленої продукції.

**1.3. Нормування оборотних активів**

Нормування оборотних активів є основою раціонального використання господарських засобів підприємства. Воно полягає в розробці обґрунтованих норм і нормативів їх витрачання, необхідних для збереження постійних мінімальних запасів, достатніх для безперебійної роботи підприємства.

Норми оборотних активів характеризують мінімальні запаси товарно-матеріальних цінностей, розрахованих в днях запасу або інших одиницях. [10, с. 117]

Нормування оборотних активів включає (рис. 1.4).

Рисунок 1.4. Складові нормування оборотних активів підприємства

Джерело: складено автором за даними джерел [10-11]

Норма запасу характеризує мінімальний розмір запасів товарно-матеріальних цінностей. Ця величина визначає обсяг запасу по кожному виду товарно-матеріальних цінностей. Як правило, норми встановлюються в днях запасу й означають тривалість періоду, на який розрахуй запас конкретного виду товарно-матеріальних цінностей. Норма запасу може також встановлюватися у відсотках або в грошовому вираженні до визначеної бази (наприклад, для тари - в гривнях на 1000 грн. Товарної продукції). Норма запасу відображає тільки час (тривалість) відволікання оборотних активів (грошових коштів): кількість днів, протягом яких кошти знаходяться в виробничих запасах, незавершеному виробництві, витратах майбутніх періодів і готової продукції. Величина цих коштів встановлюється за допомогою нормативів, які представляють мінімальну розрахункову суму грошових коштів для утворення запасів товарно-матеріальних цінностей, необхідних для здійснення безперервної господарської діяльності.

Розрізняють сукупний норматив (загальну суму оборотних активів) і приватні нормативи (розміри коштів за елементами). Приватні нормативи визначають по окремих елементах оборотних активів: виробничих запасів, незавершеного виробництва, витрат майбутніх періодів, готової продукції на складі, а сукупний норматив формується як сума нормативів по цим елементам. [11, с. 105]

Нормування оборотних активів являє собою наступну суму:

Нобщ = Нпр.з + Ннп + Нгп + Нрбп, (1.7)

де Нпр.з - норматив виробничих запасів;

ННП – норматив незавершеного виробництва;

Нгп - норматив готової продукції;

Нрбп - норматив витрат майбутніх періодів.

Час, протягом якого оборотні кошти роблять повний кругообіг, тобто проходять період виробництва і період обертання, називається періодом обороту оборотних активів. Цей показник характеризує середню швидкість руху коштів на підприємстві (фірмі). Він не збігається з фактичним терміном виробництва і реалізації певних видів продукції.

Норматив виробничих запасів встановлюють по кожному виду запасів. Запас матеріальних цінностей фірми підприємства розраховують в днях запасу, в натуральному і грошовому вираженні. Загальна норма виробничого запасу конкретного матеріалу (3о) може включати в себе такі елементи [12, c. 56-57]:

Зо=Зтех+Зстр+Зтр+Зскл+Зподг, (1.8)

де Зтех - поточний запас, який створюється на період між двома черговими поставками матеріалу;

Зстр - страховий (гарантійний) запас;

З тр - транспортний запас на строк від оплати рахунку до прибуття до покупця;

Зскл - запас на час приймання, розвантаження, сортування і складування;

Зподг - запас на час підготовки матеріалу до виробництва.

Кожен з цих елементів визначається шляхом множення середньодобової потреби в матеріалі (Пмс) між двома черговими поставками матеріалу на число днів (Д) за формулою:

Нпр.з = Пмс×Д (1.9)

Норматив оборотних активів у незавершеному виробництві визначається так:

Ннп=В×С×Тп.п×Кн, (1.10)

Д

де В - обсяг випуску продукції в натуральному вираженні; С - собівартість одного виробу; Тп.ц - тривалість виробничого циклу виготовлення виробу; Кн - коефіцієнт наростання витрат у виробництві.

Кн  = α+0,5β, (1.11)

α+β

де α - витрати, зроблені одноразово на початку процесу виробництва; β - наступні витрати до закінчення виробництва виробів.

Норматив витрат майбутніх періодів визначається за формулою:

Нрбп= Ро+Рп - Рс, (1.12)

де Ро - витрати майбутніх періодів на початок розрахункового періоду; Рп - витрати в розрахунковому періоді; Рс - витрати, що включаються в собівартість продукції в розрахунковому періоді.

Норматив оборотних активів на готову продукцію розраховується за формулою:

Нгп=Р×Д, (1.13)

де Р - одноденний випуск продукції за виробничою собівартістю; Д - норма запасу в днях. [13, с. 19-20]

Таким чином, визначення потреби підприємства у власних оборотних коштах здійснюється в процесі нормування, тобто визначення нормативу оборотних активів. Правильно проведене нормування оборотних активів дозволяє економно використовувати ресурси, сприяє ефективному здійсненню господарської діяльності та зміцненню фінансового стану компанії.

**РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ДЖЕРЕЛ ФОРМУВАННЯ ТА ОЦІНКА ОБОРОТНИХ АКТИВІВ У ТОВ «ТЕКРО»**

**2.1 Організаційно-економічна характеристика ТОВ "ТЕКРО"**

ТОВ «ТЕКРО» компанія, яка у 1991 році сьогодні перетворились у найбільшого виробника кормів в Україні, продукція якого експортується в низку країн ЄС. Детальніше види продукції ТОВ «ТЕКРО» наведено на рисунку 2.1

