

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
« МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»

КУРСОВА РОБОТА (ПРОЕКТ)

З дисципліни «Основи управління бізнесом»

на тему: « Найважливіші індикатори фінансового стану компанії»

Студента Ярошинської
Ольги Олександрівни
Курсу IV
групи: ТУбц-8-22-Б1М (4,6здс)
напряму Менеджмент
спеціалізація -
Керівник: Шовкова Галина
Василівна, викладач
Оцінка: _____
Національна шкала _____
Кількість балів _____ ECTS _____

Члени комісії

_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)
_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)
_____	_____
(підпис)	(прізвище та ініціали)

м. Київ-2025

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИКО - МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ОРГАНІЗАЦІЇ	5
1.1. Сутність, мета, принципи оцінки фінансового стану організації	5
1.2. Інформаційна база для оцінки фінансового стану організації	9
1.3. Індикатори оцінки фінансового стану підприємства	12
РОЗДІЛ 2 ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ»	19
2.1. Оцінка майнового стану підприємства	19
2.2 Оцінка показників фінансової стійкості підприємства	23
2.3. Оцінка показників ліквідності підприємства	25
2.4. Оцінка показників ділової активності підприємства	27
2.2. Оцінка показників рентабельності підприємства	28
РОЗДІЛ 3 ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ	31
ВИСНОВОК	34
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	35
ДОДАТКИ	37

ВСТУП

Конкурентоспроможність вітчизняних підприємств в значній мірі залежить від стану їх внутрішнього середовища, яке формується під впливом таких чинників як ефективність менеджменту організації, здатність пропонувати споживачам якісну продукцію за прийнятними цінами, мати достатній рівень забезпечення фінансовими, трудовими, матеріальними, технологічними, інформаційними ресурсами.

Серед чинників внутрішнього середовища особливе місце займають фінансові ресурси, які пронизують всі сторони діяльності організації та впливають на її можливості.

Фінансовий стан організації має змінні характеристики, які змінюються залежно від обраних ринкових цілей, визначених стратегій, здатності провести результативні комплексні маркетингові дослідження ринку та запропонувати ринку збалансований комплекс маркетингу.

Маркетингові зусилля фірми на ринку потребують фінансового забезпечення. Проте зростання доходів від реалізації продукції, товару чи послуги має прямий вплив на збільшення прибутку підприємства, який є джерелом зростання власного капіталу.

З дослідження літературних джерел стає зрозумілим, що проблеми оцінки фінансового стану організації завжди були у полі зору науковців. Найбільшу увагу цій проблемі приділяли такі вітчизняні вчені як В. О. Мец, А. М. Поддєрьогін, В. П. Шило, М. Г. Чумаченко та ін.

Метою написання курсової роботи є дослідження підходів до оцінки до фінансового стану організації задля пошуку шляхів його покращення.

В процесі написання курсової роботи виконувалися такі завдання:

- досліджувалася сутність, мета, принципи оцінки фінансового стану організації;
- вивчалася інформаційна основа оцінки фінансового стану підприємства;
- досліджувалися показники оцінки фінансового стану підприємства;

- проводилася оцінка фінансового стану ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ»;
- розраховувалися показники фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності, рентабельності;
- визначалися шляхи покращення фінансового стану підприємства.

Об'єктом дослідження є процеси, пов'язані з оцінкою фінансового стану суб'єкта господарювання.

Предметом дослідження є теоретико-методичні аспекти оцінки фінансового стану підприємства.

Курсова робота складається із вступу, трьох розділів, висновку, списку використаних джерел, додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО – МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ОРГАНІЗАЦІЇ

1.1. Сутність, мета, принципи оцінки фінансового стану організації

Господарська діяльність підприємства не можлива без фінансових ресурсів, які необхідні для забезпечення операційної, інвестиційної діяльності, виконання фінансових зобов'язань перед державою, партнерами, іншими суб'єктами господарювання.

Формування фінансових ресурсів на підприємствах приватної форми власності починається із формування статутного капіталу, який закладає основи власного капіталу суб'єкта господарювання. Подальше здійснення господарської діяльності спрямоване на зростання власного капіталу в результаті отриманого прибутку.

Прибуткова діяльність суб'єктів підприємницької діяльності зміцнює їх фінансовий стан.

В науковій літературі сутність економічної категорії «фінансовий стан» розкривається по різному.

Одні дослідники вважають, що фінансовий стан підприємства є комплексним поняттям, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства [9].

Інші визначають фінансовий стан як складну економічну категорію, що відображає на певний момент стан капіталу в процесі його кругообороту і здатність суб'єкта господарювання до саморозвитку [12].

Фінансовий стан можна характеризувати як міру забезпеченості підприємства необхідними фінансовими ресурсами й ступінь раціональності їхнього розміщення для здійснення ефективної господарської діяльності [4].

З представлених визначень сутності фінансового стану можемо зробити висновок про важливість цієї економічної категорії в забезпеченості розвитку підприємства.

Вважаємо, що фінансовий стан підприємства характеризує результативність його господарської діяльності та визначає можливості на конкретну дату щодо розрахунку за зобов'язаннями та перспективності розвитку.

Фінансовий стан підприємства залежить від впливу зовнішніх та внутрішніх чинників [15].

Вплив зовнішніх чинників носить об'єктивний характер, тому до їх дії підприємство змушене пристосовуватися. До таких чинників відносять політико-правові впливи, економічні, технологічні, демографічні, соціально-культурні тощо.

До внутрішніх чинників належить рівень менеджменту підприємства, вид та широта номенклатури продукції, її якість, собівартість виробництва, організація системи постачання, збуту, виробництва, підготовка персоналу тощо.

Основною метою оцінки фінансового стану підприємства є з'ясування впливу чинників та пошук резервів покращення.

Основними завданнями аналізу фінансового стану підприємства є:

1. Вчасна та об'єктивна оцінка фінансового стану, визначення проблем та з'ясування причин їх виникнення.
2. Пошук резервів поліпшення фінансового стану підприємства, його платоспроможності та фінансової стійкості.
3. Розробка рекомендацій, спрямованих на ефективніше використання фінансових ресурсів.
4. Прогнозування можливих фінансових результатів, розробка моделей фінансового стану при різноманітних варіантах використання ресурсів [2,10].

Отже, фінансовий стан підприємства постійно змінюється, тому потребує систематичної оцінки, застосування заходів щодо забезпечення його стійкості.

