МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ХАРКІВСЬКИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ ІНСТИТУТ»

Кафедра ЕКОНОМІКИ БІЗНЕСУ І МЕВ

РЕФЕРАТИВНЕ ЗАВДАННЯ

з дисципліни «Економіка підприємства»

Виконав студент

гр. БЕМ-1124з

Надемо Йосеф

Керівник

Майстро Руслана Григорівна

Харків

НТУ «ХПІ»

2025

Контекстна таблиця

[Суть механізму санації та її цілі 3](#_Toc200029260)

[Вступ 3](#_Toc200029261)

[Актуальність вивчення санації у сучасних умовах ринку 3](#_Toc200029262)

[Проблема неплатоспроможності підприємств 3](#_Toc200029263)

[Завдання-мета роботи 4](#_Toc200029264)

[Поняття санації 4](#_Toc200029265)

[Визначення терміна «санація» 4](#_Toc200029266)

[Сутність санації як системи заходів 4](#_Toc200029267)

[Відмінність санації від банкрутства та ліквідації 5](#_Toc200029268)

[Механізм реалізації санації 5](#_Toc200029269)

[Етапи санаційного процесу 5](#_Toc200029270)

[Зміст плану санації 5](#_Toc200029271)

[Джерела фінансування 5](#_Toc200029272)

[Цілі санації 6](#_Toc200029273)

[Відновлення платоспроможності 6](#_Toc200029274)

[Забезпечення стабільного функціонування підприємства 6](#_Toc200029275)

[Захист інтересів учасників процесу 6](#_Toc200029276)

[Приклади практичної санації 6](#_Toc200029277)

[Український приклад: ПАТ «Укрзалізниця» 6](#_Toc200029278)

[Зарубіжний приклад: General Motors (США) 7](#_Toc200029279)

[Європейський приклад: Air Berlin (Німеччина) 7](#_Toc200029280)

[Основні методи санації 8](#_Toc200029281)

[Учасники процесу санації 8](#_Toc200029282)

[Ефективність санаційних заходів 9](#_Toc200029283)

[Показники ефективності санації 9](#_Toc200029284)

[Комплексна оцінка 10](#_Toc200029285)

[**Висновки** 10](#_Toc200029286)

[Якість продукції (робіт, послуг) як економічна категорія. Показники й методи її оцінювання 11](#_Toc200029287)

[Вступ 11](#_Toc200029288)

[Актуальність теми 11](#_Toc200029289)

[Завдання-мета роботи 11](#_Toc200029290)

[Поняття якості як економічної категорії 12](#_Toc200029291)

[Класифікація показників якості 12](#_Toc200029292)

[Методи оцінювання якості продукції, робіт, послуг 12](#_Toc200029293)

[Державне і міжнародне регулювання якості 13](#_Toc200029294)

[Практичне значення управління якістю 15](#_Toc200029295)

[**Висновки** 15](#_Toc200029296)

[Список використаної літератури 15](#_Toc200029297)

# Суть механізму санації та її цілі

## Вступ

### Актуальність вивчення санації у сучасних умовах ринку

У сучасних умовах глобальної нестабільності, коли економіка багатьох країн переживає кризові явища, підприємства нерідко потрапляють у складне фінансове становище. Це може бути зумовлено як зовнішніми обставинами (інфляція, падіння попиту, зміни законодавства, війна), так і внутрішніми (неефективне управління, корупція, перевищення витрат). Санація є життєво необхідним інструментом збереження суб'єктів господарювання. Вивчення механізму санації дозволяє ефективно впроваджувати антикризове управління.

### Проблема неплатоспроможності підприємств

Неплатоспроможність підприємства виявляється у неможливості вчасно розраховуватися за своїми зобов'язаннями перед кредиторами, державою, працівниками. Така ситуація створює ризики для всього економічного ланцюга, особливо якщо йдеться про системоутворюючі підприємства. Саме тому санація як інструмент попередження банкрутства є стратегічно важливою не тільки для підприємства, але й для держави загалом.

