

УДК 330.330.3:338.2:338.4

Бреус Світлана Василівна

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри бізнес-економіки

Київський національний університет технологій та дизайну

Шматуха Віталій Сергійович

магістрант

Київський національний університет технологій та дизайну

Бреус Светлана Васильевна

кандидат экономических наук, доцент,

доцент кафедры бизнес-экономики

Киевский национальный университет технологий и дизайна

Шматуха Виталий Сергеевич

магистрант

Киевский национальный университет технологий и дизайна

Breus Svitlana Vasylivna

PhD (Econ.), Associate Professor,

Department of Business Economics

Kyiv National University of Technologies and Design

Shmatukha Vitalii Serhiiiovych

Master's degree student

Kyiv National University of Technologies and Design

ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА ТА ОСНОВНІ

НАПРЯМИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ

EVALUATION OF FINANCIAL STATE OF ENTERPRISE AND MAIN

DIRECTIONS OF ITS IMPROVEMENT

Анотація: В статті розглянуто теоретичні та методичні основи комплексної оцінки фінансового стану підприємства. Запропоновано основні напрями покращення фінансового стану підприємства в умовах ринкових відносин.

Ключові слова: фінансовий стан, оцінка фінансового стану підприємства, умови ринкових відносин, напрями покращення фінансового стану.

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические и методические основы комплексной оценки финансового состояния предприятия. Предложены основные направления улучшения финансового состояния предприятия в условиях рыночных отношений.

Ключевые слова: финансовое состояние, оценка финансового состояния предприятия, условия рыночных отношений, направления улучшения финансового состояния.

Summary: The article considers theoretical and methodical basis of complex evaluation of the financial state of enterprise. Offered main directions of improvement of the financial state of enterprise in terms of market relations.

Keywords: financial state, evaluation of the financial state of enterprise, market conditions, directions of improving financial state.

Оцінка фінансового стану підприємства є важливим процесом у сучасній діяльності підприємств, зокрема, є аналізом діяльності за певний проміжок часу та можливістю покращення результатів функціонування суб'єкту господарювання. З допомогою аналізу фінансового стану визначається реальну та потенційна фінансова спроможність підприємства фінансувати свою поточну діяльність, погашати зобов'язання перед суб'єктами господарювання тощо. Фінансовий стан підприємства визначає конкурентоспроможність підприємства, оцінює, в якій мірі гарантовані економічні інтереси самого підприємства та його партнерів з фінансових і інших відносин.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженням проблематики діагностиці аналізу фінансового стану займалась велика кількість науковців, зокрема: Поддєрьогін А.М., Коробов М.Я., Бланк І.А., Білик Л.Д., Сайфулін Р.С., Шеремет А.Д., Покропивний С.Ф., Савицька Г.В., Савчук В.П., Брігхем Ю., Кеннон Дж., Фоулк Р., Сміт Р. та інші. Віддаючи належне наявності значних напрацювань науковій за проблематикою дослідження ґрунтового розгляду потребують питання, пов'язані з визначенням основних напрямів покращення фінансового стану в умовах ринкових відносин.

Постановка завдання. Мета статті полягає у проведенні теоретико-практичних досліджень пов'язаних з аналізом фінансового стану визначенням основних напрямів його покращення в умовах ринкових відносин.

Виклад основного матеріалу дослідження. У процесі здійснення фінансово-економічної діяльності вітчизняні суб'єкти господарювання стикаються з рядом проблем, основними з яких є такі [1]: мінливість економічного середовища, в якому вони існують; втрата традиційних ринків збуту власної продукції тощо. Зазначене справляє негативний вплив як на фінансовий стан підприємств, так і на рівень їх економічної безпеки, а відтак, економічної безпеки держави.

З метою забезпечення належного рівня показників фінансового стану необхідно здійснювати розробку заходів з урахуванням необхідності використання основних засад економічної безпеки підприємства. З урахуванням цього до основних завдань відносяться такі: визначення якості фінансового стану, вивчення причин його зміни за певний період, підготовка рекомендацій для підвищення фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.