Оцінка фінансового стану підприємства здійснюється шляхом проведення фінансового аналізу (рис. 1.1).



Рис. 1.1 – Види аналізу фінансового стану підприємства

Джерело: розроблено автором на основі [15]

Внутрішній аналіз фінансового стану підприємства проводять його фахівці, результати оцінки фінансового стану підприємства використовуються менеджерами для підготовки, прийняття та реалізації управлінських рішень.

Внутрішній аналіз спрямований на:

- оцінку майна підприємства;
- дослідження фінансової стійкості та стабільності підприємства;
- вивчення ділової активності підприємства;
- дослідження прибутку, показників рентабельності;
- вивчення ефективності використання власних та залучених коштів;
- дослідження комплексної оцінки фінансового стану підприємства [10].

Зовнішню оцінку фінансового стану підприємства здійснюють зовнішні експерти, аналітики, які готують необхідні результати дослідження для зовнішніх споживачів інформації(кредиторів, інвесторів тощо).

Зовнішній аналіз фінансового стану спрямований на :

- вивчення показників прибутку, рентабельності;
- аналіз фінансового стану, ліквідності балансу, платоспроможності підприємства;
- ефективності використання позичкового капіталу тощо [3].

Оцінка фінансового стану підприємства необхідна для розробки планів та прогнозів щодо його оздоровлення, покращення.

Для оцінки фінансового стану підприємства застосовуються такі методи:

1. Методи, які базуються на аналізі фінансової звітності підприємства (вертикальний, горизонтальний, трендовий, порівняльний аналіз, розрахунок коефіцієнтів тощо);
2. Евристичні методи, які засновані на інтуїції, досвіді.
3. Економіко-математичні методи [14].

В практиці оцінки фінансового стану підприємства частіше використовуються такі методи:

1. Горизонтальний метод оцінки фінансового стану, який здійснюється шляхом порівняння фінансових показників звітного періоду з будь-яким попереднім періодом діяльності підприємства.
2. Вертикальний (структурний) аналіз – здійснюється шляхом дослідження часток різних статей активу та пасиву балансу у його валюті.
3. Трендовий аналіз передбачає порівняння фінансових показників за ряд періодів з метою пошуку закономірностей.
4. Аналіз відносних показників (коефіцієнтів) здійснюється через розрахунок коефіцієнтів, які представляють собою відносні величини та порівняння їх з нормативними показниками для оцінки фінансового стану підприємства.

5. Порівняльний аналіз передбачає порівняння показників звітності різних підрозділів підприємства. Порівняння показників досліджуваного підприємства з показниками підприємств-конкурентів чи зведеним галузевим показником.
6. Факторний аналіз здійснюється з метою визначення впливу чинників на значення фінансового показника [1].

Таким чином, дослідження показали, що для оцінки фінансового стану підприємства можуть використовуватися різні методи.

1.2. Інформаційна база для оцінки фінансового стану організації

Для оцінки фінансового стану підприємства необхідна інформація про фінансові ресурси підприємства, про показники та результати його господарської діяльності.

Єдиним джерелом інформації для оцінки фінансового стану підприємства є фінансова звітність суб'єкта господарювання, яка складається відповідно до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» [8].

Фінансова звітність підприємства відображає фінансовий стан організації на кінець звітного періоду, яким є кінець звітного року. Середні та великі суб'єкти господарювання складають проміжну фінансову звітність на кінець звітного кварталу, наростаючим підсумком з початку звітного року.

Фінансову звітність підприємства формують такі звіти:

1. Баланс (форма № 1) – звіт про фінансовий стан.
2. Звіт про фінансові результати (форма №2).
3. Звіт про рух грошових коштів (форма №3).

4. Звіт про власний капітал (форма № 4).

5. Примітки до фінансової звітності.

Суб'єкти малого та мікропідприємництва складають такі фінансові звіти:

1. Фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва (форми № 1-м, 2-м).
2. Спрощений фінансовий звіт суб'єкта малого підприємництва (форми № 1-мс, 2-мс).

Окремі суб'єкти господарювання, які мають у своєму підпорядкуванні філії, представництва тощо, складають:

1. Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан).
2. Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи).
3. Звіт про рух грошових коштів.
4. Консолідований звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі).

Фінансова звітність відображає результат управління підприємством та вміння використовувати ресурси суб'єкта господарювання.

Баланс (Звіт про фінансовий стан підприємства) є головним звітом у фінансовій звітності підприємства, складається на конкретну дату та має таку структуру:

1. Актив балансу :
 - 1.1. Необоротні активи.
 - 1.2. Оборотні активи.
 - 1.3. Витрати майбутніх періодів
2. Пасив балансу:
 - 2.1. Власний капітал.
 - 2.2. Довгострокові зобов'язання.
 - 2.3. Поточні зобов'язання.
 - 2.4. Доходи майбутніх періодів.

На основі балансу здійснюють оцінку майнового стану підприємства, визначають показники оцінки фінансового стану – ліквідність, платоспроможність, ділову активність, прибутковість.

Звіт про фінансові результати дає змогу зовнішнім і внутрішнім користувачам оцінити результати діяльності підприємства в минулому: дохід, собівартість, прибуток . На основі інформації цього звіту можна порівняти показники звітного та минулого періоду, щоб зрозуміти характер їх змін.

Звіт про рух грошових коштів надає користувачам інформацію про зміни, що відбулися у грошових коштах підприємства та їх еквівалентах за звітний період.

У звіті про власний капітал відображаються зміни у складі власного капіталу, що відбулися протягом звітного періоду.

У примітках до фінансової звітності наводиться інформація про призначення та умови використання кожного елемента власного капіталу.

При формуванні фінансової звітності, суб'єкти господарювання зобов'язані дотримуватися таких принципів:

1. Принцип автономності підприємства визначає відокремленість суб'єктів господарювання як від власників-фізичних осіб так і від інших юридичних осіб.
2. Принцип безперервності передбачає, що оцінку активів та пасивів підприємства здійснюють з року в рік.
3. Принцип періодичності проявляється в тому, що діяльність підприємства розподіляється на певні проміжки- періоди: місяць, квартал, півріччя, дев'ять місяців, рік.
4. Принцип нарахування: доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності в момент їх виникнення.
5. Принцип повного висвітлення: фіксація всієї інформації про операції, які здійснюються на підприємстві.
6. Принцип послідовності, який передбачає постійне (із року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики.
7. Принцип обачності -не допущення у фінансовій звітності заниження оцінки зобов'язань та витрат і завищення оцінки активів і доходів підприємства.