### Завдання-мета роботи

Метою даного реферату є всебічне вивчення санації як економіко-правового механізму, що спрямований на фінансове оздоровлення підприємств, які опинилися в кризовому стані. Реферат має на меті розкрити правові та організаційні засади реалізації санації, її роль у стабілізації підприємницької діяльності, а також проаналізувати сучасні виклики та труднощі, пов’язані з її впровадженням як в Україні, так і в міжнародній практиці.

* Визначити поняття санації в економічному контексті;
* Проаналізувати правові та організаційні аспекти механізму санації;
* Дослідити цілі та очікувані результати реалізації санації;
* Розглянути практичні приклади застосування санаційних заходів в Україні та за кордоном;
* Проаналізувати основні труднощі впровадження санації в умовах сучасної економіки.

## Поняття санації

### Визначення терміна «санація»

Слово «санація» походить від латинського "sanatio" — оздоровлення. У господарській практиці термін означає комплекс заходів, спрямованих на попередження банкрутства та оздоровлення фінансового стану підприємства. Це може включати як фінансову допомогу, так і структурну перебудову підприємства.

### Сутність санації як системи заходів

Санація — це не одноразовий акт, а процес, який реалізується у кілька етапів: аналіз, планування, реалізація та моніторинг. Вона може охоплювати всі напрями діяльності підприємства: фінансовий менеджмент, маркетинг, виробництво, кадри, правове середовище. Важливою ознакою санації є її спрямованість на довготривале функціонування підприємства.

### Відмінність санації від банкрутства та ліквідації

Банкрутство — це юридичне визнання фінансової неспроможності з подальшою процедурою ліквідації. Натомість санація покликана попередити банкрутство. Якщо санація виявляється успішною, підприємство зберігає свою діяльність, уникає ліквідації та соціально-економічних втрат.

## Механізм реалізації санації

### Етапи санаційного процесу

1. Фінансова діагностика: аудит, аналіз фінансових коефіцієнтів (ліквідність, рентабельність, оборотність);
2. Розробка плану санації: вибір форми, термінів, механізмів реалізації;
3. Залучення ресурсів: переговори з кредиторами, інвесторами, державними структурами;
4. Реалізація плану: структурна перебудова, скорочення витрат, оптимізація персоналу;
5. Оцінка результатів та коригування плану.

### Зміст плану санації

У плані санації мають бути відображені:

* фінансовий аналіз поточного стану;
* прогнози фінансових потоків;
* конкретні заходи з відновлення платоспроможності;
* джерела фінансування та строки реалізації;
* можливі ризики та шляхи їх уникнення.

### Джерела фінансування

* Власні кошти підприємства;
* Банківські кредити (зокрема під державні гарантії);
* Інвестиції (у т.ч. венчурний капітал);
* Пряме субсидування з бюджету;
* Фінансова допомога материнських компаній або дочірніх структур.

## Цілі санації

### Відновлення платоспроможності

Головна мета — забезпечити здатність підприємства виконувати фінансові зобов’язання. Це досягається шляхом збільшення прибутку, зменшення витрат, підвищення ефективності управління.

### Забезпечення стабільного функціонування підприємства

Санація повинна створити умови для довгострокового, рентабельного і конкурентоспроможного функціонування суб’єкта господарювання на ринку.

### Захист інтересів учасників процесу

Санація дає змогу захистити:

* інтереси кредиторів (через повернення боргів);
* працівників (через збереження робочих місць);
* держави (через збереження надходжень до бюджету).

## Приклади практичної санації

### Український приклад: ПАТ «Укрзалізниця»

У 2016–2020 роках було реалізовано масштабну програму реформування та фінансового оздоровлення компанії. В рамках санаційних заходів було:

* реструктуризовано понад 500 млн доларів зовнішніх боргів;
* запроваджено нову організаційно-функціональну модель управління (перехід до вертикально інтегрованої структури);
* залучено фінансування від ЄБРР та ЄІБ на оновлення рухомого складу;
* розроблено програму підвищення енергоефективності та зниження витрат.

