

**ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»**

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

Масалітін Дмитро Русланович

КУРСОВА РОБОТА

**ПРОЄКТ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ НА ОСНОВІ ОТРИМАННЯ
КРЕДИТУ**

Навчальна дисципліна	<u>Основи проєктного аналізу</u> назва навчальної дисципліни
Ступінь освіти	<u>фаховий молодший бакалавр</u> фаховий молодший бакалавр, молодший бакалавр, бакалавр
Галузь знань	<u>05 Соціальні та поведінкові науки</u> шифр і назва галузі знань
Спеціальність	<u>051 Економіка</u> код і найменування спеціальності
Освітньо-професійна програма	<u>Економіка підприємства</u> назва освітньо-професійної програми
Академічна група	<u>Е-22</u> назва академічної групи

Харків – 2024

ДОПУЩЕНО ДО ЗАХИСТУ

Керівник: Нагорна Ірина Володимирівна, викладач циклової комісії економіки, управління та адміністрування, спеціаліст вищої категорії, кандидат економічних наук

Робота містить результати власних досліджень. Використання ідей, результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело.

Здобувач



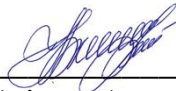
підпис здобувача

Д. Р. Массалітін

ПІБ здобувача

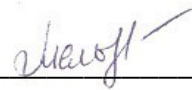
Підсумкова оцінка: _____ (балів)

Члени комісії з захисту:



(підпис)

І. В. Нагорна



(підпис)

М. О. Мельничук

ВСП «Харківський торговельно-економічний фаховий коледж
Державного торговельно-економічного університету»

Циклова комісія економіки, управління та адміністрування

Масалітін Дмитро Русланович

ЗАВДАННЯ НА КУРСОВУ РОБОТУ

Навчальна дисципліна	<u>Основи проектного аналізу</u> назва навчальної дисципліни
Тема роботи	<u>Проект покращення фінансового стану на основі отримання кредиту</u> тема курсової роботи
Термін подання завершеної роботи	<u>20.04.2024 р.</u>

Графік виконання роботи

Назва етапів виконання або структурних елементів роботи (проекту)	Дата закінчення
Вибір та затвердження теми	05.02 – 10.02.2024
Добір та аналіз літератури за обраною темою	12.02 – 24.02.2024
Складання плану курсової роботи	26.02 – 02.03.2024
Написання вступу та I розділу	04.03 – 16.03.2024
Написання II розділу курсової роботи	18.03 – 30.03.2024
Написання висновків та пропозицій, оформлення курсової роботи	01.04 – 18.04.2024
Подання курсової роботи керівнику для рецензування (для рекомендації до захисту)	19.04 – 20.04.2024
Захист курсової роботи	06.05 – 11.05.2024

Завдання видав


Керівник,
посада

 I. V. Нагорна
(підпис)

«10» лютого 2024 р.

Завдання отримав

Здобувач

 Д. Р. Масалітін
(підпис)

«10» лютого 2024 р.

ЗМІСТ

Вступ.....	5
Розділ 1 Концепція, цінність та ефективність проєкту	7
1.1. Основні етапи формування та реалізації проєкту	7
1.2. Основні учасники проєкту, фактори зовнішнього та внутрішнього середовищ	9
1.3. Основні фази проєкту, витрати та основні вигоди від проєкту ..	12
Розділ 2 Маркетинговий, технічний, інституційний, екологічний, соціальний, фінансовий та економічний аналіз.....	15
2.1. Маркетинговий, технічний, інституційний аналіз.....	15
2.2. Екологічний та соціальний аналіз	17
2.3. Фінансовий та економічний аналіз	18
Висновки.....	20
Список використаних джерел.....	21

ВСТУП

Фінансові питання є ключовими для багатьох організацій і приватних осіб. Особливо в періоди економічної нестабільності або періодів швидкої зміни умов на ринку, компанії можуть шукати нові джерела фінансування для забезпечення свого розвитку.

