# Міністерство освіти і науки України

**Західноукраїнський національний університет**

**Кафедра менеджменту, публічного управління та персоналу**

# ПИСАРЧУК СЕРГІЙ РОМАНОВИЧ

**Управління витратами підприємства**

Спеціальність 073 «Менеджмент» Освітньо-професійна програма «Менеджмент»

Кваліфікаційна робота за ступенем вищої освіти «Бакалавр»

Виконав студент

групи МЕН – 41

# Писарчук Сергій Романович

підпис

Науковий керівник:

к. г. н., доцент

Пушкар Зоряна Михайлівна

підпис

Кваліфікаційну роботу допущено до захисту:

« » 2024р.

Завідувач кафедри,

д. е. н., професор

Шкільняк Михайло Михайлович

*підпис*

Тернопіль – 2024

**ЗМІСТ**

[ВСТУП 3](#_gjdgxs)

[РОЗДІЛ І. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ 5](#_30j0zll)

[1.1. Фінансове забезпечення підприємства та джерела створення фінансових ресурсів 5](#_1fob9te)

[РОЗДІЛ ІІ: АНАЛІЗ І ОЦІНКА СТАНУ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ПІДПРИЄМСТВА](#_3znysh7) ["ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"](#_2et92p0) [15](#_3znysh7)

[2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності підприємства ……..15](#_2et92p0)

[2.2. Аналіз і оцінка фінансового стану підприємства та його проблем](#_tyjcwt) 22

[РОЗДІЛ III. ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ](#_3dy6vkm) ["ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"](#_2et92p0) [3](#_3dy6vkm)7

[3.1. Рекомендації щодо удосконалення управління фінансами підприємства 3](#_1t3h5sf)7

[ВИСНОВКИ 4](#_4d34og8)3

[СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 4](#_2s8eyo1)5

[ДОДАТКИ 4](#_17dp8vu)8

**ВСТУП**

**Актуальність роботи.** Сучасна господарська діяльність передбачає не лише збільшення обсягів виробництва та реалізації продукції, а й дбайливе управління фінансовими ресурсами підприємства. Фінансове управління в сучасних умовах набуває все більшої важливості у забезпеченні стійкості та успішності підприємств. Одним із ключових аспектів такого управління є вивчення та аналіз фінансового стану конкретного підприємства.

У цьому контексті, дана кваліфікаційна робота присвячена вивченню та аналізу системи управління фінансами на прикладі Товариства з обмеженою відповідальністю "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА". Обране підприємство є релевантним об'єктом дослідження, оскільки воно діє в секторі готельно-ресторанного бізнесу, де вирішальне значення має правильне фінансове планування та управління.

Управління фінансами на сучасних підприємствах, особливо в галузі готельно-ресторанного бізнесу, набуває все більшої значимості в умовах швидко змінюючогося економічного середовища. ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" не є винятком, оскільки відповідно до сучасних тенденцій, успішність та конкурентоспроможність підприємства напряму залежать від ефективного управління його фінансовими ресурсами.

Зростаюча конкуренція на ринку готельно-ресторанного сервісу, швидке розширення галузі туризму, зміни в споживчих уподобаннях клієнтів та інші фактори створюють складні виклики для управління фінансами на підприємствах, зокрема у ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА". Наявність точних фінансових даних, ефективне планування бюджету, управління ліквідністю, оптимізація витрат та інші аспекти фінансового управління стають стратегічно важливими для забезпечення стабільності та успішності діяльності підприємства.

Дослідження управління фінансами на ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" має практичне значення, оскільки його результати допоможуть ідентифікувати потенційні ризики та можливості для оптимізації фінансової діяльності підприємства. Враховуючи динаміку сучасного ринку та потреби у підвищенні ефективності управління фінансами, це дослідження має актуальне значення для керівництва підприємства, фахівців з управління та фінансового аналізу, а також для акціонерів та інвесторів, що цікавляться фінансовим станом компанії.

**Мета роботи** полягає у виявленні та аналізі основних фінансових проблем підприємства ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА", розробленні рекомендацій щодо покращення ефективності управління фінансами та забезпеченні стійкого фінансового розвитку компанії.

**Завдання роботи :**

* Висвітлити фінансове забезпечення підприємства та джерела створення фінансових ресурсів;
* дослідити організаційно-економічну характеристику діяльності підприємства;
* проаналізувати та оцінити фінансовий стан підприємства та його проблеми;
* розробити рекомендації щодо удосконалення управління фінансами підприємства.

**Об'єктом** дослідження є фінансова діяльність підприємства ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА".

**Предметом** дослідження є система управління фінансами на підприємстві ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА", включаючи фінансове планування, контроль за фінансовою діяльністю, оптимізацію витрат, управління ліквідністю та інші аспекти, що впливають на фінансовий стан підприємства.

**Методи дослідження.** Аналіз теоретичних джерел, аналіз фінансової звітності, аналіз ринку, моделювання, синтез.

**Практична значимість.** Використання результатів досліджень може допомогти підприємству оптимізувати свої процеси, знизити витрати та підвищити рентабельність. Обґрунтована інформація, отримана в результаті досліджень, може допомогти підприємству залучити інвестиції для розвитку свого бізнесу.

**Апробація: [16]**

**РОЗДІЛ І**

**ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ**

* 1. **Фінансове забезпечення підприємства та джерела створення фінансових ресурсів**

У динамічному світі бізнесу фінансове забезпечення підприємства відіграє ключову роль у його успішному функціонуванні та розвитку. Вміння ефективно управляти фінансовими ресурсами та знаходити оптимальні джерела їх формування є запорукою стабільності та конкурентоспроможності будь-якої компанії.

Фінансове забезпечення підприємства - це невід'ємна складова його життєдіяльності, що являє собою комплекс заходів, спрямованих на формування, розподіл та використання фінансових ресурсів для досягнення поставлених цілей. Це поняття охоплює як наявність достатнього обсягу коштів, так і вміння ефективно ними управляти[4].

Роль фінансового забезпечення в діяльності підприємства важко переоцінити. Воно є фундаментом, на якому будується вся його діяльність. Забезпеченість фінансовими ресурсами дозволяє підприємству не лише покривати поточні витрати, а й інвестувати в розвиток, модернізацію виробництва, впровадження нових технологій, розширення ринків збуту. Це, в свою чергу, сприяє підвищенню конкурентоспроможності та зміцненню позицій на ринку[7; 12].

Фінансове забезпечення та фінансові ресурси підприємства тісно пов'язані між собою. Фінансові ресурси - це сукупність грошових коштів, які є в розпорядженні підприємства і можуть бути використані для фінансування його діяльності. Вони є інструментом, за допомогою якого здійснюється фінансове забезпечення. Без наявності достатніх фінансових ресурсів неможливо забезпечити стабільну та ефективну роботу підприємства[7].

Таким чином, фінансове забезпечення підприємства - це не просто наявність грошей, а ціла система, що включає в себе аналіз фінансового стану, планування, контроль та управління фінансовими потоками. Від того, наскільки ефективно ця система функціонує, залежить успіх підприємства в цілому.

Фінансові ресурси - це життєва сила підприємства, його "кров", що забезпечує функціонування та розвиток. Вони являють собою сукупність грошових коштів, які підприємство має у своєму розпорядженні та може використовувати для фінансування своєї діяльності[13].

Ці ресурси поділяються на дві основні категорії: власні та позикові. Власні фінансові ресурси - це кошти, які належать самому підприємству. До них відносяться статутний капітал, додатковий капітал, резервний капітал, нерозподілений прибуток, амортизаційні відрахування. Ці кошти є найбільш надійними та стабільними, оскільки підприємство не зобов'язане їх повертати та не сплачує відсотки за їх використання[13; 20].

Внутрішні джерела фінансових ресурсів – це власні кошти підприємства, які формуються в процесі його господарської діяльності. Вони є основою фінансової стабільності та незалежності, оскільки не потребують залучення зовнішніх інвесторів чи кредиторів[3].

Прибуток – головне джерело внутрішнього фінансування. Це різниця між доходами та витратами підприємства. Частина прибутку, що залишається після сплати податків та інших обов'язкових платежів, може бути спрямована на розвиток бізнесу, виплату дивідендів акціонерам або формування резервів[3].

Амортизаційні відрахування – це кошти, які підприємство регулярно відраховує для відновлення основних засобів (будівель, обладнання, транспорту тощо). Вони не є прибутком, але дозволяють підприємству підтримувати свою матеріально-технічну базу в належному стані та оновлювати її без залучення додаткових коштів[10].

Додатковий капітал – це кошти, які підприємство отримує від власників (акціонерів) понад статутний капітал. Він може бути використаний для фінансування інвестиційних проектів, розширення виробництва або покриття збитків[10].

Резервні фонди – це спеціальні фонди, які підприємство створює для покриття непередбачених витрат або збитків. Вони формуються за рахунок відрахувань від прибутку та є важливим елементом фінансової безпеки підприємства[11].

Нерозподілений прибуток – це частина чистого прибутку, яка не була розподілена між власниками (акціонерами) у вигляді дивідендів. Він залишається у розпорядженні підприємства і може бути використаний для фінансування його діяльності або інвестицій[11].

Внутрішні джерела фінансових ресурсів є важливим інструментом для забезпечення стабільності та розвитку підприємства. Їх ефективне використання дозволяє знизити залежність від зовнішніх джерел фінансування та підвищити фінансову стійкість бізнесу.

Зовнішні джерела фінансових ресурсів – це кошти, які підприємство залучає ззовні для фінансування своєї діяльності. Вони є важливим доповненням до внутрішніх ресурсів та дозволяють реалізувати масштабні проекти, розширити виробництво чи подолати тимчасові фінансові труднощі[15].

Позикові фінансові ресурси - це кошти, які підприємство отримує від зовнішніх джерел на певних умовах. До них відносяться банківські кредити, облігаційні позики, комерційні кредити. Використання позикових коштів дозволяє підприємству розширити свою діяльність, але водночас збільшує його фінансові ризики, оскільки виникає необхідність своєчасно повертати борги та сплачувати відсотки[17].

Банківські кредити – один з найпоширеніших способів залучення зовнішнього фінансування. Підприємство отримує від банку певну суму грошей на певний термін під відсотки. Кредити можуть бути короткостроковими, середньостроковими або довгостроковими, залежно від потреб підприємства[2].

Емісія цінних паперів (акцій, облігацій) – це спосіб залучення коштів від інвесторів. Акції дають право на участь в управлінні підприємством та отримання дивідендів, облігації – на отримання фіксованого доходу у вигляді відсотків[2].

Лізинг – це довгострокова оренда майна з правом його викупу. Підприємство отримує необхідне обладнання чи транспортні засоби без значних одноразових витрат, що особливо важливо для малого та середнього бізнесу[5].

Факторинг – це фінансування під відступлення права грошової вимоги. Підприємство продає факторинговій компанії свої дебіторські заборгованості та отримує кошти відразу, не чекаючи оплати від покупців[5].

