

УДК 336.64

Олійник Т.О.¹, Грунь С.В.²

¹канд. екон. наук, доц. НУ «Запорізька політехніка»

²студ. гр. ФЕУ-117 НУ «Запорізька політехніка»

СУТНІСТЬ ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА

Для успішного розвитку суб'єкту господарювання, забезпечення інтересів його власників, інвесторів, персоналу, необхідно проводити постійний моніторинг фінансового аналізу підприємства. Саме фінансові показники діяльності підприємства є індикатором його конкурентоспроможності й ефективності господарювання в ринковій економіці [1 с. 10].

Сутність аналізу полягає у підборі, систематизації та вивченні даних про фінансові ресурси підприємства та їх використання з метою мобілізації коштів, необхідних для виконання запланованих завдань та погашення фінансових зобов'язань в процесі господарської діяльності підприємства. Саме аналіз балансу і фінансовий менеджмент були покладені в основу фінансового аналізу [1 с. 11].

Фінансовий аналіз являє собою метод оцінки ретроспективного (минулого) і перспективного (майбутнього) фінансового стану господарюючого суб'єкта на основі вивчення залежності і динаміки показників фінансової інформації. Головним завданням фінансового аналізу є зниження неминучої невизначеності, пов'язаної з прийняттям економічних рішень, орієнтованих у майбутнє.

Фінансовий аналіз дає можливість оцінити:

- майновий стан підприємства;
- ступінь підприємницького ризику, зокрема можливість погашення зобов'язань перед третіми особами;
- достатність капіталу для поточної діяльності і довгострокових інвестицій;
- потребу в додаткових джерелах фінансування;
- здатність до нарощення капіталу;
- раціональність залучення позикових коштів;
- обґрунтованість політики розподілу і використання прибутку;
- доцільність вибору інвестицій та інше.

У широкому сенсі фінансовий аналіз може використовуватися:

- як інструмент обґрунтування короткострокових і довгострокових економічних рішень, доцільності інвестицій;
- засіб оцінки майстерності і якості управління;

- спосіб прогнозування майбутніх результатів.

Основними завданнями фінансового аналізу є:

- виявити ступінь збалансованості між рухом матеріальних і фінансових ресурсів, оцінити потоки власного та позикового капіталу в процесі економічного кругообороту, спрямованого на отримання максимального прибутку, підвищення фінансової стійкості;

- оцінити правильність використання грошових коштів для підтримки ефективності структури капіталу;

- дає можливість проконтролювати правильність руху фінансових потоків підприємства, дотримання норм і нормативів використання фінансових і матеріальних ресурсів, доцільність здійснення затрат [1 с,12-13].

Необхідним завданням фінансового аналізу - забезпечення керівництва підприємства інформацією для прийняття управлінських рішень за напрямками діяльності:

- фінансова (управління пасивами, визначення оптимального розміру та складу джерел фінансування, забезпечення фінансовими ресурсами);

- операційна (управління фінансовими результатами діяльності, прибуткова поточна діяльність);

- інвестиційна (управління активами, визначення оптимального розміру і складу активів, вибір і реалізація інвестиційних проєктів, розподіл ресурсів).

Виділяють неформалізовані та формалізовані методи фінансового аналізу:

1) неформалізовані методи ґрунтуються на логічних і морфологічних дослідженнях. До них належать: метод експертних оцінок, психологічні методи, морфологічні методи, метод порівнянь тощо. Для них характерний певний суб'єктивізм під час оцінювання результатів аналізу.

2) формалізовані методи базуються на аналітичних розрахунках. До них належать такі методи: ланцюгових підстановок, арифметичних різниць, балансовий метод, методи факторного аналізу, метод відсоткових чисел, диференціальний і логарифмічний методи, інтегральний метод, метод дисконтування, метод кореляційного і дисперсійного аналізу тощо.

Отже, організація фінансового аналізу — одна з важливих ланок фінансової роботи на підприємстві. Саме тому, його використовують для поточного управління підприємством, виявлення можливих резервів поліпшення фінансового стану підприємства, планування та прогнозування діяльності підприємства на майбутні періоди.

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Подольська В.О., Яріш О.В. Фінансовий аналіз: Навч. посібник.- К.: Центр навчальної літератури, 2007. – 488 с.
2. Фінансовий аналіз / М. Д. Білик, О. В. Павловські, Н. М. Притуляк, Н. Ю. Невержицька.-Київ: КНЕУ.2005.-673с