

ПРЕЗЕНТАЦІЯ ДО  
МАГІСТЕРСЬКОЇ  
КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ НА  
ТЕМУ: МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ  
ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ  
ПІДПРИЄМСТВА (НА ПРИКЛАДІ  
ПАТ “ВІННИЦЯОБЛПАЛИВО”)  
Ст.гр.МФКз-15 Соболь А.С.

# **ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНУ “ФІНАНСОВИЙ РИЗИК”**

**Багато вчених визначають цей термін по-різному, а саме:**

**Фінансовий ризик-це ризик, який впливає з фінансових угод або фінансової діяльності, коли як товари виступають: валюта, цінні папери, грошові кошти. (О.Д.Вовчак)**

**Фінансовий ризик-спекулятивні ризики, для яких можливий як позитивний так і негативний результат. (А.С.Шапкін; В.А.Шапкін)**

**Метою магістерської кваліфікаційної роботи є формування пропозицій щодо покращення фінансового стану підприємства на основі аналізу рівня фінансового ризику.**

**Предметом дослідження в магістерській кваліфікаційній роботі є фінансовий ризик.**

**Об’єктом дослідження в магістерській кваліфікаційній роботі виступає процес аналізу фінансового ризику підприємства**

# НАУКОВА НОВИЗНА МКР

- Систематизовано сучасні методики оцінювання механізму управління фінансовими ризиками товариства.
- Удосконалено визначення фінансового ризику, а саме на основі визначень різноманітних вчених сформовано абсолютно нове авторське визначення.

Завданнями магістерської кваліфікаційної роботи є:

- визначити економічну сутність поняття «фінансовий ризик»;
- здійснити аналіз основних методик оцінки рівня фінансових ризиків підприємства;
- систематизувати загальні підходи до сутності фінансового ризику підприємства;
- розробити методику аналізу фінансових ризиків підприємства;
- надати загальну характеристику підприємства;
- здійснити аналіз фінансового стану підприємства за 2013-2015 рр.;
- проаналізувати фінансові ризики досліджуваного підприємства;
- розробити рекомендації щодо покращення фінансового стану підприємства.

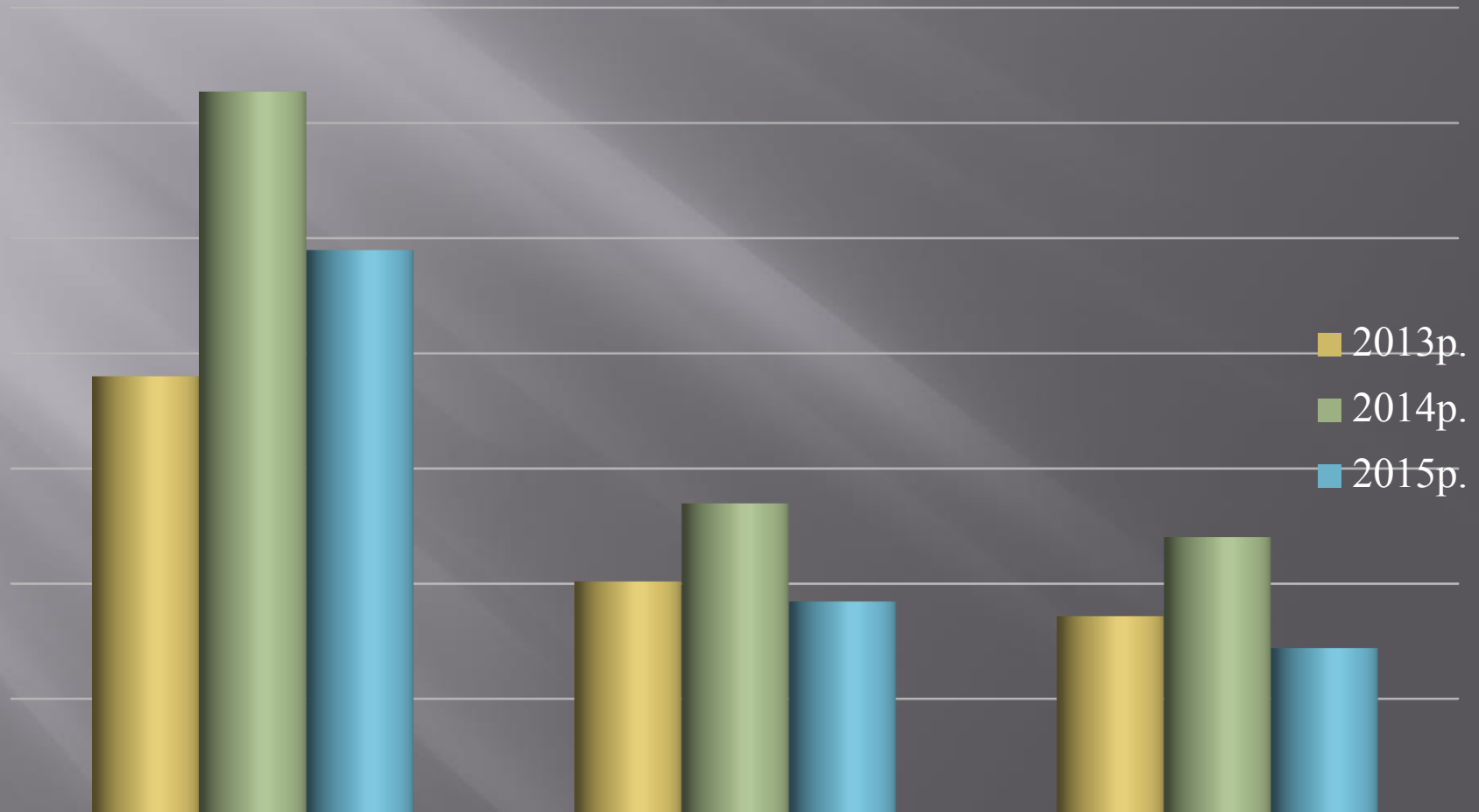
# ПАТ «Вінницяоблпаливо»

