

Ім'я користувача:
Полтавський інститут економіки і права Полтавськи...

ID перевірки:
1016390856

Дата перевірки:
27.06.2024 12:35:25 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
27.06.2024 12:38:27 EEST

ID користувача:
100011299

Назва документа: Гук перевірка

Кількість сторінок: 13 Кількість слів: 1967 Кількість символів: 16523 Розмір файлу: 230.50 KB ID файлу: 1016203868

Виявлено модифікації тексту (можуть впливати на відсоток схожості)

26.5% Схожість

Найбільша схожість: 6.76% з Інтернет-джерелом (<https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/download/756/764/2144>)

24.2% Джерела з Інтернету 183 Сторінка 15

3.25% Джерела з Бібліотеки 12 Сторінка 16

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених джерел

Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи 8

Підозріле форматування 3 сторінки

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 ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ 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, нерациональна структура власного та оборотного капіталу є причинами критичного фінансового стану підприємств.

Саме тому дослідження ефективності використання обігових коштів 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, с. 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 джерел 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

Мінімального ризику	•Готівкові кошти, легко реалізовані короткострокові цінні папери
Малого ризику	•Дебіторська заборгованість покущів з нормальним фінансовим становищем, запаси (за винятком прострочених) та готова продукція, що користується попитом
Середнього ризику	•Готова продукція, підготовлена до продажу, незавершене виробництво, витрати майбутніх періодів
Високого ризику	•Дебіторська заборгованість покущів, які перебувають у тяжкому фінансовому становищі, запаси готової продукції, яка вишила з вантажу, запаси сировини та матеріалів, які довго лежать на складі та інші великвиди

Рисунок 1.3. Групування оборотних активів за категоріями ризику

Джерело: складено автором за даними [джерела](#) [6, с. 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.

$$K_{об} = \frac{V_{рп}}{ОЗ}, \quad (1.1)$$

де $V_{рп}$ - обсяг реалізованої продукції, грн;

ОЗ - 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:

$$K_t = \frac{T}{K_{об}} = \frac{ОЗ * T}{V_{рп}} \quad (1.2)$$

де T - 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.

$$K_3 = \frac{ОЗ}{V_{рп}} \quad (1.3)$$

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 (P_{oa}) розраховується як процентне відношення суми прибутку (Π) за певний період до середньорічної суми оборотних активів за аналізований період (у відсотках).

$$P_{oa} = \frac{\Pi}{OЗ} \quad (1.4)$$

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.

$$M_e = \frac{M}{B} \quad (1.5)$$

де B - обсяг виробленої продукції (найчастіше реалізованої); M - матеріальні витрати на виробництво продукції.

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

Матеріаловіддача - показує, скільки продукції виробляється з одиниці сировини.

$$M_o = \frac{1}{M_e} = \frac{B}{M} \quad (1.7)$$

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

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.

Схожість

Джерела з Інтернету

183

1	https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/download/756/764/2144	2 джерела	6.76%
2	https://ir.nmu.org.ua/bitstream/handle/123456789/162521/%d0%94%d0%b8%d0%bf%d0%bb%d0%be%d0%bc_%d0%93%d0%...		5.03%
3	http://ni.biz.ua/14/14_11/14_113808_normirovanie-oborotnih-sredstv.html	3 джерела	2.69%
5	http://ir.nusta.edu.ua/bitstream/123456789/7219/1/0405_D_PTM-19-1_Domansky%20Andriy.pdf	7 джерел	2.29%
6	http://um.co.ua/8/8-9/8-95908.html	20 джерел	2.24%
7	http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/51312/1/Conference_NTU_KhPI_2020_Problemy_sots-ekon_roz	19 джерел	2.08%
8	http://eadnurt.diit.edu.ua/bitstream/123456789/12789/1/Huriev_dyp_2020.pdf	37 джерел	2.03%
9	http://ni.biz.ua/17/17_3/17_39844_tema-leksii--oborotniy-kapital-predpriyatiya.html	5 джерел	1.83%
10	http://ni.biz.ua/8/8_3/8_33902_analiz-effektivnosti-ispolzovaniya-oborotnih-sredstv.html	16 джерел	1.73%
11	https://ua-referat.com/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%96%D0%B7_%D0%BE%D0%B1%D0%BE%D1%80%D0	3 джерела	1.68%
12	https://ua-referat.com/%D0%9E%D0%B1%D0%BE%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%BD%D1%96_%D0%B7%D0%B0%D	21 джерело	1.63%
13	http://ni.biz.ua/14/14_8/14_81144_ekonomicheskaya-sushchnost-sostav-i-struktura-oborotnih-sredstv.html		1.63%
14	http://document.kdu.edu.ua/metod/2018_223.pdf		1.53%
15	http://um.co.ua/6/6-8/6-82023.html	3 джерела	1.32%
16	https://ukrbukva.net/page,17,54845-Analiz-buhgalterskoiy-finansovoiy-otchetnosti-predpriyatiya.html		1.07%
17	http://conf.at.ua/sbornik_14-15.10.2013.pdf	2 джерела	0.86%
18	http://ni.biz.ua/3/3_18/3_189635_normativ-oborotnih-sredstv--eto-minimalnaya-planovaya-summa-denezhnih-sredstv-postoyan		0.81%
19	http://dodiplom.ru/ready/76260	3 джерела	0.66%
20	https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/25930/22/diser_Melnyk.pdf	4 джерела	0.61%
22	http://oia.lntu.edu.ua/files/ZBIRNIK_STATEJ_2009.pdf	2 джерела	0.51%

23	https://ua-referat.com/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D1%8C%D0...	0.51%
24	https://vo.uu.edu.ua/pluginfile.php/641048/mod_folder/content/0/%D0%9A%D0%B2%D1%96%D1%82%D0%B5%D0%...	10 джерел 0.51%
25	http://ea.donntu.edu.ua/bitstream/123456789/14144/1/%d0%a1%d1%82%d0%b0%d1%82%d1%8c%d1%8f%20%d0%a4%d0%...	0.46%
26	http://www.stavarbitr.ru/fnansoviy-analz	4 джерела 0.46%
27	http://ea.donntu.edu.ua:8080/jspui/bitstream/123456789/33951/1/2022_%d0%9c_%d0%9c%d0%91%d0%90%d0%bc-2	3 джерела 0.46%
28	http://um.co.ua/8/8-2/8-223881.html	0.46%
29	http://refsbank.infoworks.ru/text_14223.html	0.46%
30	https://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/58025/1/Zrobok_bakalavr.pdf	0.46%
31	https://ua-referat.com/%D0%9E%D1%86%D1%96%D0%BD%D0%BA%D0%B0_%D1%84%D1%96%D0%BD%D0%B0%D0%...	9 джерел 0.41%

Джерела з Бібліотеки

12

4	Студентська робота	ID файлу: 1016203867	Навчальний заклад: Open International University of Hu	10 Джерело	2.29%
21	Студентська робота	ID файлу: 1015782925	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...		0.56%
32	Студентська робота	ID файлу: 1013478325	Навчальний заклад: Open International University of Human Deve...		0.41%