Бізнеси можуть потребувати додаткових коштів для зростання, розвитку нових продуктів чи послуг, розширення ринків або вирішення фінансових проблем. Кредит може бути одним з варіантів фінансування поруч з іншими, такими як емісія акцій, залучення інвестицій, отримання субсидій тощо. Перед отриманням кредиту важливо оцінити ризики, пов'язані з відшкодуванням заборгованості, включаючи відсоткові ставки, строк позики, умови погашення тощо.

Проект потребує детального фінансового плану, який включає прогнози прибутку і збитків, потреби в оборотних коштах, капітальні витрати тощо. Важливо знайти найбільш вигідні умови кредитування, враховуючи відсоткові ставки, умови погашення, розмір кредитної лінії тощо.

Проведення проекту може мати великий вплив на фінансове становище компанії, зокрема на її платоспроможність, ліквідність і рентабельність. Компанії повинні розробити стратегію управління фінансами для ефективного використання отриманих коштів та забезпечення успішного повернення кредиту.

Загалом, тема курсової роботи є важливою для бізнесу та індивідуальних клієнтів, які шукають можливості для забезпечення свого фінансового майбутнього.

Основна мета формування проекту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту» полягає в забезпеченні фінансової стабільності, зростанні та розвитку компанії або індивідуального клієнта. Головна мета полягає в забезпеченні компанії або особи достатньою кількістю коштів для досягнення їхніх фінансових цілей. Це може включати розширення бізнесу, інвестиції у нові проекти чи технології, погашення існуючих заборгованостей тощо.

Отримання кредиту може допомогти зменшити фінансові ризики шляхом розширення джерел фінансування та покриття негативних фінансових впливів. Цільовий проект може спрямовуватися на покращення фінансових показників компанії, таких як прибутковість, оборотність активів, ліквідність тощо.

Отримання кредиту може надати необхідні ресурси для зростання бізнесу, введення нових продуктів чи послуг на ринок, розширення діяльності компанії, а також збільшення конкурентоспроможності на ринку.

Метою такого проекту може бути зміцнення фінансової позиції компанії або особи, забезпечення стабільності фінансових потоків та зниження вразливості до зовнішніх економічних чи фінансових впливів.

Отже, основна мета формування проекту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту» полягає в забезпеченні фінансової стабільності, зростанні та розвитку компанії чи особи шляхом використання додаткових фінансових ресурсів, які надає кредитування.

Відповідно до зазначеної мети сформовано такі завдання курсового дослідження:

- навести основні етапи формування та реалізації проекту;
- навести основні учасники проекту, фактори зовнішнього та внутрішнього середовищ;
- навести основні фази проекту, витрати та основні вигоди від проекту;
- охарактеризувати маркетинговий, технічний, інституційний аналіз;
- охарактеризувати екологічний та соціальний аналіз;
- охарактеризувати фінансовий та економічний аналіз.

РОЗДІЛ 1

КОНЦЕПЦІЯ, ЦІННІСТЬ ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ ПРОЄКТУ

1.1. Основні етапи формування та реалізації проєкту

Зважаючи на характер проєкту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту», можна розглянути кілька можливих видів проєкту:

Економічний проєкт. Цей тип проєкту фокусується на економічних аспектах, таких як зростання прибутковості, розширення діяльності компанії, підвищення виробничого потенціалу тощо. В даному випадку проєкт спрямований на отримання кредиту для фінансування розвитку бізнесу та збільшення його економічного впливу.

Організаційний проєкт. Організаційний проєкт може стосуватися внутрішніх аспектів управління, таких як оптимізація фінансових процесів, впровадження нових стратегій управління фінансами, а також покращення корпоративного управління.

Фінансовий проєкт. Цей тип проєкту цілеспрямований на забезпечення фінансової стабільності та розвитку за допомогою отримання кредиту. Він може включати покращення фінансового звітування, оптимізацію фінансових потоків, а також залучення інвестицій для фінансування конкретних проєктів.

