

Бурко Олександр,

студент

Науковий керівник: д.е.н., професор Чорна Н.П.,
Західноукраїнський національний університет, м. Тернопіль

ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Раціональність та ефективність використання фінансових ресурсів підприємства є настільки важливим, наскільки необхідним для будь-якої людини є безперебійне функціонування кровоносної системи. Дослідити ці показники дозволяє аналіз фінансового стану підприємства. Крім того, всебічна оцінка фінансового стану підприємства відображає рівень забезпеченості власним оборотним капіталом та платоспроможності, співвідношення запасів товарно-матеріальних цінностей з потребами виробництва, а також ступінь своєчасності здійснення розрахункових операцій.

Метою оцінки фінансового стану, насамперед, є розрахунок та аналіз показників, що виступають об'єктивним відображенням фінансового стану підприємства, і подальше їх застосування для ухвалення організаційних рішень. Суб'єктами оцінки фінансового стану є аналітики, що досліджують діяльність підприємства для широкого кола користувачів, зокрема менеджерів, кредиторів, постачальників, контролюючих органів різних рівнів, працівників, акціонерів, партнерів тощо [1].

На основі загальної оцінки фінансового стану підприємства визначають проблемні питання на підприємстві, та узагальнюючи їх визначають шляхи вирішення та напрямки покращення ситуації. Під час оцінки фінансового стану підприємства не залежно від організаційно-правової форми використовують різноманітні фінансові коефіцієнти, що мають різну структуру, економічний зміст та відносяться до тієї чи іншої групи.

На підставі даних фінансової звітності здійснюється аналіз формування та динаміки зміни фінансових індикаторів, що забезпечать можливість оцінити майновий стан, ліквідність, платоспроможність і фінансову стійкість, ділову активність, ефективність діяльності, яка становить загальну модель аналізу фінансового стану, а також виявити на цій основі способи поліпшення фінансового стану підприємства в конкретний період його діяльності.

Деталізація методики аналізу фінансового стану підприємства залежить від поставлених завдань, а також факторів інформаційного, часового, методичного, кадрового та програмного забезпечення. В вітчизняній практиці виділяють різноманітні підходи до побудови системи показників оцінки фінансового стану [2, с.89].

Найбільш вживаною є система, яка виділяє п'ять груп показників:

– показників майнового стану – дозволяють охарактеризувати склад та структуру капіталу підприємства у статичній та динамічній, у тому числі основного та оборотного, визначити технічний та моральний стан основних засобів, тип відтворення та ефективність використання основних засобів;

– показників ліквідності - характеризують спроможність підприємства швидко перетворити активи на грошові кошти, тобто в найкоротший проміжок часу з найменшими транзакційними витратами;

– показників платоспроможності (фінансової стійкості) - використовуються для оцінки здатності підприємства протягом певного періоду часу виконувати зобов'язання перед кредиторами;

– показників ділової активності – дозволяють визначити ефективність використання вкладених коштів та визначити, за рахунок яких активів підприємство може підвищити ефективність своєї діяльності;

– показників прибутковості (рентабельності) – визначають ефективність діяльності підприємства [3, с.344].

Особливо важливим є розрахунок зазначених показників під час кризової ситуації в економіці країни, що ймовірно вплине на порушення рівноваги та стабільність фінансово-економічної діяльності. Оцінка загального фінансового стану дозволить визначити цілі, розробити стратегію та оптимізувати структуру джерел утворення майна підприємства та уникнути фінансові ризики з негативними наслідками.

Список використаних джерел

1. Колосінська М. І., Бойда С. В., Семенко О. О. Оцінка фінансового стану підприємства з метою удосконалення його фінансової стратегії. Ефективна економіка. 2020. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7830>
2. Паянок Т. М., Савченко А. М., Морозюк А. М. Загальна оцінка фінансового стану підприємства: теоретичні та практичні підходи. Економіка та держава. 2020. № 12. С. 88 – 94.
3. Рудика В. І., Маковецька Н. А. Теоретичні аспекти стратегії розвитку фінансів підприємства. Економіка і суспільство. 2017. Вип. 10. С. 343 – 346.