



Universitatea Tehnică a Moldovei

DIAGNOSTICUL RENTABILITĂȚII ȘI A RISULUI ÎNTREPRINDERII

Studentul/a: Ciolac Anjela

Coordonator: conf. univ., dr.

Beda Oxana

Chișinău, 2024

Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova
Universitatea Tehnică a Moldovei
Programul de master „Finanțe și control în sectorul agroalimentar” 120cr

Admis la susținere
Șef DEM: conf.univ., dr. Țurcan Rina

_____ 2024_

DIAGNOSTICUL RENTABILITĂȚII ȘI A RISCOLUI ÎNTREPRINDERII

Teză de master

Studentul/a: Ciolac Anjela (_____)

Coordonator: Beda Oxana (_____)

Chișinău, 2024

АННОТАЦИЯ

Чолак Анжела „ДИАГНОСТИКА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ И РИСКА ПРЕДПРИЯТИЯ” на предприятия SRL „ AGRO-ILICI”.

Магистерская работа по специальности – 041.МП. „Финансы и контроль в агропродовольственном секторе”

Структура работы: Структура работы традиционная, состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы и приложений. Объем дипломной работы составляет 70 страниц. В работе присутствуют аналитические таблицы и графики. В конце работы автор сделала соответствующие выводы и предложила ряд рекомендаций.

Ключевые слова: Рентабельность, риск, диагностика рентабельности, финансовый анализ, сельскохозяйственное производство, показатели рентабельности, анализ рисков, пути повышения рентабельности.

Цель: состоит в проведении анализа методов диагностики рентабельности и риска предприятия с целью выявления их взаимосвязи и влияния на управленческие решения.

Для достижения этой цели были поставлены следующие основные задачи:

1. Теоретические аспекты диагностики рентабельности и риска предприятия.
2. Финансово-экономический анализ SRL Agro-Ilici.
3. Меры повышения рентабельности предприятия.

Теоретико-методическое и научное обеспечение работы. В работе использованы традиционные и экономико-математические методы исследования: методы эмпирического исследования (наблюдение, сравнение); метод анализа. Метод анализа документов позволил раскрыть диагностику рентабельности и риска развития предприятия SRL Agro-Ilici.

Теоретическая важность и прикладная ценность проекта Рекомендации, предложенные в дипломной работе, можно использовать в учебном процессе, а также в практической деятельности предприятия.

ADNOTARE

Ciolac Anjela. "DIAGNOSTIC OF PROFITABILITY AND RISK OF THE ENTERPRISE within the company SRL,,AGRO-ILICI".

Teză de master la specializarea – 041.MP. Finanțe și control în sectorul agroalimentar

Structura lucrării.. Structura lucrării este tradițională, constând dintr-o introducere, trei capitole, concluzii și propuneri, o listă de referințe și aplicații. Volumul tezei este de 70 de pagini. Lucrarea conține tabele și grafice analitice. La finalul lucrării, autorul a făcut concluzii adecvate și a propus o serie de recomandări.

Cuvinte cheie: Rentabilitatea, riscul, diagnosticarea rentabilității, analiza financiară, producția agricolă, indicatori de rentabilitate, analiza riscului, modalități de creștere a profitabilității

Scopul și obiectivele proiectului. constă în analiza metodelor de diagnosticare a rentabilității și riscului unei întreprinderi în vederea identificării relației și influenței acestora asupra deciziilor de conducere.

Pentru realizarea acestui scop au fost trasate următoarele **obiective de bază:**

1. Aspecte teoretice ale diagnosticării rentabilității și riscului unei întreprinderi.
2. Analiza financiar-economică a SRL Agro-Ilici.
3. Măsuri de creștere a rentabilității întreprinderii.

Suportul teoretico-metodologic și științific al lucrării. Lucrarea a folosit metode de cercetare tradiționale și economico-matematice: metode de cercetare empirică (observare, comparație); metoda de analiza. Metoda analizei documentelor a permis dezvăluirea diagnosticelor de rentabilitate și risc de dezvoltare a întreprinderii SRL Agro-Ilici.

Importanța teoretică și valoarea aplicativă a proiectului Recomandările propuse în teză pot fi utilizate în procesul educațional, precum și în activitățile practice ale întreprinderii.

ABSTRACT

Ciolac Anjela. „MANAGEMENT OF CARD OPERATIONS CARRIED OUT BY THE BANK”.

Master's thesis in specialization – 041.MP. Finance and control in the agri-food sector

The structure of the paper. The structure of the paper is traditional, consisting of an introduction, three chapters, conclusions and proposals, a list of references and applications. The volume of the thesis is 70 pages. The paper contains analytical tables and graphs. At the end of the paper, the author made appropriate conclusions and proposed a number of recommendations.