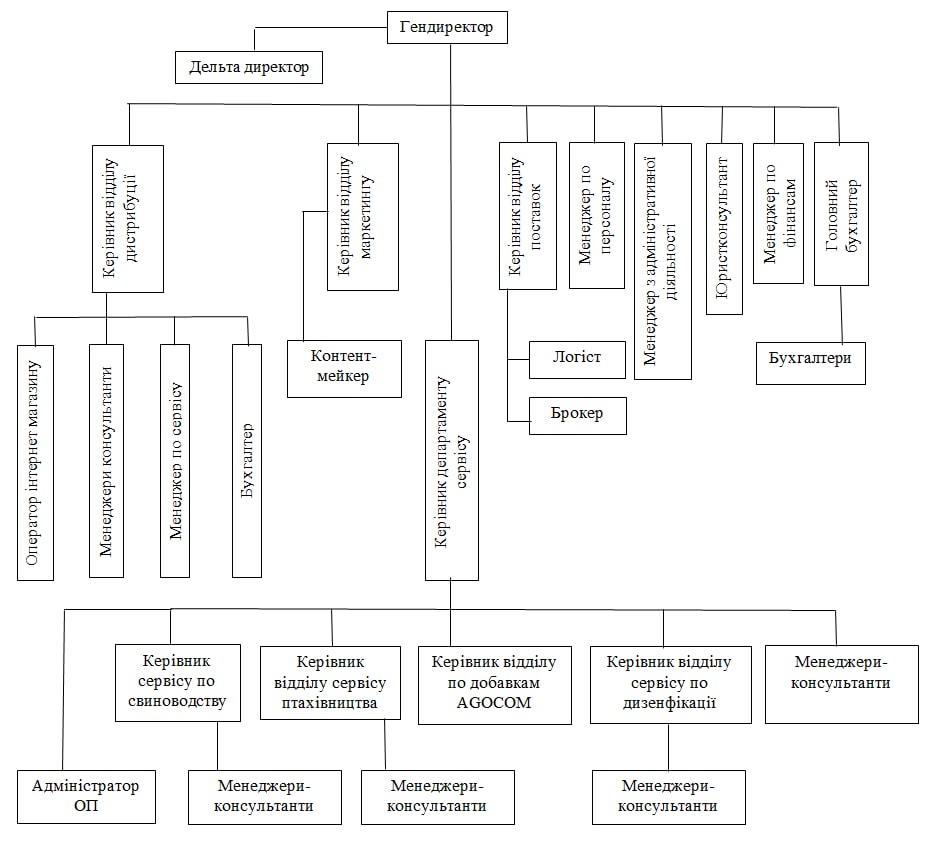
Рисунок 2.1 – Основні види діяльності ТОВ «ТЕКРО»

Джерело: [14]

Керує ТОВ «ТЕКРО» - Йозеф Вондроуш [15]. ТОВ «ТЕКРО» має самостійний баланс, розрахункові та інші рахунки в банках, круглу печатку, штамп, фірмові бланки зі своїм найменуванням, товарний та фірмовий знак, емблему та інші атрибути. Товариство є платником податків та інших обов’язкових платежів, передбачених законодавством України.

Підприємство використовує сучасну обчислювальну техніку та користується таким програмним забезпечення для автоматизації облікових, аналітичних та контрольних робіт, як: 1C: Бухгалтерія 8.2, M.E.Dok, Microsoft Office 2010 і т. д.

На рис. 2.2 зображено структуру управління компанією.

 Рисунок 2.2 – Структура управління ТОВ «ТЕКРО»

Джерело: [14]

Далі було проведено обрахунки показників рентабельності, які дають можливість оцінити вплив конкурентоспроможності ТОВ «ТЕКРО» на показники рентабельності (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Основні показники рентабельності ТОВ «ТЕКРО»за період 2020-2022рр

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2020 р. | 2021 р. | 2022 р. | Відхилення, +/- |
| Рентабельність продажу, % | -0,29 | -0,2 | -0,12 | 0,17 |
| Рентабельність виробництва , % | 16,106 | 9,264 | 8,964 | -7,14 |
| Рентабельність сумарного капіталу, % | -0,19 | -0,09 | -0,9416609 | -0,75 |
| Рентабельність активів, % | 1,40 | 1,24 | 1,15 | -0,25 |
| Рентабельність власного капіталу, % | -477,26 | -165,07 | -866,74 | -389,48 |
| Рентабельність продукції % | 1,40 | 1,35 | 1,52 | 0,11 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

На основі розрахунків показників рентабельності, я можу зробити наступні висновки:

- рентабельність активів компаній відповідає нормативним значенням, що свідчить про те, що ТОВ «ТЕКРО» ефективно використовує свої активи;

- рентабельність продажів на протязі трьох років була від’ємною, що свідчить про наявність збитків;

- рентабельність продукції навпаки демонструє позитиві зміни в 2022 році, що означає те, що валовий прибуток має нижчі темпи росту, ніж у собівартості реалізованої продукції;

- рентабельність виробництва зменшилась на досить великий відсоток, що означає зменшення чистого прибутку не лише за рахунок зменшення доходу від реалізації товарів, але й через зростання витрат підприємства.

- рентабельність активів в 2021 теж має негативну динаміку, що означає зменшення суму активів компанії та невідповідне зменшення прибутку.

- негативну тенденцію демонструють і показники зміни валових продаж, доходу та прибутку, які в 2022 були в рази нижчими ніж в 2020 та 2021 рр. Дані показники означають падіння темпів продажів та зменшення оборотних активів ТОВ «ТЕКРО».

Таким чином, аналізуючи дані наведені в таблиці 2.3, видно зменшення показників рентабельності діяльності ТОВ «ТЕКРО», що свідчить про зниження ефективності його господарської діяльності. Дослідивши загальні рентабельність компанії, видно, що її показники не є задовільними та потребують суттєвого покращення.

**2.2. Джерела формування оборотних активів у ТОВ "ТЕКРО"**

Оборотні активи – це сукупність коштів, авансована до створення оборотних виробничих фондів та фондів обігу, які забезпечують безперервний кругообіг коштів, і повертається у вихідну форму після завершення кожного обороту. Вони забезпечують весь цикл виробництва та реалізації продукції від заготівлі матеріалів до готових виробів.