### Зарубіжний приклад: General Motors (США)

У 2009 році General Motors (GM) перебував на межі повного банкрутства. Уряд США виділив понад 50 млрд доларів на санацію компанії через механізм «контрольованого банкрутства». Було:

* ліквідовано кілька неприбуткових брендів (Hummer, Saturn, Pontiac);
* скорочено понад 30% виробничих потужностей;
* оновлено модельний ряд автомобілів з фокусом на економічність та електрифікацію;
* проведено обмін боргів на акції для зниження боргового навантаження. У результаті компанія повернулась до прибутковості вже у 2010 році.

### Європейський приклад: Air Berlin (Німеччина)

Air Berlin, друга за розміром авіакомпанія Німеччини, у 2017 році оголосила про фінансові труднощі. Для уникнення негайного банкрутства:

* було залучено 150 млн євро тимчасового фінансування від уряду Німеччини;
* розпочато процес продажу частини активів (включно з маршрутами та літаками);
* проведено переговори з Lufthansa та EasyJet щодо поглинання окремих частин компанії;
* збережено значну частину робочих місць через поглинання співробітників іншими авіаперевізниками.

## Основні методи санації

* **Реструктуризація боргів** — включає відтермінування виплат, часткове або повне списання боргу, конвертацію боргу в акції;
* **Оптимізація витрат** — скорочення непродуктивних витрат, удосконалення логістики, аутсорсинг непрофільних функцій;
* **Продаж активів** — реалізація надлишкових чи непрофільних активів для швидкого отримання грошових коштів;
* **Залучення інвесторів** — пошук стратегічних або фінансових партнерів, які готові вкласти капітал в обмін на частку або участь у прибутку;
* **Реорганізація підприємства** — зміна структури управління, об'єднання або поділ підрозділів, зміни в кадровій політиці.

## Учасники процесу санації

* **Керівництво підприємства** — ініціює процес санації, проводить фінансовий аналіз, розробляє стратегію та план дій;
* **Кредитори** — погоджують або відхиляють план санації, можуть надати відстрочку або змінити умови заборгованості;
* **Інвестори** — надають фінансові ресурси в обмін на частку в бізнесі чи інші гарантії;
* **Держава** — забезпечує нормативно-правову базу, може виступати гарантом або джерелом фінансування;
* **Антикризовий керуючий (розпорядник майна)** — призначається судом у разі провадження справи про банкрутство, координує реалізацію санаційного плану, контролює дотримання процедур та інтересів усіх сторін.

## Ефективність санаційних заходів

### Показники ефективності санації

Оцінка результативності санаційних заходів здійснюється на основі сукупності фінансових, економічних, організаційних та соціальних показників. До основних належать:

1. **Фінансові показники:**
   * **Зростання платоспроможності** – зменшення заборгованості перед кредиторами, своєчасна виплата поточних зобов’язань;
   * **Покращення ліквідності** – зростання коефіцієнта покриття (поточні активи / поточні зобов’язання);
   * **Рентабельність діяльності** – показники рентабельності активів, капіталу та продажів після впровадження санації;
   * **Зменшення збитковості** – перехід від від’ємного фінансового результату до прибуткового;
   * **Скорочення витрат** – зменшення адміністративних і операційних витрат.
2. **Економічні показники:**
   * **Зростання продуктивності праці** – збільшення обсягу виробництва або продажів на одного працівника;
   * **Оптимізація структури активів** – збільшення частки оборотних активів або покращення структури основних засобів;
   * **Підвищення оборотності капіталу** – зниження тривалості одного обороту оборотних коштів.
3. **Інвестиційні показники:**
   * **Обсяг залучених інвестицій** – кошти, залучені в результаті реалізації плану санації;
   * **Коефіцієнт самофінансування** – збільшення частки власних коштів у загальному обсязі фінансування.
4. **Організаційні показники:**
   * **Оптимізація чисельності персоналу** – скорочення надлишкових кадрів без втрати продуктивності;
   * **Покращення управлінської структури** – впровадження нових управлінських практик (наприклад, KPI(ключові показники ефективності), мотиваційні програми);
   * **Впровадження інновацій** – модернізація виробничих процесів або цифровізація бізнесу.
5. **Соціальні показники:**
   * **Збереження робочих місць** – мінімізація звільнень або переведення працівників на інші посади;
   * **Покращення умов праці** – оновлення обладнання, забезпечення безпеки праці;
   * **Відновлення репутації підприємства** – повернення довіри партнерів, клієнтів і працівників.