8. Принцип превалювання: операції повинні обліковуватись відповідно до їх сутності.

9. Принцип єдиного грошового вимірника [9].

Фінансова звітність підприємства надає основну інформацію про суб'єкта господарювання:

1. Назву, організаційно-правову форму та місцезнаходження підприємства.
2. Основний вид діяльності
3. Середню кількість працівників підприємства протягом звітного періоду.
4. Дату затвердження фінансової звітності.
5. Повідомлення про складання фінансової звітності за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або міжнародними стандартами фінансової звітності [13].

Отже, фінансова звітність є інформаційною основою для оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання.

1.3.Індикатори оцінки фінансового стану підприємства

Основними показниками оцінки фінансового стану підприємства є:

1. Показники оцінки майнового стану
2. Показники прибутковості.
3. Показники оцінки ліквідності та платоспроможності.
4. Показники оцінки фінансової стійкості та стабільності.
5. Показники оцінки рентабельності підприємства.
6. Показники оцінки ділової активності [5, 9].

Показники оцінки майнового стану суб'єкта господарювання дають можливість зрозуміти наскільки підприємство ефективно використовує своє майно, чи відповідає вимогам науково-технічного прогресу та своєчасно оновлює основні засоби, чи

своєчасно приймає управлінські рішення щодо вибуття основних засобів, які застарілі.

Оцінка майнового стану підприємства дає можливість зрозуміти проблеми у майновому стані підприємства та визначити можливості покращення майнової ситуації.

Основні індикатори оцінки майнового стану підприємства зазначені у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Показники оцінки майнового стану підприємства

Показник	Порядок розрахунку
Сума господарських коштів, які є розпорядженні підприємства	Результат нетто-балансу
Питома вага активної частини основних засобів (ОЗ)	Вартість активної частини ОЗ / Вартість ОЗ
Коефіцієнт зносу ОЗ	Знос ОЗ / Вартість ОЗ за балансом
Коефіцієнт оновлення ОЗ	Балансова вартість ОЗ, які надійшли за період, що аналізується / Балансова вартість ОЗ на кінець періоду, що аналізується
Коефіцієнт вибуття ОЗ	Балансова вартість ОЗ, які вибули за період, що аналізується / Балансова вартість ОЗ на початок періоду, що аналізується

Джерело: [7, 9]

Оцінка прибутковості є важливою в процесі оцінки фінансового стану підприємства, тому що характеризує ефективність діяльності підприємства. Показники аналізу загальної прибутковості зазначені у таблиці 1.2.

Оцінка загальної прибутковості дає можливість визначити шляхи її підвищення. Зростання прибутковості діяльності підприємства є позитивною тенденцією.

Ліквідність підприємства – це його здатність при необхідності швидко реалізувати активи і одержані кошти витратити для оплати своїх зобов'язань перед бюджетом, контрагентами та іншими фізичними чи юридичними особами.

Таблиця 1.2

Показники аналізу загальної прибутковості

Показник	Формула розрахунку
Маржа прибутку	Чистий прибуток / Виручка від реалізації
Прибутковість активів за прибутком від звичайної діяльності	Прибуток від звичайної діяльності / Активи
Прибутковість активів за чистим прибутком	Чистий прибуток / Активи
Прибутковість виробничих засобів	Чистий прибуток / Виробничі запаси
Прибутковість реалізованої продукції за прибутком від реалізації	Прибуток від реалізації / Виручка
Прибутковість реалізованої продукції за прибутком від операційної діяльності	Прибуток від операційної діяльності / Виручка

Джерело: [15]

При оцінці ліквідності підприємства співставляються величини високоліквідних активів та короткострокової заборгованості.

Якщо потреба в коштах перевищує їх надходження, тобто підприємство відчуває нестачу коштів для розрахунків за короткостроковою заборгованістю, то ліквідність такого підприємства має низький рівень.

Показники оцінки ліквідності підприємства представлені в таблиці 1.3.

Таблиця 1.3

Показники оцінки ліквідності підприємства

Показник	Порядок розрахунку
Показник загальної ліквідності	Сума всіх ліквідних коштів підприємства / Сума всіх платіжних зобов'язань
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт термінової ліквідності	(Грошові кошти + Дебіторська заборгованість) / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт поточної ліквідності	Поточні активи / Поточні зобов'язання

Джерело: [4]

Під платоспроможністю розуміють здатність підприємства розрахуватися за своїми боргами, виконувати фінансові зобов'язання [15].

До платіжних засобів підприємства відносять:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові цінні папери, які швидко реалізуються;
- дебіторська заборгованість, яка буде погашена у визначені терміни.

Фінансовими зобов'язаннями суб'єкта господарювання, які враховують при розрахунку показників платоспроможності є:

- короткострокові кредити банків;
- кредиторська заборгованість бюджету;
- кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги тощо.

Платоспроможним є те підприємство, у якого платіжні засоби перевищують строкові зобов'язання.

Для визначення платоспроможності підприємства необхідно мати первинні документи, платіжний календар, тому показники платоспроможності можуть оцінювати лише внутрішні користувачі.

Показники оцінки платоспроможності підприємства представлені в таблиці 1.4.

Таблиця 1.4

Показники оцінки платоспроможності підприємства

Показник	Порядок розрахунку
Коефіцієнт поточної заборгованості	Поточна кредиторська заборгованість / Поточна дебіторська заборгованість
Коефіцієнт захищеного періоду	Обігові активи / Середньоденні операційні витрати
Коефіцієнт власних обігових коштів	Чистий обіговий капітал / Усього активів
Коефіцієнт маневреності власних оборотних коштів	(Грошові кошти + Поточні фінансові інвестиції) / Величина чистих обігових активів
Частка обігових коштів в активах	Поточні активи/ Валюта балансу
Частка запасів в поточних активах	Запаси / Поточні активи

Частка чистих обігових активів у покритті запасів	Величина чистих обігових активів / Запаси
---	---

Джерело: [9]

Фінансова стійкість підприємства є результатом ефективного управління фінансовими ресурсами та визначається оптимальною структурою активів, яка буде залежати від виду діяльності підприємства та оптимальним співвідношенням власних та запозичених коштів.