При оцінці фінансового стану доцільно використання не тільки традиційних методів та способів його діагностування, але й проведення комплексної оцінки фінансового стану господарюючих суб'єктів. Такий

підхід на основі комплексної оцінки діяльності підприємства дає змогу одержати не лише підсумкові відомості рівня його роботи, а й формувати напрями підвищення ефективної діяльності підприємства, покращення його фінансового стану [2].

Комплексна оцінка фінансового стану підприємства передбачає визначення економічного потенціалу суб'єкта, дає змогу забезпечити ідентифікацію його місця в конкурентних ринкових умовах. Оцінка майнового та фінансово-економічного стану підприємства створює необхідну інформаційну базу для прийняття різноманітних управлінських та фінансових напрямів виробничого розвитку, залучення чи здійснення інвестицій тощо [3]. До основних напрямів покращення фінансового стану підприємства відносяться:

1. Забезпечення оптимального співвідношення власного і позикового капіталу, яке б забезпечило мінімальний фінансовий ризик за максимальної рентабельності власного капіталу. Оптимізація ліквідності підприємства реалізується за допомогою оперативного механізму фінансової стабілізації – системи заходів, спрямованих, з одного боку, на зменшення фінансових зобов'язань, а з іншого, на збільшення грошових активів, що забезпечують ці зобов'язання [4].

2. Збільшення коштів на розрахунковому рахунку підприємства, що збільшить коефіцієнт абсолютної ліквідності і дозволить підприємству брати довго- і короткострокові позики в банку для фінансування поточної діяльності. Також збільшення грошових коштів можна досягти за рахунок ліквідації основних засобів, які не використовуються або здачі їх в оренду.

3. Виробництво і розробка нових видів продукції, що може бути конкурентоспроможною на рику, отримання ліцензій на виробництво затребуваної продукції, що сприятиме покращенню фінансового стану підприємства. Фінансовий стан підприємства не може бути стійким, якщо воно не отримує прибутку у розмірах, що забезпечують необхідний приріст фінансових ресурсів, спрямованих на зміцнення матеріально технічної бази

підприємства та його соціальної сфери. Пошук резервів, що можуть бути використані для покращення фінансового стану підприємства, проводиться шляхом ґрунтовного аналізу всіх складових його діяльності [5].

Висновки. Аналіз фінансового стану підприємства дає якісну та кількісну інформацію про його діяльність суб'єкта господарювання в умовах ринкових відносин. Своєчасна оцінка фінансового стану підприємства сприятиме своєчасному виявленню загроз, що негативно впливають на його діяльність. У результаті чого можливим є визначення основних напрямів покращення фінансового стану підприємства в умовах ринкових відносин, що позитивно вплине на підвищення його фінансово-економічних показників та сприятиме підвищенню рівня економічної безпеки суб'єкта господарювання, а відтак, держави та національної безпеки в цілому.

Література:

1. Банкрутство підприємства та шляхи його подолання [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://naub.oa.edu.ua/2015/банкрутство-підприємства-та-шляхи-йо/>.
2. Бурковська А. В. Комплексний підхід до оцінки фінансового стану підприємства / А. В. Бурковська, О. Ю. Соловійов [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.pdaa.edu.ua/sites/default/files/nppdaa/4.2/073.pdf>.
3. Безбородова Т. В. Сутність та необхідність аналізу фінансового стану / Економіка. Управління. Інновації. Випуск № 1 (11) - 2014. – С. 1-7.
4. Рудницька О. М. Шляхи покращення фінансового стану українських підприємств / О. М. Рудницька, Я. О. Біленська // Вісник «Логістика», Львів: Вид-во НУ ЛП, 2009. — № 649 — С. 132–138.
5. Аверіна М.Ю. Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства: шляхи покращення М. Ю Аверіна / Актуальні проблеми економіки. – 2012. – № 9. – С. 92-100.