### Комплексна оцінка

Для об’єктивної оцінки ефективності санації доцільно використовувати **комплексний підхід**, що поєднує:

* **порівняльний аналіз** (до і після санації);
* **аналіз динаміки** (у різні періоди реалізації заходів);
* **бенчмаркінг** (порівняння з аналогічними підприємствами, що не проходили санацію).

Успішною санація вважається в разі **стабілізації фінансового стану**, **відновлення конкурентоспроможності**, а також **відсутності повторного ризику банкрутства** у середньостроковій перспективі.

## **Висновки**

Санація є надзвичайно важливим інструментом антикризового управління, який дозволяє не лише уникнути банкрутства, а й створити умови для стабільного розвитку підприємства. Вона передбачає комплекс заходів, що охоплює фінансову, організаційну, виробничу й управлінську сфери. Успішна реалізація санації можлива лише за умов своєчасної діагностики проблем, наявності чіткого плану дій, підтримки з боку зацікавлених сторін та ефективного управління. Практичні приклади як в Україні, так і за кордоном, демонструють, що за наявності політичної волі, інституційної підтримки та грамотного менеджменту навіть найбільш кризові підприємства можуть бути оздоровлені.

# Якість продукції (робіт, послуг) як економічна категорія. Показники й методи її оцінювання

## Вступ

### Актуальність теми

У сучасних умовах розвитку ринкової економіки якість продукції, робіт і послуг є одним із головних факторів забезпечення конкурентоспроможності підприємств. Споживачі стають дедалі вимогливішими, а ринок — перенасиченим, тому саме якість визначає здатність виробника утриматися на ринку, розвиватися і збільшувати прибутки.

### Завдання-мета роботи

Метою даного реферату є розкриття сутності якості як економічної категорії, класифікація її показників, аналіз основних методів оцінювання, а також визначення ролі державного та міжнародного регулювання у сфері управління якістю.

Завдання:

* дати визначення поняття якості продукції, робіт, послуг;
* розкрити зв'язок якості з економічними показниками;
* розглянути основні показники та методи оцінки якості;
* проаналізувати роль стандартів і сертифікації у забезпеченні якості;
* визначити практичне значення управління якістю.

## Поняття якості як економічної категорії

**Визначення якості продукції, робіт і послуг**

Якість — це сукупність властивостей продукції, яка зумовлює її здатність задовольняти встановлені або передбачувані потреби. У міжнародній практиці якість трактується як ступінь відповідності вимогам (ISO 9000).

**Значення якості у ринковій економіці**

У ринкових умовах якість є критерієм вибору споживача. Висока якість дозволяє збільшити частку ринку, забезпечити лояльність клієнтів, зменшити витрати на рекламації і досягти стабільності у виробництві.

**Взаємозв’язок якості та конкурентоспроможності** Конкурентоспроможність продукції безпосередньо залежить від її якості. Продукт, що задовольняє або перевищує очікування споживачів, має більше шансів бути вибраним серед аналогів. Якість формує імідж підприємства і відкриває можливості для виходу на міжнародні ринки.

## Класифікація показників якості

**Технічні показники**

Характеризують технічний рівень продукції: точність, міцність, продуктивність, надійність, довговічність, енергоспоживання тощо.

**Економічні показники**

Відображають ефективність використання продукції: витрати на виробництво, вартість експлуатації, обслуговування, ремонтопридатність.

**Екологічні показники**

Визначають рівень впливу продукції на довкілля. Сюди входить енергозбереження, екологічна безпека, рівень забруднення.

**Соціальні (споживчі) характеристики**

Оцінюють зручність використання, ергономічність, дизайн, безпеку, естетичні властивості, смакові якості (для харчової продукції).

