



УКД 658

## МЕТОДИ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Студ. В.В. Чередніченко, гр. МгФМ-16

Науковий керівник доц. Д.І. Коваленко

Київський національний університет технологій та дизайну

**Мета і завдання.** Метою данного дослідження є виявлення ефективних методів оцінки фінансової стійкості підприємства в умовах сучасного розвитку.

**Завдання** – аналіз методів оцінки фінансової стійкості підприємства та обґрунтування доцільності їх використання у кожному конкретному випадку.

**Об'єкт дослідження.** Об'єктом дослідження виступає підприємство, як самостійна господарська одиниця.

**Методи та засоби дослідження.** З огляду на мету та завдання дослідження було обрано такі основні методи: аналіз та синтез.

**Наукова новизна та практичне значення отриманих результатів.** В сучасних умовах, питання щодо оцінки фінансової стійкості підприємства має дуже велике практичне значення.

**Результат дослідження.** В сучасних ринкових умовах основою виживання і стабільного становища підприємства являється його фінансова стійкість. Функціонуючи як суб'єкт підприємницької діяльності, кожне підприємство має забезпечувати такий стан своїх фінансових ресурсів, за якого воно стабільно зберігало б здатність безперервно виконувати свої фінансові зобов'язання перед діловими партнерами, державою, власниками, найманими працівниками.

Поняття “фінансова стійкість” підприємства багатогранне, воно більш ширше від понять “платоспроможність” і “кредитоспроможність”, так як включає в себе оцінку різних сторін діяльності фірми. Фінансова стійкість формується в процесі всієї виробничої діяльності і є головним компонентом загальної стійкості підприємства.

На сучасному етапі роль економічних ресурсів підприємства є дуже важливою, оскільки саме по них можна визначити, наскільки незалежним є підприємство. Фінансову діяльність підприємств можна відобразити такими складовими: ресурси → витрати → доходи → фінансовий результат. За цією схемою підприємства вступають у взаємопов'язані відносини з іншими суб'єктами господарської діяльності з метою виконання соціально-економічних функцій та отримання кінцевого фінансового результату. Фінансова стійкість ґрунтується на фінансовій незалежності. Тобто, існують два шляхи розвитку підприємства. Перший, це коли підприємство розвиває свій потенціал використовуючи свої власні кошти, тут фінансова стійкість є вищою оскільки підприємство не залучає зовнішніх ресурсів для нарощення і розвитку своїх виробничих потужностей, але в той же самий час, період його розвитку буде довшим, тобто підприємство використовуючи лише власні кошти, має вищу фінансову стійкість, але при цьому гальмує свій розвиток. Другий спосіб розвитку це коли підприємство використовує в основному залучений капітал, в такому випадку фінансова стійкість починає знижуватися. Підприємство швидше розвиває свій виробничий потенціал, але при цьому існує ряд ризиків для такого підходу. По-перше, якщо підприємство використовує в основному залучені кошти то при від'ємній рентабельності воно матиме великі збитки.[1]

Отже, слід зазначити, що підприємство повинно користуватися обома видами коштів. Це урівноважить фінансову стійкість і забезпечить нормальне функціонування підприємства на всіх етапах виробничого процесу. Іншими словами підприємство

зможе розраховуватися, як з кредиторами так із акціонерами і планувати свій бюджет на майбутні періоди. Більш позитивним буде ефект, якщо підприємство використовуватиме залучені кошти на ранніх етапах свого розвитку, саме для нарощення виробничих потужностей, а потім буде використовувати власні кошти для забезпечення високої фінансової стійкості. Що дозволить йому залишатися на ринку навіть під час складних економічних умов.

Фінансову стійкість підприємства характеризують наступні чинники:

- фінансова забезпеченість безперервності діяльності;
- фінансова незалежність від зовнішніх джерел фінансування;
- здатність вільно маневрувати грошовими коштами;
- забезпечення покриття затрат на розширення та оновлення виробництва;
- стабільне перевищення доходів над витратами.[2]

В умовах нестабільної економіки кожний суб'єкт господарювання постійно шукає шляхи підвищення ефективності своєї діяльності. Тому оцінка фінансової стійкості є однією з найважливіших засад діяльності підприємств, яка надає інформацію про фінансові можливості підприємства на перспективу. Вона є необхідною умовою життєдіяльності підприємства й забезпечує високий рівень конкурентоспроможності. [3]

Отже, виходячи з усього вище зазначеного, потрібно сказати, що фінансова стійкість підприємства є чи не найголовнішим показником його діяльності. Фінансова стійкість показує як підприємство розпоряджається своїми фінансовими ресурсами і як це може відобразитися на його діяльності у майбутньому зважаючи на економічне середовище в якому воно функціонує. Що ж стосується зовнішніх користувачів відкритої інформації підприємства, то фінансова стійкість дає їм змогу оцінити перспективи діяльності підприємства у майбутньому, це в першу чергу стосується потенційних інвесторів.

#### ЛІТЕРАТУРА:

1. Базилінська О.Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: навч. посіб. / О.Я. Базилінська — К.: Центр учбової літератури, 2009. — 328 с.
2. Партин Г.О. Особливості впливу основних чинників на фінансову стійкість підприємства в умовах фінансово-економічної кризи // Збірник науково-технічних праць Національного лісотехнічного університету України. – 2010. - №10 - С.276-279.
3. Мамонтова Н. А. - Фінансова стійкість акціонерних підприємств і методи її забезпечення, Київ – 2010