Структура оборотних активів – це відсоткове співвідношення між їхніми основними видами. На промислових підприємствах вона залежить від особливостей виготовлення продукції, типу виробництва, тривалості виробничого циклу, періоду освоєння нової продукції, місцезнаходження постачальників матеріальних ресурсів та споживачів продукції, умов постачання та збуту, якості продукції, платоспроможності підприємства та покупців.

Отож, пропонуємо дослідити склад та структуру оборотних активів ТОВ «ТЕКРО» (табл.2.2).

Таблиця 2.2

Склад та структура оборотних активів ТОВ «ТЕКРО», за період 2020-2022рр, тис. грн

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Елементи (склад) оборотних активів | 2020р. | | 2021р. | | 2022р. | | 2022 р.у % до: | |
| тис.грн | % | тис.грн | % | тис.грн | % | 2020р. | 2021р. |
| Запаси : | 54 872,50 | 28,33 | 54 533,60 | 33,31 | 36 823,60 | 25,07 | 67,11 | 67,52 |
| у тому числі готова продукція | 16784,4 | 8,67 | 15 813,40 | 9,66 | 12 628,20 | 8,60 | 75,24 | 79,86 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 105 603,60 | 54,53 | 92 877,60 | 56,73 | 85 820,00 | 58,44 | 81,27 | 92,40 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 2127,2 | 1,10 | 1 771,20 | 1,08 | 215,8 | 0,15 | 10,14 | 12,18 |
| у тому числі з податку на прибуток | 164,9 | 0,09 | 164,9 | 0,10 | 164,9 | 0,11 | 100,00 | 100,00 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 27175 | 14,03 | 8 433,80 | 5,15 | 8 184,10 | 5,57 | 30,12 | 97,04 |
| Гроші та їх еквіваленти | 2 109,90 | 1,09 | 5 609,30 | 3,43 | 15 114,30 | 10,29 | 716,35 | 269,45 |
| Витрати майбутніх періодів | 291,6 | 0,15 | 320 | 0,20 | 350,9 | 0,24 | 120,34 | 109,66 |
| Інші оборотні активи | 894,4 | 0,46 | 179 | 0,11 | 352,1 | 0,24 | 39,37 | 196,70 |
| Разом | 193668,2 | 100,00 | 163 724,50 | 100,00 | 146 860,80 | 100,00 | 75,83 | 89,70 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Отож, аналізуючи структуру оборотних активів, ми бачимо, що найбільша частка належить дебіторській заборгованості за товари та послуги, в 2022 році – 58,44%. Частка запасів становить 25,07%. Негативним показником є зменшення дебіторської заборгованості у 2022 році через скорочення обсягів продажу.

Наступним дослідимо забезпеченість запасами джерелами фінансування (табл.. 2.3).

Таблиця 2.3

Забезпеченість запасів економічно - обґрунтованими джерелами фінансування у ТОВ «ТЕКРО», за період 2020-2022рр, тис. грн

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2020р. | 2021р. | 2022р. | Відхилення (+,-) 2022 р. відповідно до: | |
| 2020р. | 2021р. |
| 1. Наявність власних оборотних активів | 26517,4 | 20 611,00 | -4 761,50 | -31 278,90 | -25 372,50 |
| 2. Наявність власних і довгострокових позикових джерел формування запасів і затрат | 40075,5 | 35 594,40 | 13 734,10 | -26 341,40 | -21 860,30 |
| 3. Загальна величина основних джерел формування запасів і затрат | 40075,5 | 35594,4 | 13734,1 | -26 341,40 | -21 860,30 |
| 4. Надлишок (+) або нестача (-) власних оборотних активів | -28 355,10 | -33 922,60 | -41 585,10 | -13 230,00 | -7 662,50 |
| 5. Надлишок (+) або нестача (-) власних і довгострокових позикових джерел формування запасів і затрат | -13558,1 | -14983,4 | -18 495,60 | -4 937,50 | -3 512,20 |
| 6. Надлишок (+) або нестача (-) основних джерел формування запасів і затрат | -14 797,00 | -18 939,20 | -23 089,50 | -8 292,50 | -4 150,30 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

В загальному модна зробити висновки, що ТОВ «ТЕКРО» немає достатньої кількості власних коштів для покриття свої витрат, що негативно впливає на його фінансовий стан та може призвести до банкротства.

Наступним розрахуємо динаміку власних оборотних активів (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Наявність та динаміка власних оборотних активів у ТОВ «ТЕКРО» за період 2020-2022рр, тис. грн

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2020р. | 2021р. | 2022р. | Відхилення (+,-) 2022 р. відповідно до: | |
| 2020р. | 2021р. |
| 1. Зареєстрований (пайовий) капітал | 28,1 | 28,1 | 28,1 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Додатковий капітал | 19 093,80 | 19 093,80 | 19 093,80 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Резервний капітал | 562,2 | 562,2 | 562,2 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 35 584,40 | 30 784,20 | 6 180,20 | -29 404,20 | -24 604,00 |
| Разом власний капітал | 55 268,50 | 50 468,30 | 25 864,30 | -29 404,20 | -24 604,00 |
| Основні засоби | 28751,1 | 29857,3 | 30625,8 | 1 874,70 | 768,50 |
| Разом необоротні активи | 193 668,20 | 163724,5 | 146860,8 | -46 807,40 | -16 863,70 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Негативним є скорочення нерозподіленого прибутку у 2022 році на 24604 тис. грн в порівнянні з 2021 роком. Також негативну тенденцію має зменшення необоротних активів на -16 863,70 в 2022 році в порівнянні з 2021р.

