

УДК 336

Ірина Химич, Дмитро Дудар

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

НЕОБХІДНІСТЬ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Iryna Khymych, Dmytro Dudar

NEED FOR EVALUATION OF FINANCIAL CONDITION ENTERPRISE

Оцінка та контроль фінансової діяльності підприємства проводиться для визначення його фінансового стану, який дозволить виявити недоліки та прорахунки, виявити та мобілізувати внутрішні господарські резерви, збільшити доходи та прибутки, зменшити витрати виробництва, підвищити рентабельність, поліпшити фінансово-господарську діяльність підприємства в цілому.

В залежності від організації проведення фінансової оцінки діяльності підприємства розрізняють:

1) зовнішній фінансовий аналіз, що здійснюють працівники податкових органів, аудиторських фірм, банків, страхових компаній з метою вивчення правильності відображення результатів фінансової діяльності підприємства;

2) внутрішній фінансовий аналіз, що здійснюють менеджери підприємства з використанням усієї сукупності наявних інформативних показників [1].

Аналітична робота щодо дослідження фінансово-економічної та виробничо-господарської діяльності підприємства включає такі основні етапи (табл. 1).

Таблиця 1

Основні етапи здійснення фінансової оцінки діяльності підприємства

Оцінка фінансових результатів та прибутковості підприємства	Оцінка фінансового стану підприємства
- аналіз і оцінка рівня та динаміки показників прибутковості, факторний аналіз прибутку від реалізації продукції, товарів і послуг;	- аналіз і оцінка складу та динаміки майна;
- аналіз фінансових результатів від інвестиційної й іншої діяльності;	- аналіз фінансової стійкості підприємства;
- аналіз і оцінка використання чистого прибутку;	- аналіз ліквідності балансу;
- аналіз взаємозв'язку витрат, обсягів виробництва продукції та прибутку;	- комплексний аналіз і рейтингова оцінка підприємства.
- аналіз взаємозв'язку прибутку, руху оборотного капіталу та грошових потоків;	
- аналіз та оцінка впливу інфляції на фінансові результати;	
- факторний аналіз показників рентабельності.	

Примітка: сформовано на основі даних джерела [1]

Фінансовий контроль являє собою процес перевірки фінансової діяльності підприємства, а також сприяє своєчасному виявленню відхилень та забезпечує вчасне прийняття оперативних управлінських рішень для нормалізації наявної ситуації на підприємстві.

До основних функцій фінансового контролю відносяться:

- спостереження за ходом реалізації фінансових завдань;
- вимір ступеня відхилення фактичних результатів фінансової діяльності від передбачених;
- діагностика по розмірах відхилень погіршень фінансового стану підприємства;
- розробка оперативних рішень по нормалізації фінансової діяльності;
- коректування окремих цілей та показників фінансової діяльності.

Взагалі, фінансовий стан підприємства є комплексним поняттям, що є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства; визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і системою показників наявності, розміщення та використання фінансових ресурсів.

Основними завданнями оцінювання фінансового стану є такі:

- визначення ефективності використання фінансових ресурсів;
- аналіз ділової активності підприємства і його положень на фінансовому ринку;
- оцінка конкурентоздатності підприємства;
- об'єктивна оцінка динаміки та стану ліквідності, рентабельності, платоспроможності, фінансової стійкості підприємства.

Діагностика фінансового стану підприємства включає дві взаємозалежні частини: фінансову оцінку та управлінський аналіз [1].

Для конкретизації аналітичних розрахунків та прогнозування майбутньої ситуації, на основі виявлених даних фінансово-економічних результатів діяльності підприємства, застосовують різноманітні фінансові моделі (табл. 2).

Таблиця 2

Види фінансових моделей

Дескриптивні моделі	Предикативні моделі	Нормативні моделі
- побудова системи звітних балансів;	- розрахунок крапки оптимального обсягу продажів;	- порівняння фактичних результатів діяльності підприємства з нормативними.
- представлення фінансової звітності в різних аналітичних розрізах;	- побудова прогнозів фінансових звітів;	
- вертикальний і горизонтальний аналіз звітності;	- динамічний аналіз.	
- система аналітичних коефіцієнтів.		

Примітка: сформовано на основі даних джерела [1]

Представлені, в таблиці, види фінансових моделей застосовуються в основному для проведення внутрішньої фінансової діагностики фінансово-економічної та виробничо-господарської діяльності підприємства..

Список використаних джерел:

1. Шило В.П. Фінанси підприємств. Оцінка фінансового стану підприємства / В.П. Шило, С.Б. Ільїна, В.В. Барабанові, І.І. Криштопа // [Електронний ресурс].– Режим доступу:http://pidruchniki.com/18960801/finansii/otsinka_finansovogo_stanu_pidpriyemstva.