

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ПІДПРИЄМСТВА: СУТНІСТЬ, ПРИЗНАЧЕННЯ, МЕТОДИ

*Бородінов О. А., Святенко Т. С., студенти
Науковий керівник: Онісіфорова В. Ю., к. е. н., доцент
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

Фінансова діяльність підприємства має бути спрямована на забезпечення систематичного надходження й ефективного використання фінансових ресурсів, дотримання розрахункової і кредитної дисципліни, досягнення раціонального співвідношення власних і залучених коштів, фінансової стійкості з метою ефективного функціонування підприємства.

Саме цим зумовлюється необхідність і практична значущість систематичної оцінки фінансового стану підприємства, якій належить суттєва роль у забезпеченні його стабільного фінансового стану.

Фінансовий стан підприємства характеризується розміщенням його коштів, джерел їх формування та фінансовою стійкістю. Основними показниками аналізу фінансового стану є забезпеченість власними обіговими коштами; стан нормативних запасів товарно-матеріальних цінностей; ефективність використання банківських кредитів та їх матеріальне забезпечення; оборотність оборотних коштів; оцінка та прогноз фінансової стійкості, ліквідності і платоспроможності підприємства.

Оцінювання фінансового стану підприємства становить інтерес для широкого кола суб'єктів ринку, які відображені в таблиці 1:

Таблиця – 1 Суб'єкти оцінювання фінансового стану підприємства

Суб'єкти	Визначення
Підприємства	Які хочуть знати неупереджену думку про свою діяльність і розробити заходи щодо її поліпшення
Акціонери	Що вклали свої кошти у власний капітал підприємства, цікавить стабільність його фінансового стану і прогнози стабільності на майбутнє. Окрім того, їх цікавить рентабельність підприємницької діяльності та політика керівництва щодо виплати дивідендів
Інвестори	Зацікавлені в ефективності та прийнятній ризикованості інвестування своїх коштів
Кредитори і постачальники	Бажають впевнитись у платоспроможності підприємства
Партнери по бізнесу	Прагнуть встановити з підприємством стабільні і надійні ділові відносини (постачальники, споживачі, транспортувальники, страхові компанії та ін.)

Основною метою фінансового аналізу підприємства є одержання невеликої кількості ключових (найбільш інформативних) параметрів, що дають об'єктивну і точну картину фінансового стану підприємства, його прибутків і збитків, змін у структурі активів і пасивів, у розрахунках з дебіторами і кредиторами. При цьому може цікавити як поточний, так і перспективний фінансовий стан підприємства.

Мета фінансового аналізу залежить також від цілей суб'єктів цього аналізу, тобто конкретних користувачів фінансової інформації. Мета аналізу досягається в результаті вирішення певного взаємозалежного набору аналітичних задач.

Розглянемо основні методи проведення фінансового аналізу (таблиця 2).

Таблиця 2 – Методи фінансового аналізу

Найменування	Ознака
Горизонтальний аналіз	порівняння кожної позиції звітності з попереднім періодом
Вертикальний (структурний) аналіз	визначення структури підсумкових фінансових показників з виявленням впливу кожної позиції звітності на результат загалом
Трендовий аналіз	порівняння кожної позиції звітності з певними попередніми періодами і визначення тренду, за допомогою тренду здійснюється перспективний прогностичний аналіз
Аналіз відношень показників (коефіцієнтів)	розрахунок відношень між окремими позиціями звіту або позиціями різних форм звітності, визначення взаємозв'язку показників
Порівняльний (просторовий) аналіз	внутрішньогосподарський аналіз зведених показників звітності, так і міжгосподарський аналіз показників певної форми звітності порівняно з показниками конкурентів, із середньо галузевими і середніми господарськими даними
Факторний аналіз	аналіз впливу окремих факторів (причин) на результативний показник діяльності підприємства
Кореляційний аналіз	застосовується тоді, коли спостерігається такий зв'язок між показниками, за якого одні з них входять до факторів, що визначають інші, якщо немає загальних факторів, які впливають на обидва результативні показники

Література.

1. Белолипецкий В.Г. Финансы фирмы. – М.: ИНФРА, 2008. – 296с.
2. Бланк І.А. Управління фінансовими ресурсами підприємства: навч. посіб. – К.: Ельга, 2011. – 574 с.
3. Поддєрьогін А.М. Фінанси підприємств: підруч. / А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик – 7-ме вид., перероб. і доп. – К.: КНЕУ, 2010. – 460 с.