Фінансова стійкість забезпечує прибуткову діяльність підприємства. Величина прибутку формується під впливом багатьох чинників, але важливим чинником впливу на цей показник є раціональне використання фінансових ресурсів.

Фінансову стійкість суб'єкта господарювання оцінюють аналізуючи показники фінансової стійкості (табл. 1.5).

Таблиця 1.5

Показники оцінки фінансової стійкості суб'єкта господарювання

Показник	Формула розрахунку
Коефіцієнт автономії	Власний капітал / Увесь капітал
Коефіцієнт співвідношення оборотних і необоротних активів	Оборотні активи / Необоротні активи
Коефіцієнт маневрування	Власні обігові кошти / Власний капітал
Коефіцієнт забезпечення запасів власними коштами	Власні обігові кошти / Запаси підприємства
Коефіцієнт майна виробничого призначення	Майно виробничого призначення / Увесь капітал
Коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів	Довгострокові зобов'язання / Власний капітал і довгострокові зобов'язання
Коефіцієнт автономії джерел формування запасів і витрат	Власні обігові кошти / Основні джерела формування запасів і витрат
Коефіцієнт короткострокової заборгованості	Поточні зобов'язання / Всі зобов'язання підприємства
Коефіцієнт кредиторської заборгованості та інших пасивів	Кредиторська заборгованість та інші пасиви/ Всі зобов'язання підприємства

Джерело: [6]

Коефіцієнт автономії показує незалежність підприємства від позикових коштів. Повна фінансова стійкість досягається при значенні показника автономії 0,5

Оптимальне співвідношення оборотних і необоротних активів буде залежати від стратегії підприємства.

Коефіцієнт маневрування оцінюється позитивно при перевищенні показника 0,5. Якщо показник має від'ємне значення, то це означає, що кошти підприємства не можуть покрити необоротні активи.

Оптимальне значення коефіцієнта забезпечення запасів власними коштами для великих підприємств 0,6-0,8. Підприємства, що розвиваються можуть мати менше значення цього показника.

Коефіцієнт майна виробничого призначення повинен мати значення не менше 0,5, тому що кошти повинні вкладатися у виробниче майно, яке необхідне для забезпечення виробничого процесу.

Коефіцієнт співвідношення позикових і власних коштів не повинен перевищувати 1.

Показники оцінки рентабельності підприємства характеризують ефективність діяльності підприємства.

Загальна рентабельність підприємства розраховується як відношення обсягу валового прибутку до середньорічної вартості майна підприємства. Всі показники рентабельності характеризуються позитивно при зростанні значень (табл. 1.6).

Таблиця 1.6

Показники оцінки рентабельності підприємства

Показник	Формула розрахунку
Загальна рентабельність підприємства	Валовий прибуток / Середньорічна вартість майна
Загальна рентабельність виробничих фондів	Валовий прибуток / Середньорічна вартість основних виробничих і оборотних матеріальних активів
Чиста рентабельність підприємства	Чистий прибуток / Середньорічна вартість майна
Чиста рентабельність власного капіталу	Чистий прибуток / Середньорічна величина власного капіталу

Отже, рентабельність – це дохідність, прибутковість, показник економічної ефективності виробництва підприємства, що відображає кінцеві результати господарської діяльності.

Показники оцінки ділової активності характеризують ефективність управління підприємством.

До цих показників відносяться такі: загальна фондовіддача (капіталовіддача), віддача основних виробничих запасів і нематеріальних активів, оборотність усіх оборотних активів, оборотність запасів, оборотність дебіторської заборгованості, оборотність банківських активів, оборот до власного капіталу (табл. 1.7).

Таблиця 1.7

Показники оцінки ділової активності підприємства

Показник	Формула розрахунку
Коефіцієнт обігу основних засобів (капіталовіддача)	Чиста виручка від реалізації / Середньорічна вартість майна
Віддача основних виробничих засобів і нематеріальних активів	Чиста виручка від реалізації / Середньорічна вартість основних виробничих засобів і нематеріальних активів
Оборотність запасів	Чиста виручка від реалізації / Середньорічна вартість запасів
Оборотність дебіторської заборгованості	Чиста виручка від реалізації / Середньорічна величина дебіторської заборгованості
Оборотність банківських активів	Чиста виручка від реалізації / Середньорічна величина вільних коштів і цінних паперів за рік
Оборот власного капіталу	Чиста виручка від реалізації / Середньорічна величина власного капіталу

Джерело: [6]

Таким чином, для оцінки фінансового стану підприємства розраховуються показники оцінки майнового стану, прибутковості, ліквідності, платоспроможності, фінансової стійкості, стабільності, рентабельності, які виступають індикаторами фінансового стану компанії.

РОЗДІЛ 2

ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА НА ПРИКЛАДІ ТОВ «ДАРЙЄН КЕПІТАЛ»

2.1. Оцінка майнового стану підприємства

Підприємство ТОВ «ДАРЙЄН КЕПІТАЛ» є юридичною особою, зареєстроване як суб'єкт господарювання 20.01.2011 р. за юридичною адресою: Київська область, м. Біла Церква, вулиця Гординського, 24, оф. 222 (додаток А). Підприємство має баланс, розрахунковий і інші рахунки в банківських установах, печатку із власною назвою, фірмові бланки, штамп, і інші реквізити. Основною метою здійснення діяльності господарської підприємства виступає отримання прибутку за рахунок реалізації фінансово-господарської та іншої діяльності у визначеному порядку, а також за умов, окреслених діючим законодавством і статутом.

Керівником організації є Коча Ігор Юрійович. Код ЄДРПОУ підприємства – 37517910. Розмір статутного капіталу – 3000 грн., 50% частки належить Забудьку Андрію Васильовичу, 50% - Ганіч Тетяні Володимирівні.

Видами діяльності підприємства є:

- Основний: 16.10 Лісопильне та стругальне виробництво;
- Інші: 02.20 Лісозаготівлі; 6.23 Виробництво інших дерев'яних будівельних конструкцій і столярних виробів.

Підприємство налічує 5 цехів, зокрема: столярний, лісопильний, цех по виготовленню паливних брикетів, цех з виготовлення європіддонів, цех зберігання та фасування готової продукції. Окрім цього є інші допоміжні приміщення, зокрема: котельня, сушильна камера, компресорна, адміністративні приміщення, насосна станція, автомайстерня, гараж.