Державна підтримка – це різноманітні програми та пільги, які держава надає підприємствам для стимулювання їх розвитку. Це можуть бути гранти, субсидії, пільгові кредити, податкові пільги тощо[5].

Кожен з цих джерел має свої переваги та недоліки, тому вибір оптимального варіанту залежить від конкретних потреб та можливостей підприємства. Важливо враховувати вартість залучення коштів, термін фінансування, рівень ризику та інші фактори. Ефективне використання зовнішніх джерел фінансових ресурсів сприяє розвитку підприємства та зміцненню його позицій на ринку.

Загалом, значення фінансових ресурсів для підприємства важко переоцінити. Вони є необхідними для забезпечення його поточної діяльності, інвестицій у розвиток, оплати праці працівників, сплати податків та інших платежів. Ефективне управління фінансовими ресурсами є запорукою успішної діяльності підприємства, його фінансової стійкості та конкурентоспроможності.

Вміння знаходити оптимальне співвідношення між власними та позиковими коштами, обирати найбільш вигідні джерела фінансування та ефективно використовувати наявні ресурси - це ключові завдання фінансового менеджменту, від вирішення яких залежить успіх підприємства на ринку[8].

Вибір джерел фінансування для підприємства – це складний процес, що вимагає ретельного аналізу та зважування різних факторів. Кожне джерело має свої особливості, переваги та недоліки, які необхідно враховувати при прийнятті рішення[8].

Вартість капіталу – один з ключових факторів. Кожне джерело фінансування має свою ціну, яка виражається у відсотках або інших показниках. Підприємство прагне мінімізувати вартість капіталу, обираючи найбільш вигідні варіанти[9].

Рівень ризику також відіграє важливу роль. Деякі джерела фінансування, наприклад, банківські кредити, пов'язані з певним ризиком несплати або збільшення відсоткових ставок. Інші, такі як емісія акцій, можуть призвести до розмивання контролю над підприємством[19].

Термін фінансування – ще один важливий аспект. Для короткострокових потреб підприємство може використовувати короткострокові кредити або факторинг, для довгострокових інвестицій – довгострокові кредити, емісію облігацій або лізинг[19].

Фінансовий стан підприємства також впливає на вибір джерел фінансування. Підприємства з високою кредитною історією та стабільним фінансовим становищем мають більше можливостей для залучення коштів на вигідних умовах[18].

Крім того, на вибір джерел фінансування можуть впливати такі фактори, як кон'юнктура ринку, законодавчі обмеження, галузева специфіка підприємства, його розмір та стратегічні цілі.

Зважений підхід до вибору джерел фінансування, врахування всіх зазначених факторів та їх комплексна оцінка дозволять підприємству забезпечити свою фінансову стабільність та успішний розвиток.

Оптимальна структура капіталу – це таке співвідношення власних та позикових коштів, яке забезпечує найвищу ринкову вартість підприємства та мінімізує середньозважену вартість капіталу. Це поняття є ключовим у фінансовому менеджменті, оскільки від правильності вибору структури капіталу залежить ефективність діяльності підприємства та його привабливість для інвесторів[23; 24].

Значення оптимальної структури капіталу полягає в тому, що вона дозволяє підприємству досягти балансу між ризиком та дохідністю. З одного боку, використання позикових коштів збільшує фінансовий леверидж та потенційну прибутковість, але водночас підвищує ризик банкрутства. З іншого боку, надмірне покладання на власні кошти обмежує можливості для розвитку та знижує потенційну дохідність[21].

Існують різні підходи до визначення оптимальної структури капіталу. Традиційний підхід базується на моделі Модільяні-Міллера, яка стверджує, що за певних умов вартість підприємства не залежить від структури його капіталу. Однак цей підхід не враховує податкові пільги на відсотки за кредитами та інші фактори, які можуть впливати на вартість капіталу[1].

Сучасний підхід до визначення оптимальної структури капіталу враховує ці фактори та використовує різноманітні моделі та методи, такі як модель середньозваженої вартості капіталу (WACC), модель компромісу між податковим щитом та фінансовою скрутою, аналіз чутливості тощо. Ці моделі дозволяють враховувати індивідуальні особливості кожного підприємства та визначати оптимальну структуру капіталу, яка забезпечить йому максимальну ефективність та стійкість[6; 17].

Загалом, визначення оптимальної структури капіталу – це складний та динамічний процес, який вимагає постійного моніторингу та коригування з урахуванням змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі підприємства.

Фінансова стійкість підприємства – це його здатність зберігати стабільність та платоспроможність в умовах мінливого зовнішнього та внутрішнього середовища. Це поняття відображає збалансованість фінансових ресурсів, ефективність їх використання та здатність підприємства генерувати достатній прибуток для покриття своїх зобов'язань та подальшого розвитку[22].

Для оцінки фінансової стійкості використовуються різноманітні показники, які можна поділити на кілька груп[22]:

* Показники ліквідності: характеризують здатність підприємства своєчасно погашати свої короткострокові зобов'язання. До них відносяться коефіцієнт поточної ліквідності, коефіцієнт швидкої ліквідності та коефіцієнт абсолютної ліквідності.
* Показники фінансової стійкості: відображають ступінь залежності підприємства від позикових коштів та його здатність покривати свої зобов'язання за рахунок власних коштів. До них відносяться коефіцієнт фінансової незалежності, коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт маневреності власного капіталу.
* Показники рентабельності: характеризують ефективність використання ресурсів підприємства та його здатність генерувати прибуток. До них відносяться рентабельність активів, рентабельність власного капіталу, рентабельність продажів.
* Показники оборотності: відображають швидкість обороту активів та пасивів підприємства. До них відносяться коефіцієнт оборотності активів, коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості, коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості.

Для комплексної оцінки фінансової стійкості підприємства використовуються різні методи, такі як [22; 26]:

* Метод коефіцієнтів: аналіз фінансової стійкості на основі розрахунку та інтерпретації фінансових коефіцієнтів.
* Метод інтегральних показників: розрахунок інтегрального показника фінансової стійкості, який враховує значення декількох коефіцієнтів.
* Метод фінансового левериджу: аналіз впливу фінансового левериджу на фінансову стійкість підприємства.
* Метод дисконтування грошових потоків: оцінка фінансової стійкості на основі прогнозування майбутніх грошових потоків та їх дисконтування.

Вибір методу оцінки фінансової стійкості залежить від конкретних цілей та завдань аналізу, а також від наявності інформації та ресурсів.

Управління фінансовими ризиками – це невід'ємна складова ефективного функціонування будь-якого підприємства. Воно являє собою комплекс заходів, спрямованих на виявлення, аналіз та мінімізацію негативних наслідків можливих фінансових втрат[2].

Першим етапом управління фінансовими ризиками є їх ідентифікація. Це процес виявлення всіх потенційних загроз, які можуть вплинути на фінансовий стан підприємства. До таких ризиків належать валютні, кредитні, процентні, ринкові, операційні та інші види ризиків. Ідентифікація ризиків вимагає глибокого розуміння діяльності підприємства, його внутрішнього та зовнішнього середовища, а також використання різних методів аналізу, таких як SWOT-аналіз, аналіз чутливості, сценарний аналіз тощо[2].

Після ідентифікації ризиків необхідно провести їх оцінку. Це дозволяє визначити ймовірність настання кожного ризику та його потенційні наслідки для підприємства. Оцінка ризиків може бути якісною (експертною) або кількісною (статистичною). Якісна оцінка базується на думці експертів, кількісна – на математичних розрахунках та статистичних даних[2].

На основі ідентифікації та оцінки ризиків розробляються методи управління ними. Основні методи управління фінансовими ризиками включають[2]:

* Уникнення ризику: відмова від діяльності, пов'язаної з високим рівнем ризику.
* Зниження ризику: вжиття заходів для зменшення ймовірності настання ризику або його негативних наслідків.
* Передача ризику: передача відповідальності за ризик іншій стороні (наприклад, страховій компанії).
* Прийняття ризику: свідоме прийняття ризику з метою отримання потенційної вигоди.

Вибір конкретного методу управління ризиком залежить від його типу, рівня та особливостей діяльності підприємства. У деяких випадках може бути доцільним комбінування декількох методів[8].

Ефективне управління фінансовими ризиками дозволяє підприємству мінімізувати втрати, підвищити фінансову стійкість та забезпечити стабільний розвиток[8].

Фінансовий ринок постійно змінюється, пропонуючи підприємствам нові інструменти та можливості для залучення коштів. Ці інновації значно розширюють горизонти фінансового забезпечення, роблячи його більш гнучким та адаптивним до потреб бізнесу.

Однією з ключових тенденцій є зростання популярності альтернативних джерел фінансування. Краудфандинг, венчурне фінансування, приватні інвестиції – ці інструменти дозволяють підприємствам залучати кошти поза традиційними банківськими каналами, відкриваючи доступ до ширшого кола інвесторів[24].

Технологічний прогрес також відіграє важливу роль у розвитку фінансового забезпечення. Фінансові технології (FinTech) пропонують нові рішення для управління фінансами, кредитування, інвестування та здійснення платежів. Мобільні додатки, онлайн-платформи, блокчейн-технології – ці інструменти роблять фінансові операції більш зручними, швидкими та доступними для підприємств будь-якого розміру[24].

Зростає значення екологічних, соціальних та управлінських (ESG) факторів у фінансовому забезпеченні. Інвестори все більше звертають увагу на відповідальність підприємств перед суспільством та довкіллям, що спонукає компанії до впровадження сталих практик та розробки нових фінансових інструментів, спрямованих на фінансування екологічних проектів та соціальних ініціатив[1].

Ще однією тенденцією є глобалізація фінансових ринків. Підприємства отримують можливість залучати кошти на міжнародних ринках, що розширює їх фінансові можливості та дозволяє диверсифікувати джерела фінансування[2].

Усі ці тенденції свідчать про те, що фінансове забезпечення підприємств стає все більш різноманітним, технологічним та орієнтованим на сталий розвиток. Підприємства, які вміють адаптуватися до цих змін та використовувати нові інструменти, отримують значні конкурентні переваги та забезпечують собі успішне майбутнє[2].

У загальному підсумку, можна зазначити, що фінансове забезпечення підприємства є складним та багатогранним процесом, що вимагає глибокого розуміння фінансових механізмів та вміння ефективно управляти ресурсами. Вибір оптимальних джерел фінансування, формування збалансованої структури капіталу, управління фінансовими ризиками – це ключові завдання, від вирішення яких залежить успішність та конкурентоспроможність підприємства.

Внутрішні та зовнішні джерела фінансових ресурсів мають свої переваги та недоліки, тому важливо враховувати всі фактори, що впливають на вибір оптимального варіанту фінансування. Вартість капіталу, рівень ризику, термін фінансування, фінансовий стан підприємства – це лише деякі з аспектів, які необхідно враховувати при прийнятті рішення.