Keywords: Profitability, risk, profitability diagnostics, financial analysis, agricultural production, profitability indicators, risk analysis, ways to increase profitability

The purpose and objectives of the project. consists in analyzing the methods of diagnosing the profitability and risk of an enterprise in order to identify the relationship and their influence on management decisions.

To achieve this goal, the following basic **objectives** were drawn:

1. Theoretical aspects of diagnosing profitability and risk of an enterprise.
2. Financial-economic analysis of SRL Agro-Ilici.
3. Measures to increase the profitability of the enterprise.

The theoretical-methodological and scientific support of the work. The work used traditional and economic-mathematical research methods: empirical research methods (observation, comparison); analysis method. The method of document analysis allowed the disclosure of profitability and development risk diagnostics of the SRL Agro-Ilici enterprise.

The theoretical importance and practical value of the project Recommendations presented in the diploma work can be used in the educational process and also in the practical activity of the enterprise.

Содержание:

| | |
|--|----|
| Введение..... | 9 |
| I. Теоретические аспекты диагностики рентабельности и риска предприятия..... | 11 |
| 1.1. Базовые понятия диагностики рентабельности, и рисков предприятия | 11 |
| 1.2. Методы диагностики рентабельности и риска предприятия..... | 15 |
| 1.3. Факторы, влияющие на рентабельность, степень рентабельности..... | 23 |
| II Финансово-экономический анализ SRL Agro- Пісі..... | 32 |
| 2.1. Характеристика предприятия..... | 32 |
| 2.2. Экономический и финансовый анализ предприятия..... | 36 |
| 2.3. Расчет показателей рентабельности на предприятии SRL Agro-Пісі..... | 51 |
| III Меры повышения рентабельности предприятия..... | 58 |
| 3.1. Анализ рисков сельскохозяйственного производства на предприятии SRL Agro- Пісі...58 | |
| 3.2. Пути повышения рентабельности и уменьшения рисков сельскохозяйственного производства | 66 |
| Выводы и предложения..... | 75 |
| Список использованной литературы..... | 79 |

ВВЕДЕНИЕ

В современном бизнесе, где конкуренция становится все более острой, важнейшим аспектом успешной деятельности предприятия является его финансовое здоровье. В этом контексте понятия рентабельности и риска становятся ключевыми. Диагностика рентабельности помогает определить эффективность использования ресурсов и генерации прибыли, в то время как анализ риска позволяет выявить потенциальные угрозы и опасности, которые могут повлиять на финансовое положение предприятия.

Актуальность темы диагностики рентабельности и риска предприятия подтверждается необходимостью для бизнеса эффективного управления финансовыми ресурсами и снижения рисков. В современной динамичной экономической среде, где предприятия сталкиваются с увеличенной конкуренцией, нестабильностью рынков, изменениями в законодательстве и технологическими инновациями, оценка финансового состояния и управление рисками становятся критически важными элементами успешного бизнеса.

Диагностика рентабельности позволяет предприятию оценить эффективность использования своих ресурсов, определить факторы, влияющие на прибыльность, и принять меры для увеличения доходов или снижения расходов. Это особенно актуально в условиях ограниченности ресурсов и постоянно меняющейся ситуации на рынке.

Анализ рисков также остается актуальным, поскольку предприятия сталкиваются с различными угрозами, которые могут негативно сказаться на их деятельности, прибыли и репутации. Эффективное управление рисками позволяет предприятиям адаптироваться к переменам в окружающей среде, предотвращать потенциальные убытки и обеспечивать устойчивость бизнеса.

Таким образом, в условиях современной экономической среды актуальность темы диагностики рентабельности и риска предприятия подтверждается необходимостью для бизнеса обеспечивать эффективное управление финансами и минимизировать риски, что способствует его устойчивому развитию и конкурентоспособности.

Цель и задачи магистерской диссертации:

Целью данной работы является проведение анализа методов диагностики рентабельности и риска предприятия с целью выявления их взаимосвязи и влияния на управленческие решения.

Задачи исследования включают:

1. Теоретические аспекты диагностики рентабельности и риска предприятия.
2. Финансово-экономический анализ SRL Agro-Pisci.
3. Меры повышения рентабельности предприятия.

