

- простих та складних відсотків (нарощування, компаундинг);
- дисконтування

У фінансовому аналізі використовують різні методи дослідження економічних показників. Балансовий метод дає змогу визначити один показник через інші. Метод групування застосовується для вивчення структури, типів і взаємозв'язків явищ. Метод відносних та середніх величин використовують для порівняння та узагальнення інформації, а медіанних і модальних — для визначення типових показників.

Елімінування, інтегральний, логарифмічний та пропорційного ділення методи допомагають оцінити вплив факторів на результати. Індексний метод виявляє динаміку показників, рядів динаміки — розвиток у часі. Нарощування і дисконтування дозволяють визначити вартість грошей у часі.

Дисперсійний, кореляційний, регресійний і коваріаційний аналізи досліджують взаємозв'язки між показниками. Методи оптимізації, теорія ігор, теорія масового обслуговування та теорія графів використовуються для пошуку оптимальних рішень і моделювання фінансових процесів. [4]

Таким чином, у ході фінансового аналізу можуть використовуватися різноманітні види та методи аналізу. Їх кількість та широта застосування залежить від конкретних цілей аналізу та визначаються його завданнями в кожному окремому випадку. Незважаючи на існування великої кількості методів аналізу ефективності фінансової діяльності, метод, який обирається для оцінки фінансової діяльності підприємства повинен задовольняти потреби аналізу, базуватись на доступних даних, охоплювати науково-інформаційний, технічний, технологічний та економічний рівень підприємства та відповідати сучасним ринковим умовам

Література

1. Конспект: Аналіз активів підприємства та джерел їхнього фінансування: Фінансовий аналіз: поняття, види та методи URL:
2. Класичний фаховий коледж СумДУ. URL: <https://dl.kfk.sumdu.edu.ua/mod/book/view.php?id=26806&chapterid=9933&lang=en>
3. Саварин П. Електронний посібник із дисципліни «Комп'ютерні системи та мережі». Луцький національний технічний університет, факультет цифрових, освітніх та соціальних технологій. Луцьк, 2022. URL: https://elib.lntu.edu.ua/sites/default/files/elib_upload
4. Методи фінансового аналізу. Finances.in.ua. URL: <https://finances.in.ua/metody-finansovoho-analizu>
5. Ковальчук Т.І., Ковальчук І.В. Фінансовий аналіз: навчальний посібник / Кропивницький: Центральний український національний технічний університет, 2020. — 228 с. URL: <https://dspace.kntu.kr.ua/server/api/core/bitstreams/df5df982-0d35-417c-85e6-c74842de2d41/content>

УДК 338

В.П. Ференц, ст. гр. ППС-41; І.Г. Химич, к.е.н., доцент

(Тернопільський національний технічний університет, імені Івана Пулюя, Україна)

ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СГ ТОВ «ДОБРОБУТ» ЯК ОСНОВА ЙОГО СТІЙКОСТІ В УМОВАХ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

V.P. Ferents, st. gr. PPs-41; I.G. Khymych, Ph.D., Assoc. Prof.

ASSESSMENT OF FINANCIAL SECURITY OF AG LLC «DOBROBUT» AS THE BASIS OF ITS SUSTAINABILITY IN CONDITIONS OF UNCERTAINTY

Стабільність діяльності бізнесу держави, що перебуває в умовах воєнного стану, є надважливим завданням урядового рівня. Адже, саме завдяки підтримці ефективного функціонування та забезпечення його майбутньої діяльності значно відображатиметься на загальному стані всієї країни та житті населення. А для такої підтримки має бути відповідне фінансово-економічне підкріплення щодо бізнесу.

Зрозуміло, що умови кризи, яка відбувається за наявності воєнних дій в країні, тягнуть за собою невизначеність та нестабільність майбутнього. Проте, оскільки дані чинники вже враховуються в діяльності бізнесу в цілому, та у функціонуванні кожного із підприємств зокрема, то це надає певний шанс та можливості в напрямі розвитку та підтримки власних конкурентних позицій. Тобто, врахування наявності та впливу певних негативних чинників, а також існуючих загроз, ризиків та викликів, підприємства, таким чином, адаптуються до діяльності в умовах кризового бізнес-середовища та шукають й реалізують стратегічно-орієнтовані напрями для підтримки своєї діяльності за такого стану тощо.

Варто зазначити і те, що за даних умов невизначеності, досить стрімко розвиваються та функціонують на високому рівні саме ті підприємства, що відносяться до сфери агробізнесу держави. В умовах війни в країні, це один із найпотужніших напрямів діяльності, для якого виділяється велика кількість різноманітної допомоги, й фінансово-економічна у тому числі, яка надається як на національному, так і на міжнародному рівнях. Тобто, можна стверджувати, що саме наявність глобальних кризових бізнес-умов стали тим чинником, який напряду посприяв розвитку та забезпечує значну підтримку в діяльності цієї сфери. Так, протягом 2024 р. для агробізнесу України було виділено 881 млн. грн. із її державного бюджету та надано фінансову допомогу від країн ЄС у розмірі 800 млн. грн. На 2025 р. для підтримки функціонування агросектору країни заплановано допомогу на суму 4,7 млрд. грн. [1].

