

УДК 336.64

Турчин Я. - ст. гр. БФп-41

Тернопільський національний технічний університет імені І. Пулюя

МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Науковий керівник: к.е.н., доц. Левчунь Г.Я.

Визначення фінансового стану підприємств відноситься до числа найбільш важливих економічних проблем в ринкових умовах господарювання, оскільки недостатня фінансова стійкість може привести до відсутності у підприємства коштів для розвитку виробництва, їх неплатоспроможності і, в кінцевому підсумку, до банкрутства, а "надмірна" стійкість буде гальмувати виробництво.

Розрізняють внутрішній і зовнішній моніторинг фінансового стану. Внутрішній аналіз здійснюється для потреб управління підприємством. Його результати використовуються для планування, контролю і прогнозування фінансового стану. Зовнішній моніторинг проводиться усіма суб'єктами моніторингу, що використовують інформацію, яка опублікована. Зміст цього аналізу визначається інтересами власників фінансових ресурсів і контролюючих органів.

До найбільш важливих завдань моніторингу фінансового стану відносять аналіз: складу і структури активів підприємства та джерела їх формування, ринкової та фінансової стійкості підприємства, платоспроможності та ліквідності, грошових потоків та ділової активності; розробку шляхів і напрямів фінансового оздоровлення підприємства.

Така система показників має мету показати його стан для споживачів, яких умовно їх можна поділити на три групи:

а) особи, безпосередньо пов'язані з підприємництвом, тобто менеджери та працівники управління підприємством;

б) особи, які можуть не працювати безпосередньо на підприємстві, але мають пряму фінансову зацікавленість, - акціонери, інвестори, покупці та продавці продукції (послуг), різноманітні кредитори;

в) особи, які мають прямий фінансовий інтерес, - податкові служби, різноманітні фінансові інститути (біржі, асоціації та інші), органи статистики та інші.

Методи моніторингу фінансового стану – це комплекс науково-методичних інструментів та принципів дослідження фінансового стану підприємства. Суть цих методів полягає у вивченні рівнів та динаміки відносних показників фінансового стану, що розраховується як відношення величин балансових статей або інших абсолютних показників, які отримують на основі звітності чи бухгалтерського обліку.

Стабільність фінансового стану підприємства залежить від правильності і доцільності вкладення фінансових ресурсів в активи, тому для його оцінки необхідно передусім вивчити структуру майна і джерела його утворення, причини зміни складових майна і джерел. Особлива увага при цьому приділяється вивченню причин, що негативно впливають на фінансовий стан підприємства.

Отже, проаналізувавши склад, структуру майна підприємства і джерела їх утворення, можна зробити висновок, що для вивчення цього питання застосовується модель економічного аналізу, сутність якої зводиться до визначення питомих складників майна і джерела його набуття в загальній вартості майна на початок і кінець звітного періоду.