Фінансова стійкість підприємства є результатом ефективного управління фінансовими ресурсами та ризиками. Вміння прогнозувати та запобігати можливим фінансовим втратам, забезпечувати достатній рівень ліквідності та рентабельності – це запорука стабільності та успішного розвитку бізнесу.

Сучасні тенденції на фінансовому ринку, такі як розвиток альтернативних джерел фінансування, впровадження фінансових технологій та зростання значення ESG-факторів, відкривають нові можливості для підприємств. Вміння використовувати ці інструменти та адаптуватися до змін на ринку є важливим фактором успіху в умовах глобальної конкуренції.

Таким чином, фінансове забезпечення підприємства – це не просто наявність коштів, а ціла система, що включає в себе аналіз, планування, контроль та управління фінансовими потоками. Від того, наскільки ефективно ця система функціонує, залежить не лише фінансова стійкість підприємства, а й його здатність досягати стратегічних цілей та забезпечувати сталий розвиток.

**РОЗДІЛ ІІ**

**АНАЛІЗ І ОЦІНКА СТАНУ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ ПІДПРИЄМСТВА "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"**

**2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності підприємства ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"**

У сучасному конкурентному середовищі готельно-ресторанного бізнесу, успішне функціонування та розвиток підприємств залежить від багатьох факторів, серед яких важливе місце займає ефективна організація діяльності та раціональне використання ресурсів.

Таблиця 2.1.

**Загальна характеристика ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"**

|  |  |
| --- | --- |
| Характеристика | Інформація |
| Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА |
| Скорочена назва | ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" |
| Статус | Не перебуває в процесі припинення |
| Код ЄДРПОУ | 38357441 |
| Дата реєстрації | 02.10.2012 (11 років 7 місяців) |
| Уповноважені особи | Микита Андрій Васильович, ЧІКІТА ІРИНА БОГДАНІВНА |
| Розмір статутного капіталу | 18 778 330,00 грн. |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Основний вид діяльності | 55.10 Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування |

ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" є підприємством з обмеженою відповідальністю, метою якого є задоволення суспільних потреб у його продуктах та послугах, а також звичайно отримання прибутку в інтересах його учасників. Діяльність товариства охоплює різні аспекти готельного, ресторанного та туристичного бізнесу, а також виробничу та господарську діяльність[14].

Підприємство має юридичний статус товариства з обмеженою відповідальністю, що передбачає наявність власного статутного капіталу, самостійний баланс та право здійснювати різні види господарської діяльності.

Основні напрямки діяльності ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" охоплюють кілька ключових секторів. Готельний бізнес підприємства включає надання послуг з короткотермінового проживання, обслуговування в номерах, а також організацію дозвілля та відпочинку гостей. Ресторанні послуги включають роботу ресторанів, кафе, барів та інших закладів харчування, що пропонують широкий асортимент страв і напоїв для відвідувачів. Туристична діяльність підприємства спрямована на організацію обслуговування як іноземних, так і вітчизняних туристів, проведення екскурсій, туристичних походів, а також санаторно-курортного обслуговування[14].

Структура власності ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" передбачає участь кількох засновників, які володіють частками у статутному капіталі підприємства. Ці учасники мають право на отримання частини прибутку підприємства пропорційно до їхніх внесків, а також беруть участь у прийнятті стратегічних рішень на загальних зборах. Загальні збори учасників є вищим органом управління підприємством, де приймаються рішення з основних питань діяльності, зокрема затвердження бюджету, розподіл прибутку та внесення змін до статуту[14].

Оперативне управління діяльністю ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" здійснює директор, який є виконавчим органом підприємства. Директор відповідає за організацію та контроль виробничих процесів, фінансово-господарську діяльність, укладення договорів та представлення інтересів підприємства у взаємовідносинах з іншими організаціями та державними установами. Крім того, директор має право приймати на роботу та звільняти працівників, визначати їхні обов’язки, затверджувати внутрішні документи та видавати накази в межах своїх повноважень[14].

Загальна кількість працівників компанії складає 148 осіб, що дозволяє забезпечити необхідний рівень продуктивності та виконання всіх функцій, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів та управлінням бізнес-процесами[14].

Кваліфікаційний склад персоналу включає висококваліфікованих фахівців різних профілів. До складу компанії входять адміністратори, менеджери, працівники готелів та ресторанів, маркетологи, бухгалтерський персонал та технічний персонал. Кожна з цих категорій має специфічні знання та навички, необхідні для виконання своїх обов'язків на високому рівні.

Фонд оплати праці всіх працівників компанії складає 1 288,9 тис. грн, що включає суму податку з доходів фізичних осіб у розмірі 230,9 тис. грн. Середньооблікова кількість штатних працівників становить 148 осіб, а кількість відпрацьованого робочого часу – 24 589 люд.год. Це свідчить про високий рівень зайнятості та активної діяльності працівників.

Таким чином, ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" має добре структурований та кваліфікований персонал, який є ключовим фактором успіху компанії. Завдяки систематичному підходу до навчання та підвищення кваліфікації працівників, компанія забезпечує високий рівень обслуговування та задоволення потреб клієнтів, що сприяє її стабільному розвитку та конкурентоспроможності на ринку.

Підприємство також має чітко структуровані підрозділи, що відповідають за різні аспекти його діяльності. До них належать відділи готельного та ресторанного обслуговування, туристичний відділ, виробничі цехи та адміністративні підрозділи. Кожен з цих підрозділів має свої завдання та функції, що спрямовані на забезпечення ефективної роботи підприємства та досягнення його стратегічних цілей.

Основні підрозділи компанії можна розділити на адміністративний, фінансовий, операційний, маркетинговий, а також підрозділ обслуговування клієнтів.

Адміністративний підрозділ відповідає за загальне управління підприємством, включаючи правові питання, кадрову політику, а також внутрішній контроль. В цьому підрозділі ключовою посадовою особою є директор. Директор є вищою посадовою особою, відповідальною за стратегічне планування та прийняття важливих рішень. До його обов'язків входить визначення загальної стратегії розвитку компанії, затвердження бюджетів та контроль за їх виконанням, а також забезпечення дотримання всіх юридичних та регуляторних вимог.

Фінансовий підрозділ займається управлінням фінансовими ресурсами компанії. Це включає планування бюджету, ведення бухгалтерського обліку, складання фінансових звітів, а також контроль за витратами і доходами. Головний бухгалтер очолює цей підрозділ і відповідає за точність та своєчасність фінансової звітності, а також за відповідність фінансової діяльності компанії законодавчим нормам.

Операційний підрозділ забезпечує безперебійне функціонування основних бізнес-процесів компанії. Він включає управління готелями, ресторанами, туристичними послугами та іншими сервісами. Менеджер з операцій несе відповідальність за якість послуг, ефективність роботи персоналу, а також за взаємодію з постачальниками та партнерами. Його роль полягає в оптимізації операційних процесів та забезпеченні високого рівня обслуговування клієнтів.

Маркетинговий підрозділ займається просуванням послуг компанії на ринку. В його завдання входять розробка та реалізація маркетингових стратегій, проведення рекламних кампаній, а також аналіз ринкових тенденцій та поведінки споживачів. Маркетинг-директор очолює цей підрозділ і відповідає за розвиток бренду, залучення нових клієнтів та збільшення продажів.

Підрозділ обслуговування клієнтів зосереджується на забезпеченні високого рівня задоволеності клієнтів. Він включає роботу з прийому та розміщення гостей, обробку запитів та скарг, а також надання інформаційних послуг. Менеджер з обслуговування клієнтів відповідає за організацію роботи цього підрозділу, підтримку високих стандартів сервісу та швидке вирішення проблемних ситуацій.

Система управління в ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" побудована на принципах чіткого розподілу обов'язків та колективного прийняття рішень. Ключові посадові особи регулярно проводять зустрічі для обговорення стратегічних та оперативних питань, що дозволяє забезпечити скоординовану роботу всіх підрозділів. Директор, менеджери підрозділів та інші ключові співробітники активно співпрацюють, що сприяє ефективному вирішенню проблем та досягненню поставлених цілей[14].

Отже, організаційна структура ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" є добре продуманою та функціональною, що дозволяє компанії успішно працювати на ринку та задовольняти потреби своїх клієнтів.

Таким чином, ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" представляє собою багатопрофільне підприємство з широким спектром діяльності, яке має стабільну організаційну структуру, чітко визначені напрями розвитку та ефективну систему управління.

ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" регулюється Конституцією України, Господарським кодексом України, Законом України "Про Товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" та іншими нормативно-правовими актами України. Товариство має юридичну особу, власне майно, яке відокремлене від майна його учасників, та самостійний баланс.

Предмет діяльності включає[19]:

* Готельну та ресторанну діяльність: обслуговування в готелях, ресторанах, кафе, барах тощо, а також організація короткотермінового проживання.
* Туристичну діяльність: організація обслуговування іноземних та вітчизняних туристів, туристичних походів, екскурсій та санаторно-курортного обслуговування.
* Виробничу та господарську діяльність: виробництво текстильних виробів, меблів, сільськогосподарської продукції, а також інших товарів широкого вжитку.

Органи управління товариства складаються з[19]:

* Загальних зборів учасників, які є вищим органом управління і приймають рішення з основних питань діяльності товариства.
* Директора, який є виконавчим органом і здійснює оперативне управління діяльністю товариства, представляє його інтереси у взаємовідносинах з іншими організаціями та державними установами.

Права та обов’язки учасників включають право брати участь у прийнятті рішень на Загальних зборах, отримувати інформацію про діяльність товариства та його фінансовий стан, а також отримувати частину прибутку відповідно до частки у статутному капіталі. Учасники зобов'язані дотримуватися статуту, вносити вклади у статутний капітал та виконувати рішення Загальних зборів.

Фінансова структура товариства включає управління активами та пасивами, залучення та використання фінансових ресурсів, формування та розподіл прибутку. Товариство має право відкривати рахунки у банківських установах, випускати цінні папери та укладати кредитні угоди.

Комерційна діяльність товариства передбачає здійснення операцій купівлі-продажу товарів та послуг, укладення договорів, участь у тендерах, проведення маркетингових досліджень ринку. Товариство активно працює над вдосконаленням своєї комерційної діяльності для підвищення конкурентоспроможності на ринку.

Інноваційна діяльність товариства включає впровадження новітніх технологій та інноваційних рішень, що сприяють підвищенню ефективності виробничих процесів та покращенню якості надаваних послуг.

Щодо відповідальності та ризиків, ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" несе відповідальність за своїми зобов’язаннями всім належним йому майном, проте не відповідає за зобов’язаннями учасників. Ризики, пов’язані з діяльністю товариства, включають економічні, юридичні, ринкові ризики, ризики неплатоспроможності, втрати майна та зміни законодавства.

Товариство активно співпрацює з іншими юридичними та фізичними особами, укладає партнерські угоди для досягнення спільних цілей. Зовнішньоекономічна діяльність товариства включає участь у міжнародних проектах та програмах, залучення іноземних інвестицій.

