



УДК 336.64

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ

Студ. В.С. Мединська, гр. МгЗФМ-18(л)

Науковий керівник доц. Г.І. Кононенко

Київського національного університету технологій та дизайну

В сучасних нестабільних умовах господарювання для підприємств України аналіз фінансового стану є необхідною складовою процесу управління підприємством. Для того щоб підприємства розвивали свою діяльність та змогли тримати свої позиції на ринку, необхідна реальна оцінка фінансового стану.

Мета і завдання. Головна мета аналізу фінансового стану підприємства виявляти слабкі сторони фінансової діяльності та знаходити резерви покращення фінансового стану підприємства. Основним завданням аналізу фінансової діяльності є об'єктивна оцінка динаміки та стану ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства, а також розробляти конкретні заходи, спрямовані на більш ефективне використання фінансових ресурсів і зміцнення фінансового стану підприємства.

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єкт аналізу фінансової діяльності виступає безпосередньо підприємство та його фінансовий стан. Предмет фінансового аналізу підприємства можна визначити чотирма основними елементами, це фінансові відносини, ресурси, джерела фінансування та результати використання фінансового потенціалу.

Методи та засоби дослідження. Фінансовий стан треба систематично й всебічно оцінювати з використанням різних методів аналізу. Неефективність використання фінансових ресурсів призводить до низької платоспроможності підприємства, і як наслідок, до можливих перебоїв у постачанні, виробництві та реалізації продукції, до невиконання плану прибутку, зниження рентабельності підприємства [1, с. 133].

Результати дослідження. Фінансовий стан підприємства – це показник його фінансової конкурентоспроможності, тобто кредитоспроможності, платоспроможності, виконання зобов'язань перед державою та іншими підприємствами. Фінансовий стан підприємства – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

Найбільш чітко фінансовий стан підприємства визначається такими основними групами показників:

1. Показники майнового стану. Дають відомості про тенденції зміни структури фінансових ресурсів підприємства за певний період.

2. Показники ліквідності. Зниження значення даних показників може вказувати про загальне погіршення ситуації стосовно забезпечення підприємства оборотними коштами і про необхідність серйозних заходів для управління ними.

3. Показники фінансової стійкості. Відображають частку власного капіталу в загальній сумі фінансових засобів. Узагальнений показник фінансової стійкості підприємства займає вагомое значення серед інших показників фінансового стану підприємства, адже він відображає інтенсивність використання позикових засобів, рівень довгострокової стійкості підприємства без позикових засобів та ступінь залежності підприємства від короткострокових зобов'язань.



4. Показники ділової активності. Дозволяють зробити висновок про ефективність основної діяльності підприємства, що характеризується швидкістю обертання фінансових ресурсів підприємства.

5. Показники рентабельності. Характеризують фінансові результати і ефективність діяльності підприємства в цілому [2, с. 141].

Для здійснення аналізу фінансового стану підприємства виділяють шість основних прийомів аналізу фінансової звітності:

- горизонтальний (часовий) аналіз - полягає у порівнянні кожної позиції поточної звітності з минулим періодом;

- вертикальний (структурний) аналіз - забезпечує визначення структури фінансових показників з виявленням впливу кожної позиції звітності на показник загалом;

- трендовий аналіз - полягає в порівнянні кожної позиції звітності з минулими періодами і виявлення тренду, тобто основної тенденції динаміки показника, яка є вільною від випадкових впливів індивідуальних особливостей окремих періодів;

- аналіз відносних показників - полягає в розрахунку числових відношень показників різних форм звітності, визначенні взаємозв'язку між ними;

- порівняльний аналіз - це внутрішній аналіз показників звітності підприємства його дочірніх підприємств (філій), а також порівняння показників даного підприємства з відповідними показниками конкурентів, з нормативними чи середньо-галузевими даними;

- факторний аналіз - дає змогу виявити вплив окремих факторів на показники за допомогою детермінованих чи стохастичних прийомів дослідження [3, с. 53-54].

Опрацювання наукової літератури дозволило виділити основні напрями покращення фінансового стану підприємства, серед яких: пошук оптимального співвідношення власного і позикового капіталу, яке б забезпечило мінімальний фінансовий ризик за максимальної рентабельності власного капіталу; мобілізація внутрішніх резервів підприємства – явних та прихованих; збільшення грошових коштів на розрахунковому рахунку підприємства, що збільшить коефіцієнт абсолютної ліквідності і дозволить підприємству брати довго- і короткострокові позики в банку для фінансування поточної діяльності, які видаються лише платоспроможним підприємствам, в яких коефіцієнт абсолютної ліквідності відповідає нормі [2, с. 141; 4, с. 14].

Висновки. Аналіз фінансового стану забезпечує певний рівень фінансування поточної діяльності, саморозвитку і погашення зобов'язань перед підприємствами й державою та визначає конкурентоспроможність підприємства. Покращення фінансового стану можливо шляхом підвищення результативності використання та розміщення ресурсів підприємства.

Ключові слова: фінансовий стан, підприємство, фінансові ресурси, показники фінансового стану, аналіз фінансової звітності.

ЛІТЕРАТУРА

1. Рудницька О.М. Шляхи покращення фінансового стану українських підприємств / Рудницька О.М., Біленська Я.А. // Вісник "Логістика", Львів: Вид-во НУ ЛП, 2009. - № 649 – С. 132-138.

2. [Петренко В. С.](#) Оцінка та шляхи покращення фінансового стану підприємства/ В. С. Петренко, О. П. Квасова // [International scientific journal](#). - 2015.-№8. - С. 139-142. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnj_2015_8_34

3. [Сарапіна О. А.](#) Системний аналіз фінансового стану підприємства: методика та напрями вдосконалення/ О. А. Сарапіна // [Вісник аграрної науки Причорномор'я](#). - 2012. - Вип. 2. - С. 47-58. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/vanp_2012_2_8

4. [Богацька Н. М.](#) Фінансовий стан підприємства та шляхи його покращення в бізнес-процесах підприємства/ Н. М. Богацька, О. В. Галюк // [Молодий вчений](#). - 2013. - № 2(02). - С. 12-16. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2013_2%2802%29_3