

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ

Кіпчик К.В.

студент,

Київський національний університет імені Тараса Шевченка

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Вирішальним якісним атрибутом моделей прогнозування є їх здатність з достатньою надійністю класифікувати суб'єкти господарювання на категорію процвітаючих (платоспроможних) або не процвітаючих (неплатоспроможних) суб'єктів господарювання. Рівень передбачуваної здатності змінюється залежно від існуючих моделей, логічно, що значення зменшується з періодом часу, протягом якого виконується передбачення. Вхідними даними для моделей є дані, взяті з фінансової звітності підприємства.

Існують різні моделі прогнозування, які відрізняються підходами та методами, що застосовуються для їх складання, попитом на вхідні дані, кількістю змінних, формою інтерпретації результату тощо. Існування великої кількості моделей обумовлено тим, що не існує універсального застосування в різних галузях і економічних умовах. Зрозуміло, що розробники прогнозних моделей прагнуть створити модель, яка б могла забезпечити необхідне значення передбачуваних можливостей протягом максимально тривалого періоду часу, однак це дуже важко зробити в умовах постійно мінливих ринкових умов. Шляхом вивчення та аналізу джерел інформації, що лежать в основі моделей прогнозування банкрутства, було створено три групи, що об'єднують моделі на основі підходів, що використовуються для їх побудови:

1. Статистичні моделі прогнозування.
2. Моделі систем експертів зі штучним інтелектом (моделі AIES).
3. Теоретичні моделі.

Виходячи з цього, а також на основі оцінки прогностичної сили сотень застосовуваних моделей банкрутства, можна зробити висновок, що не існує методу комплексної оцінки діяльності компанії, який міг би з

повним успіхом передбачити її розвиток. Метою кожного творця прогнозу є, безумовно, забезпечення найвищого значення передбачуваної сили, що є важливим показником її якості. Оцінка діяльності фірми за допомогою фінансових коефіцієнтів була традиційним, але потужним інструментом для тих, хто приймає рішення, включаючи бізнес-аналітиків, кредиторів, інвесторів та фінансових менеджерів. Замість того, щоб використовувати загальні суми, зазначені у фінансовій звітності, цей аналіз було проведено з використанням ряду фінансових коефіцієнтів для отримання значущих результатів. Аналіз співвідношення може допомогти зацікавленим сторонам проаналізувати фінансовий стан компанії. Використовуючи ці фінансові коефіцієнти, можна проводити порівняння між компаніями в галузі, між галузями або всередині самої фірми. Такий інструмент також можна використовувати для порівняння відносної ефективності компаній різного розміру. Фінансові установи потребують ефективних моделей прогнозування, щоб приймати відповідні рішення щодо кредитування.

Показники діяльності виражають здатність підприємства використовувати вкладені кошти, отримувати доходи (продажі). При оцінці використання внесених коштів необхідно орієнтуватися або на швидкість оборотності окремих елементів майна, або на кількість днів (період обороту), протягом яких фінансові ресурси зав'язуються в окремих елементах майна. Типовими показниками є час оборотності активів (виражає коефіцієнт оборотності активів у продажах), оборотність активів (виражає співвідношення продажів у активах), час оборотності запасів (виражає співвідношення запасів у продажах), оборотність запасів (виражає коефіцієнт продажів у запаси), час обороту короткострокової дебіторської заборгованості (виражає коефіцієнт дебіторської заборгованості в продажах) і період погашення зобов'язань (виражає співвідношення зобов'язань у продажах). При аналізі показників діяльності ми спостерігаємо, як підприємство керує своїми активами і як це впливає на прибутковість і ліквідність. Таким чином, показники часу оборотності окремих елементів балансу є більш сприятливими для підприємства, досягаючи менших значень.

Фінансовий аналіз є обов'язковою діяльністю, яка дозволяє підприємству знати його фінансове становище, позицію на ринку порівняно з іншими конкурентами, а також допомагає прогнозувати стан

фінансового здоров'я в майбутньому. При виявленні несприятливих подій це дає можливість підприємству своєчасно реагувати на їх причини, розробити відповідну стратегію підприємства та вжити необхідних коригуючих заходів. Щоб уникнути несприятливої фінансової ситуації, яка часто пов'язана з банкрутством та згасанням, необхідно своєчасно виявляти та усувати слабкі місця в управлінні підприємства, а також пояснювати причини, які заважають підприємству досягти кращого результату. При аналізі позиції підприємства на ринку важливо отримати уявлення про фінансовий стан основних конкурентів у галузі, виявити резерви в управлінні підприємством у порівнянні з конкурентами, а потім стратегічно спланувати подальший розвиток підприємства. Детальне знання фінансового стану підприємства дає змогу якісно та ефективно керувати підприємством, досягати необхідного рівня управління, а також довгострокового процвітання та успіху. Фінансове становище відображає якість і обсяг виробництва підприємства, рівень його маркетингової та комерційної діяльності, а також його інноваційну діяльність. Інновації є важливою частиною стратегічного управління підприємством.

Хороше та ефективне управління підприємством, досягнення необхідного рівня управління, а також довгострокове процвітання та успіх неможливі без детального знання власного фінансового стану та фінансових показників. Фінансове становище та фінансові результати відображають якість та обсяги продукції підприємства, рівень його маркетингової та комерційної діяльності, а також інноваційну діяльність. Аналіз фінансового стану та фінансових результатів надає керівництву цінну інформацію про фінансовий стан підприємства, допомагає виявити слабкі та сильні сторони в управлінні, вказуючи на причини, що вплинули на фінансовий стан та фінансові результати, а потім дає змогу своєчасно прийняти необхідні заходи. Підприємства повинні частіше контролювати своє фінансове становище та фінансові результати. Підприємства зазвичай проводять фінансовий аналіз щорічно після підготовки фінансової звітності для цілей річного звіту. Сьогодні на ринку доступні програми та пакети послуг, які допомагають підприємствам стежити за фінансовою ситуацією та фінансовими показниками, знаходити нових клієнтів, стежити за фінансовим здоров'ям своїх ділових партнерів і, не в останню чергу, вони можуть порівнятися з конкурентами, що дає простір для подальшої оцінки свого фінансового стану та фінансових результатів.

Список використаних джерел:

1. Базилінська О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 328 с.
2. Білик М. Д., Павловські О. В., Притуляк Н. М., Невмержицька Н. Ю. Фінансовий аналіз: Навч. посіб. – К.: КНЕУ, 2015. – 592 с.
3. Гриценко Л. Л. Дискримінантна модель діагностики банкрутства малих підприємств / Л. Л. Гриценко, І. М. Боярко, А. А. Губар // Актуальні проблеми економіки. – 2017. – № 5(95). – С. 256–262.
4. Райковська І. Т. Проблеми застосування методик аналізу фінансового стану в діяльності промислових підприємств / І. Т. Райковська // Вісник Житомирського державного технологічного університету. – 2016. – № 4(35). – С. 136–142.
5. Лютий І.О., Боринець С.Я., Варналій З.С. та ін. Фінанси: підручник. – Київ: Видавництво Ліра-К, 2017. – 720 с.