Канали збуту продукції та послуг ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" охоплюють як традиційні, так і сучасні методи. Основними каналами є безпосередні продажі через власні готелі та ресторани, а також співпраця з туристичними агентствами та онлайн-платформами. Важливим аспектом є розвиток власного веб-сайту, де клієнти можуть бронювати послуги, отримувати інформацію про спеціальні пропозиції та акції. Активна присутність на соціальних мережах також є ключовим елементом, що дозволяє залучити нових клієнтів та підтримувати зв’язок з постійними[14].

Методи просування продукції та послуг включають широкий спектр маркетингових інструментів. Компанія активно використовує рекламу в Інтернеті, включаючи контекстну рекламу, таргетинг у соціальних мережах та SEO-оптимізацію для покращення видимості в пошукових системах. Рекламні кампанії в друкованих та електронних медіа також сприяють підвищенню обізнаності про бренд. Крім того, ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" організовує та бере участь у різноманітних виставках, конференціях та інших заходах, що дозволяє презентувати свої послуги широкій аудиторії[14].

Значну увагу приділяється програмам лояльності для постійних клієнтів. Компанія пропонує спеціальні знижки, бонуси та акції, що стимулюють повторні покупки та підвищують рівень задоволеності клієнтів. Важливим інструментом є також відгуки та рекомендації клієнтів, які сприяють формуванню позитивного іміджу компанії та залученню нових споживачів.

Таким чином, маркетингова діяльність ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" спрямована на досягнення високих результатів завдяки комплексному підходу, що включає ефективні канали збуту та різноманітні методи просування. Завдяки цьому компанія здатна не лише підтримувати свою конкурентоспроможність, але й постійно розвиватися, задовольняючи зростаючі потреби клієнтів.

Отже, ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" є підприємством з чітко визначеною організаційно-економічною структурою, яка забезпечує ефективне управління та розвиток різноманітних видів діяльності. Відповідно до своєї мети та предмету діяльності, товариство прагне задовольнити суспільні потреби у своїх продуктах та послугах, одночасно досягаючи прибутковості та сталого розвитку на ринку.

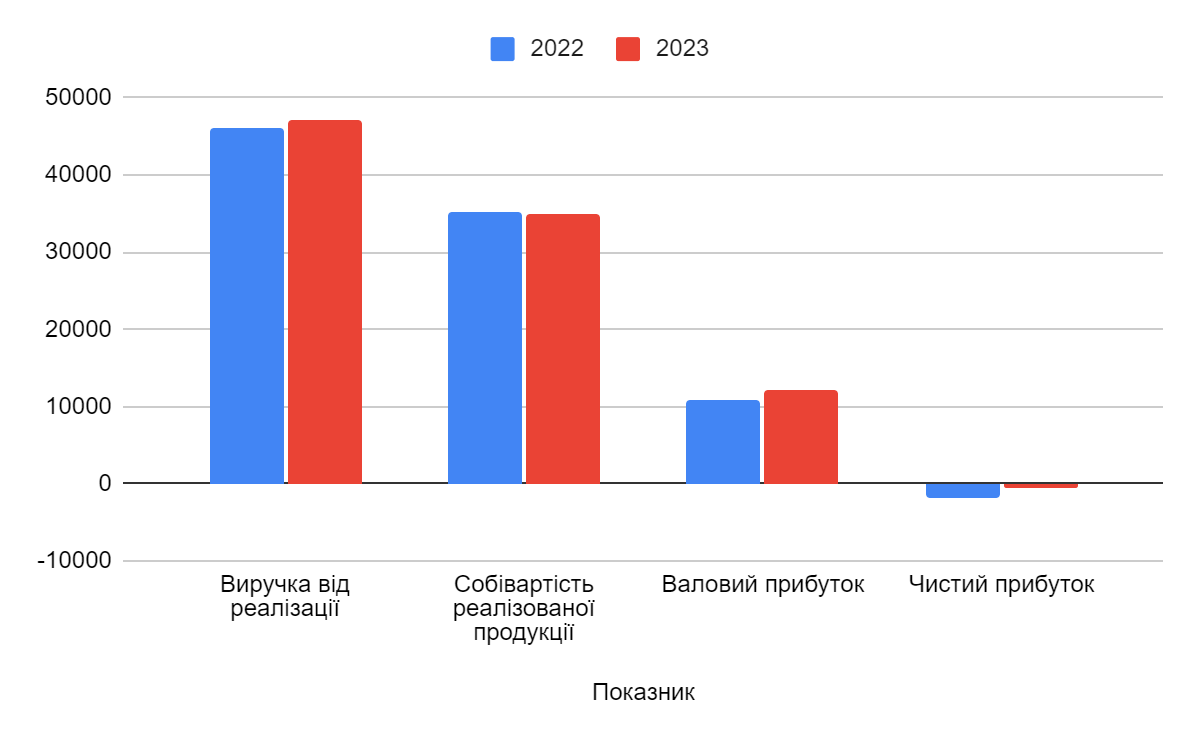
**2.2. Аналіз і оцінка фінансового стану підприємства та його проблем ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"**

Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства є критичними елементами управління, які дозволяють виявити сильні та слабкі сторони діяльності компанії, а також визначити можливості та загрози для її розвитку. У цьому контексті, дослідження фінансових показників ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" набуває особливого значення, адже воно дозволяє сформувати чітке уявлення про його фінансову стабільність, ліквідність та платоспроможність.

ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА" є відомим представником готельно-ресторанної індустрії, що також займається туристичною діяльністю та надає широкий спектр послуг у сфері оздоровлення та відпочинку. Розуміння фінансового стану цього підприємства є необхідним для прийняття стратегічних рішень, що сприятимуть його подальшому розвитку та зміцненню позицій на ринку.

Важливість такого аналізу підсилюється необхідністю виявлення проблемних зон та розробки рекомендацій для їх подолання. Таким чином, основною метою є проведення детального аналізу фінансового стану ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА", виявлення ключових проблем та розробка пропозицій щодо їх вирішення, що дозволить забезпечити стабільний розвиток підприємства в майбутньому.

У сучасних умовах ринкової економіки аналіз фінансових показників підприємства є критично важливим для оцінки його діяльності та стратегічного планування. На рисунку 2.1 представлена динаміка основних фінансових показників підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2022-2023 роки. Цей графічний аналіз надає візуальне уявлення про зміни у виручці від реалізації, собівартості реалізованої продукції, валовому прибутку та чистому прибутку підприємства протягом зазначеного періоду.



**Рис. 2.1. Динаміка основних фінансових показників підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2022-2023 роки**

Аналіз динаміки основних фінансових показників підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за останні два роки вказує на значні зміни в економічній діяльності компанії. Виручка від реалізації продукції у 2022 році становила 46 129,5 тис. грн, а у 2023 році вона зросла до 47 068,4 тис. грн, що свідчить про незначне збільшення обсягу продажів. Цей позитивний тренд може бути пов’язаний із підвищенням попиту на послуги готельно-ресторанного комплексу, а також можливим розширенням асортименту пропонованих послуг.

Собівартість реалізованої продукції у 2022 році склала 35 255,5 тис. грн, а у 2023 році вона знизилася до 34 864,0 тис. грн. Це зменшення собівартості може бути результатом оптимізації виробничих процесів, покращення управління запасами або зниження витрат на сировину та матеріали. Незважаючи на це, загальні витрати компанії залишаються високими, що впливає на фінансовий результат.

Валовий прибуток у 2022 році становив 10 874,0 тис. грн, а у 2023 році - 12 204,4 тис. грн. Це свідчить про покращення ефективності основної діяльності підприємства, оскільки валовий прибуток зріс навіть за умови збереження високих операційних витрат. Проте чистий прибуток залишився негативним: у 2022 році підприємство зазнало збитків у розмірі 1 732,6 тис. грн, а у 2023 році збитки скоротилися до 601,8 тис. грн. Це може бути пов'язано з високими операційними витратами та нестачею доходів для покриття усіх витрат компанії.

Аналіз фінансових показників підприємства є важливим інструментом для оцінки його економічного стану та ефективності діяльності. У цьому контексті особливу увагу заслуговує аналіз основних фінансових показників компанії "Едем-Резорт енд Спа" за 2022-2023 роки. Наведена таблиця 2.2 містить ключові показники, такі як виручка від реалізації, собівартість реалізованої продукції, валовий прибуток та чистий прибуток, а також відсоткові зміни цих показників у порівнянні з попереднім роком.

Таблиця 2.2.

**Динаміка основних фінансових показників підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2022-2023 роки (тис. грн)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | Зміна, % |
| Виручка від реалізації | 46129,5 | 47068,4 | 2,04 |
| Собівартість реалізованої продукції | 35255,5 | 34864 | -1,1 |
| Валовий прибуток | 10874 | 12204,4 | 12,23 |
| Чистий прибуток | -1732,6 | -601,8 | -65,27 |

Примітка. Складено автором самостійно на основі даних підприємства

Цей аналіз дозволяє оцінити динаміку розвитку підприємства, визначити тенденції у фінансових результатах та зробити висновки щодо основних напрямів, що впливають на економічну ефективність "Едем-Резорт енд Спа". Виручка від реалізації зросла на 2,04%, що свідчить про незначне, але стабільне зростання доходів підприємства. Водночас, собівартість реалізованої продукції зменшилася на 1,1%, що сприяло збільшенню валового прибутку на 12,23%. Однак, незважаючи на ці позитивні зміни, чистий прибуток залишився негативним, хоча й значно покращився, зменшившись на 65,27%.

Рентабельність також зазнала змін. Збільшення валового прибутку та зниження збитків свідчать про поступове покращення фінансового стану підприємства, хоча компанія все ще працює зі збитками. Для досягнення позитивної рентабельності важливо продовжувати роботу над зниженням витрат і збільшенням доходів.

Серед факторів, що вплинули на фінансові показники, можна виділити ефективне управління витратами, зокрема зниження собівартості продукції, а також зусилля щодо збільшення обсягів продажів. Однак високі операційні витрати залишаються значним викликом для підприємства. Важливим завданням є оптимізація управління оборотними активами та підвищення фінансової дисципліни, що сприятиме покращенню загального фінансового стану.

Загальний аналіз динаміки фінансових показників підприємства "Едем-Резорт енд Спа" свідчить про позитивні зміни, але для досягнення стабільного фінансового зростання необхідно продовжувати роботу над оптимізацією витрат, покращенням фінансового контролю та підвищенням рентабельності.

Щодо оцінки ліквідності та платоспроможності підприємства яка є важливим етапом аналізу фінансового стану. Для цього використовуються такі коефіцієнти ліквідності, як поточна, швидка та абсолютна ліквідність, які дозволяють визначити здатність підприємства своєчасно погашати свої короткострокові зобов'язання.

Аналіз ліквідності підприємства є важливим елементом фінансового аналізу, оскільки він дозволяє оцінити здатність компанії своєчасно погашати свої короткострокові зобов'язання. Таблиця 2.3 представляє дані аналізу ліквідності підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2022 та 2023 роки. У таблиці наведені три основні показники ліквідності: поточна ліквідність (Current Ratio), швидка ліквідність (Quick Ratio) та абсолютна ліквідність (Cash Ratio), а також їх відповідність нормативним значенням.

