

Секція: Економічні науки

Вахненко Єлизавета Віталіївна

студентка

Київського національного університету технологій та дизайну

м. Київ, Україна

УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Однією із найважливіших проблем, які постають перед вітчизняними підприємствами, є недостатня ефективність організації управління їхніми фінансовими ресурсами в умовах нестабільності та кризи економіки. З огляду на це гостро постає питання щодо правильного і ефективного проведення аналізу фінансового стану підприємства.

Фінансовий стан є однією з найважливіших характеристик діяльності підприємства, яка по суті містить динамічні, повторювані та часто неоднорідні процеси руху фінансових ресурсів. Під фінансовим становищем необхідно розуміти результат взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, який визначається сукупністю виробничо-економічних факторів, а також характеризується системою показників, що відображають наявність, методи підготовки, розміщення та використання фінансових ресурсів [5, с. 26-29].

Метою оцінки фінансового стану підприємства є пошук резервів підвищення ефективності їх формування, розміщення та використання. Серед основних завдань оцінки фінансового стану підприємства: забезпечення необхідного рівня рентабельності виробництва; зміцнення комерційного закладу; зниження витрат; визначення рівня економічної безпеки тощо.

Основними завданнями аналізу фінансового стану підприємства є [2]:

- аналіз ефективності використання майна підприємства, забезпечення підприємства власними оборотними коштами;
- аналіз стану і динаміки ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства;
- аналіз рентабельності підприємства та кількісна оцінка його конкурентоспроможності;
- аналіз стану підприємства на фінансовому ринку;
- пошук резервів підвищення рентабельності виробництва.

Аналіз та оцінку фінансового стану підприємства необхідно здійснювати шляхом розрахунку системи економічних показників, що характеризують економічний і фінансовий стан суб'єктів господарювання.

Основними показниками, що характеризують фінансовий стан підприємства, є наступні [2]:

- показники оцінки майнового стану підприємства;
- показники ліквідності та платоспроможності;
- показники для оцінки фінансової автономності (незалежності);
- показники ділової активності;
- показники прибутковості (рентабельності);
- показники позицій підприємства на ринку цінних паперів

Головним індикатором оцінки фінансового стану будь-якого суб'єкта господарювання є показники його фінансової стійкості. Фінансову стійкість підприємства слід розглядати комплексно, з урахуванням різних аспектів фінансово-господарської діяльності цього суб'єкта господарювання. Методичні підходи до визначення фінансової стійкості підприємства поділяються на три групи: коефіцієнтний; агрегатний та інтегральний [1, с. 23].

Основою коефіцієнтного підходу до оцінки фінансової стійкості підприємства є розрахунок і аналіз ряду фінансових коефіцієнтів.

Агрегатний підхід базується на визначенні фінансової стійкості на основі агрегатів. Інтегральний підхід передбачає комплексну оцінку ступеня фінансової стійкості. Показники фінансової стійкості за даним підходом характеризують стан і структуру корпоративних активів та забезпеченість їх джерелами покриття.

Наприклад результати аналізу балансу ТЗОВ «Золотий Вік» (табл. 1) свідчать про нестійкий фінансовий стан і нестачу власних коштів.

Таблиця 1

Оцінка фінансового стану ТЗОВ «Золотий Вік» (кінець 2021 р.)

Показники	На 01.01.21, тис. грн.	На 31.12.21, тис. грн.
Тип фінансової стійкості	Нестійкий стан	Нестійкий стан
Запаси фінансової стійкості, днів (р.11: В х360), де В – чиста виручка	21,2	24,5
Тримірний показник (р.9, р.10, р.11)	0,0,1	0,0,1

Джерело: сформовано на основі даних підприємства

Значення тримірного показника становить (0,0,1), що свідчить про погіршення платоспроможності, оскільки для забезпечення безперебійної роботи та запасів підприємство змушене залучати не тільки власні кошти та довгострокові кредити, а й також короткострокові позики. Такий стан не є критичним для бізнесу. За умови хорошого менеджменту є значні шанси відновити платоспроможність підприємства. ТОВ «Золотий Вік» відчуває дефіцит власного капіталу, тому одним із основних шляхів покращення фінансового стану є мобілізація внутрішніх резервів підприємства.

Література

1. Базилевич В. Д. Ринкова економіка: основні поняття і категорії. К. : Знання, 2016. 263 с.
2. Гадзевич О. І. Основи економічного аналізу і діагностики фінансово-господарської діяльності підприємств. К. : Кондор, 2017. 180 с.

3. Марцин В. С. Надійність, платоспроможність та фінансова стійкість – основні складові оцінки фінансового стану підприємства. Економіка, фінанси, право. К., 2019. № 7. С. 26-29.
4. Швиданенко Г.О. Сучасні технології діагностики фінансово-економічної діяльності підприємства: монографія. К. : Вид-во КНЕУ. 2018. С. 34-35.
5. Офіційний сайт ТМ «Білозгар». URL: <http://bilozgar.ua/>