

УДК: 336

Турчак Ірина

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
**ВИКОРИСТАННЯ МЕТОДІВ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ДЛЯ ОЦІНКИ
ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА**

Turchak Iryna

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
**USE OF FINANCIAL ANALYSIS METHODS TO ASSESS THE FINANCIAL
CONDITION OF THE ENTERPRISE**

Аналіз фінансового стану підприємства є важливим аспектом не лише для управління з метою визначення досягнутого фінансового успіху та забезпечення сталого розвитку, але й для різних учасників ринку, що мають взаємодію з підприємством. Фінансовий стан відображає ефективність господарської діяльності підприємства, а його оцінка, здійснена за допомогою методів фінансового аналізу на основі фінансової звітності, дозволяє оптимізувати використання фінансових ресурсів. У умовах ринкової економіки фінансовий стан підприємства розкриває не лише його масштаби та вплив на ринок, але й силу факторів розвитку, які зберігають його стабільність.

Фінансовий аналіз є важливим інструментом для менеджерів та інвесторів для прийняття обґрунтованих рішень. Він допомагає зрозуміти ефективність діяльності компанії, її стабільність та перспективи розвитку. У сучасному мінливому бізнес-середовищі важливо вміти аналізувати фінансові дані, щоб передбачати зміни та адаптуватися до них. У зв'язку з посиленням конкуренції та необхідністю залучення інвестицій, правильна оцінка фінансового стану стає ключовим фактором для залучення потенційних інвесторів і кредиторів. Використання методів фінансового аналізу дозволяє ефективніше управляти ресурсами та мінімізувати бізнес-ризик. Таким чином, розуміння та оволодіння цими методами є необхідною умовою успіху сучасного бізнесу.

Методи фінансового аналізу - це сукупність науково-методичних інструментів і принципів дослідження фінансового стану компанії. Для оцінки фінансового стану підприємства використовуються різні методи фінансового аналізу. Методи фінансового аналізу класифікуються за способом дослідження, джерелом інформації, глибиною дослідження та кількістю показників, що використовуються. Найпоширенішим методом є аналіз фінансової звітності, який передбачає детальне вивчення балансу та звіту про прибутки і збитки. Іншим важливим методом є вертикальний і горизонтальний аналіз, який дозволяє виявити тенденції зміни фінансових показників у часі та порівняти їх з іншими періодами і конкурентами. Методи фінансового аналізу також включають аналіз різних показників, таких як ліквідність, прибутковість та ефективність управління активами. Важливо, що фінансові показники також порівнюються з аналогічними або стандартними галузевими показниками. Загалом, поєднання цих методів дає комплексну картину фінансового стану компанії та дозволяє приймати обґрунтовані бізнес-рішення.

Таким чином, використання методів фінансового аналізу для оцінки фінансового стану компанії є невід'ємною частиною ефективного управління та стратегічного планування. Ці методи дають можливість не тільки зрозуміти поточний фінансовий стан компанії, але й виявити тенденції, визначити слабкі та сильні сторони, передбачити майбутні ризики та можливості. Аналіз з використанням низки показників і методик дозволяє керівництву приймати обґрунтовані бізнес-рішення, спрямовані на підвищення ефективності та прибутковості підприємства. Такий підхід важливий не

тільки для внутрішнього управління, але й для залучення зовнішніх інвесторів, кредиторів та партнерів, оскільки надає достовірну інформацію про фінансовий стан компанії. Таким чином, використання методів фінансового аналізу є необхідним елементом для стабільного та успішного управління будь-якою компанією.

Список використаних джерел:

1. Волкова Н.А., Волчек Р.М., Гайдаєнко О.М. Економічний аналіз: Навч. посібник. /за ред. Волкової Н.А. Одеса: ОНЕУ, ротاپринт. 2015. 305с.
2. Микитюк В.М., Паламарчук Т.М., Русак О.П. Основи економічного аналізу: навч.-метод. посібник /за ред. В. М. Микитюка. Житомир: Рута, 2018. 420 с.
3. Королюк Т., Співак С., Ратинський В. Облік в управлінні підприємством в умовах цифрової економіки. Галицький економічний вісник. 2023. Том 85. №6. С. 88-96.
4. Королюк Т., Хомин П., Співак С. Особливості організації управлінського обліку в системі контролінгу. *Галицький економічний вісник*. 2023. № 4 (83). С. 71-77.
5. Королюк Т.М. Діджиталізація документообігу в обліку. Збірник тез доповідей III Міжнародної науково-практичної конференції «Розвиток соціально-економічних систем в геоekonomічному просторі», 19 травня 2023 року. Т.: ФОП Паляниця В.А., 2023. С. 79-81.
6. Королюк Т.М. Облік як інформаційне забезпечення процесу контролінгу. Збірник тез доповідей II Міжнародної науково-практичної конференції «Розвиток соціально-економічних систем в геоekonomічному просторі», 15-16 грудня 2022 року. Т.: ФОП Паляниця В.А., 2022. С. 81-82.
7. Синькевич Н., Краузе О. Економічний аналіз: перспективи розвитку в умовах діджиталізації економіки. *Галицький економічний вісник*. 2023. № 2 (81). С 7-15. URL: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2023.02.007
8. Синькевич Н. І., Ратинський В.В., Співак С.М. Розвиток економічного аналізу в контексті цифрової економіки. Електронний журнал «Ефективна економіка». 2023. Вип. 4.
9. Синькевич Н.І. Економічний аналіз: конспект лекцій. URL: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/24763/1/Ekonomichnyj_analiz_konspekt.pdf&ved=2ahUKEwjnnPCi0ZuGAXUgQvEDHTyODcw4ChAWegQICxAB&usg=AOvVaw395o2H2fCk1IzBQzRMQ-N9