Стратегічний проєкт. Цей вид проєкту орієнтований на досягнення стратегічних цілей компанії чи особи за допомогою фінансових ресурсів, отриманих в результаті кредитування. Ці цілі можуть включати здійснення ключових інвестицій, розширення ринків збуту, впровадження інновацій тощо.

Кожен з цих видів проєкту може бути використаний для реалізації концепції «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту», залежно від конкретних цілей та потреб компанії чи особи.

Нормативно-правова база, яка визначає формування проєкту, включає такі ключові елементи, як:

1. Законодавство про банківську діяльність: Закон України «Про банки та банківську діяльність» встановлює правила та умови функціонування банківської системи в Україні, у тому числі видачу кредитів, процедури кредитування, відсоткові ставки тощо.

2. Кредитні закони та правила. Україна також має власний Кодекс комерційного права, який містить норми, що регулюють умови укладення та виконання кредитних договорів, права та обов'язки сторін, порядок забезпечення погашення кредиту тощо.

3. Податкове законодавство: Податковий кодекс України встановлює правила оподаткування фінансових операцій, зокрема оподаткування процентів з кредитів, податкові пільги для підприємств, які використовують кредити для розвитку, та інші податкові вимоги.

4. Регуляторні акти Національного банку України: НБУ приймає нормативні акти, які встановлюють вимоги до банківської діяльності, включаючи кредитування. Ці акти можуть включати вимоги до капіталовкладень, ліквідності, кредитної політики тощо.

5 Міжнародні угоди та стандарти: Україна також зобов'язана виконувати міжнародні зобов'язання у сфері банківської та фінансової діяльності, включаючи стандарти Міжнародного валютного фонду та Європейського союзу.

Основні етапи формування та реалізації проекту "Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту" можна умовно розділити на кілька етапів:

1. Аналіз потреб та можливостей. Перший етап передбачає проведення аналізу потреб компанії або особи, що розглядає отримання кредиту. Важливо визначити, на які цілі потрібні фінансові ресурси, яка сума кредиту необхідна, а також які можливості є для погашення заборгованості.

2. Розробка фінансового плану. На цьому етапі формується детальний фінансовий план, який включає прогнози прибутку та збитків, потреби в оборотних коштах, капітальні витрати, а також визначення джерел фінансування.

3. Пошук кредиторів. Після розробки фінансового плану необхідно здійснити пошук кредиторів, які надають кредити за вигідними умовами. Це можуть бути

комерційні банки, фінансові установи, державні програми підтримки підприємництва тощо.

4. Оформлення кредитної заявки. Після вибору кредитора необхідно підготувати та подати кредитну заявку, яка містить інформацію про боржника, його фінансовий стан, цілі використання кредитних коштів, план погашення кредиту тощо.

5. Отримання та використання кредиту. Після схвалення кредиту необхідно укласти кредитний договір та отримати необхідні кошти. Після цього проводиться реалізація фінансового плану, використання кредиту для досягнення запланованих цілей.

6. Моніторинг та контроль. Після отримання кредиту важливо проводити систематичний моніторинг фінансових показників та виконання фінансового плану. Це допомагає вчасно виявляти проблеми та коригувати стратегію використання кредитних ресурсів.

7. Погашення кредиту. На заключному етапі необхідно виконати зобов'язання з погашення кредиту згідно з умовами кредитного договору. Це може включати погашення основної суми кредиту, сплату відсотків, а також виконання інших умов кредитування.

Ці етапи утворюють загальну схему формування та реалізації проекту, проте в кожному конкретному випадку можуть бути враховані індивідуальні особливості та вимоги.