Таблиця 2.3.

**Аналіз ліквідності підприємства**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 | Норматив (Benchmark) |
| Поточна ліквідність (Current Ratio) | 2.61 | 2.36 | >2.0 |
| Швидка ліквідність (Quick Ratio) | 0.67 | 0.78 | 1.0 |
| Абсолютна ліквідність (Cash Ratio) | 0.32 | 0.21 | 0.2-0.5 |

Примітка. Складено автором самостійно на основі даних підприємства

Поточна ліквідність розраховується як відношення оборотних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на кінець 2022 року цей коефіцієнт для ТОВ "Едем-Резорт енд Спа" становив 2,61 (14 140,9 / 5 417,0), що перевищує нормативне значення 2,0. Це свідчить про те, що підприємство має достатньо оборотних активів для покриття своїх короткострокових зобов'язань. На кінець 2023 року цей показник знизився до 2,36 (13 410,6 / 5 667,0), що все ще є прийнятним, але потребує моніторингу для уникнення подальшого зниження.

Швидка ліквідність визначається як відношення високоліквідних активів (грошових коштів, короткострокових фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості) до короткострокових зобов'язань. На кінець 2022 року цей коефіцієнт становив 0,67 ((331,3 + 1 729,4 + 1 084,8) / 5 417,0). На кінець 2023 року показник швидкої ліквідності дещо покращився і становив 0,78 ((313,6 + 1 166,7 + 1 008,5 + 5 130,1) / 5 667,0). Незважаючи на зростання, цей коефіцієнт все ще нижче нормативного значення 1,0, що вказує на необхідність посилення контролю за оборотними активами та дебіторською заборгованістю.

Абсолютна ліквідність визначається як відношення грошових коштів до короткострокових зобов'язань. На кінець 2022 року цей коефіцієнт становив 0,32 (1 729,4 / 5 417,0), а на кінець 2023 року – 0,21 (1 166,7 / 5 667,0). Обидва значення нижчі за нормативні 0,2-0,5, що свідчить про недостатню кількість грошових коштів для негайного покриття короткострокових зобов'язань.

Аналіз динаміки цих коефіцієнтів показує, що ТОВ "Едем-Резорт енд Спа" має певні проблеми з ліквідністю. Зменшення поточної та абсолютної ліквідності вказує на зниження здатності підприємства швидко погашати свої короткострокові зобов'язання. Це може бути пов'язано з зростанням короткострокових зобов'язань або зменшенням оборотних активів, що потребує більш детального аналізу та розробки заходів для покращення фінансового стану.

Виявлені проблеми з ліквідністю можуть негативно впливати на платоспроможність підприємства, тобто на його здатність своєчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Для вирішення цих проблем необхідно розробити стратегії з управління оборотними активами та кредиторською заборгованістю, а також забезпечити більш ефективне управління грошовими потоками. Це може включати оптимізацію запасів, посилення контролю за дебіторською заборгованістю, зниження непотрібних витрат та залучення додаткових джерел фінансування для підвищення ліквідності.

Аналіз структури капіталу також є важливим етапом для оцінки фінансового стану підприємства "Едем-Резорт енд Спа". Це включає розрахунок таких коефіцієнтів, як фінансова незалежність, фінансова залежність, маневреність власного капіталу, а також оцінку рівня залежності від позикових коштів та ризику фінансової нестійкості ( табл.2.4).

Таблиця 2.4.

**Аналіз структури капіталу підприємства "Едем-Резорт енд Спа"**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | 2022 | 2023 |
| Коефіцієнт фінансової незалежності (Financial independence ratio) | 0.79 | 0.75 |
| Коефіцієнт фінансової залежності (Financial dependence ratio) | 0.21 | 0.25 |
| Маневреність власного капіталу (Equity maneuverability) | 0.6 | 0.89 |
| Загальна сума зобов'язань (Total liabilities) | 7822.4 | 5075.4 |
| Поточні зобов'язання (Current liabilities) | 3617 | 4487 |

Примітка. Складено автором самостійно на основі даних підприємства

У таблиці наведено такі основні показники: коефіцієнт фінансової незалежності, коефіцієнт фінансової залежності, маневреність власного капіталу, загальна сума зобов'язань та поточні зобов'язання.

Таблиця 2.4 представляє аналіз структури капіталу підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2022 та 2023 роки. Для початку, розглянемо коефіцієнт фінансової незалежності, який показує частку власного капіталу в загальній структурі капіталу підприємства. Цей коефіцієнт розраховується як відношення власного капіталу до загальної суми активів. На кінець 2022 року він становив 15 712,3 / 19 917,7 ≈ 0,79, що вказує на досить високу фінансову незалежність. Однак, у 2023 році цей показник знизився до 15 109,4 / 20 184,8 ≈ 0,75. Незважаючи на зниження, показник залишається високим, що свідчить про сильну позицію власного капіталу у структурі активів підприємства.

Коефіцієнт фінансової залежності, який є оберненим до коефіцієнта фінансової незалежності, показує частку позикових коштів у загальній структурі капіталу. Для 2022 року він дорівнює 1 - 0,79 = 0,21, а для 2023 року – 1 - 0,75 = 0,25. Зростання цього коефіцієнта свідчить про збільшення залежності підприємства від позикових коштів, що може підвищити фінансові ризики.

Маневреність власного капіталу визначає можливість підприємства використовувати власний капітал для покриття поточних витрат і потреб. Цей коефіцієнт розраховується як відношення оборотних активів до власного капіталу. Для 2022 року він становить 9 434,2 / 15 712,3 ≈ 0,60, а для 2023 року – 13 410,6 / 15 109,4 ≈ 0,89. Зростання цього показника у 2023 році вказує на покращення можливостей підприємства швидко реагувати на короткострокові фінансові потреби.

Рівень залежності від позикових коштів оцінюється через аналіз поточних та довгострокових зобов’язань. У 2022 році загальна сума зобов’язань становила 4 205,4 (довгострокові) + 3 617,0 (поточні) = 7 822,4 тис. грн.

У 2023 році ця сума зросла до 4 487,0 (поточні) + 588,4 (довгострокові) = 5 075,4 тис. грн. Це свідчить про певне зменшення залежності від позикових коштів, однак загальне зобов’язання залишається значним, що потребує ретельного моніторингу для уникнення ризику фінансової нестійкості.

Ризик фінансової нестійкості пов'язаний із здатністю підприємства своєчасно погашати свої зобов’язання. Зростання поточних зобов’язань у 2023 році до 4 487,0 тис. грн порівняно з 3 617,0 тис. грн у 2022 році вказує на збільшення короткострокових фінансових зобов’язань, що може підвищити ризик фінансової нестійкості, особливо в умовах недостатньої ліквідності.

Таким чином, аналіз структури капіталу підприємства "Едем-Резорт енд Спа" виявляє зміни у фінансовій незалежності, маневреності власного капіталу та рівні залежності від позикових коштів. Для зниження ризиків фінансової нестійкості необхідно продовжувати моніторинг цих показників та впроваджувати відповідні заходи для покращення фінансової стабільності підприємства.

Оцінка ефективності використання активів на підприємстві "Едем-Резорт енд Спа" базується на розрахунку коефіцієнтів оборотності активів, дебіторської та кредиторської заборгованості. Розрахунок цих коефіцієнтів дозволяє виявити проблеми з управлінням активами та оборотним капіталом, що є важливим для покращення фінансового стану підприємства.

Коефіцієнт оборотності активів визначається як співвідношення чистого доходу від реалізації до середньої вартості активів. У 2022 році цей коефіцієнт становив 46 129,5 / ((28 468,4 + 19 917,7) / 2) = 2,04 разів, а у 2023 році - 47 068,4 / ((19 917,7 + 20 184,8) / 2) = 2,35 разів. Підвищення коефіцієнта вказує на покращення ефективності використання активів, що є позитивним сигналом для підприємства.

Оборотність дебіторської заборгованості визначається як співвідношення чистого доходу від реалізації до середньої дебіторської заборгованості. У 2022 році цей коефіцієнт був 46 129,5 / ((331,3 + 1,0) / 2) = 279,70 разів, а у 2023 році - 47 068,4 / ((1,0 + 313,6) / 2) = 300,44 разів. Значне збільшення цього коефіцієнта свідчить про швидке повернення коштів від дебіторів, що покращує ліквідність підприємства.

Щодо оборотності кредиторської заборгованості, яка визначається як співвідношення собівартості реалізованої продукції до середньої кредиторської заборгованості. У 2022 році цей коефіцієнт становив 35 255,5 / ((8 532,8 + 2 543,3) / 2) = 4,48 разів, а у 2023 році - 34 864,0 / ((2 543,3 + 3 215,5) / 2) = 11,63 разів. Підвищення коефіцієнта вказує на швидке погашення зобов'язань перед кредиторами, що є позитивним фактором для фінансової стабільності.

Аналізуючи наведені дані, можна виявити кілька проблем з управлінням активами та оборотним капіталом. По-перше, значне зниження необоротних активів, зокрема основних засобів, вказує на можливі проблеми з їх заміною або оновленням. Зменшення активів може негативно вплинути на виробничі можливості підприємства.

По-друге, високий коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості свідчить про недостатню роботу з клієнтами щодо умов оплати. Підприємство може втрачати потенційні доходи через жорсткі умови кредитування, що може відштовхнути деяких клієнтів.

По-третє, низька оборотність кредиторської заборгованості у 2022 році вказувала на можливі проблеми з своєчасним розрахунком з постачальниками. Проте значне покращення цього показника у 2023 році свідчить про позитивні зміни в управлінні зобов'язаннями.

Загалом, для підвищення ефективності управління активами та оборотним капіталом "Едем-Резорт енд Спа" необхідно звернути увагу на модернізацію основних засобів, оптимізацію умов кредитування для клієнтів та забезпечення своєчасних розрахунків з постачальниками. Це дозволить підвищити продуктивність, зменшити витрати та покращити фінансовий стан підприємства.

Аналізуючи рентабельність підприємства "Едем-Резорт енд Спа", який включає розрахунок рентабельності активів, власного капіталу та продажів, а також оцінку ефективності використання ресурсів та прибутковості діяльності.

Розглянемо основні показники рентабельності підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2023 рік. Рентабельність активів (ROA), рентабельність власного капіталу (ROE) та рентабельність продажів (ROS) відображають здатність підприємства генерувати прибуток від використання активів, власного капіталу та доходів від реалізації продукції відповідно. За підсумками 2023 року, підприємство зіткнулося з певними фінансовими труднощами, що відобразилося на його показниках рентабельності.

