

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

З метою виявлення резервів підвищення ринкової вартості підприємства та забезпечення ефективного його розвитку, для визначення результатів роботи за певний проміжок часу суб'єкт господарювання здійснює дослідження фінансового стану і основних результатів фінансово-господарської діяльності через засоби фінансового аналізу.

Зміст оцінки фінансового стану виходить за межі обчислення окремих коефіцієнтів і передбачає вивчення комплексу показників, як і відображають різні аспекти діяльності підприємства. Для визначення завдань оцінки фінансового стану слід розібратись зі змістом самого поняття.

Відзначаючи роботи таких науковців, як Г.В. Савицької, А.М. Фрідмана, виділимо наступні визначення фінансового стану підприємства. «Фінансовий стан – це здатність підприємства фінансувати свою діяльність». Також розглянемо інше визначення поняття «фінансовий стан – це категорія, яка відображає стан капіталу в процесі його кругообігу в фіксований момент часу». З цих визначень випливає, що фінансовий стан в основному визначає потенціал підприємства, тобто визначає ефективність управління підприємством своїми фінансовими ресурсами. Для того, щоб управління підприємством було найбільш ефективним, необхідно максимально забезпечувати стійке фінансове становище підприємства.

Фінансовий стан можна визначити як економічну категорію, що визначає стан власного та залученого капіталу в процесі його використання, і здатність суб'єкта господарювання до саморозвитку на даний момент часу. Визначення його на певну дату допомагає дізнатися, наскільки правильно підприємство управляло фінансовими ресурсами протягом періоду, що досліджується, ефективність використання майна, джерел фінансування, виробничий потенціал.

Показниками та факторами гарного фінансового стану підприємства можуть бути: стабільна платоспроможність, висока ефективність використання капіталу, своєчасна організація розрахунків, стабільні фінансові ресурси.

Характер фінансового стану підприємства можна оцінити за допомогою визначення коефіцієнтів, таких, як, наприклад, коефіцієнт зносу, коефіцієнт оновлення, коефіцієнт автономії, коефіцієнт вибуття, коефіцієнт фінансової автономії, коефіцієнт маневреності власного капіталу, коефіцієнт фінансової залежності, коефіцієнт фінансового левериджу. В цілому всі показники оцінки фінансового стану підприємства розподіляють на 5 блоків: оцінка майнового стану, ступінь ліквідності, фінансової стійкості та незалежності, оцінка ділової активності ну і рентабельності. Пряме уявлення про динаміку розвитку підприємства та його показників є зіставлення показників діяльності підприємства за роками, аналіз процентів.

Фінансовий стан залежить від результатів виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності підприємства. Тому оцінку його можна об'єктивно здійснити не через один, найважливіший, показник, а тільки за допомогою системи показників, що детально й усебічно характеризують господарське становище підприємства, відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів.

Особливим показником для стейкхолдерів при визначенні фінансового стану підприємства є оцінка фінансової стійкості. Фінансова стійкість відображає перевищення доходів над витратами і стабільність даного процесу, забезпечує вільне функціонування фондів підприємства, сприяє безперервному процесу виробництва і реалізації продукції за рахунок ефективного використання коштів.

Отже, підведемо підсумки, аналіз фінансового стану підприємства – це узагальнююча оцінка, проведена з метою вивчення всіх основних аспектів фінансової діяльності підприємства, що проводиться на основі балансу підприємства, звітів про фінансові результати та інших звітних документів.

Проведення аналізу фінансового стану є життєвою необхідністю для підприємства. За його результатами можна визначити, наскільки ефективно воно функціонує, як використовуються наявні в його розпорядженні ресурси, чи є прийняті управлінські рішення ефективними і обґрунтованими. Також слід зазначити, що оцінка фінансового стану є комплексним процесом, оскільки аналіз лише одного з напрямків не дає повної і об'ємної картини реальної ситуації, що склалася на підприємстві. Тому для того, щоб дати повну оцінку фінансового стану підприємства, необхідно оцінити його майновий стан, проаналізувати ступінь ліквідності, фінансової стійкості та незалежності, дати оцінку його ділової активності, а також визначити рівень рентабельності за аналізований період.