1.2 Основні учасники проекту, фактори зовнішнього та внутрішнього середовищ

Основні учасники проекту наведені у табл. 1.1.:

Таблиця 1.1. – Основні учасники проекту

Учасники	Характеристика
Боржник (Клієнт)	Це компанія або особа, яка шукає кредит для покращення свого фінансового стану. Боржник визначає фінансові потреби, розробляє фінансовий план і подає заявку на кредит
Кредитор	Це фінансова установа, яка надає кредит боржнику за умовами, встановленими кредитним договором. Кредитор може бути комерційним банком, фінансовою компанією, державною установою чи іншою фінансовою установою
Фінансовий консультант	Це фахівець з фінансів, який надає поради та консультації боржнику щодо оптимального використання кредитних ресурсів, розробки фінансового плану, вибору кредитора тощо
Аудитор	Аудитор може бути задіяний для проведення фінансового аналізу компанії або особи, який допоможе визначити їхню фінансову стійкість, платоспроможність та кредитоспроможність
Управлінський персонал	Включає керівництво та персонал компанії, яка здійснює процес розробки та реалізації фінансового плану, виконання умов кредитного договору та моніторингу фінансових результатів
Регуляторні органи	Включають урядові органи, які регулюють фінансову діяльність та кредитування в країні. Ці органи можуть встановлювати правила та вимоги до кредитних угод, контролювати діяльність кредитних установ, а також надавати підтримку через програми кредитування

Ці учасники спільно працюють для успішної реалізації проекту та досягнення фінансових цілей, встановлених боржником. Кожен з них відіграє важливу роль у процесі отримання та використання кредитних ресурсів.

Дослідження факторів зовнішнього та внутрішнього середовища є ключовим етапом при аналізі проекту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту». Фактори, які необхідно врахувати:

А) Зовнішнє середовище:

- Політичні фактори. Стабільність політичного клімату, законодавство щодо банківської та фінансової діяльності, політика держави щодо підтримки підприємництва.

- Економічні фактори. Стан економіки, інфляція, валютний курс, рівень безробіття, ставки інтересу за кредитами.

- Соціальні фактори. Демографічна ситуація, рівень доходів населення, споживчі тенденції, зміни у споживчих уподобаннях.

- Правові фактори. Податкове законодавство, регулювання фінансової діяльності, правила кредитування, охорона прав споживачів.

- Інфраструктурні фактори. Розвиток банківської інфраструктури, наявність фінансових послуг, транспортна та комунікаційна інфраструктура.

- Інноваційні фактори. Рівень інноваційної активності в економіці, підтримка держави для інноваційних проектів, доступність новітніх технологій.

- Екологічні та природні фактори. Вплив на оточуюче середовище, екологічні обмеження на діяльність підприємства, ризики зв'язані з природними катастрофами.

- Культурні фактори. Соціокультурні особливості, культурні норми та цінності, вплив місцевої культури на підприємництво.

Б) Внутрішнє середовище:

- Система маркетингу. Маркетингові стратегії та тактики, спрямовані на привертання клієнтів та збільшення обсягів продажів.

- Виробнича система. Організація виробництва, технологічний процес, якість продукції, логістика тощо.

- Організаційна структура. Структура підприємства, система управління, комунікації та координація між відділами.

- Фінансово-економічна система: Фінансовий менеджмент, бюджетування, фінансовий контроль, управління оборотним та основним капіталом.

Дослідження цих факторів допомагає зрозуміти зовнішній і внутрішній контекст, в якому функціонує проект, і приймати більш обґрунтовані стратегічні рішення.

1.3. Основні фази проєкту, витрати та основні вигоди від проєкту

Основні фази проєкту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту» можуть бути наступними:

1. Підготовча фаза:

а) Визначення цілей. Встановлення конкретних фінансових цілей, які необхідно досягти за допомогою отримання кредиту.

б) Аналіз потреб. Оцінка фінансових потреб та визначення обсягу кредитних ресурсів, необхідних для досягнення поставлених цілей.

в) Розробка стратегії. Вибір оптимальної стратегії отримання кредиту, визначення умов і способів його використання.

2. Аналіз та вибір кредитора:

а) Пошук кредитора. Проведення пошуку фінансових установ, які можуть надати кредит на вигідних умовах.

б) Оцінка умов кредитування. Аналіз умов кредитних угод, включаючи відсоткові ставки, строк кредитування, умови погашення тощо.

в) Вибір кредитора. Вибір найбільш вигідного та надійного кредитора для отримання кредиту.

