

Економічні науки

УДК 336.72

Мерлай Юлія Володимирівна

студентка

Придніпровської державної академії будівництва та архітектури

Мерлай Юлія Владимировна

студентка

Приднепровской государственной академии строительства и архитектуры

Merlai Juliia

Student of the

Pridneprovsk State Academy of Civil Engineering and Architecture

Маргарян Марине Львівна

асистент кафедри фінансів, обліку та маркетингу

Придніпровська державна академія будівництва та архітектури

Маргарян Марине Львовна

ассистент кафедры финансов, учета и маркетинга

Приднепровская государственная академия строительства и архитектуры

Margaryan Marine

Assistant of the Department of Finance, Accounting and Marketing

Pridneprovsk State Academy of Civil Engineering and Architecture

**НЕОБХІДНІСТЬ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ
ПІДПРИЄМСТВА ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ
НЕОБХОДИМОСТЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЯ И ПУТИ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ
THE NEED FOR ANALYSIS OF THE FINANCIAL STATE OF THE
ENTERPRISE AND THE WAYS TO IMPROVE**

Анотація. Розглянуто необхідність аналізу фінансового стану підприємства, фінансову звітність як інформаційну базу, аналітичні показники для визначення фінансового стану.

Ключові слова: фінансовий стан, фінансова звітність, баланс, аналіз, аналітичні показники, ефективність, фінансова стійкість.

Аннотация. Рассмотрена необходимость анализа финансового состояния предприятия, финансовая отчетность как информационная база, аналитические показатели для определения финансового состояния.

Ключевые слова: финансовое состояние, финансовая отчетность, баланс, анализ, аналитические показатели, эффективность, финансовая устойчивость.

Summary. The necessity of analysis of the financial state of the enterprise, financial statements as an information base, analytical indicators for determining the financial status are considered.

Key words: financial status, financial statements, balance sheet, analysis, analytical indicators, efficiency, financial stability.

Фінансовий стан підприємства являється поняттям в комплексі, тобто коли всі елементи, які присутні на підприємстві при фінансових відносинах взаємодіють в системі факторів, які здійснюються при виробничо-господарських процесах, а потім за допомогою певної системи показників проводять характеристику підприємства. Всі розраховані показники по своїй суті мають на меті відображення щодо використання фінансових ресурсів, а також їх розміщення та наявності. Тобто за допомогою фінансового аналізу можна здійснити оцінку, а також спрогнозувати на підприємстві його фінансовий стану. Даний аналіз можна зробити за допомогою та на підставі фінансової звітності, яка для оцінки фінансового стану підприємства являється інформаційною базою і до якої відносяться

такі дані, які беруться з балансу, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та з приміток до річної фінансової звітності [1, с.123-128].

Аналітичні показники, які використовують для визначення фінансового стану підприємства представлено на рис. 1

Також при аналізі, наприклад, балансу здійснюють проведення за допомогою аналітичного порівняльного балансу. Тобто даний аналіз отримують за допомогою вихідного балансу шляхом здійснення додавання статей балансу, які економічними розрахунками та за своїм складом однорідні. також за допомогою даного аналізу здійснюють та визначають показники щодо структури певних елементів балансу, а також проводять динаміку та структурну динаміку.