Власне, фінансово-економічне забезпечення бізнесу відображає повний комплекс заходів, що включає перегляд, дослідження, ґрунтовний аналіз, комплексну оцінку, визначення очікуваної потреби та застосування всіх можливих способів й механізму щодо мобілізації та залучення необхідної кількості фінансових ресурсів, а також планування й прогнозування щодо формування, використання та ефективної реалізації таких ресурсів для забезпечення безперервності й успішності та підтримки діяльності загалом, на основі отримання позитивних фінансових результатів у підсумку й на перспективу. В загальному, фінансове забезпечення може відбуватися як на внутрішньому (державне, самофінансування), так і на зовнішньому (міжнародна допомога) рівнях.

Загальний стан щодо фінансово-економічного забезпечення для СГ ТОВ «Добробут» за 2023-2024 роки його діяльності (рис. 1) досліджено на основні результатів таких фінансових показників як: коефіцієнт захисту власного капіталу та коефіцієнт ризику власного капіталу [2-3].

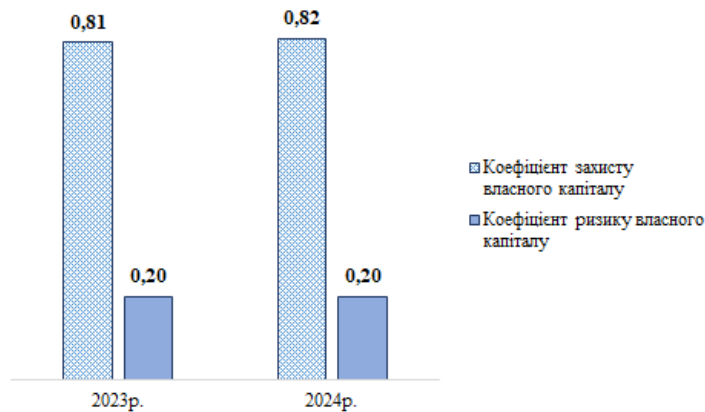


Рисунок 1. Динаміка результатів фінансових показників, що відображають стан фінансового забезпечення СГ ТОВ «Добробут» за 2023-2024 роки

Визначені й проаналізовані результати фінансових показників відображають наступні моменти, а саме:

1) результати коефіцієнта щодо захисту власного капіталу вказують на позитивну їх динаміку: 2023 р. – значення цього показника дорівнювало 0,81 пункт; 2024 р. – значення даного коефіцієнта дещо зросло відносно його минулорічного значення (0,01 пункт) та склало 0,82 пункти в підсумку; дана тенденція показує те, що власний капітал цього підприємства досить ефективно демонструє реалізацію свого прямого завдання – ефективного виконання захисної функції щодо забезпечення та підтримки стану його фінансової стійкості й стабільності;

2) результати коефіцієнта щодо ризику власного капіталу є такими: 2023 р. – значення цього показника дорівнювало 0,20 пунктів; 2024 р. – значення даного коефіцієнта також становило 0,20 пунктів; дана тенденція свідчить про те, що на цьому моменті варто зосередити увагу та взяти на контроль, адже, дещо низький результат цього показника відносно його рекомендованого значення може свідчити про наявність існуючої проблеми щодо втрати власних фінансових ресурсів.

Також, вартими уваги є отримані результати і таких фінансових показників щодо діяльності даного підприємства протягом 2024 р., як: коефіцієнт оборотності активів із значенням 0,90 пунктів та коефіцієнт оборотності оборотних активів із значенням 3,60 пунктів. Вони позитивно характеризують як наявність власних фінансових ресурсів, так і ефективність використання й чіткого застосування власних оборотних коштів, та, в загальному, вказують на те, що дане підприємство отримує позитивні фінансові результати на основі правильно сформованих й вдало реалізованих фінансової стратегії та фінансової політики щодо використання власних фінансово-економічних ресурсів загалом.

На основі досліджених тенденцій щодо діяльності СГ ТОВ «Добробут», перш за все, доцільно наголосити на тому, що його фінансовий менеджмент повністю спрямований на забезпечення та підтримку відносно стійкого рівня функціонування за наявних бізнес-умов невизначеності ринкового середовища та на збереженні рівня фінансової стабільності на основі адаптаційного механізму до таких змін.

Література

1. Міністерство економіки, довкілля та сільського господарства України: офіційний веб-сайт. URL: <https://me.gov.ua>.
2. Фінансова звітність СГ ТОВ «Добробут» за 2023 рік.
3. Фінансова звітність СГ ТОВ «Добробут» за 2024 рік.