3. Оформлення кредиту:

а) Підготовка документів. Підготовка необхідної документації для подання кредитної заявки, включаючи фінансові звіти, бізнес-плани, документи, що підтверджують ідентифікацію тощо.

б) Подання кредитної заявки. Подання кредитної заявки до вибраного кредитора та очікування на його розгляд.

4. Реалізація проєкту:

а) Отримання кредиту. Отримання затвердженого кредиту від обраного кредитора та забезпечення доступу до необхідних фінансових ресурсів.

б) Використання кредиту. Реалізація фінансових заходів, запланованих за допомогою отриманого кредиту, для досягнення поставлених цілей.

5. Моніторинг та контроль:

а) Фінансовий контроль. Проведення систематичного моніторингу фінансових показників та виконання фінансового плану.

б) Аналіз результатів. Оцінка ефективності використання кредитних ресурсів та досягнення фінансових цілей.

6. Погашення кредиту:

а) Планове погашення. Сплата заборгованості згідно з умовами кредитного договору, включаючи відсотки та основну суму кредиту.

б) Контроль платежів. Проведення контролю за вчасним та повним погашенням кредиту.

Кожна з цих фаз відіграє важливу роль у процесі отримання та використання кредитних ресурсів для покращення фінансового стану. Дотримання цих етапів допомагає забезпечити успішне виконання проекту та досягнення поставлених цілей.

Основні витрати та вигоди проекту наведені у табл. 1.2. та 1.3.

Таблиця 1.2. – Основні витрати проекту

Витрати	Характеристика
Відсотки за кредитом	Одні з основних витрат будуть пов'язані зі сплатою відсотків за отриманий кредит. Величина цих витрат залежатиме від відсоткової ставки, яку встановить кредитор, та строку кредиту.
Погашення основної суми кредиту	Крім відсотків, боржник повинен погашати і основну суму кредиту. Це може бути рівномірне або ануїтетне погашення, залежно від умов кредитного договору
Витрати на адміністрування кредиту	До цих витрат можуть включатися комісійні платежі за обслуговування кредитного рахунку, платежі за підготовку та укладення кредитного договору тощо.
Фінансові витрати	Витрати на проведення фінансового аналізу, підготовку фінансової звітності, аудит та інші фінансові процедури, пов'язані з управлінням кредитними ресурсами.
Ризикові витрати	Витрати на захист від ризиків, пов'язаних зі змінами відсоткових ставок, валютних ризиків, зміни в економічній ситуації тощо

Таблиця 1.3. – Основні вигоди проекту

Вигоди	Характеристика
Додаткові фінансові ресурси	Основною вигодою від отримання кредиту є доступ до додаткових фінансових ресурсів, які можна використати для розвитку бізнесу, інвестицій у нові проекти або погашення інших заборгованостей
Розвиток бізнесу	Кредит може допомогти підприємству збільшити свою продуктивність, розширити асортимент продукції або послуг, впровадити нові технології, відкрити нові ринки тощо
Покращення фінансового стану	Якщо кредит використовується ефективно, це може призвести до покращення фінансового стану підприємства, збільшення його прибутковості та конкурентоспроможності
Можливість розв'язання фінансових проблем	Для деяких підприємств кредит може бути можливістю розв'язати тимчасові фінансові проблеми, такі як нестача оборотних коштів або нестача капіталу для розвитку
Підвищення кредитної історії	Через своєчасне погашення кредиту, підприємство може покращити свою кредитну історію

РОЗДІЛ 2

МАРКЕТИНГОВИЙ, ТЕХНІЧНИЙ, ІНСТИТУЦІЙНИЙ, ЕКОЛОГІЧНИЙ, СОЦІАЛЬНИЙ, ФІНАНСОВИЙ ТА ЕКОНОМІЧНИЙ АНАЛІЗ

2.1. Маркетинговий, технічний, інституційний аналіз

Проведення маркетингового аналізу проекту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту» може включати такі кроки:

Аналіз ринку фінансових послуг. Дослідження ринку фінансових послуг, включаючи обсяги кредитування, відсоткові ставки, умови кредитування та конкуренцію серед фінансових установ.

