

Шамрай О.П.,

магістр 2 курс, спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Замула І.В.

д.е.н., професор, професор кафедри обліку і аудиту

Державного університету «Житомирська політехніка», м. Житомир

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

На сучасному етапі розвитку економіки України питання оцінки фінансового стану підприємства є дуже актуальним. Адже саме від економічного здоров'я залежить успіх його діяльності, відповідно фінансового аналізу необхідно приділити максимум уваги. Актуальність оцінки фінансового стану підприємства визначила значний розвиток різноманітних напрямків методик оцінки, а також створила необхідний базис для їх більш легкого і короткочасного проведення. Оцінка фінансового стану є частиною загального аналізу фінансової діяльності. Його предметом виступають показники фінансової діяльності підприємства. Основною метою фінансового аналізу кожного господарського суб'єкта є оцінка ефективності економічних процесів і фінансового стану. Досягнення цієї мети передбачає здійснення аналізу на найважливіших ділянках фінансово-господарської діяльності, які і виступають його головними об'єктами [3, с. 77].

Основна мета аналізу фінансового стану – отримання найбільшого числа ключових, тобто найбільш інформативних показників, які дають об'єктивну і точну картину фінансового стану підприємства, його прибутку або збитку, змін в структурі балансу, в розрахунках з дебіторами і кредиторами [1, с. 24]. При цьому аналітика, як правило цікавить не тільки поточний фінансовий стан підприємства, але і його прогноз на короткостроковий і довгостроковий періоди, тобто очікувані результати фінансового стану. Аналіз фінансового стану підприємства є одним з найважливіших для розуміння вихідної точки змін та прорахунку можливих варіантів дій, спрямованих на покращення ефективності функціонування підприємства. Адже фінансова система є чимось на зразок кровоносної системи організму для підприємства. Будь-який недолік в прорахунках та нестача засобів в одній сфері діяльності підприємства може порушити ефективність всієї системи діяльності підприємства та не тільки призвести до недоотримання прибутку, а й до збитковості діяльності організації [2, с.159].

Фінансовий стан розглядається як складова частина економічного потенціалу підприємства, що відображає фінансові результати його діяльності. Аналіз фінансового стану підприємства дозволяє [1, с.24]: 1) оцінити поточний і перспективний фінансовий стан підприємства; 2) оцінити можливі і доцільні темпи розвитку підприємства з позиції фінансового їх забезпечення; 3) виявити доступні джерела засобів і оцінити можливість і доцільність їх мобілізації; 4) спрогнозувати становище підприємства на ринку капіталів і т.д. Необхідно щоб мета фінансового аналізу збігалася зі стратегічними цілями компанії. Наприклад, якщо компанія планує розмістити акції на біржі, то метою фінансового аналізу буде знаходження рішення для збільшення вартості бізнесу. Якщо стратегією передбачено розширення частки ринку, заняття певної ніші, витіснення конкурентів, то фінансовий аналіз проводиться для того, щоб знайти способи підвищення ефективності діяльності підприємства. Оскільки інтереси менеджменту, власників, кредиторів або потенційних інвесторів лежать в різних площинах, то в залежності від того, для кого готується інформація в систему аналізу, рекомендується включати різні показники. Але в будь-якому випадку це повинні бути показники, що характеризують прибутковість і прибутковість діяльності компанії з одного боку, і показники ефективності використання ресурсів – з іншого.

Необхідно взяти до уваги, на основі яких стандартів (МСФЗ, US GAAP) формується фінансова звітність в компанії, яка її облікова політика, так як фінансовий аналіз будується з точки зору інтересів менеджменту і керівників компанії на основі фінансової звітності. Слід особливо відзначити, що сучасні тенденції економічного розвитку характеризуються перманентною кризою.

Список використаної літератури:

1. Воронянська О.В. Необхідність при аналізі господарської діяльності поєднувати фінансові і маркетингові показники [Електронний ресурс]. Молодий вчений. 2017. №1.1. С. 21–24. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2017_1.
2. Дідоренко Т.В. Вплив міжнародних стандартів фінансової звітності на систему стратегічного обліку і аналізу підприємства [Електронний ресурс]. Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки. 2015. №2(1). С. 110–113. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu_ekon_2015_2\(1\)_22](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vchnu_ekon_2015_2(1)_22).
3. Довгань Ю.В. Аналіз фінансового стану як ключовий етап оцінки рівня інвестиційної привабливості підприємства [Електронний ресурс]. Економіка. Фінанси. Менеджмент: актуальні питання науки і практики. 2018. №3. С. 76–90. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efmapnp_2018_3_8.
4. Книшеч О.О., Тарасенко Ю.О. Фінансовий аналіз діяльності підприємства в умовах економічної нестабільності [Електронний ресурс]. Економічний простір. 2018. №139. С. 171–181. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecpros_2018_139_16.