Наступним дослідимо склад та структуру позикових коштів підприємства (табл.. 2.5).

Таблиця 2.5

Склад та структура позикових коштів ТОВ «ТЕКРО», за період 2020-2022рр, тис. грн

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2020р. | | 2021р. | | 2022р. | | Відхилення | |
| тис. грн | % | тис. | % | тис. | % | тис. | % |
| Довгострокові зобов’язання | 13558,1 | 8,11 | 14483,4 | 10,16 | 18495,6 | 12,20 | 4937,5 | 136,42 |
| Кредиторська заборгованість | 137990,4 | 82,55 | 101 531,30 | 71,19 | 108371,7 | 71,47 | -29618,7 | 78,54 |
| Продовження табл. 2.5 | | | | | | | | |
| Інші поточні зобов’язання | 15602,3 | 9,33 | 26 598,80 | 18,65 | 24755 | 16,33 | 9152,7 | 158,66 |
| Всього залучених коштів | 167150,8 | 100,00 | 142613,5 | 100,00 | 151622,3 | 100,00 | -15528,5 | 90,71 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Негативну тенденцію має зростання довгострокових зобов’язань перед кредиторами в 2022 році в порівнянні з 2021 на 36,4%. Також негативним є зростання інших поточних зобов’язань на 58,6%. Такі показники показують залежність нашого підприємства від його кредиторів та негативно впливають на загальну прибутковість.

**2.3. Оцінка стану оборотних активів на прикладі підприємства ТОВ "ТЕКРО"**

Проаналізуємо показники ефективності використання обігових коштів (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Ефективність використання обігових активів у ТОВ «ТЕКРО» за період 2020-2022рр

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2020р. | 2021р. | 2022р. | 2022 р. у % до: | |
| 2020р. | 2021р. |
| Фондовіддача, тис. грн | 10,79 | 8,04 | 6,64 | 61,54 | 82,64 |
| Фондоємність, тис. грн | 0,09 | 0,12 | 0,15 | 162,50 | 121,01 |
| Прибутковість, тис. грн | 310283,30 | 239942,90 | 203394,10 | 65,55 | 84,77 |
| Коефіцієнт обіговості | 1,60 | 1,47 | 1,38 | 86,44 | 94,50 |
| Тривалість одного обороту, днів | 224,70 | 245,65 | 259,94 | 115,68 | 105,82 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Аналіз основних показників виробничо-господарської діяльності ТОВ «ТЕКРО» за 2021-2023 роки показав, що підприємство зменшує обсяги продажів. Про це свідчать показники зменшення виручки від реалізації продукції та середньооблікової чисельності працівників. Також ТОВ «ТЕКРО» отримує все більший збиток від своє діяльності, особливо в 2022 році На підприємстві зменшується фондовіддача, що вказує, не зовсім ефективно використовуються основні засоби, на що треба терміново звернути увагу керівництву підприємства.

Основні показники ліквідності та платоспроможності підприємства наведені в табл. 2.7.

Таблиця 2.7

Оцінка ліквідності та платоспроможності ТОВ «ТЕКРО»за період 2020-2022рр

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Роки | | | 2022 р. у % до: | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2020р. | 2021р. |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,02 | 0,02 | 0,06 | 300,00 | 300,00 |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності | 0,83 | 0,85 | 0,87 | 104,82 | 102,35 |
| Коефіцієнт проміжної ліквідності | 0,78 | 0,81 | 0,82 | 105,13 | 101,23 |
| Коефіцієнт покриття | 1,49 | 1,42 | 1,26 | 84,56 | 88,73 |
| Величина власного оборотного капіталу, тис. грн. | 55268,5 | 50468,3 | 25864,3 | 46,80 | 51,25 |
| Коефіцієнт забезпеченості власними обор.засобами | 0,245 | 0,022 | 0,24 | 97,96 | 1090,91 |
| Коефіцієнт маневреності власного оборотного капіталу | 0,03 | 0,44 | 0,45 | 1500,00 | 102,27 |
| Коефіцієнт маневреності грошових коштів | 1,05 | 1,06 | 1,08 | 102,86 | 101,89 |
| Частка оборотних активів у активах | 13,69 | 12,59 | -2,91 | -21,24 | -23,10 |
| Частка запасів в оборотних активах | 28,33 | 33,31 | 25,07 | 88,50 | 75,28 |
| Частка власних оборотних активів у покритті запасів | 48,33 | 37,80 | -12,93 | -26,76 | -34,21 |
| Співвідношення деб. та кредиторської заборгованості | 1,02 | 1,05 | 0,79190 | 77,64 | 75,42 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Отримані дані показують, що в 2022 р. сума власного капіталу зменшилась на 50% в порівнянні з 2021 роком, що свідчить про погіршення показників платоспроможності

Щодо показників платоспроможності, ми визначили, що вони є задовільними, на даний час в ТОВ «ТЕКРО» є кошти щоб покрити кредиторську заборгованість, проте бізнес-структурі потрібно знайти рішення щодо оптимізації витрат та збільшення оборотних активів.

Здатність компанії протистояти виплаті боргів у короткостроковій та довгостроковій перспективі вимірюється коефіцієнтом платоспроможності. Нормативне значення цього показника повинно бути більшим 0,5. Фактично цей показник перевищує норматив, що свідчить про здатність компанії протистояти як своїм боргам, так і зобов'язанням, що дозволяє оцінити здатність компанії залишатися фінансово стійкою.

Коефіцієнт фінансової стійкості показує, яка частина активу фінансується за рахунок стійких джерел, тобто частку тих джерел фінансування, які організація може використовувати у своїй діяльності тривалий час. Фактично цей показник знаходиться в межах нормативного значення.