### 

### Таблиця 2.5.

### **Аналіз рентабельності підприємства "Едем-Резорт енд Спа" за 2023 рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Формула розрахунку | 2023 рік | Коментар |
| Рентабельність активів (ROA) | (Чистий прибуток / Середньорічна вартість активів) \* 100 | -601,8 / 20 051,25 \* 100 = -3,00% | Збиток унеможливлює позитивний ROA |
| Рентабельність власного капіталу (ROE) | (Чистий прибуток / Середньорічна вартість власного капіталу) \* 100 | -601,8 / 15 410,85 \* 100 = -3,90% | Негативний ROE через збиток |
| Рентабельність продажів (ROS) | (Чистий прибуток / Чистий дохід від реалізації) \* 100 | -601,8 / 47 068,4 \* 100 = -1,28% | Підприємство не отримує прибутку від продажів |

Примітка. Складено автором самостійно на основі даних підприємства

Рентабельність активів (ROA) розраховується як відношення чистого прибутку до середньорічної вартості активів. У 2023 році компанія зазнала чистих збитків у розмірі 601,8 тис. грн, що унеможливлює позитивний показник ROA. Розрахунок середньорічної вартості активів показує, що активи зменшилися з 19 917,7 тис. грн на початок 2023 року до 20 184,8 тис. грн на кінець року. Це свідчить про зниження ефективності використання активів у досягненні прибутковості.

Рентабельність власного капіталу (ROE) розраховується як відношення чистого прибутку до середньорічної вартості власного капіталу. Враховуючи, що власний капітал на початок 2023 року становив 15 712,3 тис. грн, а на кінець року - 15 109,4 тис. грн, середньорічна вартість власного капіталу складає 15 410,85 тис. грн. Збиток у 601,8 тис. грн вказує на негативний ROE, що свідчить про неефективне використання власного капіталу для генерування прибутку.

Рентабельність продажів (ROS) визначається як відношення чистого прибутку до чистого доходу від реалізації продукції. За 2023 рік чистий дохід від реалізації становив 47 068,4 тис. грн. При збитку 601,8 тис. грн, ROS також буде від'ємним, що свідчить про те, що підприємство не отримує прибутку від своїх продажів, незважаючи на високий обсяг виручки.

Ефективність використання ресурсів на підприємстві потребує покращення. Незважаючи на зниження собівартості реалізованої продукції до 34 864,0 тис. грн у 2023 році, підприємство все ще не досягло прибутковості. Це може бути пов'язано з високими операційними витратами, які склали 13 181,4 тис. грн, що майже дорівнює витратам попереднього року.

Для підвищення прибутковості діяльності підприємства слід звернути увагу на оптимізацію витрат та підвищення ефективності операційної діяльності. Потрібно ретельно аналізувати кожен сегмент бізнесу, визначати нерентабельні напрямки та вживати заходів щодо їх оптимізації або закриття.

Важливо також звернути увагу на управління оборотними активами та зобов'язаннями. Зростання дебіторської заборгованості за продукцію з 1,0 тис. грн на початку 2023 року до 313,6 тис. грн на кінець року вказує на необхідність покращення управління дебіторською заборгованістю для забезпечення своєчасного надходження коштів.

Таким чином, аналіз рентабельності "Едем-Резорт енд Спа" свідчить про низьку ефективність використання ресурсів та необхідність впровадження заходів з оптимізації витрат і покращення управління фінансами. Це дозволить досягти стабільного фінансового стану та підвищити прибутковість підприємства.

Факторний аналіз прибутку підприємства є важливим інструментом для виявлення ключових факторів, що впливають на його фінансовий результат. У випадку ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» можна виділити чотири основні фактори: обсяг продажів, ціни, собівартість та структура асортименту. Кожен з них має значний вплив на прибуток і вимагає детального аналізу.

Обсяг продажів є одним з найважливіших факторів, що впливають на прибуток підприємства. У 2022 році чистий дохід від реалізації продукції склав 46 129,5 тис. грн, а у 2023 році цей показник дещо зріс до 47 068,4 тис. грн. Хоча цей ріст є позитивним, його вплив на прибуток був обмеженим через високу собівартість реалізованої продукції та інші витрати. Для збільшення прибутку необхідно не лише нарощувати обсяги продажів, але й оптимізувати інші фактори, що впливають на фінансові результати.

Ціни також відіграють важливу роль у формуванні прибутку. Підприємство може підвищувати ціни для збільшення доходів, але це повинно бути збалансовано з попитом на ринку та ціновою чутливістю споживачів. Високі ціни можуть відлякати потенційних клієнтів, що негативно вплине на обсяг продажів. Таким чином, для ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» важливо знайти оптимальний рівень цін, який забезпечить максимальний дохід без значного скорочення обсягу продажів.

Собівартість реалізованої продукції є третім важливим фактором, що впливає на прибуток підприємства. У 2022 році собівартість склала 35 255,5 тис. грн, а у 2023 році зменшилась до 34 864,0 тис. грн. Це свідчить про певний прогрес у зниженні виробничих витрат, проте все ще залишається високим відсотком від загальних доходів. Для підвищення прибутку необхідно продовжувати роботу над зниженням собівартості, що може включати оптимізацію виробничих процесів, впровадження нових технологій та зменшення витрат на сировину та матеріали.

Структура асортименту також має значний вплив на прибуток підприємства. Різні продукти та послуги можуть мати різну рентабельність, тому важливо аналізувати, які з них приносять найбільший дохід і на які слід робити акцент. Наприклад, якщо певні послуги в готельній та ресторанній діяльності є більш прибутковими, підприємство може зосередитися на їхньому розвитку та просуванні. Аналіз асортименту дозволяє визначити найбільш вигідні напрями діяльності та оптимізувати пропозицію для максимізації прибутку.

Таким чином, факторний аналіз прибутку ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» показує, що для покращення фінансових результатів необхідно комплексно підходити до управління обсягами продажів, цінами, собівартістю та структурою асортименту. Оптимізація кожного з цих факторів сприятиме зростанню прибутку та забезпечить стабільний розвиток підприємства в довгостроковій перспективі.

Один із ключових етапів у формуванні маркетингової стратегії розвитку ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» полягає у глибокому аналізі внутрішніх ресурсів підприємства. Це включає оцінку фінансових можливостей, людського капіталу, технологічних здібностей та інших ключових активів, які впливають на конкурентоспроможність та здатність до інновацій.

Фінансові можливості підприємства є основою для його розвитку та реалізації маркетингових стратегій. Високий рівень доходів, отриманих від різноманітних послуг, таких як програми детоксу, фітнесу та психоемоційного відновлення, дозволяє інвестувати у нові проекти та розширювати спектр пропозицій. Чистий прибуток підприємства у 2023 році, що становив 10 301 500 грн, свідчить про фінансову стабільність та ефективне управління ресурсами. Це створює міцну основу для інвестування у маркетингові кампанії та інноваційні проекти.

Людський капітал є ще одним важливим ресурсом, який впливає на успішність підприємства. Висококваліфікований персонал, включаючи фахівців з медицини, фітнесу, дієтології та нутриціології, забезпечує високий рівень обслуговування клієнтів. Експерти з EDEM CLINIC, які працюють над програмами здорового старіння та омолодження, роблять вагомий внесок у розвиток нових послуг та підвищення якості існуючих. Крім того, тренери з гольфу, йоги та інших видів спорту допомагають залучати клієнтів, які цінують професіоналізм та індивідуальний підхід.

Технологічні здібності підприємства також відіграють важливу роль у його конкурентоспроможності. Використання сучасного обладнання та технологій у медичних та фітнес-програмах дозволяє надавати клієнтам інноваційні та ефективні послуги. Наприклад, програми детоксу та відновлення базуються на науково обґрунтованих методиках, що забезпечують високі результати для клієнтів. Інвестиції у новітні технології та обладнання сприяють підвищенню якості обслуговування та збільшенню задоволеності клієнтів.

Ключові активи підприємства включають також інфраструктуру, яка сприяє створенню унікального досвіду для клієнтів. Ресторани здорової їжі, SPA-центр, гольф-клуб та інші об'єкти на території курорту створюють комплексний підхід до відпочинку та оздоровлення. Наприклад, ресторан Panorama пропонує екологічно чисту їжу, що відповідає концепції здорового способу життя, яка є важливою складовою маркетингової стратегії підприємства.

Аналіз внутрішніх ресурсів та компетенцій ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» дозволяє виявити сильні сторони підприємства та визначити напрями для подальшого розвитку. Високі фінансові можливості, кваліфікований персонал, сучасні технології та розвинута інфраструктура створюють міцну основу для реалізації маркетингових стратегій, спрямованих на залучення нових клієнтів та підвищення лояльності існуючих. Це, в свою чергу, сприяє зміцненню конкурентних позицій на ринку та забезпечує довгострокову успішність підприємства.

SWOT-аналіз фінансового стану ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» надає цілісне уявлення про сильні та слабкі сторони підприємства, а також про можливості та загрози, пов'язані з його фінансовою діяльністю. Такий аналіз дозволяє виявити ключові фактори, які впливають на успішність компанії та визначити напрями для подальшого розвитку.

Сильні сторони фінансового стану ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» включають високу ліквідність та здатність ефективно використовувати фінансові ресурси. Підприємство має значний обсяг активів, що дозволяє забезпечувати стабільні грошові потоки. Це важливо для підтримки операційної діяльності та інвестування у нові проекти. Високий рівень прибутковості, підтверджений фінансовими звітами за останні роки, свідчить про ефективне управління витратами та доходами. Також варто відзначити диверсифікацію джерел доходів: підприємство надає широкий спектр послуг, що знижує ризик залежності від одного конкретного напряму діяльності.

Слабкі сторони фінансового стану включають високий рівень витрат на обслуговування боргових зобов'язань. Це може створювати фінансовий тиск на підприємство, особливо в умовах нестабільної економічної ситуації. Також варто звернути увагу на можливі проблеми з управлінням оборотним капіталом. Незважаючи на високі доходи, затримки в отриманні дебіторської заборгованості можуть призводити до тимчасових проблем з ліквідністю. Додатково, значні інвестиції у розвиток інфраструктури та нові проекти можуть призводити до збільшення фінансового навантаження.

Можливості, пов'язані з фінансовою діяльністю ТОВ «Едем-Резорт енд Спа», включають розширення ринку за рахунок нових послуг та підвищення конкурентоспроможності. Інноваційні програми, такі як детокс, фітнес та психоемоційне відновлення, можуть залучити нових клієнтів та збільшити обсяги продажів. Розвиток партнерських відносин з іншими медичними та оздоровчими установами також може сприяти зростанню доходів. Крім того, використання сучасних технологій та впровадження нових методів управління фінансами можуть підвищити ефективність діяльності підприємства.

Загрози, з якими може стикатися підприємство, включають економічні кризи та зміни в регуляторному середовищі. Економічна нестабільність може призвести до зниження попиту на послуги, що надаються ТОВ «Едем-Резорт енд Спа». Зміни в законодавстві, що стосуються оподаткування або медичних стандартів, можуть вимагати додаткових фінансових ресурсів для адаптації до нових вимог. Крім того, зростання конкуренції на ринку оздоровчих та медичних послуг може вимагати додаткових інвестицій у маркетинг та покращення якості послуг для збереження клієнтів.

