

СИСТЕМА ПОКАЗНИКІВ МОНІТОРИНГУ ФІНАНСОВГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

На фінансовий стан підприємства впливають усі види його діяльності: виробнича, комерційна, фінансово-господарська. Перш за все позитивний вплив простежується від безперебійного випуску і реалізації високоякісної конкурентоспроможної продукції.

Завдяки успішному виконанню та перевиконанню плану виробництва і реалізації продукції, зниженню її собівартості суб'єкт господарювання одержує надплановий прибуток, що є безпосереднім початком утворення додаткових джерел коштів, які в кінцевому підсумку сприяють зміцненню фінансового стану, тому успішна виробнича діяльність є запорукою поліпшення фінансового становища підприємств у цілому. Проте існують випадки, коли навіть прибуткове підприємство потерпає від фінансових труднощів, які пов'язані з не досить раціональним розподіленням і використанням наявних фінансових ресурсів.

Метою оцінки фінансового стану підприємства є розробка і реалізація заходів, спрямованих його зміцнення, нарощення потенціалу та розширення можливостей підприємства здійснювати господарську діяльність на основі підвищення рівня прибутковості. Оцінка фінансового стану дозволяє встановити й охарактеризувати:

- ефективність фінансово-господарської діяльності підприємства в цілому, а також ефективність використання фінансових ресурсів зокрема;
- рівень кредитоспроможності підприємства як позичальника фінансових ресурсів для здійснення господарської діяльності;
- рівень підприємницького ризику щодо можливості погашення зобов'язань, здатність до нарощування активів, залучення інвестицій;
- основні пріоритети якісного планування, прогнозування,

бюджетування;

– політику розподілу і використання прибутку для потреб суб'єкта господарювання;

– причини відповідних змін, а також тенденції і пріоритетні напрями розвитку підприємства за показниками його фінансового стану.

Інформація для оцінки фінансового стану міститься у відповідних формах фінансової звітності:

1. форма 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан).
2. Форма 2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід).
3. Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів».
4. Форма 4 «Звіт про власний капітал».
5. Примітки до річної фінансової звітності.

Відомо понад 200 відносних аналітичних показників, які можна розраховувати на основі фінансової звітності. Користь кожного конкретного коефіцієнта суворо визначена метою аналізу. Тому при виборі показників, що будуть розраховуватися, в першу чергу необхідно керуватися завданнями і цілями, які потрібно вирішити за допомогою такої оцінки.

Коефіцієнтний метод передбачає розрахунковий ряд системи коефіцієнтів, що проявляють різні аспекти господарювання підприємства і враховують вплив як внутрішніх, так і зовнішніх чинників на фінансовий стан підприємства. На рис. 1 наведено систему коефіцієнтів для оцінки фінансового стану підприємства коефіцієнтним методом.

Основними недоліками та ускладненнями методу в його застосуванні є:

- трудомісткість – містить надскладний процес формування результатів оцінювання;
- нерегульованість нормативних значень більшої частки коефіцієнтів, що використовуються в аналізуванні;
- під час змін у часі величин для розрахунку, коли зміни значень

коефіцієнтів у постійній динаміці не можуть бути інтерпретовані належним чином. Цей метод слід використовувати суб'єктам господарювання, які мають час для правильного інтерпретування результатів.

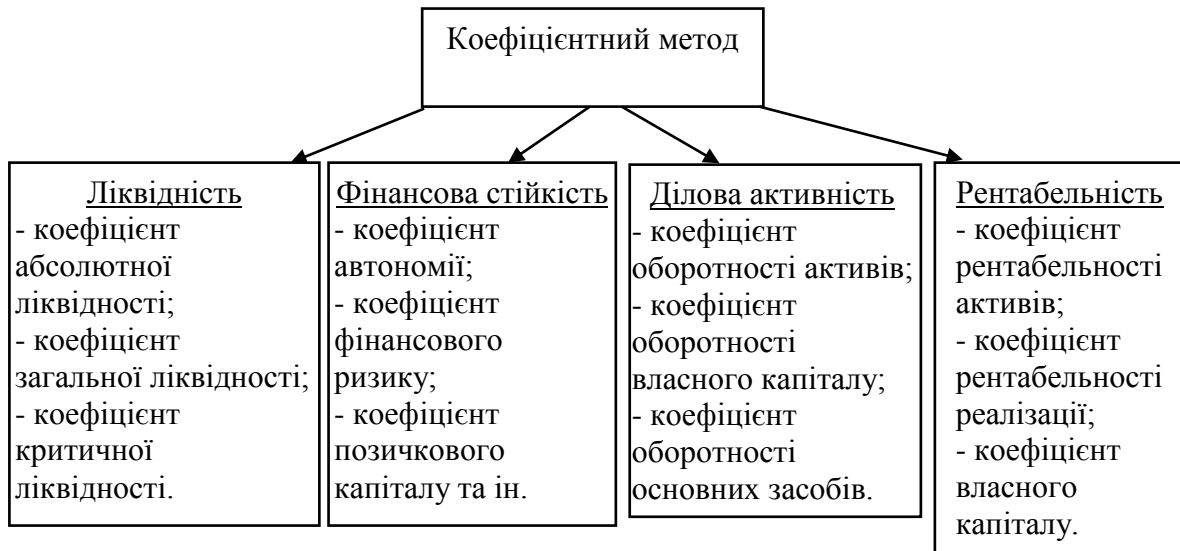


Рис. 1. Система коефіцієнтів оцінки фінансового стану підприємства за коефіцієнтним методом*

*Примітка. Складено автором за даними джерел [1, с. 288].

Комплексний метод виявляє проблемні сегменти в діяльності підприємства, а також аналізує причини їх виникнення, що є позитивною перевагою даного методу. Однак існують і недоліки: як і попередній метод, він є трудомістким та не має нормативних значень більшості коефіцієнтів, саме тому вони обмежують використання цього методу на практиці, особливо під час оперативної оцінки підприємства [2, с. 472].

Список використаних джерел

1. Кіндрацька Г.І. Економічний аналіз: Підручник / за ред. А.Г. Загороднього. - 3-є вид., перероб. і доп. - К.: Знання, 2008. – 487 с.
2. Мних Є.В. Економічний аналіз: Підручник / Є.В. Мних. - 2-ге вид., перероб. та доп. – К.: Центр навчальної літератури, 2005. - 472 с.