Для оцінки фінансового стану ТОВ «ТЕРМО-ПАК», проведемо дослідження його майнового стану - активів, та джерел - пасивів, які були використані для формування активів підприємства (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Оцінка майнового стану ТОВ «ДАРІЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024 роки

Показники	2022р., тис. грн.	2023р., тис. грн.	2024р., тис. грн.	Відносне відхилення, %	
				2023р./ 2022р.	2024р./ 2023р.
Нематеріальні активи (за залишковою вартістю)	61,7	41,4	11,3	-32,9	-72,7
Основні засоби (за залишковою вартістю)	4825,8	3639,5	2219,5	-24,6	-39,0
Знос	1374,9	1560,8	1600,2	+13,5	+2,5
Основні засоби за первісною вартістю	6200,7	5200,3	3819,7	-16,1	-26,5
Всього необоротних активів	4887,5	3680,9	2230,8	-24,7	-39,4
Виробничі запаси: В т.ч.	2560,3	3100,6	4580,2	+21,1	+47,7
Сировина і матеріали	1024,1	1302,4	1920,3	+27,2	+47,4
Незавершене виробництво	691,3	558,0	461,3	+19,3	-17,3
Готова продукція	844,9	1240,2	2198,6	+46,8	+77,3
Дебіторська заборгованість	630,2	710,1	810,1	+11,3	+14,1
Грошові кошти	860,3	1450,8	950,6	+68,6	-34,5
Всього оборотних активів	4050,8	5261,5	6340,9	+29,9	+20,5
Всього активів	8938,3	8942,4	8571,7	+0,05	-4,1
Статутний капітал	3	3	3	-	-
Нерозподілений прибуток	4672,0	5279,8	5895,5	+13,0	+11,7
Всього власний капітал	4675,0	5282,8	5898,5	+13,0	+11,7
Короткострокові кредити	1300,3	320,8		-75,3	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2355,3	2482,2	1693,5	+5,4	-31,8
Поточні зобов'язання розрахунків з бюджетом, за страхуванням, з оплати праці	362,1	468,0	529,4	+29,2	+13,1
Інші поточні зобов'язання	245,6	388,6	450,3	+58,2	+15,9
Всього короткострокових зобов'язань	4263,3	3659,6	2673,2	-14,2	-27,0
Всього пасивів	8938,3	8942,4	8571,7	+0,05	-4,1

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

Для оцінки майнового стану підприємства проведемо горизонтальний аналіз майна підприємства та джерел його утворення за 2022-2024 роки.

Аналіз необоротних активів показує те, що їх первісна та залишкова вартість характеризується спадною тенденцією, що свідчить про те, що досліджуване підприємство не оновлює основні засоби, що є негативним.

З аналізу оборотних активів бачимо, що їх вартість у 2023 році порівняно з 2022 роком зросла на 29,9 %, а у 2024 році порівняно з 2023 роком — на 20,5 %, що є позитивним.

У 2023 році порівняно з 2022 роком оборотні активи зростали за всіма статтями, проте у 2024 році спостерігалось зниження незавершеного виробництва на 17,3% та грошових коштів на 34,5 %. Зростання готової продукції на 77,3 % свідчить про те, що підприємство має проблеми зі збутом продукції на кінець року.

Зростання дебіторської заборгованості на кінець року свідчить про те, що підприємство має зростання неоплаченої реалізації на кінець звітного року.

Аналіз власного капіталу відбувся за рахунок щорічного зростання прибутку, що є позитивним.

У 2024 році ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» розвивалося без кредитів банку, лише за рахунок власного капіталу.

Кредиторська заборгованість за товари у 2024 році знизилася на 31,8 %, що свідчить про те, що підприємство своєчасно розраховується за отримані матеріали тощо.

Аналіз підсумку балансу ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024 роки свідчить проте, що підприємство не є таким, що розвивається. У 2023 році порівняно з 2022 роком приріст валюти балансу становив 0,05%, а у 2024 році порівняно з 2023 роком показник знизився на 4,1 %, що є негативним.

Горизонтальний аналіз майнового стану підприємства доповнимо вертикальним аналізом статей активу та пасиву балансу (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Вертикальний аналіз майна і джерел фінансування
ТОВ «ДАРІЕН КЕПІТАЛ» на кінець звітного періоду за 2022-2024рр.

Показники	2022р., %	2023р., %	2024р., %	Відносне відхилення,%	
				2023р./ 2022р.	2024р./ 2023р.
Нематеріальні активи (за залишковою вартістю)	0,7	0,5	0,1	-0,2	-0,4
Основні засоби (за залишковою вартістю)	54,0	40,7	25,9	-13,3	-14,8
Всього необоротних активів	54,7	41,2	26,0	-13,5	-15,2
Виробничі запаси: В т.ч.	28,6	34,7	53,4	+6,1	+18,7
Сировина і матеріали	11,5	14,6	22,4	+3,1	+7,8
Незавершене виробництво	7,7	6,2	5,4	-1,5	-0,8
Готова продукція	9,5	13,9	25,6	+4,4	+12,0
Дебіторська заборгованість	7,1	7,9	9,5	+0,8	+1,6
Грошові кошти	9,6	16,2	11,1	+6,6	-5,1
Всього оборотних активів	45,3	58,8	74,0	+13,5	+15,2
Всього активів	100,0	100,0	8571,7	-	-
Статутний капітал	0,0	0,0	0,0	-	-
Нерозподілений прибуток	52,3	59,0	68,8	+6,7	+9,8
Всього власний капітал	52,3	59,0	68,8	+6,7	+9,8
Короткострокові кредити	14,5	3,6		-10,9	-3,6
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	26,3	27,8	19,8	+1,5	-8,0
Поточні зобов'язання розрахунків з бюджетом, за страхуванням, з оплати праці	4,1	5,2	6,2	+1,1	+1,0
Інші поточні зобов'язання	2,7	4,3	5,2	+1,6	+0,9
Всього короткострокових зобов'язань	47,7	41,0	31,2	-6,7	-9,8
Всього пасивів	100,0	100,0	100,0	-	-

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

Вертикальний аналіз активу балансу досліджуваного підприємства показує зниження частки необоротних активів та зростання частки оборотних активів.