Для забезпечення гнучкості у використанні власних коштів підприємства необхідно, щоб коефіцієнт маневреності, який показує, яка частина власного оборотного капіталу перебуває в обороті, тобто у тій формі, яка дає змогу вільно маневрувати цими коштами, за своїм значенням повинен бути досить високим. Фактично цей показник має тенденцію до збільшення, це означає, що підприємство має більші можливості фінансового забезпечення виробничої та інших видів діяльності, проведення розрахунків з кредиторами.

Детальніше аналіз показників платоспроможності наведений в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8

Аналіз показників платоспроможності ТОВ «ТЕКРО»за період 2020-2022рр

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Роки | | | 2022 р. у % до: | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2020р. | 2021р. |
| Коефіцієнт платоспроможності | 0,33 | 0,35 | 0,17 | 51,59 | 48,20 |
| Коефіцієнт фінансування | 0,4 | 0,38 | 0,45 | 112,50 | 118,42 |
| Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами | 0,245 | 0,022 | 0,24 | 97,96 | 1090,91 |
| Коефіцієнт маневреності власного капіталу | 3,50 | 3,84 | 6,86 | 195,83 | 178,90 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Отож, на основі даних показника платоспроможності, ми бачимо, що у 2022 його значення було меншим на 52% ніж в 2021 році, що означає високу залежність ТОВ «ТЕКРО» від його кредиторів (постачальників).

Наступним проведемо аналіз показників ділової активності аналізованого підприємства (табл. 2.9)

Таблиця 2.9

Аналіз показників ділової активності ТОВ «ТЕКРО»за період 2020-2022рр

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Роки | | | 2022 р. у % до: | |
| 2020 | 2021 | 2022 | 2020р. | 2021р. |
| Коефіцієнт оборотності активів | 1,55 | 1,57 | 1,15 | 73,93 | 72,99 |
| Коефіцієнт оборотності основних засобів | 55,97 | 35,68 | 30,97 | 55,32 | 86,79 |
| Коефіцієнт оборотності власного капіталу | 5,61 | 4,75 | 7,86 | 140,07 | 165,40 |

Джерело: розроблено автором за даними Додатку А

Оборот активів – це коефіцієнт діяльності, який вимірює рівень ефективності, з якою компанія використовує свої активи для отримання доходу. Фактично коефіцієнт оборотності активів має тенденцію до зменшення, що вказує на неефективне використання підприємством всіх наявних ресурсів незалежно від джерел їх залучення, тобто скільки коштів продажів або доходу компанія приносить кожна гривня, інвестована в активи.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу фактично має тенденцію до збільшення в 2022 році, що свідчить зменшення його вартості.

В загальному фінансовий стан досліджуваного підприємства є задовільним і потребує якнайшвидшого покращення зі сторони керівництваТОВ «ТЕКРО».

**РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПРИСКОРЕННЯ ОБОРОТНОСТІ І ЕКОНОМІЧНОЇ ЕФЕКТИВНОСТІВИКОРИСТАННЯ ОБОРОТНИХ АКТИВІВ У ТОВ "ТЕКРО"**

**3.1 Пропозиції та рекомендації щодо прискорення оборотності та ефективності використання оборотних активів у ТОВ "ТЕКРО"**

Раціональне використання оборотних активів безпосередньо впливає на успіх і прибутковість підприємства. Ефективність використання оборотних активів залежить від багатьох факторів, як він внутрішніх, так і зовнішніх. До зовнішніх факторів належать: економічна ситуація в країні; особливості податкового законодавства; умови отримання кредитів і процентні ставки по ним; можливість цільового фінансування, участь в програмах, що фінансуються з бюджету.

Зростання ефективності використання оборотних активів забезпечується прискоренням їх оборотності на всіх стадіях кругообігу.

Одним з важливих умов підвищення ефективності використання оборотних активів є ефективна організація виробничих запасів підприємства. Скоротити виробничі запаси можливо за рахунок їх раціонального використання та нормування; вдосконалення системи постачання, в тому числі за рахунок визначення чітких договірних умов постачань і їх точного виконання, найкращого вибору постачальників, безперебійної роботи транспорту.

Для скорочення часу перебування оборотних активів у незавершеному виробництві необхідно: удосконалювати організацію виробництва; застосовувати нові техніки і технології; поліпшувати використання основних засобів, перш за все їх активну частину.

Таким чином, можна запропонувати наступні заходи для збільшення ефективності використання оборотних активів на підприємстві ТОВ «ТЕКРО».

Для прискорення оборотності оборотних активів необхідно домогтися більшого обсягу випуску продукції при даному розмірі оборотних активів або максимального скорочення суми оборотних активів при тому ж або більшому випуску продукції. У сфері виробництва прискорення оборотності оборотних активів може бути досягнуто за рахунок:

* впровадження нових, прогресивних технологічних процесів; зниження трудомісткості робіт на всіх процесах виробництва на основі впровадження комплексної механізації і автоматизації всіх виробничих процесів і ланок;
* Поліпшення якості продукції підприємства;
* Розширення збуту .

У сфері обігу оборотність оборотних активів може бути прискорена в результаті:

* вдосконалення системи матеріально-технічного забезпечення за рахунок вибору вигідних схем руху матеріальних ресурсів, оптимізації запасів товарно-матеріальних цінностей на складах;
* поліпшення форм і методів збуту готової продукції;
* підвищення оперативності в фінансово-економічній роботі, впровадження комп'ютеризації;
* розширення ринків збуту та збільшення виручки від реалізації

Отож, нами запропоновано запровадити гуртки якості на підприємстві тобто формування групи працівників підприємства, які регулярно збираються на добровільних засадах для проблем на виробництві, що впливають на його ефективність і якість продукції. До гуртків якості на ТОВ «ТЕКРО» пропонуємо залучити менеджера з якості, начальника виробництва, і відділ розробок і разом шукати вирішення проблемам які виникають в процесі виробництва кормів. Як до прикладу наведемо алгоритм роботи гуртка якості на ТОВ «ТЕКРО» (див. рис. 3.1).

