

УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ
КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТУ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему

"Управління фінансовими ризиками підприємств"

(за матеріалами ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР»)

назва підприємства (організації)

Виконала: здобувачка 4 курсу,
групи ФБС-20
Спеціальності 072 «Фінанси,
банківська справа та страхування»
Закревська М.О.
Керівник: Вареник В.М.,
к.е.н., доц.

м. Дніпро
2024

АНОТАЦІЯ

Закревська М.О. Управління фінансовими ризиками підприємств.

У роботі розглянуто теоретичні і практичні аспекти управління фінансовими ризиками підприємства. Досліджено сутність та проаналізовано класифікацію управління фінансовими ризиками. Проаналізовано методичні підходи до оцінки та управління фінансовими ризиками підприємства. Проведено оцінку фінансового стану ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР», зокрема проаналізовано основні показники діяльності та оцінено стан управління фінансовими ризиками. Оцінено ризик настання кризового фінансового стану ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР» на основі показників фінансової звітності для визначення стану ризик-менеджменту та запропоновано заходи з оптимізації ліквідності і зниження фінансових ризиків для ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР». Оцінено імовірність настання банкрутства ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР» за трьома моделями. Проведений аналіз дозволив визначити рекомендації та пропозиції для подальшого розвитку підприємства.

Ключові слова: фінансові ризики, класифікація, фінансовий стан, ризик-менеджмент, банкрутство.

SUMMARY

Zakrevska M.O. Financial risk management of enterprises.

Theoretical and practical aspects of financial risk management of the enterprise are considered in the work. The essence and classification of financial risk management was studied. Methodical approaches to the assessment and management of financial risks of the enterprise are analyzed. An assessment of the financial condition of «SPECIAL MASTER» LLC was carried out, in particular, the main performance indicators were analyzed and the state of financial risk management was assessed. The risk of a financial crisis of «SPECIAL MASTER» LLC was assessed on the basis of financial reporting indicators to determine the state of risk management, and measures were proposed to optimize liquidity and reduce financial risks for «SPECIAL MASTER» LLC. The probability of bankruptcy of «SPECIAL MASTER» LLC was estimated according to three models. The conducted analysis made it possible to determine recommendations and proposals for the further development of the enterprise.

Keywords: financial risks, classification, financial condition, risk management, bankruptcy.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ ПІДПРИЄМСТВА.....	9
1.1. Сутність та класифікація управління фінансовими ризиками	9
1.2. Методичні підходи до оцінки та управління фінансовими ризиками підприємства	16
Висновки до розділу 1	25
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР»....	27
2.1 Організаційно-економічна характеристика ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР»	27
2.2 Аналіз основних показників діяльності ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР»	40
2.3 Оцінка стану управління фінансовими ризиками на ТОВ «СПЕЦ- МАЙСТЕР»	44
Висновки до розділу 2.....	47
РОЗДІЛ 3. ОЦІНКА РИЗИКУ НАСТАННЯ КРИЗОВОГО ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР»	49
3.1. Заходи з оптимізації ліквідності і зниження фінансових ризиків для ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР»	49
3.2. Оцінка імовірності настання банкрутства ТОВ «СПЕЦ-МАЙСТЕР» за моделями Альтмана, Таффлера та R-моделлю	64
Висновки до розділу 3.....	75
ВИСНОВКИ	77
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	81
ДОДАТКИ	86