У 2023 році порівняно з 2022 роком зросла частка сировини на 3,1 %, проте позитивним є зростання готової продукції на 4,4 %, дебіторської заборгованості на 0,8 %, грошових коштів на 6,6 %.

У 2024 році порівняно з 2023 роком частка сировини зросла на 7,8 %, готової продукції на 12 %, дебіторської заборгованості на 1,6 %, проте негативною характеристикою цього періоду є зниження частки грошових коштів на 5,1 %.

Вертикальний аналіз джерел формування майна підприємства показує, що на підприємстві сформувалася позитивна тенденція зростання власного капіталу, який зростає за рахунок збільшення прибутку.

Короткострокові зобов'язання у 2024 році порівняно з 2023 роком знизилися на 9,8 %, що можна вважати позитивними структурними зрушеннями у формуванні джерел підприємства.

Таким чином, оцінка майнового стану ТОВ «ДАРІЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024 роки показує, що майновий стан підприємства не покращувався. Досліджуване підприємство не збільшувало вкладання грошових ресурсів у вдосконалення матеріально-технічної бази, тому зменшувало свою конкурентоспроможність на ринку. У 2024 році зменшилася частка найбільш активних активів — це грошових коштів.

Негативною тенденцією є зростання запасів на кінець звітного періоду.

Позитивною характеристикою джерел формування майна є те, що підприємство вчасно розраховувалося за поставки матеріалів, сировини з контрагентами.

2.2. Оцінка показників фінансової стійкості підприємства

З аналізу показників фінансової стійкості ТОВ «ДАРІЕН КЕПІТАЛ» за 2022 - 2024 роки бачимо, що досліджуване підприємство має високу фінансову стійкість (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Аналіз фінансової стійкості ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» в 2022-2024рр.

Показники	2022р.	2023р.	2024р.	Відхилення	
				2023р./ 2022р.	2024р./ 2023р.
Всього власний капітал, тис. грн.	4675,0	5282,8	5898,5	+607,8	+615,7
Залучений капітал, тис. грн.	4263,3	3659,6	2673,2	-603,7	-986,4
Всього капіталу, тис. грн.	8938,3	8942,4	8571,7	+4,1	-370,7
Коефіцієнт автономії	0,523	0,591	0,688	+0,068	+0,097
Коефіцієнт фінансування	0,477	0,409	0,312	-0,068	-0,097
Коефіцієнт покриття залучених ресурсів	1,097	1,444	2,206	+0,347	+0,762
Коефіцієнт довгострокового фінансування	0,523	0,591	0,688	+0,068	+0,097

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

Аналіз показників фінансової стійкості ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024 рр. показав, що коефіцієнт автономії має стійку тенденцію зростання, що є позитивним та характеризує високий рівень незалежності досліджуваного підприємства від зовнішніх запозичень. Нормативна величина коефіцієнта автономії становить 0,4-0,6.

Отже, з проведеного аналізу коефіцієнта автономії, можемо зробити висновок про те, що він у нормі.

Коефіцієнт фінансування досліджуваного підприємства є зворотнім до коефіцієнта автономії і характеризується спадною тенденцією, що свідчить про незалежність фінансування досліджуваного підприємства.

Оскільки ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» у 2022-2024 роках має зростання коефіцієнта покриття залучених ресурсів, це ще додатково підтверджує зростання фінансової стійкості досліджуваного підприємства.

Коефіцієнт довгострокового фінансування в ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» в 2022-2024рр. співпадає із значенням коефіцієнта автономії та показує, що дане підприємство в аналізованому періоді зривалося за рахунок власних коштів.

Таким чином, аналіз коефіцієнтів фінансової стійкості ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» в 2022-2024 роках підтверджує те, що дане підприємство в аналізованому періоді було фінансово стійким та використовувало позики лише у 2023 році, а у 2024 році розвивалося за рахунок власного капіталу.

2.3. Оцінка показників ліквідності підприємства

Аналіз показників ліквідності доповнює аналіз показників фінансової стійкості ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024 роки (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Аналіз ліквідності статей балансу ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» в 2022-2024рр

	2022р. тис.грн.	2023р. тис.грн	2024р. тис.грн	2023р./ 2022р.	2024р./ 2023р.
Високоліквідні активи	860,3	1450,8	950,6	+590,5	-500,2
Активи підвищеної ліквідності	630,2	710,1	810,1	+79,9	+100,0
Низьколіквідні активи	2560,3	3100,6	4580,2	+540,3	+1479,6
Активи у неліквідній формі	4887,5	3680,9	2230,8	-1206,6	-1450,1
Баланс	8938,3	8942,4	8571,7	+4,1	-370,7
Невідкладні зобов'язання	362,1	468,0	529,4	+105,9	+61,4
Короткострокові зобов'язання	3901,2	3191,6	2143,8	-709,6	-1047,8
Постійні пасиви- власний капітал	4675,0	5282,8	5898,5	+607,8	+615,7
Баланс	8938,3	8942,4	8571,7	+4,1	-370,7

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

У 2022-2024 роках досліджуване підприємство мало високий рівень ліквідності, оскільки грошові кошти підприємства, дебіторська заборгованість як високоліквідні активи характеризувалися зростанням частки в активах.

У 2022-2023 роках високоліквідні активи покривали потребу в погашенні невідкладних зобов'язань, ще й залишалися кошти для часткового покриття короткострокових зобов'язань.

У 2024р. порівняно з 2023р. ступінь ліквідності балансу знизилася, високоліквідних активів не вистачало для покриття невідкладних зобов'язань.

Дослідимо показники ліквідності досліджуваного підприємства за 2022-2024 роки (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Оцінка коефіцієнтів ліквідності ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» в 2022-2024рр.

Показник		2022р.	2023р.	2024р.	2023р./ 2022р.	2024р./ 2022р.
Високоліквідні активи (A1)	A1	860,3	1450,8	950,6	+590,5	-500,2
Активи підвищеної ліквідності	A2	630,2	710,1	810,1	+79,9	+100,0
Низьколіквідні активи	A3	2560,3	3100,6	4580,2	+540,3	+1479,6
Активи у неліквідній формі	A4	4887,5	3680,9	2230,8	-1206,6	-1450,1
Всього короткострокових зобов'язань	ПЗ	4263,3	3659,6	2673,2	-603,7	-986,4
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	A1/(ПЗ)	0,2	0,4	0,3	+0,2	-0,1
Коефіцієнт швидкої ліквідності	(A1+A2)/ПЗ	0,3	0,6	0,7	+0,3	+0,1
Загальний коефіцієнт ліквідності	(A1+A2+A3)/ПЗ	1,0	1,4	2,4	+0,4	+1,0

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

Коефіцієнт абсолютної ліквідності досліджуваного підприємства знаходиться в межах нормативного показника – 0,2-0,35. Проте у 2024 році цей коефіцієнт знизився на 0,1.