Рисунок 3.1 - Алгоритм роботи гуртка якості на ТОВ «ТЕКРО»

Джерело: складено автором

Плюси від діяльності гуртка для ТОВ «ТЕКРО» наведено на рисунку 3.2.

Рисунок 3.2 – Переваги гуртка якості на ТОВ «ТЕКРО»

Джерело: складено автором

Створення гуртка якості на ТОВ «ТЕКРО» дозволить уникнути помилок в майбутньому і зекономити на витратах, які підприємство може понести, в разі того коли клієнти виставлять претензії по якості і підприємство понесе великі матеріальні збитки.

ТОВ «ТЕКРО» планує розширювати експорт своєї продукції і йому для цього буде потрібен експортний агент, основним завдання якого буде пошук партнерів та підписання з ними контрактів на довготермінову співпрацю. Так як саме формування партнерських стосунків з європейськими партнерами є основою успіху діяльності на ринку, і цим повинен займатися менеджер з експорту.

Розглянемо основні обов’язки, які буде виконувати експортний агент з продажу конструкторських послуг на ТОВ «ТЕКРО»:

* займатися пошуком клієнтів закордоном шляхом відправки комерційних пропозицій або особистих зустрічей;
* створити конкурентну комерційну пропозицію на ряд товарів, які пропонуватиме ТОВ «ТЕКРО»;
* налагодити співпрацю з іноземними покупцями шляхом попереднього аналізу ринку збуту та налагодження партнерських стосунків із забудовниками;
* підготовка зовнішньоекономічного контракту та погодження умов співпраці із забудовниками;
* контролювання дебіторської заборгованості з партнерами та надання звітів у бухгалтерію;
* розробити стратегію входу на європейські ринку одягу для ТОВ «ТЕКРО»:
* зробити попередній аналіз цін на конкурентному ринку, на який планує виходити підприємство:
* сформувати план витрат на рекламу, яка потрібна для пізнаваності ТОВ «ТЕКРО» закордоном.

Отже спеціальність експортного агента з продажу кормів є вкрай необхідною для ТОВ «ТЕКРО» закордоном так як дозволить відкрити для себе перспективні ринки збуту з вищими цінами та відповідно більшим доходом для підприємства. Він допоможе диверсифікувати ризики з продажу своїх товарів на українському ринку, шляхом виходу на європейські ринки збуту.

Впровадження спеціальності експортного агента з продажу кормів на ТОВ «ТЕКРО» закордоном матиме наступний ефект для підприємства:

1. Збільшення прибутків, шляхом притоку іноземного капіталу до підприємства.
2. ТОВ «ТЕКРО» зекономить кошти на пошук партнерів закордоном, так як в нього буде власний експортний агент.
3. Підприємство отримає додаткову вигоду, так як отримуватиме прибутки не тільки від українських партнерів, але й від іноземних.

Для розрахунку економічної ефективності заходів необхідно порахувати економічний ефект від їх впровадження та як це вплине на пришвидшення оборотності активів ТОВ «ТЕКРО»

* 1. **Економічна оцінка запропонованих заходів**

Як відомо ТОВ «ТЕКРО» закладає у собівартість своєї продукції 2,5% на браковану продукції (тобто суму, в яку підприємству обходиться покриття браків і вирішення рекламацій з клієнтами).

Після запровадження гуртків якості відсоток бракованої продукції зменшився до 1,9%, пропонуємо зобразити в табличній формі результати зменшення браків в грошовому еквіваленті, та в графічній яку економію отримало б ТОВ «ТЕКРО», запровадивши гуртки якості раніше (див. табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Аналіз витрат на браковану продукцію на ТОВ «ТЕКРО» до і після впровадження гуртків якості

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Рік | |
| 2021 | 2022 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 177644,6 | 133936,4 |
| Відсоток бракованої продукції до впровадження гуртків якості (2,5%) | 4441,12 | 3348,41 |
| Відсоток бракованої продукції після впровадження гуртків якості (1,9%) | 1776,45 | 1339,36 |
| Економія тис. грн. | 2664,67 | 2009,05 |

Джерело: зроблено автором

Отже, якщо б на підприємстві ввели гурти якості раніше то відсоток бракованої продукції скоротився на 0,6%, що дозволило б ТОВ «ТЕКРО» зменшити собівартість продукції і зекономити кошти.

Отже впровадження гуртків якості є ефективним заходом по підвищенню результатів діяльності ТОВ «ТЕКРО» і зменшенні його собівартості продукції. Якщо б гуртки якості на ТОВ «ТЕКРО» були впровадженні три роки тому, то підприємство зекономило б 3,7 млн. грн, які могло б використати на закупівлю нової техніки чи покращення умов праці працівників виробництва.

Наступним визначимо результати витрат на агента показані на рисунку 3.2.

Так як ТОВ «ТЕКРО» планує експортувати свою продукції на ринок ЄС то відповідно буде нести витрати на оплату праці експортного агента, якого повинен найняти для виходу на ринок ЄС. В середньому оплата послуг якого складає від 30 тис грн. до 35 тис. грн.