В рамках данной работы будут рассмотрены: базовые понятия диагностики рентабельности, и рисков предприятия, методы диагностики рентабельности и риска предприятия, факторы, влияющие на рентабельность, степень рентабельности, характеристика предприятия на базе данных которого проводится исследование, произведен экономический и финансовый анализ предприятия, рассчитаны показатели рентабельности на предприятии SRL Agro-Piici, проведен анализ рисков сельскохозяйственного производства на предприятии SRL Agro-Piici, рассмотрены пути повышения рентабельности и уменьшения рисков сельскохозяйственного производства. Анализ всех этих аспектов позволит выявить сильные и слабые стороны предприятия, а также определить стратегии развития и минимизации рисков, необходимые для достижения финансовой устойчивости и конкурентоспособности в современной экономической среде.

В условиях быстрого развития технологий, изменений в законодательстве и глобальной экономической нестабильности, понимание и эффективное управление финансовыми аспектами предприятия становится критически важным для его успеха и выживания на рынке.

Объектом исследования является S.R.L. «Agro-Piici» района Кагул с. Бурлачень.

Представленная работа состоит из: введения, трех глав, выводы и предложения, списка использованной литературы и приложений к работе.

Первая глава начинается с раскрытия понятия, теоретических аспектов диагностики рентабельности и риска предприятия. Во второй главе рассмотрен финансово-экономический анализ SRL Agro-Piici. В третьей главе достаточно уделено внимание мерам повышения рентабельности предприятия. Изложение материала иллюстрируется соответствующими приложениями.

В заключительной части магистерской диссертации обобщены выводы и предложения в целом для предприятия – S.R.L Agro-Piici за анализируемый период, а также сформулированы рекомендации по улучшению мер и путей повышения рентабельности и уменьшения рисков предприятия, и разработаны рекомендации по их оптимизации и минимизации, что поможет предприятию достичь более высокой рентабельности и уменьшить возможные негативные последствия.

Список использованной литературы

1. Аникина, И.Д. Финансовая устойчивость организации: модель оценки и прогнозирования / И.Д. Аникина, А.В. Гукова, А.В. Киров // Финансы и бизнес. – 2016.
2. Адамайтис Л. А., Бабинцев А. И., «Анализ рентабельности собственного капитала и эффект финансового рычага» Электронный научный журнал «Вектор экономики» 2020
3. Аскеров П. Ф., Цветков И. А., Кибиров Х. Г., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации Год издания: 2022
4. Баранцева С.М. XII международная научно-практическая конференция Диагностика прибыльности предприятия: сущность и методы. «Современные тенденции и инновации в науке и производстве» апрель 2023
5. Глазов М.М., Фирова И.П., Петрова Е.Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. 3-е изд., доп. и перераб. – СПб.: Изд-во РГГМУ, 2012.
6. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность методы измерения, пути снижения. Учебное пособие 2-е издание, переработанное и дополненное III Москва «Дело и Сервис» 2002.
7. Гринько М.А., Семёнова Е.В., Финансовый анализ: диагностика и прогнозирование финансового состояния предприятия" учебное пособие
8. Демчук О.В., Арефьева С.Г., Прибыль и рентабельность предприятия сущность показатели и путь повышения. научная статья по специальности «Экономика и бизнес»
9. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия, учебное пособие Издательство МИСИ-МГСУ Москва 2017
10. Закон Республики Молдова № 135 от 14.06.2007 «об обществах с ограниченной ответственностью»
11. Калемуллоев М.В. Анализ и диагностика рентабельности деятельности предприятий. © NOTA BENE (ООО «НБ-Медиа») www.nbpublish.com
12. Корабейников И.Н., Смотрина О.С., Бережная Л.Ю., Риск-Менеджмент Учебное пособие «Оренбургский государственный университет» Оренбург 2019
13. Костенко Т.Д., Подгора Е.А., Рыжиков В.С., Панков В.А., Герасимов А.А., Ровенская В.В. Экономический анализ и диагностика состояния современного предприятия: Учебное пособие /– Краматорск: ДГМА, 2005.
14. Кульчикова Ж.Т., Баранова Н.А., Жапаров Т.К., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия Учебное пособие Костанай 2021
15. Мишулина О.В., Панина Г.В., Экономический анализ и диагностика деятельности малого предприятия. (Финансовый анализ) Учебное пособие Костанай, 2020

16. Полевой Н.А., Захаров С.Г. Финансовый менеджмент: стратегия и диагностика" учебное пособие
17. Руткаускас Т. К., Криворотов В. В., Лордкипанидзе М. Г., Кондюкова А. С., Шершнева Е. Г. Журухин Г. И., Домникова Л. В., Экономика организации (предприятия): учебное пособие Издательство УМЦ УПИ 2018
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: Инфра-М, 2017
19. Третьяк В.В., Фейлинг Т.Б., Управление рисками предприятия Учебно-методическое пособие Санкт-Петербург 2022
20. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А., Финансовый анализ. Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова Москва 2020
21. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М., Инфра-М, 2011.