

Заливан Яна Ігорівна
студентка групи ЗПВ-19м
Науковий керівник:
Юшкевич Олена Олександрівна
к.е.н., доцент,
Державний університет
«Житомирська політехніка»

ДІАГНОСТИКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ЯК ОСНОВА ЕФЕКТИВНИХ УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ СТЕЙКХОЛДЕРІВ

The users of the financial state diagnostics and the sphere of their economic interests is defined.

Діяльність підприємств в умовах ринкової економіки безпосередньо пов'язана з необхідністю підвищувати конкурентоздатності виконаних робіт, виготовленої продукції та наданих послуг шляхом безупинного підвищення ефективності використання ресурсів і підприємницьких можливостей підприємства.

Для забезпечення ритмічного функціонування підприємства необхідно постійно здійснювати аналіз фінансового стану, проводити обґрунтоване наукове дослідження фінансових відносин і руху фінансових ресурсів у процесі господарської діяльності кожної підприємницької структури, тобто проводити діагностику фінансового стану підприємств.

Водночас, діагностика фінансового стану суб'єктів господарювання є необхідною складовою для розробки планів фінансового оздоровлення та підґрунтям для складання прогнозу розвитку діяльності підприємства.

Діагностику фінансового стану на підприємстві здійснюють різні економічні суб'єкти, зацікавлені в отриманні найбільш повної інформації про його діяльність.

Користувачами діагностики фінансового стану підприємницьких структур є певне коло осіб. Результати діагностики фінансового стану дозволяють ухвалювати правильні управлінські рішення на підставі аналізу поточного фінансового стану, діяльності підприємства за попередні періоди з застосуванням прогнозних даних.

Інтереси різних користувачів щодо діагностики фінансового стану підприємства наведені в табл. 1.

Таблиця 1

Зміст діагностики фінансового стану для різних користувачів інформації

| № з/п | Користувачі результатів діагностики фінансового стану | Сфера економічних інтересів |
|-------|---|--|
| 1 | Власники | Оцінка доцільності виробничих витрат і отриманих результатів, фінансової стійкості та конкурентоспроможності, можливостей і перспектив майбутнього розвитку, ефективності використання залучених коштів Встановлення збитків, невиробничих витрат та втрат Формування аргументованих прогнозів про фінансовий стан |
| 2 | Акціонери | Аналіз складу управлінських витрат та аналіз їх цілеспрямованості Аналіз формування валового прибутку та прибутку, який залишається в розпорядженні фірми для виплати дивідендів Аналіз збитків, непродуктивних витрат і втрат Структурний аналіз напрямів розподілу прибутку Оцінка ефективності дивідендної політики |

| | | |
|---|--------------------------|--|
| 3 | Банки та кредитори | Аналіз складу та структури майна (активів) підприємства Аналіз ліквідності та фінансової стійкості підприємства Оцінка ефективності використання власного та позикового капіталу Аналіз складу, структури та співвідношення дебіторської і кредиторської заборгованостей підприємства Оцінка розрахунків за попередньо отриманими короткостроковими та довгостроковими кредитами та позиками |
| 4 | Постачальники та покупці | Діагностика ліквідності поточних зобов'язань Наявність простроченої дебіторської та кредиторської заборгованостей підприємства Аналіз структури оборотних засобів Оцінка платоспроможності і фінансової стабільності підприємства |
| 5 | Інвестори | Оцінка фінансового стану фірми, ефективності використання власного та залученого капіталів, дебіторської та кредиторської заборгованостей, активів підприємства, необоротних та оборотних активів Аналіз рівня ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, інвестиційної привабливості підприємства Аналіз ефективності довгострокових і короткострокових фінансових інвестицій на основі власних засобів підприємства |

Джерело: [1, с. 78]

Кожна група користувачів інформації переслідує власні цілі при здійсненні аналізу фінансового стану. Для керівництва компанії цей аналіз виступає вихідною точкою при розробці фінансової і комерційної стратегії, що впливає на розвиток подій у майбутньому.

Застосування результатів аналізу дозволяє керівництву контролювати діяльність компанії та вносити позитивні зміни в його роботу. Представники банків (аналітики, кредитори, аудитори) застосовують аналіз розрахункових показників для оцінки платоспроможності підприємства. Фінансові аналітики та фінансисти на біржових ринках і ринках капіталів зацікавлені в оцінці ефективності та можливостей розвитку підприємства, а також стійкості капіталовкладень. Інвестор планує перспективи потенційних інвестицій у дане підприємство [2, с. 220].

Таким чином, діагностика фінансового стану в системі фінансового управління дозволяє на основі системного підходу проводити детальне оцінювання фінансових результатів від операційної, інвестиційної, фінансової діяльності підприємницьких структур, отримувати для цього достовірну і повну інформацію, яка служить базою для формування та прийняття ефективних управлінських рішень.

Список використаних джерел:

1. Економічна діагностика: [навч. посібник] / Т.Ф. Косьянчук, В.В. Луцянова, Н.І. Майорова, В.В. Швид; [за ред. Т.Ф. Косьянчук]. – Львів: Новий світ. – 2000, 2017. – 452 с.
2. Оспіщев В.І. Класифікація чинників впливу на фінансову стійкість підприємств м'ясопереробної галузі / В.І. Оспіщев, І.В. Нагорна // Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі і послуг : зб. наук. праць. / редкол.: О.І. Черевко (відпов. ред.) та ін. – Харків : Вид-во Харків. ДУ харчування та торгівлі. – 2018. – Вип. 2(10). – 694. – С. 218-223.