

УДК 658.14.17

Терещенко Д. – ст. гр. МГДЕП2-16

Київський національний університет технологій та дизайну

ФІНАНСОВИЙ СТАН ПІДПРИЄМСТВА: ДІАГНОСТИКА ТА ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ

Науковий керівник: к.е.н., доцент, професор кафедри бізнес - економіки
Воронкова Т.Є.

Tereshchenko D.

Kyiv National University of Technologies and Design

FINANCIAL STATE OF ENTERPRISE: DIAGNOSTICS AND WAYS OF IMPROVEMENT

Supervisor: Candidate of Sciences, Associate Professor of Department of
Business Economics T.Voronkova

Ключові слова: фінансовий стан, прибутковість, ліквідність.

Keywords: financial state, profitability, liquidity.

Під фінансовим станом підприємства прийнято розуміти міру його забезпеченості необхідними фінансовими ресурсами для здійснення ефективної господарської діяльності та своєчасного проведення грошових розрахунків за своїми зобов'язаннями. В ньому, як у дзеркалі, відображаються у вартісній формі загальні результати діяльності підприємства, в тому числі й управління фінансовими ресурсами. Для отримання доходу підприємство має належним чином, з найменшими витратами організувати своє виробництво, збут продукції, раціонально розпоряджатися наявними ресурсами і тими ресурсами, які воно одержує, реалізуючи новостворену вартість.

Фінансовий стан підприємства в цілому визначається такими елементами його економічної діяльності:

- прибутковістю;
- оптимальністю розподілу прибутку, що залишається в його розпорядженні після сплати податків та обов'язкових відрахувань;
- наявністю фінансових ресурсів (основних та оборотних коштів) не нижче мінімально необхідного рівня для організації виробничого процесу й процесу реалізації продукції;
- раціональним розміщенням і основних оборотних коштів (власних і позичених), насамперед недопущенням відволікання грошових коштів у запаси непотрібного підприємству устаткування, яке тривалий час не монтується і не використовується, наднормативні запаси товарно-матеріальних цінностей, затрат виробництва, в дебіторську заборгованість, інші позапланові й непродуктивні витрати;
- ліквідністю (платоспроможністю).

Якщо підприємство досягає в цих напрямках необхідних параметрів, фінансовий стан його стійкий. Головна мета фінансового аналізу - вчасно виявити та усунути

недоліки у фінансовій діяльності та знайти резерви поліпшення фінансового стану підприємства і його платоспроможності.

При цьому необхідно вирішити наступні основні завдання:

1. На основі вивчення причинно-наслідкового взаємозв'язку між різними показниками виробничої, комерційної і фінансової діяльності дати оцінку виконання плану по надходженню фінансових ресурсів та їх використанню з позиції поліпшення фінансового стану підприємства.

2. Прогнозувати можливі фінансові результати, економічну рентабельність виходячи з реально сформованих умов господарської діяльності та наявності власних й позикових ресурсів, розробка моделей зміни фінансового стану при різноманітних варіантах використання ресурсів.

3. Розробити конкретні заходи, спрямовані на більш ефективне використання фінансових ресурсів та зміцнення фінансового стану підприємства.

Практика фінансового аналізу виробила й використовує для оцінки фінансового стану підприємства та його стійкості цілу систему показників, що характеризують:

– наявність та розміщення капіталу, ефективність й інтенсивність його використання;

– оптимальність структури пасивів підприємства, його фінансову незалежність та ступінь фінансового ризику;

– оптимальність структури активів підприємства й ступінь виробничого ризику;

– оптимальність структури джерел формування оборотних активів;

– платоспроможність та інвестиційну привабливість підприємства;

– ризик банкрутства (неспроможності) суб'єкта господарювання;

– запас його фінансової стійкості.

Відносні показники аналізованого підприємства можна порівнювати:

– з загальноприйнятими або встановленими нормами для оцінки ступеня ризику й прогнозування можливості банкрутства;

– з аналогічними даними інших підприємств (особливо конкурентів), що дозволяє виявити сильні та слабкі сторони підприємства і його можливий потенціал;

– з аналогічними даними за попередні роки (періоди) для виявлення й вивчення тенденцій поліпшення або погіршення фінансового стану підприємства.

З метою поглиблення фінансового стану підприємства доцільно враховувати не тільки інтереси керівництва й працівників підприємства, але і його засновників; інвесторів з метою вивчення ефективності використання ресурсів; банків — для оцінки умов кредитування та визначення ступеня ризику; постачальників — для своєчасного одержання платежів; податківців — для виконання плану надходження коштів до бюджету. Відповідно до цього виділяють внутрішній та зовнішній аналіз.

Внутрішній аналіз здійснюється на підприємстві, тобто його службами, і результати такого аналізу використовуються для прогнозування, планування фінансового стану підприємства й контролю за ним. Метою даного аналізу є забезпечення планомірного надходження коштів та розміщення власних й позикових коштів найбільш оптимальним способом, щоб створити умови для нормального функціонування підприємства та максимізації прибутку.

Інвесторами, постачальниками матеріальних та фінансових ресурсів, органами контролю на основі річної (квартальної) звітності, що публікується підприємством, здійснюється зовнішній аналіз. Мета такого аналізу — встановити можливість вигідного вкладання коштів, щоб забезпечити максимум прибутку й виключити або мінімізувати ризик втрати доходів.