Визначення цільової аудиторії. Встановлення профілю цільової аудиторії, яка потребує фінансового кредиту та готова скористатися послугами проекту.

Оцінка конкурентної ситуації. Аналіз конкурентів у галузі фінансових послуг, їхніх пропозицій та стратегій просування на ринку.

Визначення унікальної пропозиції. Розроблення унікальної пропозиції проекту, яка вирізняє його серед інших учасників ринку і привертає увагу цільової аудиторії.

Аналіз SWOT. Визначення сильних і слабких сторін проекту, а також можливостей та загроз у маркетинговому середовищі.

Вивчення маркетингових каналів. Визначення найефективніших каналів просування та залучення клієнтів, таких як онлайн-маркетинг, реклама у ЗМІ, прямий маркетинг, співпраця з партнерами тощо.

Оцінка маркетингових стратегій. Розроблення маркетингових стратегій та тактик, спрямованих на привертання уваги цільової аудиторії, збільшення узгодження та підвищення конверсії.

Визначення метрик успішності. Встановлення ключових показників ефективності маркетингових заходів та стратегій, що дозволить відстежувати його успішність та коригувати стратегії за необхідності.

Ці кроки допоможуть зрозуміти ринкове середовище, визначити переваги проекту та розробити ефективні маркетингові стратегії для привертання клієнтів та досягнення фінансових цілей.

Технічний аналіз проекту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту» може включати оцінку таких аспектів:

Технічні вимоги проекту. Визначення технічних вимог, необхідних для виконання проекту, таких як інформаційні технології, програмне забезпечення, обладнання тощо.

Інфраструктура та технічні засоби. Оцінка наявної інфраструктури та технічних засобів, які будуть використовуватися в процесі реалізації проекту.

Технічний персонал. Визначення кваліфікації та кількості технічного персоналу, необхідного для виконання проекту.

Безпека та захист даних. Вивчення заходів безпеки та захисту даних для забезпечення конфіденційності та цілісності фінансових інформаційних ресурсів.

Технічний ризик. Визначення потенційних технічних ризиків, таких як відмови обладнання, проблеми з програмним забезпеченням, кібератаки тощо, та розробка стратегій їх управління.

Масштабованість та гнучкість. Оцінка можливостей масштабування проекту та його гнучкості для адаптації до змін у технологічному середовищі або бізнес-потребах.

Технічне планування та управління проектом. Розроблення технічного плану та процесів управління проектом, включаючи графік робіт, визначення завдань та відповідальності, контроль за виконанням робіт тощо.

Аналіз технічної потужності. Визначення потреби у технічних ресурсах, включаючи обчислювальну потужність, обсяги зберігання даних, пропускну здатність мережі тощо.

Цей аналіз допомагає забезпечити технічну готовність та ефективно впровадження проекту, зменшуючи технічні ризики та забезпечуючи високий рівень продуктивності та надійності.

Інституційний аналіз проєкту «Покращення фінансового стану на основі отримання кредиту» охоплює дослідження інституційного оточення, яке впливає на його виконання та результати. Ось деякі аспекти, які можуть бути враховані в рамках цього аналізу:

1. Фінансові установи та регулятори. Дослідження функцій та ролі фінансових установ, таких як банки, кредитні спілки, фінансові регулятори тощо, і їхні відносини з проєктом.

2. Податкова система та фінансове законодавство. Аналіз податкових положень та фінансового законодавства, які можуть впливати на фінансові операції проєкту та його податкові зобов'язання.

3. Державні програми та ініціативи. Вивчення програм підтримки підприємництва, кредитування та інвестицій, які можуть забезпечити додаткові можливості для отримання фінансової підтримки проєкту.

4. Політичне середовище. Оцінка політичного клімату та стабільності в країні, яка може впливати на ділове середовище та регулювання фінансових операцій.