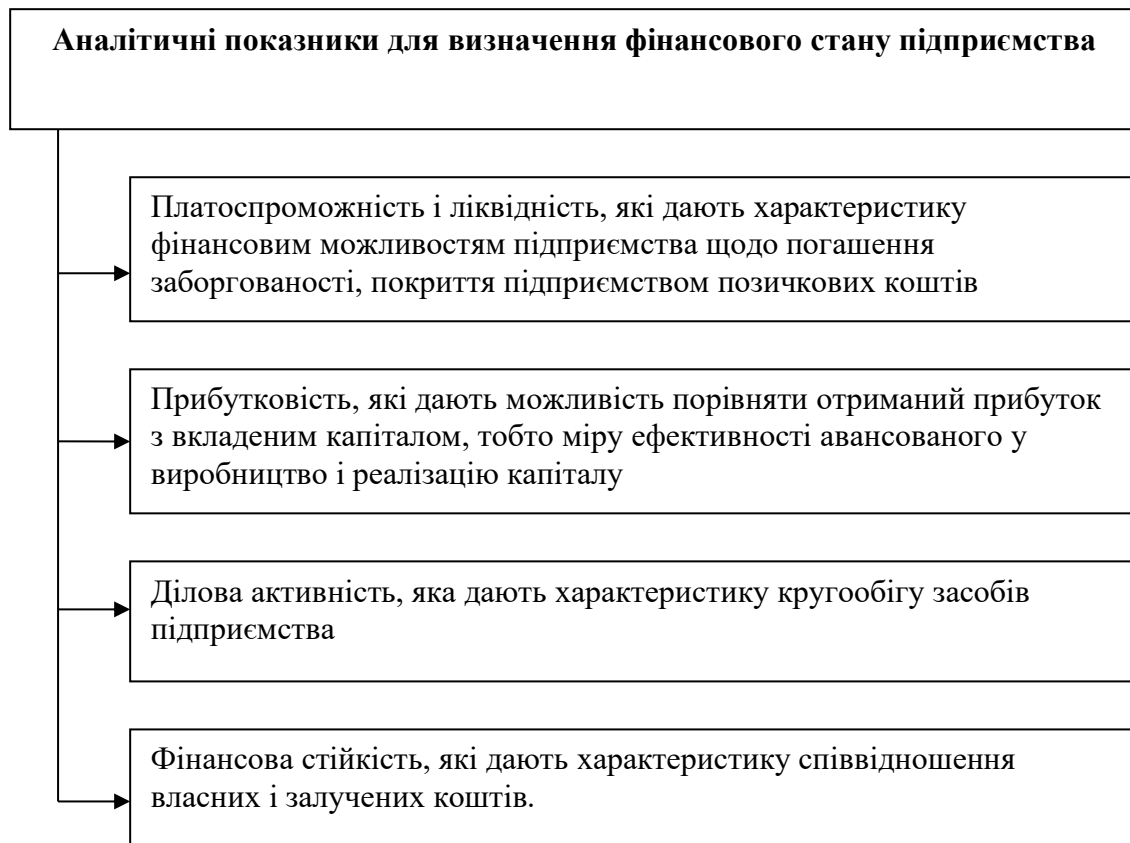


Рис. 1. Аналітичні показники для визначення фінансового стану підприємства

Джерело: побудовано автором на основі [2]

Звичайно, якщо розглядати зростання готової продукції, виробничих запасів або грошових коштів, то даний момент являється позитивним. Але потрібно враховувати і такий показник щодо величини, наприклад, виробничих запасів. Тобто дана величина щодо виробничих запасів повинна бути оптимальною щоб не відбувалося складування, наприклад, готової продукції, яка в свою чергу повинна забезпечувати тільки певний запас на складі відповідно до нормативу. Якщо ж виробничих запасів на складі знаходяться понад норму, то це знижує швидкість щодо обертання оборотних активів, а також ефективність їх використання знижується і це є негативним явищем. Якщо розглянути грошові кошти, то вони повинні не менше 20% покривати поточні зобов'язання. Також, наприклад, негативним явищем являється при зростанні дебіторської заборгованості.

Потрібно обов'язково зазначити, що щоб оцінити фінансовий стан потрібно провести аналіз не одним, нехай навіть він буде найголовніший та найважливіший показник, а тільки за допомогою системи показників в комплексі. Саме з таким підходом можна провести всебічний та детальний аналіз підприємства щодо його фінансового стану.

Тобто потрібно проводити також оцінку динаміки щодо показників фінансової стійкості підприємства які являються відносних та, по крайній мірі, які відносяться до основних. Дані показники визначають, базуючись на значеннях коефіцієнтів капіталізації. Для прикладу, наведемо показники фінансової стійкості ПАТ «Київенерго» (таблиці 1).

Саме тільки оцінка фінансового стану підприємства в комплексі може передбачити той економічний потенціал, який існує у підприємства, саме тільки за допомогою аналізу в комплексі можна здійснити місце підприємства в конкуренції з іншими суб'єктами господарювання на ринку.

Якщо провести оцінку фінансово-економічного та майнового стану підприємства, то це може надати можливість щодо створення певної необхідної інформаційної бази для того, щоб біли прийняті різноманітні

фінансові управлінські напрямки як для того, щоб відбувався розвиток виробництва, так і для того, щоб можна було залучити певні інвестиції для покращення діяльності підприємства [3, с.1-7].