Публічне акціонерне товариство «Вінницяоблпаливо» (скорочена назва ПАТ «Вінницяоблпаливо») створене на підставі добровільної угоди засновників з метою отримання прибутку за рахунок виробничої, підприємницько-комерційної та інших видів діяльності і забезпечення на цій основі соціально-економічних потреб суспільства та зростання добробуту працівників товариства та його акціонерів.

Підприємство знаходиться за адресою:  
м. Вінниця, вул.. Хмельницьке шосе, 122.  
Предметом діяльності підприємства є  
оптова торгівля паливом.



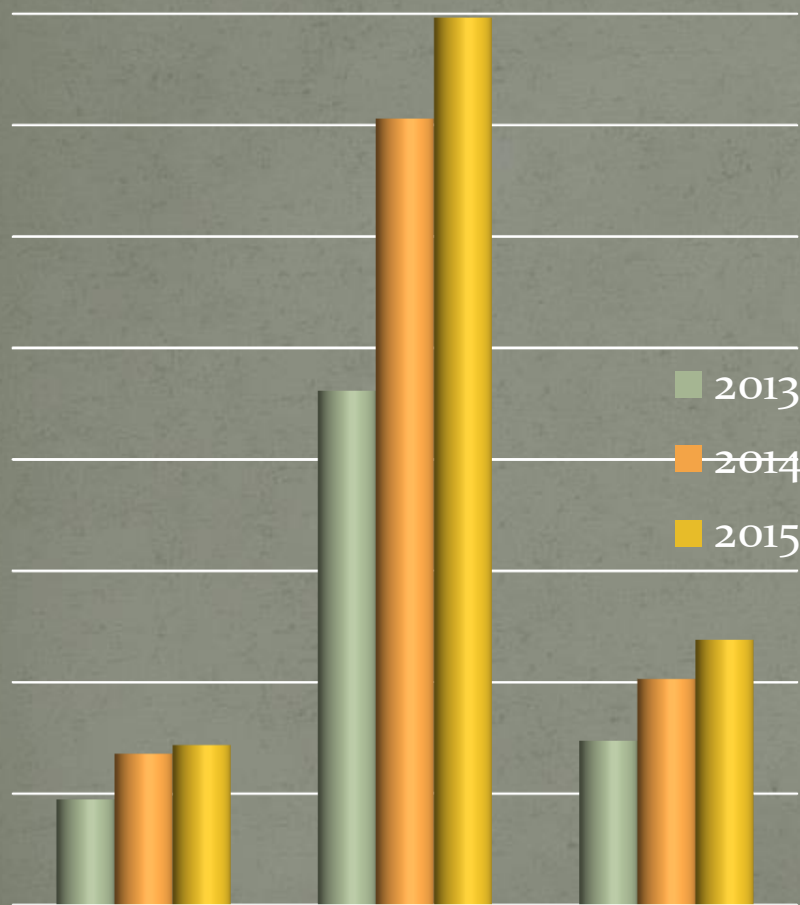
# Порівняння ознак ризику втрати платоспроможності ПАТ «Вінницяоблпаливо»