Таблиця 3.2

Аналіз витрат на зарплату експортного агента та очікуваний дохід принесений ним на ТОВ «ТЕКРО»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Тра.23 | Чер.23 | Лип.23 | Сер.23 | Вер.23 | Жов.23 | Лис.23 | Гру.23 | Січ.24 | Лют.24 |
| Кількість підписаних контрактів на співпрацю (штук) | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Кількість проданих партій кормів | 0 | 0 | 15 | 16 | 18 | 28 | 34 | 30 | 32 | 36 |
| Середня вартість партії кормів | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 | 93975,8 |
| Очікуваний дохід, який принесе експортний агент | 0 | 0 | 1409636 | 1503612 | 1691564 | 2631321 | 3195176 | 2819273 | 3007224 | 3383127 |
| Витрати на заробітну плату експортного агента (грн) | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 | 35000 |
| Економічна вигода від впровадження спеціальності | -35000 | -35000 | 1374636 | 1468612 | 1656564 | 2596321 | 3160176 | 2784273 | 2972224 | 3348127 |

На рисунку 3.3. покажемо економічну вигоду, яку отримає ТОВ «ТЕКРО» найнявши на роботу свого власного експортного агента з продажу конструкторських послуг.

В цілому за десять місяців роботи власний експортний агент ТОВ «ТЕКРО» принесе прибуток підприємству у розмірі 19290532 грн, так як експортний ринок є перспективним і дана спеціальність окупиться ТОВ «ТЕКРО» вже після першого підписаного контракту.

Рисунок 3.2 Економічна вигода ТОВ «ТЕКРО» від створення спеціальності експортного агента з продажу кормів

Джерело: зроблено автором

Отож, запропоновані нами заходи, щодо підвищення ефективності антикризового управління повинні позитивно вплинути на загальний комерційний результат діяльності досліджуваного підприємства та принести економію коштів (очікуваний дохід) ТОВ «ТЕКРО»..

Таким чином, підприємство ТОВ «ТЕКРО» в разі ефективного управління своїми оборотними коштами може досягти раціонального використання оборотних активів, стійкого економічного становища, збалансованого щодо ліквідності і прибутковості.

**ВИСНОВОК**

У даній роботі на основі даних ТОВ «ТЕКРО» проаналізовано оборотні активи та ефективність їх використання.

У першому розділі розглянуто теоретико-методологічні основи аналізу ефективності використання обігових коштів.

Оборотні активи підприємства - сукупність оборотних виробничих фондів і фондів обігу. До оборотних виробничих фондів належать: сировина, основні і допоміжні матеріали, незакінчена виробництвом продукція, паливо та інші предмети праці, які повністю споживаються в кожному виробничому циклі і вартість яких переноситься на виготовлений продукт відразу повністю. До фондів обігу відносяться: готова продукція на складі, відвантажена продукція, грошові кошти в розрахунках.

За джерелами формування оборотні кошти поділяються на власні, позикові та залучені кошти. За охопленням нормування оборотні кошти поділяються на нормовані і ненормовані, Нормування оборотних коштів являє собою процес розробки економічно обґрунтованих величин оборотних коштів, необхідних для організації нормальної роботи підприємства. Ефективність використання оборотних коштів характеризується наступними показниками: коефіцієнт оборотності оборотних коштів; коефіцієнт оборотності в днях; коефіцієнт завантаження оборотних коштів; рентабельність оборотних коштів. Підвищення ефективності використання оборотних коштів досягається за рахунок прискорення їх оборотності.

У другому розділі проведено аналіз і оцінка ефективності використання обігових коштів ТОВ «ТЕКРО».

ТОВ «ТЕКРО» заснована у 1991 році у тогочасній Чехословаччині, як підприємство, що займалось сільськогосподарською діяльністю, а саме виробництвом та продажем преміксів для домашніх тварин.

Отож, аналізуючи структуру оборотних активів, ми бачимо, що найбільша частка належить дебіторській заборгованості за товари та послуги, в 2022 році – 58,44%. Частка запасів становить 25,07%. Негативним показником є зменшення дебіторської заборгованості у 2022 році через скорочення обсягів продажу.

Аналіз основних показників виробничо-господарської діяльності ТОВ «ТЕКРО» за 2020-2022 роки показав, що підприємство зменшує обсяги продажів. Про це свідчать показники зменшення виручки від реалізації продукції та середньооблікової чисельності працівників. Також ТОВ «ТЕКРО» отримує все більший збиток від своє діяльності, особливо в 2022 році На підприємстві зменшується фондовіддача, що вказує, не зовсім ефективно використовуються основні засоби, на що треба терміново звернути увагу керівництву підприємства.