Таблиця 1

**Динаміка основних відносних показників фінансової стійкості ПАТ
«Київенерго»**

Показники	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	Абсолютне відхилення (+,-)
Коефіцієнт автономії	0,486	0,480	-0,006
Коефіцієнт фінансової залежності	2,06	2,08	0,02
Коефіцієнт довгострокової фінансової незалежності	0,526	0,515	-0,011
Коефіцієнт співвідношення позикового і власного капіталу	1,057	1,083	0,026
Коефіцієнт фінансового левериджу	0,081	0,073	-0,008
Коефіцієнт забезпечення власним оборотним капіталом	-	-	-
Коефіцієнт маневреності	-0,135	-0,222	-0,087

Тому в першу чергу для того, щоб на підприємстві відбувалося покращання фінансового стану, то потрібно здійснити пошук того самого оптимального співвідношення між позиковим і власним капіталом. Дане співвідношення повинно забезпечити фінансовий ризик самий мінімальний при тому, щоб була рентабельності власного капіталу одна із самих максимальних.

Тобто, щоб підприємство було ліквідним, то потрібно, щоб у підприємства був оптимальний оперативний механізм щодо стабільності фінансового стану. а саме на підприємстві повинно бути розроблена певна система заходів, які повинні бути спрямовані на те, щоб фінансові зобов'язання зменшилися та грошові активи збільшилися адже саме грошові активи можуть забезпечити зобов'язання [4, с.132-138].

Також необхідно звернути увагу, щоб відбулося покращання фінансового стану, то виробники певних товарів чи надавані певних послуг

повинні в першу чергу здійснювати реалізацію всієї продукції, що на складах застоюється. Тому потрібно розширювати ринок збуту своїх товарів через певні пункти роздрібної торгівлі. В кінцевому шляху відбудеться збільшення прибутку та звичайно ж оборотність капіталу також збільшиться. Звичайно всі проблеми на підприємстві це не вирішить, але в певній мірі скоротити термін щодо реалізації товару дозволить. А це призведе до надходження коштів та відбудеться прискорення розрахунків по кредиторській заборгованості.

Також можна покращити на підприємства фінансовий стан шляхом розробки та виробництва нових видів продукції, тобто саме таких видів продукції, в яких буде зацікавлений споживач.

Але саме головне те, що стійким не може бути на підприємстві фінансовий стан, якщо саме підприємство прибутку у тих розмірах, який потрібний для забезпечення необхідного певного приросту, не отримує,

Потрібно постійно здійснювати пошук таких резервів, які можуть використані бути для того, щоб на підприємстві фінансовий стан покращився, шляхом проведення по всіх складових діяльності підприємства ґрунтовного аналізу. Можуть бути різні заходи, які будуть спрямовані на те, щоб на підприємстві фінансовий стан покращився. Серед таких заходів можна віднести і такі як на продукцію, яка випускається, вивчення попиту для того, щоб розширити ринок реалізації продукції. Також потрібно здійснювати аналіз щодо собівартості продукції, в особливості складових, які включаються в собівартість, ну і звичайно здійснення пошуків щодо шляхів зниження собівартості продукції. Можливо потрібно переглянути збут продукції та здійснити переорієнтації щодо випуску іншої продукції. Потрібно постійно та систематично виявляти наднормативних запасів матеріальних цінностей з тією метою, щоб дані понаднормативні запаси були в обороті або здійснювати їхню реалізацію. Одним словом, завжди потрібно здійснювати контроль за фінансовим станом, який складається на

підприємстві, і за тим, щоб фінансова стратегія, яка вироблена на підприємстві, завжди дотримувалася.

Література

1. Акопян А. А., Шмалюк Л. І. Основні проблеми оцінки фінансового стану підприємства [Текст] / А. А. Акопян, Л. І. Шмалюк // Проблеми підвищення ефективності інфраструктури. 2010. № 25. С. 123–128.
2. Економічний аналіз: навчальний посібник / Б. Є. Грабовецький. Вінниця: ВНТУ, 2013.
3. Безбородова Т. В. Сутність та необхідність аналізу фінансового стану // Економіка. Управління. Інновації. Випуск № 1 (11). 2014. С. 1–7.
4. Рудницька О. М., Біленська Я. Р. Шляхи покращення фінансового стану українських підприємств / Рудницька О. М., Біленська Я. А. // Вісник “Логістика”, Львів: Вид-во НУ ЛПІ, 2009. № 649. С. 132–138.