# Згідно з даної діаграми

- Коефіцієнт покриття вимірює загальну ліквідність і показує, якою мірою поточні кредиторські зобов'язання забезпечуються поточними активами, тобто скільки грошових одиниць поточних активів припадає на 1 грошову одиницю поточних зобов'язань. Якщо співвідношення менше, ніж 1:1, то поточні зобов'язання перевищують поточні активи. Нормативне значення цього показника дорівнює 2,0.

# Коефіцієнти показників рентабельності



показник	2013р	2014р	2015р.
Коефіцієнт рентабельності активів	9,51	13,58	14,36
Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	46,18	70,60	79,65
Коефіцієнт рентабельності продукції	14,75	20,31	23,82

З даної діаграми видно, що у 2015 році коефіцієнт рентабельності активів, коефіцієнт рентабельності власного капіталу та коефіцієнт рентабельності продукції підвищились порівняно з 2013 та 2014 роком.

**Висновок з даної діаграми**



# АНАЛІЗ ОЗНАК РИЗИКУ ВТРАТИ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ

## ПАТ «ВІННИЦЯОБЛПАЛИВО»

Показник	2013	2014	2015	Зміна значень 2015р.порівняно із 2014р.		Зміна значень 2015р.порівняно із 2014р.	
				абсолют	Темп приросту %	абсолют	Темп приросту %
Коефіцієнт покриття	19,00	31,36	24,48	-6,88	-28,1	5,48	22,4
Коефіцієнт швидкої ліквідності	10,1	13,48	9,23	-4,25	-46,04	-0,87	-09,43
Коефіцієнт абсолют ліквідності	8,59	12,03	7,2	-4,83	-67,08	-1,39	-19,3

**З ТАБЛИЦІ ВИДНО,ЩО:**

**на ПАТ «Вінницяоблпаливо»**  
**Коефіцієнт покриття в 2015р.**  
**склав 24,48 при нормативному**  
**значенні одиниця, що більше на**  
**22,4% порівняно із 2013р.,**  
**викликане перевищенням темпів**  
**зростання величини оборотних**  
**активів над темпами зростання**  
**величини поточних зобов'язань.**

# ПУБЛІКАЦІЇ АВТОРА

Результати магістерської кваліфікаційної роботи висвітлені у науковій статті на тему: "Економічна сутність фінансового ризику підприємства. "Наукові і практичні положення щодо механізму управління фінансовими ризиками можуть бути впроваджені в економічній літературі.

# НАПРЯМКИ ЗНИЖЕННЯ ФІНАНСОВОГО РИЗИКУ

Для зниження ризиків використовують такі методи як:

- 1. Передача ризику - повна чи часткова передача ризику партнеру чи страхуванням у цій області ризику.
- 2. Уникнення-уникнення фінансових ризиків передбачає ретельне вивчення інвестором всіх ризиків з видів діяльності, куди він вкладає кошти. У результаті роботи вибирається той напрям діяльності, яка передбачає найменшу ймовірність ризику.
- 3. Лімітування - обмеження заходів високого ризику.
- 4. Диверсифікація - поділ всіх операцій проведених підприємством у різні галузі, які залежать друг від друга.

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