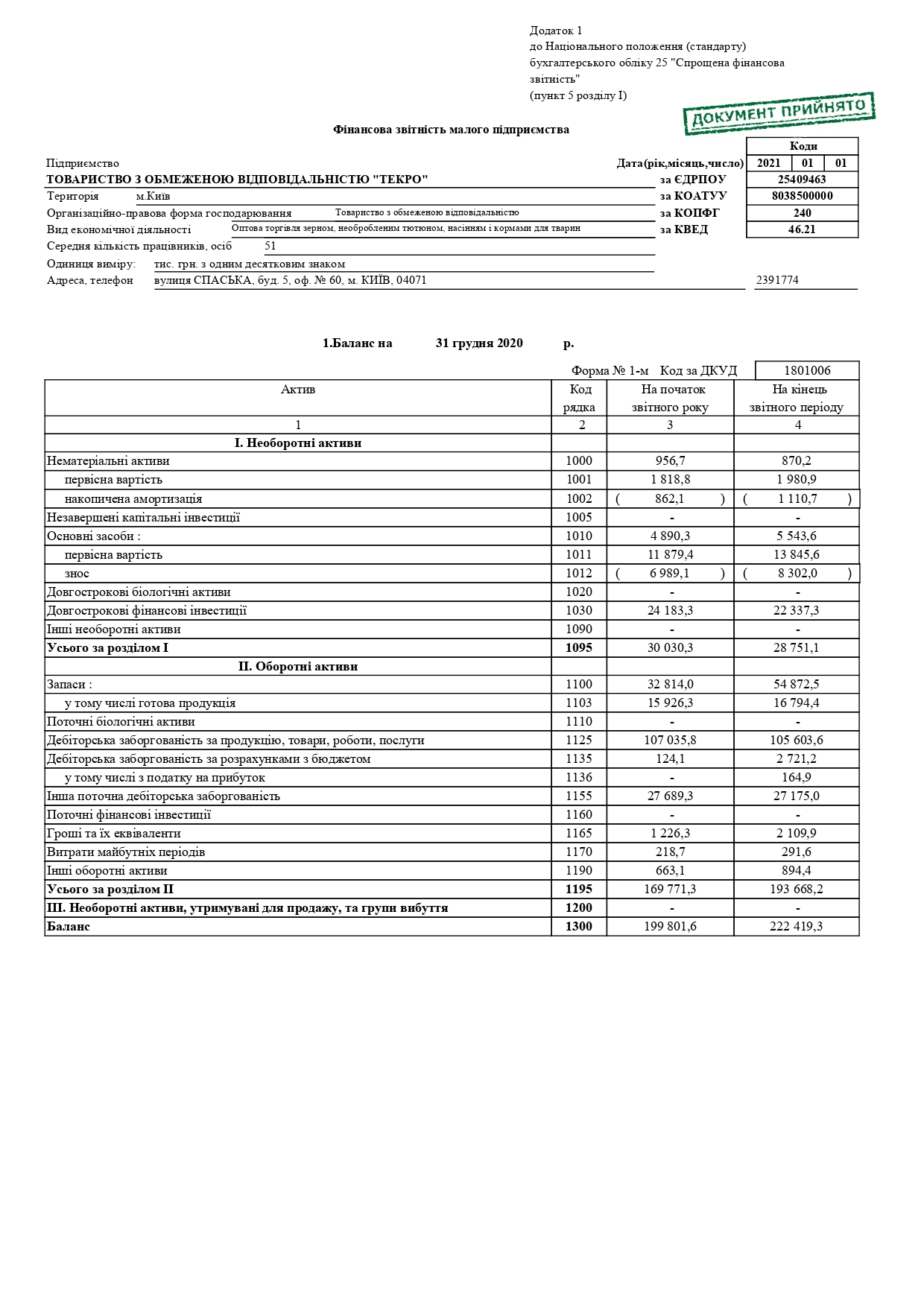
В загальному фінансовий стан досліджуваного підприємства є задовільним і потребує якнайшвидшого покращення зі сторони керівництва ТОВ «ТЕКРО».

У третьому розділі запропоновані заходи, необхідні для підвищення ефективності використання оборотних коштів підприємством ТОВ «ТЕКРО». Раціональне використання оборотних коштів може бути досягнуто за рахунок впровадження нових, більш прогресивних технологічних процесів; зниження трудомісткості робіт на всіх процесах виробництва на основі впровадження комплексної автоматизації всіх виробничих процесів і ланок, поліпшення якості продукції підприємства та розширення ринків збуту продукції з орієнтацією на експорт.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Шелудько В.М. Фінансовий менеджмент: підручник. Київ. нац. ун т ім. Т. Шевченка. -2 ге вид., Стер. К.: Знання, 2013. - 375 с
2. Єпіфанова І.Ю. Фінансовий аналіз та звітність: практикум І.Ю. Єпіфанова, В.В. Джеджула. Вінниця: ВНТУ, 2017. 143 с.
3. Косова Т. Д., Роганова Г. О. Фінансовий механізм управління оборотними коштами підприємств : *монографія*. ДонНУЕТ iменi Михайла Туган-Барановського: Світ фінансів, 2013. 232 с.
4. Петченко М. В. Методичний підхід до адаптивного управління оборотними коштами підприємств машинобудування. *Ефективна економіка.* 2017. № 2. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5850> (дата звернення 22.04.2024)
5. Насібова О. В., Придатченко Б. Ю. Теоретичні аспекти оптимізації оборотних коштів підприємства. *Мукачівський державний університет. Економіка і суспільство: Гроші, фінанси і кредит.* 2018. Випуск 18. С. 794–802. URL: <http://economyandsociety.in.ua/journals/18_ukr/111.pdf> (дата звернення 22.04.2024)
6. Соколенко В. В. Теоретичні засади організації управління оборотними коштами підприємств. *Тези конференції Молодіжної наукової ліги «Теоретичне та практичне застосування результатів сучасної науки»*, м. Львів, 1 грудня 2020 р. – С. 124–125.
7. Фінанси підприємств: підручник. Поддєрьогін А. М., Білик М. Д., Буряк Л. Д. та ін. 5–те вид., перероб. та допов. К.:КНЕУ, 2004. 546 с.
8. Пужай-Череда А. М. Показники оцінки в управлінні елементами оборотних засобів сільськогосподарських підприємств. *Інвестиції: практика та досвід.* 2014.№ 16.С. 112-114. URL: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/ipd> (дата звернення 22.04.2024)
9. Крайник О.П., Клепікова З.В. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. Львів: Львівська політехніка; Київ: Декор, 2001. 260 с.
10. Цал-Цалко Ю. С. Фінансовий аналіз: підручник. К.: *Центр учбової літератури*, 2008. - 566 с.
11. Мец В. О. Економічний аналіз фінансових результатів та фінансового стану підприємства: навчальний посібник. К., 2003. – 280 с.
12. Фінансовий аналіз. Навчальний посібник. М. Р. Лучко, С. М. Жукевич, А. І. Фаріон Тернопіль:, ТНЕУ, 2016. 304 с
13. Павленко, А. Ф. Трансформація курсу «Економічний аналіз діяльності підприємства»: наукова доповідь К.: КНЕУ, 2001. 88 с.
14. Офіційний веб сайт компанії ТОВ ТЕКРО, URL: <https://www.tekro.ua/> (дата звернення 23.04.2024)
15. Реєстраційний код URL: <https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/25409463/> (дата звернення 23.04.2024)

**Додаток А**

****