SWOT-аналіз фінансового стану ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» дозволяє визначити ключові аспекти, що впливають на фінансову стабільність підприємства. Враховуючи сильні сторони, такі як висока ліквідність та прибутковість, підприємство має потенціал для подальшого зростання. Однак, необхідно також враховувати слабкі сторони, можливості та загрози, щоб забезпечити стійкий розвиток у майбутньому.

Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» дав можливість виявити ряд ключових аспектів, які варто враховувати для подальшого розвитку. Сильні сторони, такі як висока ліквідність та прибутковість, свідчать про ефективне управління фінансовими ресурсами. Проте, слабкі сторони, такі як високі витрати на обслуговування боргів та можливі проблеми з управлінням оборотним капіталом, потребують уваги та корекції.

Можливості для підприємства включають розширення ринку та використання інноваційних програм для привертання нових клієнтів. Проте, загрози, такі як економічна нестабільність та зміни в законодавстві, можуть стати перешкодою для стійкого розвитку, тому слід активно працювати над вирішенням виявлених проблем, використовувати можливості для розвитку, а також уважно враховувати потенційні загрози.

**РОЗДІЛ III**

**ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСАМИ**

**3.1. Рекомендації щодо удосконалення управління фінансами підприємства ТОВ "ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА"**

Удосконалення управління фінансами підприємства "Едем-Резорт енд Спа" є важливим завданням для підвищення його фінансової стабільності та конкурентоспроможності. Проведений аналіз фінансових показників за 2022 та 2023 роки вказує на необхідність впровадження ряду змін та покращень у фінансовій політиці компанії.

По-перше, важливо забезпечити ефективніше управління оборотними активами. За даними балансу, значна частина активів зосереджена в запасах та дебіторській заборгованості. Це свідчить про можливість покращення контролю над запасами та прискорення обороту дебіторської заборгованості. Впровадження системи управління запасами, що базується на попиті, та оптимізація умов платежів з дебіторами можуть значно підвищити ліквідність підприємства.

По-друге, слід звернути увагу на скорочення витрат та підвищення ефективності операційної діяльності. Незважаючи на збільшення чистого доходу у 2023 році порівняно з попереднім роком, підприємство все ще зазнає збитків. Це вказує на необхідність ретельного аналізу витрат та впровадження заходів для їх зниження. Оптимізація витрат на сировину, енергію, логістику та управління персоналом може суттєво вплинути на фінансові результати.

По-третє, підприємству варто розглянути можливість диверсифікації джерел фінансування. Відсутність довгострокових зобов’язань та кредитів може свідчити про недооцінку можливостей зовнішнього фінансування. Залучення кредитних ліній або випуск облігацій дозволить розширити фінансові можливості компанії та зменшити залежність від внутрішніх ресурсів. Це також сприятиме реалізації масштабних проектів та інвестицій у розвиток.

По-четверте, рекомендується впровадити систему внутрішнього контролю для своєчасного виявлення та усунення фінансових ризиків та недоліків. Така система дозволить забезпечити прозорість фінансових операцій та підвищити точність фінансової звітності. Покращення процесу складання фінансової звітності дозволить забезпечити її точність та достовірність, що є критично важливим для прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Нарешті, варто інвестувати в підвищення фінансової грамотності персоналу. Проведення тренінгів та семінарів з фінансової грамотності для працівників, особливо тих, хто безпосередньо відповідає за фінансові питання, допоможе зменшити ризики помилок у фінансовій діяльності та підвищити загальну ефективність управління фінансами.

Загалом, реалізація цих рекомендацій сприятиме стабілізації фінансового стану "Едем-Резорт енд Спа", підвищенню його фінансової прозорості та ефективності, що в кінцевому підсумку приведе до покращення конкурентоспроможності та стійкості підприємства на ринку.

Для підприємства "Едем-Резорт енд Спа" оптимізація управління оборотним капіталом відіграє ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності та ефективного функціонування. Детальний аналіз оборотних активів та зобов'язань є першочерговим завданням для зменшення циклу обороту капіталу. Це означає виявлення та усунення можливих перешкод у оптимізації роботи з активами та зобов'язаннями.

По-перше, ефективне управління запасами є критичним для зниження затрат та покращення ліквідності. Це може бути досягнуто шляхом удосконалення системи прогнозування попиту, встановлення оптимального рівня запасів та регулярного моніторингу їх обороту.

По-друге, ефективне управління дебіторською заборгованістю полягає у вчасному вирахуванні коштів від клієнтів та мінімізації ризику простроченої заборгованості. Для цього можуть бути розглянуті такі заходи, як встановлення строгих строків оплати, використання систем автоматизації в обліку платежів, а також активне ведення дебіторської звітності.

По-третє, ефективне управління кредиторською заборгованістю передбачає оптимізацію умов оплати поставок та мінімізацію строків кредиторських платежів. Це може бути досягнуто шляхом переговорів з постачальниками щодо умов оплати, впровадження системи знижок за раннє погашення, а також використання стратегій оптимізації графіку платежів.

В цілому, оптимізація управління оборотним капіталом для ТОВ "Едем-Резорт енд Спа" є ключовим кроком для забезпечення фінансової стабільності та підвищення конкурентоспроможності підприємства. Аналіз та удосконалення цих аспектів діяльності дозволить підприємству досягти більшої ефективності, зменшити фінансові ризики та забезпечити стійкий розвиток у майбутньому.

Для підприємства "Едем-Резорт енд Спа" вдосконалення фінансового контролю та звітності є невід'ємною частиною його управлінської стратегії, оскільки це дозволить вчасно виявляти та усувати фінансові ризики та недоліки, які можуть негативно позначитися на діяльності підприємства.

Першочерговим завданням у цьому напрямку є розробка та впровадження системи контролю, яка охоплює всі аспекти фінансової діяльності підприємства. Це включає в себе контроль над обігом коштів, операціями з фінансами, аналіз внутрішньої фінансової звітності та дотриманням фінансових процедур.

Крім того, необхідно покращити процес складання фінансової звітності для забезпечення її точності та достовірності. Це може бути досягнуто шляхом вдосконалення систем обліку та звітності, автоматизації процесів складання звітності, а також надання періодичних навчань та інструкцій фінансовому персоналу щодо правильного складання фінансових звітів та відповідності вимогам законодавства.

В цілому, вдосконалення фінансового контролю та звітності є важливим кроком для забезпечення стабільності та успішності діяльності підприємства. Це допоможе підприємству ефективно вирішувати фінансові проблеми, мінімізувати ризики та забезпечити розвиток у майбутньому.

Розгляд можливості диверсифікації джерел фінансування для підприємства "Едем-Резорт енд Спа" може виявитися ключовим стратегічним кроком у забезпеченні його фінансової стійкості та зростання. Залучення кредитних ліній або випуск облігацій може допомогти розширити фінансову базу підприємства та зменшити залежність від конкретних джерел фінансування.

Однією з переваг диверсифікації є зниження фінансових ризиків, пов'язаних з можливими змінами у ринкових умовах або умовах кредитування. При наявності різних джерел фінансування підприємство може легше адаптуватися до змін на ринку та забезпечити стабільність у фінансовій діяльності.

Крім того, диверсифікація джерел фінансування може сприяти залученню додаткових ресурсів для розвитку та розширення бізнесу. Наприклад, випуск облігацій може забезпечити підприємству доступ до капіталу для інвестицій у нові проекти або розвиток існуючих підрозділів.

Тому, диверсифікація джерел фінансування є важливою стратегічною ініціативою для забезпечення стійкості та конкурентоспроможності підприємства "Едем-Резорт енд Спа" у довгостроковій перспективі. Цей крок може допомогти забезпечити фінансову стабільність та зростання, що в свою чергу підтримає його подальший успіх на ринку.

Удосконалення виробничого процесу через інвестиції в інноваційні технології є ключовим кроком для забезпечення конкурентоспроможності та стійкого розвитку підприємства "Едем-Резорт енд Спа". Рекомендація активніше впроваджувати сучасні технології базується на потребі підвищення продуктивності праці, зменшення витрат та покращення якості продукції.

Інвестиції в інноваційні технології можуть допомогти підприємству автоматизувати процеси виробництва, що призведе до збільшення ефективності та швидкості виготовлення продукції. Наприклад, впровадження системи "інтернет речей" (IoT) дозволить здійснювати моніторинг та управління обладнанням з великою точністю, що сприятиме оптимізації виробничих процесів.

Зменшення витрат на енергію та сировину також може бути досягнуте завдяки впровадженню енергоефективних технологій та використанню відновлюваних джерел енергії. Це не лише зменшить витрати, а й сприятиме збереженню ресурсів та зниженню впливу на навколишнє середовище.

Крім того, інвестиції в інноваційні технології можуть покращити якість продукції та відповідність її споживачам. У підсумку, інвестиції в інноваційні технології є стратегічним кроком для підприємства "Едем-Резорт енд Спа", оскільки вони сприятимуть підвищенню ефективності виробництва, зменшенню витрат та покращенню конкурентоспроможності на ринку.

Підвищення фінансової грамотності персоналу на підприємстві "Едем-Резорт енд Спа" є не менш важливим фактором для ефективного управління фінансами та зниження ризиків у фінансовій діяльності. Запровадження тренінгів та семінарів з фінансової грамотності для працівників, особливо для тих, хто безпосередньо відповідає за фінансові питання, дозволить підвищити загальний рівень фінансової обізнаності на підприємстві.

Організація тренінгів з фінансової грамотності допоможе працівникам краще розуміти фінансові процеси, що відбуваються в компанії. Це включає знання про бюджетування, управління витратами, аналіз фінансових звітів та прогнозування фінансових результатів. Підвищення рівня знань у цих сферах сприятиме більш ефективному використанню фінансових ресурсів підприємства.

Збільшення фінансової обізнаності серед персоналу також сприятиме зменшенню ризиків помилок у фінансовій діяльності. Працівники, які добре розуміють фінансові принципи та процедури, будуть здатні уникати помилок, що можуть призвести до фінансових втрат. Це особливо важливо для готельної та ресторанної діяльності, де правильне управління фінансами має вирішальне значення для прибутковості.

Крім того, проведення регулярних семінарів і тренінгів сприятиме створенню культури постійного навчання та розвитку на підприємстві. Це забезпечить працівникам можливість постійно вдосконалювати свої знання та навички, що позитивно вплине на загальну продуктивність і ефективність роботи. Особливо це актуально для туристичної діяльності, де швидка адаптація до змін на ринку може стати ключовою перевагою.