## Методи оцінювання якості продукції, робіт, послуг

**Органолептичний метод**

Базується на оцінці властивостей продукції за допомогою органів чуття: зору, нюху, смаку, слуху, дотику. Застосовується, наприклад, у харчовій промисловості.

**Лабораторний метод**

Передбачає проведення випробувань і аналізів у спеціалізованих умовах. Дає об’єктивні й точні результати.

**Соціологічний метод**

Використовується для вивчення думки споживачів через опитування, анкетування, інтерв’ю. Дає уявлення про суб’єктивне сприйняття якості.

**Статистичний метод**

Здійснюється на основі аналізу статистичних даних: кількості рекламацій, дефектів, відгуків клієнтів тощо.

**Експертний метод**

Заснований на думці групи спеціалістів, які оцінюють якість за наперед визначеними критеріями.

**Диференційований та комплексний підходи**

Диференційований — оцінка за окремими показниками. Комплексний — врахування сукупності факторів та побудова інтегрального показника якості.

## Державне і міжнародне регулювання якості

**ДСТУ та стандартизація**



«Рис. 1 – ДСТУ»

В Україні діють державні стандарти (ДСТУ), що визначають вимоги до якості продукції та процесів. Стандартизація забезпечує єдині підходи до оцінювання і порівнюваність показників.

**Сертифікація продукції**



«Рис. 2 – Сертифікація продукції(різні сертифікації)»

Процедура підтвердження відповідності продукції встановленим вимогам. Обов’язкова для окремих видів товарів. Вона підвищує довіру споживачів і відкриває можливості для експорту.

**ISO-системи якості**

«Рис. 3 – ISO»

Міжнародні стандарти серії ISO 9000 визначають вимоги до системи управління якістю (СУЯ). ISO 9001 — основний стандарт, який використовується у всьому світі для підтвердження здатності підприємства забезпечувати стабільну якість.

## Практичне значення управління якістю

**Якість і витрати**

Поліпшення якості дозволяє зменшити витрати на брак, ремонт, гарантійне обслуговування. Якість — це інвестиція, яка повертається у вигляді задоволених клієнтів.

**Вплив якості на прибутковість і репутацію підприємства**

Підприємства з високоякісною продукцією мають стабільний дохід і сильний бренд. Якість сприяє зростанню лояльності клієнтів і дозволяє формувати вищу ціну на ринку.

**Впровадження системи менеджменту якості (СМЯ).** СМЯ дозволяє організувати процеси на підприємстві так, щоб досягати постійного покращення якості. Вона включає політику якості, цілі, процедури, аудит і контрольні механізми.

## **Висновки**

У ході дослідження було визначено, що якість продукції, робіт і послуг є важливою економічною категорією, яка прямо впливає на конкурентоспроможність, прибутковість і стійкість підприємства. Показники якості класифікуються за різними ознаками, а оцінка може здійснюватися як кількісно, так і якісно за допомогою спеціальних методів. Значну роль відіграє державне та міжнародне регулювання, зокрема через стандартизацію та сертифікацію. Ефективне управління якістю дає підприємствам стратегічні переваги та дозволяє задовольняти потреби споживачів.

# Список використаної літератури

1. Господарський кодекс України.
2. Закон України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом».
3. Савчук В. П. Антикризове управління підприємством. — К.: КНЕУ, 2021.
4. Герасимчук В. Г., Шевчук Л. Т. Якість продукції: економіка, управління, забезпечення. — Львів: Видавництво ЛНУ, 2020.
5. ДСТУ ISO 9001:2015 Системи управління якістю — Вимоги.
6. Офіційний портал Мінекономіки України — [www.me.gov.ua](http://www.me.gov.ua)
7. Санація підприємств <https://osvita.ua/vnz/reports/econom_pidpr/22303/>
8. Закон України "Про технічні регламенти та оцінку відповідності".
9. ISO 9000:2015 Quality management systems — Fundamentals and vocabulary.
10. Бланк И. А. Управление качеством продукции. — К.: Ника-Центр, 2020.
11. **ДСТУ**  <https://ukrpatent.org/uk/articles/dstu>