Коефіцієнт швидкої ліквідності має стійку тенденцію зростання, що є позитивним.

Загальний коефіцієнт ліквідності теж зростає, що позитивно характеризує досліджуване підприємство. Нормативне значення показника 1.5-2.5. Бачимо, що показник в межах нормативу.

2.4. Оцінка показників ділової активності підприємства

Показники ділової активності характеризують результативність управлінського процесу на підприємстві. (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

Показники ділової активності ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» в 2022-2024рр.

	2022р.	2023р.	2024р.	2023р./ 2022р.	2024р./ 2022р.
Середньорічна вартість майна підприємства, тис грн.	8714,45	8940,35	8757,05	+225,9	-183,3
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн.	24612,2	29799,4	31399,5	+5187,2	+1600,1
Середньорічна вартість необоротних активів , тис.грн.	5028,4	4284,2	4280,9	-744,2	-747,5
Середньорічна вартість оборотних активів, тис. грн.	3686,0	4656,2	5801,2	+970,2	+1145,0
Середньорічна величина власного капіталу, тис. грн.	4439,1	4978,9	5590,6	+539,8	+611,7
Загальна фондовіддача	2,8	3,3	3,6	+0,5	+0,3
Віддачу основних виробничих засобів і нематеріальних активів	4,9	7,0	7,3	+2,1	+0,3
Оборотність оборотних активів	6,7	6,4	5,4	-0,3	-1,0
Оборот власного капіталу	5,5	6,0	5,6	+0,4	-0,4

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

Показником ділової активності досліджуваного підприємства є фондовіддача, яка показує рівень навантаження на основні засоби в процесі виробництва, ефективність використання обладнання.

Аналіз фондовіддачі ТОВ «ДАРЙЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024 роки стійко зростає, що є позитивною тенденцією.

Віддача основних нематеріальних активів та основних виробничих засобів характеризує рівень навантаження чистого доходу від реалізації на середньорічну

вартість необоротних активів підприємства. Цей показник характеризується зростанням, що є позитивним.

Оборотність оборотних активів є показником зворотнім до фондівіддачі, тому цей показник знижується.

Оборотність власного капіталу характеризує швидкість його обороту.

Аналіз показника дає можливість зробити висновок про те, що у 2023 році порівняно з 2022 роком показник зростав, що є позитивним, проте у 2024 році оборотність знизилася, що свідчить про те, що на підприємстві зменшилася швидкість обороту оборотних засобів, що призвело до зниження обсягу реалізації та прибутку.

2.5 Оцінка показників рентабельності підприємства

Показники рентабельності характеризують ефективність діяльності підприємства.

Для розрахунку рентабельності необхідно мати інформацію про:

- чистий дохід від реалізації продукції;
- валовий прибуток;
- чистий прибуток;
- середньорічну вартість майна;
- середньорічна вартість основних виробничих і оборотних матеріальних активів;
- середньорічна величина власного капіталу;

Рентабельність є відносним показником та показує скільки прибутку приносить підприємству 100 гривень витраченого майна чи капіталу (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Оцінка показників рентабельності ТОВ «ДАРІЕН КЕПІТАЛ» за 2022-2024рр.

Показник	2022р.	2023р.	2024р.	2023р./ 2022р.	2024р./ 2023р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн.	24612,2	29799,4	31399,5	+5187,2	+1600,1
Валовий прибуток, тис.грн.	575,4	741,2	750,8	+165,8	+9,6
Чистий прибуток, тис.грн.	471,8	607,8	615,7	+136,0	+225,9
Середньорічна вартість майна підприємства, тис.грн.	8714,45	8940,35	8757,05	+225,9	183,3
Загальна рентабельність, %	6,6	8,3	8,6	+1,7	+0,3
Середньорічна вартість основних виробничих і оборотних матеріальних активів, тис.грн.	7468,65	7114,65	6796,25	-354,0	-318,4
Середньорічна величина власного капіталу, тис.грн.	4439,1	4978,9	5590,65	+539,8	+611,75
Загальна рентабельність виробничих фондів, %	7,7	10,4	11,0	+2,7	+0,6
Чиста рентабельність підприємства, %	5,4	6,8	7,0	+1,4	+0,2
Чиста рентабельність власного капіталу, %	10,6	12,2	11,0	+1,6	-1,2
Чистий прибуток на одну гривню обороту	1,9	2,0	2,0	+0,1	-
Загальний прибуток на 1 гривню обороту	2,3	2,5	2,4	+0,2	-0,1

Джерело: розроблено автором на основі додатків Б, В, Г

Аналіз показників рентабельності дає можливість зробити висновок про те, що загальна рентабельність підприємства зростає, що є позитивним.

Показники загальної рентабельності виробничих фондів, чистої рентабельності підприємства характеризуються зростанням, проте у 2024 році темп зростання показників знижувався.

Негативною характеристикою є зниження у 2024 році порівняно з 2023 роком показника чистої рентабельності власного капіталу на 1,2 % та загального прибутку на 1 гривню на 0,1%, що свідчить про погіршення показників ефективності.

Така ситуація потребує від менеджменту пошук можливостей вкладання капіталу у виробництво продукції.

РОЗДІЛ 3

ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

Фінансовий стан підприємства має особливе значення для його діяльності, тому що фінансові ресурси забезпечують можливість досягнення визначених цілей та вирішення завдань.

Оцінка фінансового стану здійснюється з метою з'ясування причин його невідповідності очікуванням менеджменту та для пошуку можливостей для усунення недоліків.

Для того, щоб забезпечити покращення фінансового стану підприємства необхідно проаналізувати загальну, функціональні, конкурентні стратегії задля пошуку шляхів збільшення доходів, прибутку та зниження собівартості.

Для зростання обсягів збуту продукції на ринку важливо провести аналіз її якісних характеристик, щоб зрозуміти переваги продукції конкурентів.