5. Система прав власності та контрактів. Дослідження правового середовища, включаючи права власності та механізми укладення та виконання контрактів, що можуть впливати на забезпечення прав та інтересів проєкту.

6. Соціальні та культурні аспекти. Аналіз соціальних та культурних чинників, які можуть впливати на сприйняття та реалізацію проєкту в суспільстві.

7. Міжнародні зв'язки та співпраця. Врахування міжнародних фінансових зв'язків та можливостей співпраці з міжнародними організаціями та партнерами.

Цей аналіз допомагає зрозуміти контекст, в якому проєкт буде реалізовуватися, і визначити потенційні перешкоди або можливості, що можуть виникнути в процесі його виконання.

2.2. Екологічний та соціальний аналіз

Проведення екологічного та соціального аналізу проєкту включає оцінку його впливу на навколишнє середовище та суспільство.

Екологічний аналіз:

1. Оцінка можливого негативного впливу проєкту на навколишнє середовище, такий як забруднення повітря, води чи ґрунту, викиди вуглецю тощо.
2. Розроблення стратегій та заходів для зменшення негативного впливу на довкілля, таких як впровадження енергоефективних технологій, управління відходами тощо.
3. Визначення відповідності проєкту екологічним стандартам та законодавству, включаючи вимоги щодо охорони довкілля та використання природних ресурсів.

Соціальний аналіз:

1. Оцінка можливого впливу проєкту на місцеву спільноту, такий як зміна зайнятості, соціальна вразливість, доступ до послуг тощо.
2. Розроблення стратегій соціальної відповідальності проєкту, які спрямовані на покращення соціальних умов місцевого населення, включаючи програми зайнятості, освіти, охорони здоров'я тощо.
3. Залучення місцевої спільноти до процесу прийняття рішень та консультування з питань, які стосуються їхніх інтересів та потреб.

Ці аспекти допомагають забезпечити, що проєкт не тільки приносить фінансову користь, а й враховує важливість збереження природних ресурсів та соціального благополуччя спільноти.

2.3. Фінансовий та економічний аналіз

Фінансовий та економічний аналіз проєкту має на меті визначення фінансової вигідності та ефективності використання ресурсів проєкту.

Фінансовий аналіз:

1. Прогнозування прибутків та витрат. Оцінка очікуваних доходів і витрат проєкту на основі історичних даних та прогнозів ринку.

2. Оцінка потреби у капіталі. Визначення потреби в капіталі для реалізації проєкту, включаючи витрати на обладнання, ресурси, персонал тощо.

3. Оцінка ризиків і повернення капіталу. Аналіз ризиків, пов'язаних з проєктом, і визначення його здатності забезпечити прибуток та повернення капіталу інвесторам.

Економічний аналіз:

1. Рентабельність проєкту. Розрахунок рентабельності проєкту, включаючи чистий приведений дохід (NPV), внутрішню норму прибутковості (IRR) та період окупності інвестицій.

2. Оцінка ефективності витрат. Аналіз ефективності витрат та визначення оптимального використання ресурсів для досягнення максимального економічного ефекту.

3. Оцінка внеску у валовий внутрішній продукт (ВВП). Визначення внеску проєкту у зростання ВВП та економічний розвиток країни через створення нових робочих місць, збільшення виробництва тощо.

Ці аспекти допомагають оцінити фінансову вигідність та ефективність проєкту з точки зору інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених сторін.

ВИСНОВКИ

На підставі курсового дослідження можна зробити такі висновки:

1. Нормативно-правова база, яка визначає формування проекту, включає такі ключові елементи, як: Закон України «Про банки та банківську діяльність» встановлює правила та умови функціонування банківської системи в Україні, Кодекс комерційного права, Податковий кодекс України, стандарти Міжнародного валютного фонду та Європейського союзу.

2. Основні етапи формування та реалізації проекту можна умовно розділити на кілька етапів: аналіз потреб та можливостей, розробка фінансового плану, пошук кредиторів, оформлення кредитної заявки, отримання та використання кредиту., моніторинг та контроль, погашення кредиту. Ці етапи утворюють загальну схему формування та реалізації проекту, проте в кожному конкретному випадку можуть бути враховані індивідуальні особливості та вимоги.

