

УДК 338.48

Наталія Юрик, Оксана Шпак

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

ФІНАНСОВИЙ ПОТЕНЦІАЛ ПІДПРИЄМСТВА ЯК ОСНОВА ЙОГО ЕКОНОМІЧНОЇ СТАБІЛЬНОСТІ

Nataliya Yuryk, Oksana Shpak

ENTERPRISE FINANCIAL CAPACITY AS THE BASIS FOR ITS ECONOMIC STABILITY

В сучасних умовах розвитку економічних відносин, для підтримки рівня конкурентоспроможності підприємств необхідно застосовувати такі фінансово-економічні механізми, які б сприяли забезпеченню їхньої економічної стабільності. Одним із таких інструментів може бути фінансовий потенціал підприємства, тобто відносини, що виникають на підприємстві з приводу досягнення максимально можливого фінансового результату за умови: 1) наявності власного капіталу, достатнього для виконання умов ліквідності та фінансової стійкості; 2) можливості залучення капіталу, в обсязі необхідному для реалізації ефективних інвестиційних проектів; 3) рентабельності вкладеного капіталу; 4) наявності ефективної системи керування фінансами; 5) забезпечення прозорості поточного та майбутнього фінансового стану [1]. Отже, фінансовий потенціал включає як сукупність власних та залучених фінансових ресурсів підприємства, так і можливості системи щодо їх ефективного управління для досягнення загально стратегічних цілей [2].

Для визначення рівня фінансового потенціалу підприємства застосовується наступна методика, що включає такі етапи (рис. 1) [1].



Рисунок 1. Етапи визначення рівня фінансового потенціалу підприємства
Примітка: опрацьовано автором на основі матеріалу джерела [1]

Сутність рівнів фінансового потенціалу підприємства подана в табл. 1 [2].

Таблиця 1

Характеристику рівнів фінансового потенціалу підприємства

Рівень фінансового потенціалу підприємства	Характеристика фінансового потенціалу підприємства
Високий рівень	Діяльність підприємства прибуткова. Фінансове становище стабільне.
Середній рівень	Діяльність підприємства прибуткова. Фінансова стабільність залежить від зміни внутрішнього та зовнішнього середовища.
Низький рівень	Підприємство фінансово нестабільне.

Що ж стосується другого етапу, а саме здійснення оцінки фінансового потенціалу підприємства за фінансовими показниками, то на даному етапі пропонується провести експрес-аналіз основних показників, що характеризують ліквідність, платоспроможність та фінансову стійкість підприємства.

З огляду на різноманітність фінансових процесів, множинність фінансових показників, розходження в рівні критичних оцінок, що складає ступінь відхилення від фактичних значень і виникаючі при цьому складності в оцінці фінансової стійкості організації, рекомендується проводити інтегральну рейтингову оцінку фінансового потенціалу підприємства. Даний вид оцінки містить підготовчий та розрахунковий етапи.

Підготовчий етап припускає розробку системи фінансових показників, за якими буде вироблятися оцінка, а також визначення граничних значень показників з метою віднесення їх до того або іншого рівня фінансового потенціалу.

Розрахунковий етап містить: 1) розрахунок значень фінансових показників підприємства, що характеризують рівень фінансового потенціалу; 2) графічне зображення кривої фінансового потенціалу за результатами фінансових показників та визначення, на цій основі, рівня фінансового потенціалу підприємства [1].

Даний вид оцінки проводиться експертним шляхом та припускає зарахування підприємства до того або іншого рівня фінансового потенціалу за наступним принципом:

- високий рівень фінансового потенціалу підприємства – наявність на підприємстві системи бюджетного планування;
- середній рівень фінансового потенціалу підприємства – наявність на підприємстві системи планових звітів;
- низький рівень фінансово потенціалу підприємства – наявність на підприємстві системи планування коефіцієнтним методом.

Комплексну оцінку фінансового потенціалу підприємства рекомендується проводити експертним шляхом на підставі значимості кожної складової [1].

Список використаних джерел:

1. Касьянова Н.В. Потенціал підприємства: Формування та використання: Оцінка фінансового потенціалу підприємства / Н.В. Касьянова, Д.В. Солоха, В.В. Морева, О.В. Белякова, О.Б. Балакай: [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://pidruchniki.com/1151051354119/ekonomika/otsinka_finansovogo_potentsialu_pidpriemstva.

2. Турчак В.В. Методика оцінки фінансового потенціалу підприємства в сучасних умовах господарювання / В.В. Турчак, С.Д. Чижинська // «Молодий вчений»: Економічні науки. – № 8 (11). – Серпень, 2014. – С. 49-52.