В результаті проведення аналізу, підприємство може прийти до висновку про невідповідність обладнання та технологій, які застосовуються, вимогам науково-технічного прогресу, про необхідність технічного переоснащення виробництва. На підприємстві має бути розроблена та застосовуватися система контролю якості, яка передбачатиме якісний контроль усіх чинників виробництва, починаючи від контролю сировини та, закінчуючи контролем якості готової продукції.

Для збільшення обсягів збуту продукції важливо проаналізувати підходи до організації збуту, особливо важливо провести аналіз комплексу маркетингу, який включає такі складові: товар, ціна, місце збуту, розподіл. Аналіз елементів комплексу маркетингу має допомогти суб'єкту господарювання зрозуміти свою конкурентоспроможність не лише щодо товару, а й щодо цінової політики, комунікацій та ринків збуту.

Активізація збутової діяльності має забезпечити зростання надходження доходів підприємства від продажу. В цьому напрямку підприємству важливо розуміти недоліки своєї збутової стратегії, політики, заходів щодо стимулювання збуту.

Для розуміння цілей збутової діяльності підприємства важливо провести комплексне дослідження ринку для переосмислення цільових ринків та засобів впливу на них.

Для стимулювання збуту суб'єкти господарювання можуть надавати знижки споживач, використовувати рекламні засоби впливу, персональний продаж тощо.

Стимулювання має бути спрямоване не лише на споживачів, а й на персонал підприємства, щоб заохотити їх до збільшення обсягів реалізації

Важливим внутрішнім чинником збільшення вхідних грошових потоків підприємства є зниження собівартості продукції та витрат.

На собівартість продукції впливають такі чинники:

- обсяг виготовлення продукції, вартість сировини, асортимент продукції, технічний рівень виробництва;
- організаційна структура управління;
- організаційна структура управління підприємством;
- умови праці на підприємстві;
- ціна продажу одиниці продукції.

Ціна продажу продукції складається із двох елементів: собівартості виготовлення та прибутку на одиницю продукції.

Основним напрямком зниження собівартості продукції є:

- зменшення ціни на придбання сировини, матеріалів;
- зниження трудомісткості робіт через застосування автоматизації виробничих процесів;
- підвищення продуктивності праці через покращення умов праці, застосування стимулювання працівників, організації навчання для підвищення рівня кваліфікації.

Важливим напрямом збільшення грошових потоків від реалізації є зменшення дебіторської заборгованості шляхом застосування попередньої оплати при відпуску товарів.

Таким чином, всі суб'єкти господарювання мають спрямовувати свої зусилля на покращення фінансового стану господарюючого суб'єкту.

ВИСНОВОК

Фінансовий стан підприємства є результатом управлінської діяльності суб'єкта господарювання. На нього впливають визначені підприємством стратегії, цілі, завдання.

Фінансовий стан визначається рівнем прибутковості підприємства, тому що цей показник визначає обсяги власного капіталу підприємства.

Оцінка фінансового стану підприємства є важливим завданням кожного суб'єкта господарювання, тому що завдяки оцінці здійснюється визначення можливостей підприємства досягати поставлені цілі.

Оцінка фінансового стану підприємства здійснюється через визначення фінансової стійкості, ліквідності, ділової активності, рентабельності, аналіз майнового стану.

Завданням оцінки фінансового стану підприємства є пошук шляхів зміцнення фінансового стану.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бойчик І.М. Економіка підприємства: навч. посіб. / І.М. Бойчик. – К.: Атіка, 2004. – 480 с.
2. Денисенко М. П., Зазимко О. В. Основні аспекти оцінки фінансового стану підприємств. Агросвіт. – 2015.– № 10. [Електронний ресурс]. Режим доступу: http://www.agrosvit.info/pdf/10_2015/10.pdf/
3. Карачарова К. А., Наливайко Л. В. Сутність та особливості управління фінансовим станом підприємства. - Тернопіль: Економічна думка. – 2016. – Том 23. – № 2. – С. 126-130. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://lib.kart.edu.ua/bitstream/123456789/14494/1/%D0%9A%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%87%D0%B0%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf>
4. Костенко Т. Д. Економічний аналіз і діагностика стану сучасного підприємства: навч. посіб. / Т. Д. Костенко, Є. О Підгора, В. С. Рижиков, В. А. Панков, А. А. Герасимов, В. В. Ровенська. – Київ : ЦНЛ, 2005. – 400 с.
5. Крючко Л. С. Оцінка фінансового стану підприємства – сутність та необхідність.– Ефективна економіка. – 2012. – № 12. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1613>
6. Макаровська Т. П. Економіка підприємства : навч. посіб. — Київ : МАУП, 2007. – 184 с.
7. Нагорний П. Д., Базюк Д. С. Оцінка фінансового стану як передумова ефективного управління підприємством. Трансформаційна економіка. – 2023. – № 1.– С. 44-49. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://transformations.in.ua/index.php/journal/article/view/8/8>.
8. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» : наказ Міністерства фінансів України від 7.02.2013 р. № 7[Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>.

9. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств : підручник / А. М. Поддєрьогін, М. Д. Білик, Л. Д. Буряк та ін. – Київ : КНЕУ, 2004. – 546 с.
10. Покропивний С. В. Економіка підприємства : підручник. Київ : КНЕУ, 2005. – 528 с.
11. Решетнікова О. В., Боровик Т. В., Сімон О. О. Фактори розвитку конкурентоспроможності підприємства. Економічний простір. – 2020. – № 159. – С. 107-110. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://prostir.pdaba.dp.ua/index.php/journal/article/view/630/614>
12. Савицька Г. В. Економічний аналіз діяльності підприємства : навч. посіб. – Київ : Знання, 2005. – 662 с.
13. Семернікова І. О., Н. В. Мєшкова – Кравченко Економіка підприємства : навч. посіб. – Херсон : ОЛДІ -плюс, 2006. – 312 с.
14. Чепка В. В., Свідєрська І. М., Гавриленко Ю. О. Фінансовий стан підприємства: технічні основи. Економічна наука. – 2020. – № 19. – С.96 -102. [Електронний ресурс]. Режим доступу: http://www.investplan.com.ua/pdf/19-20_2020/17.pdf.
15. Шморгун Н. П., Головка І. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. – Київ : ЦНЛ, 2005. – 528 с.

ДОДАТКИ