Фінансова грамотність також дозволить працівникам краще розуміти взаємозв’язок між своїми діями та фінансовими результатами підприємства. Це мотивуватиме їх до більш відповідального підходу до виконання своїх обов’язків, що позитивно вплине на загальний фінансовий стан компанії. Наприклад, працівники виробничо-господарського сектору зможуть краще планувати витрати на сировину та матеріали, що знизить виробничі витрати. У результаті, впровадження програм підвищення фінансової грамотності сприятиме не лише покращенню фінансових показників підприємства "Едем-Резорт енд Спа", але й підвищенню конкурентоспроможності на ринку. Це дозволить компанії більш ефективно використовувати свої ресурси, приймати обґрунтовані фінансові рішення та забезпечити стабільний розвиток у довгостроковій перспективі.

У загальному підсумку, рекомендації щодо вдосконалення управління фінансами підприємства "Едем-Резорт енд Спа" спрямовані на комплексне покращення фінансового стану та підвищення конкурентоспроможності компанії. Перш за все, оптимізація управління оборотним капіталом дозволить ефективніше використовувати активи та зобов'язання, зменшуючи цикл обороту капіталу та покращуючи ліквідність. Впровадження системи внутрішнього фінансового контролю забезпечить своєчасне виявлення та усунення фінансових ризиків, що сприятиме більшій точності та достовірності фінансової звітності.

Розширення джерел фінансування шляхом залучення кредитних ліній або випуску облігацій знизить залежність від конкретних джерел фінансування та зменшить фінансові ризики. Інвестиції в інноваційні технології сприятимуть підвищенню продуктивності, зменшенню витрат та покращенню конкурентоспроможності підприємства. Підвищення фінансової грамотності персоналу через тренінги та семінари допоможе збільшити ефективність управління фінансами та знизити ризики помилок у фінансовій діяльності.

Таким чином, реалізація цих рекомендацій дозволить "Едем-Резорт енд Спа" не лише покращити свій фінансовий стан, але й забезпечити стійкий розвиток та зростання в умовах конкурентного ринку, що є ключовим фактором для довгострокового успіху підприємства.

**ВИСНОВКИ**

У результаті проведеного дослідження фінансового стану ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» вдалося досягти основних завдань, поставлених у роботі. По-перше, було вивчено фінансове забезпечення підприємства та джерела створення фінансових ресурсів. Аналіз показав, що підприємство залучає фінансування з різних джерел, включаючи власний капітал, нерозподілений прибуток та короткострокові зобов’язання, що дозволяє підтримувати фінансову стабільність у складних економічних умовах.

Організаційно-економічна характеристика діяльності підприємства виявила, що ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» займається готельною та ресторанною діяльністю, а також надає послуги у сфері туризму та виробництва. Це свідчить про диверсифікованість діяльності підприємства, що дозволяє зменшити ризики та збільшити стійкість до змін на ринку.

Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства виявили певні проблеми, серед яких зниження чистого прибутку протягом останніх двох років, висока собівартість реалізованої продукції та значна залежність від кредиторської заборгованості. Факторний аналіз прибутку показав, що основними факторами, що впливають на фінансовий результат підприємства, є обсяг продажів, ціни, собівартість та структура асортименту. Оптимізація цих факторів є ключовим напрямом для покращення фінансового стану підприємства.

Розроблені рекомендації щодо удосконалення управління фінансами підприємства включають наступні заходи:

- Впровадження системи внутрішнього контролю для вчасного виявлення та усунення фінансових ризиків та недоліків.

- Оптимізація управління оборотним капіталом через детальний аналіз оборотних активів та зобов'язань, забезпечення ефективного управління запасами, дебіторською та кредиторською заборгованістю.

- Розширення джерел фінансування шляхом залучення кредитних ліній або випуску облігацій для зменшення залежності від конкретних джерел фінансування та зниження фінансових ризиків.

- Інвестиції в інноваційні технології для підвищення продуктивності праці, зменшення витрат та покращення конкурентоспроможності.

- Проведення тренінгів та семінарів з фінансової грамотності для персоналу, що сприятиме збільшенню ефективності управління фінансами та зменшенню ризиків помилок у фінансовій діяльності.

Загалом, результати дослідження свідчать про необхідність комплексного підходу до управління фінансами підприємства, що включає вдосконалення внутрішніх процесів, розширення джерел фінансування та підвищення кваліфікації персоналу. Це дозволить ТОВ «Едем-Резорт енд Спа» зміцнити свою фінансову позицію та забезпечити стабільний розвиток у майбутньому.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Бражник Л. В. Фінансові ресурси підприємства: їх формування та використання*. Економіка та суспільство*, 2018, 14: 778-783.
2. Герман М. Управління фінансовими ресурсами підприємства та їх вплив на його фінансовий стан. *Вісник,* 2022. URL: <http://journals.khnu.km.ua/vestnik/pdf/ekonnew/2022/VKNU-ES-2022-N5Part1(310).pdf#page=175>
3. Гриценко Л. Л.; Деркач Л. С. Дослідження формування та використання фінансових ресурсів корпоративного підприємства. 2021. URL: <https://www.researchgate.net/profile/Ll-Hrytsenko/publication/356340021_RESEARCH_OF_FORMATION_AND_USE_OF_CORPORATE_ENTERPRISES_FINANCIAL_RESOURCES/links/63e94580e2e1515b6b9026ba/RESEARCH-OF-FORMATION-AND-USE-OF-CORPORATE-ENTERPRISE-S-FINANCIAL-RESOURCES.pdf>
4. Дем’янчук М. А., Станкова В. Ва. Напрями формування джерел фінансового забезпечення сталого розвитку підприємства*. Молодий вчений*, 2017, 5: 561-567.
5. Менеджмент персоналу: навч.-методич. посіб. / Дяків О. П., Коцур А. С., Островерхов В. М., Надвиничний С. А., Шкільняк М. М., Шушпанов Д. Г. / за заг. ред. М. М. Шкільняка. Тернопіль. 2022. 280 с.
6. Єпіфанова І. Ю. Управління інноваційною діяльністю промислових підприємств: теоретико-методологічні аспекти фінансового забезпечення. 2019.URL:<http://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/26605/%D0%84%D0%BF%D1%96%D1%84%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0_%D0%86_%D0%AE_%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D1%96%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D1%96%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%86%D1%96%D0%B9%D0%BD%D0%BE%D1%8E%20%D0%B4%D1%96%D1%8F%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%96%D1%81%D1%82%D1%8E.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
7. Зікрата А. Ю., Козій Н. С. Теоретичні основи організації фінансів підприємства. 2022, 263с.
8. Карпова Т. Фінансове забезпечення підприємств у контексті механізму їх ефективного функціонування. *Економічний аналіз,* 2020, 30.4: 132-139.
9. Ксьонз С. М., Сапригіна О. В. Проблеми формування фінансових ресурсів підприємств. *Економіка і суспільство,* 2017, 10: 611-615.
10. Лук’янова В. В.; Горовенко О. О. Поняття та види фінансових ресурсів. *Економіка підприємства: сучасні проблеми теорії та практики.* 2023, 459.
11. Люта О. В., Пігуль Н. Г.; Глядько К. Теоретичні засади управління ліквідністю та платоспроможністю підприємств. 2019. URL: https://www.researchgate.net/profile/Nataliya-Pihul/publication/339055887\_THEORETICAL\_FOUNDATIONS\_MANAGE\_LIQUIDITY\_AND\_SOLVENCY/links/6036528a299bf1cc26ea8eae/THEORETICAL-FOUNDATIONS-MANAGE-LIQUIDITY-AND-SOLVENCY.pdf
12. Марусяк, Н. Л. Фінансовий механізм підприємства та напрями його удосконалення в сучасному економічному середовищі. *Економіка та держава,* 2021, 12: С. 94-97.
13. Масюк Ю., Шкода А. Особливості формування та використання фінансових ресурсів підприємства. *Економіка та суспільство*, 2021, 34.
14. Офіційний сайт Edem Resort Medical & SPA. URL : <https://edemresort.com/?gad_source=1&gclid=Cj0KCQjwpNuyBhCuARIsANJqL9MX-jCqhZg95I2TKVvySgGyw9_G4A4LUz-FKS8IH4zTNjNf7BhJbhsaAiQWEALw_wcB>
15. Погріщук Г. Б.; Волощук Р. Є. Особливості управління фінансами малих підприємств. *Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємництво*, 2019, 3:С. 239-246.
16. Писарчук С.Р. Управління фінансами підприємств. Збірник тез V Всеукраїнської науково-практичної конференції з міжнародною участю «Актуальні проблеми менеджменту та публічного управління в умовах сучасних викликів» 16 травня 2024 року, м. Тернопіль. ЗУНУ .
17. Пушкар З. М. Пушкар, Б. Т. Кадровий менеджмент : навч. посіб. Тернопіль : Осадца Ю. В., 2017. 210 с.
18. Рудик В. І., Маковецька Н. А. Теоретичні аспекти стратегії розвитку фінансів підприємства. *Економіка і суспільство.* 2017.№10. С.343-346.
19. Румик І. І.; Пилипенко О. О. Фінансове забезпечення підприємств: можливості використання когнітивного моделювання. *Вчені записки Університету «КРОК», 2*022, 2 (66): 44-52.
20. Свистун Л. А., Куріпта К. Ю. Джерела формування фінансових ресурсів підприємств. 2022. [URL: https://reposit.nupp.edu.ua/bitstream/PoltNTU/12924/1/zbirnik\_%209%20%D1%87%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%BD2022-162-164.pdf](URL:%20https://reposit.nupp.edu.ua/bitstream/PoltNTU/12924/1/zbirnik_%209%20%D1%87%D0%B5%D1%80%D0%B2%D0%BD2022-162-164.pdf)
21. Тимошик Н. С., Семчишин Є. В. Організаційні аспекти формування та оптимізації фінансових ресурсів підприємств. *Вчені записки Таврійського національного університету імені ВІ Вернадського. Серія: Економіка і управління, 2019,* 30 (69),№ 2: 232-238.
22. Толстова А. В., Котельнікова А. В. Теоретичні основи управління конкурентоспроможністю вітчизняних підприємств. *Вісник економіки транспорту і промисловості.* 2017. №59: С. 177-185.
23. Траченко К. Р. Механізм управління фінансовими ресурсами підприємства. 2018. URL: <https://www.business-inform.net/article/?year=2019&abstract=2019_5_0_180_184>
24. Шкільняк М. М, Овсянюк-Бердадіна О. Ф., Крисько Ж. Л., Демків І. О. Менеджмент: підручник. Тернопіль: ЗУНУ, 2022. 258 с.
25. Яцух О. О. Сутність та зміст фінансового забезпечення діяльності сільськогосподарських підприємств. *Всеукраїнський науково-виробничий журнал: «Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики.* 2018. № 10: С.38.

# Міністерство освіти і науки України

**Західноукраїнський національний університет**

**Кафедра менеджменту, публічного управління та персоналу**

# ПИСАРЧУК СЕРГІЙ РОМАНОВИЧ

**Управління витратами підприємства**

Спеціальність 073 «Менеджмент» Освітньо-професійна програма «Менеджмент»

Кваліфікаційна робота за ступенем вищої освіти «Бакалавр»

**ДОДАТКИ**

**ЧАСТИНА 2**

Тернопіль – 2024