3. Основні фази проекту можуть бути: підготовча фаза – визначення цілей, аналіз потреб, розробка стратегії; аналіз та вибір кредитора – пошук кредитора, оцінка умов кредитування, вибір кредитора; оформлення кредиту – підготовка документів, подання кредитної заявки; реалізація проекту – отримання кредиту, використання кредиту; моніторинг та контроль – фінансовий контроль, аналіз результатів; погашення кредиту – планове погашення, контроль платежів. Проведення контролю за вчасним та повним погашенням кредиту. Кожна з цих фаз відіграє важливу роль у процесі отримання та використання кредитних ресурсів для покращення фінансового стану. Дотримання цих етапів допомагає забезпечити успішне виконання проекту та досягнення поставлених цілей.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. 3. Про банки і банківську діяльність: закон України від 07.12.2000 № 2121-III (із змінами і доповненнями ВРУ. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
2. Про акціонерні товариства: закон України від 17.09.2008 № 514-VI із змінами і доповненнями ВРУ. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/514-17>.
3. Про депозитарну систему України : закон України від 06.07.2012 № 5178-VI. із змінами і доповненнями ВРУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/5178-17>.
4. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні:: закон України від 30.10.1996 № 448/96-ВР із змінами і доповненнями ВРУ. Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80>.
5. Про довірчі товариства: Декрет Кабінету Міністрів України від 17.03.1993 № 23-93 (зі змінами) КМУ Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/23-93>.
6. Про затвердження Положення про вимоги до стандартної (типової) форми деривативів: : Постанова Кабінету Міністрів України від 19.04.1999 № 632 КМУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/632-99-%D0%BF>.
7. Про затвердження Положення про об'єднання професійних учасників фондового ринку: закон України від Рішення НКЦПФР від 27.12.2012 № 1925. НКЦПФР.
8. Про затвердження Положення про основи процентної політики Національного банку України: Постанова Правління Національного банку України від 21.04.2016 № 277 (зі змінами). НБУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0277500-16>.
9. Про затвердження Положення про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України: Постанова

Правління Національного банку України від 16.12.2002 № 508 (зі змінами). КМУ. Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0174-03>.

10. Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами : Розпорядження ДКРРФП від 26.04.2005 № 3981 (зі змінами). ДКРРФПУ. Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/z0565-05>.

11. Про затвердження Положення про функціонування фондових бірж : Рішення НКЦПФР від 22.11.2012 № 1688 (зі змінами). Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0182-13>.

12. Про інститути спільного інвестування : закон України від 05.07.2012 № 5080-VI. із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/5080-17>.

13. Про іпотеку : закон України від 05.06.2003 № 898-IV із змінами. ВРУ. — Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/898-15>.

14. Про кредитні спілки: закон України від 20.12.2001 № 2908-III із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2908-14>.

15. Про Національний банк України: закон України від 20.05.1999 № 679-XIV (із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

16. Про недержавне пенсійне забезпечення: закон України від 09.07.2003 № 1057-IV із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>.

17. Про обіг векселів в Україні : закон України від 5.04.2001 № 2374-III із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>.

18. Про систему валютного регулювання і валютного контролю: Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993 № 15-93 (зі змінами). КМУ. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/15-93>.

19. Про страхування: закон України від 7.03.1996 № 85/96-ВР із змінами і доповненнями. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>.

20. Про фінансовий лізинг : закон України від 16.12.1997 № 723/97-ВР із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/723/97-%D0%B2%D1%80>.

21. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: закон України від 12.07.2001 № 2664-III із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.

22. Про цінні папери та фондовий ринок : закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV із змінами і доповненнями. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/3480-15>.

23. Сіренко Н.М. Проектне фінансування : курс лекцій. Миколаїв : МНАУ, 2018. 106 с.

24. Цивільний кодекс України: закон України від 16.01.2003 № 435-IV із змінами і доповненням. ВРУ. Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.