

## **36. Використання сучасних інформаційних засобів для фінансового аналізу підприємства**

**Іван Теслович**

*Національний університет харчових технологій*

**Вступ.** Фінансовий стан — це найважливіша характеристика економічної діяльності підприємства. Вона визначає конкурентоздатність підприємства, його потенціал у діловому співробітництві, оцінює, у якому ступені гарантовані економічні інтереси самого підприємства і його партнерів по фінансових та інших відносинах. У складний економічний період в Україні аналіз фінансового стану

підприємства є основною передумовою становлення, розвитку та процвітання у майбутньому. Результати аналізу фінансового стану підприємства мають першочергове значення для широкого кола споживачів — як внутрішніх, так і зовнішніх по відношенню до підприємства.

Аналітичні дослідження фінансового стану підприємства містять багато розрахунків різного роду, обробку, аналіз та інтерпретацію отриманих результатів, що займає багато часу. Враховуючи, що об'єктом таких досліджень може виступати одразу кілька підприємств різного розміру, то при несвоєчасному отриманні необхідної інформації може постраждати не тільки якість результату прийняття управлінських рішень, але й сама організація, що їх приймає. Тому однією із задач, що виникає при аналізі фінансового стану підприємства, є використання сучасних інформаційних систем для оцінки фінансового стану підприємства.

**Матеріали і методи.** У більшості випадків при аналізі фінансово-господарської діяльності підприємства застосовують у першу чергу неформальні методи, а також класичні методи економічного аналізу та статистики.

Неформальні методи (логічні) — це: розробка системи показників; метод порівняння; побудова аналітичних таблиць; прийом деталізації; метод експертних оцінок; метод ситуаційного аналізу та прогнозування.

Формалізовані методи (математичні): класичні методи економічного аналізу; традиційні методи економічної статистики; математико-статистичні методи вивчення зв'язків; методи теорії прийняття рішень; метод фінансових обрахунків тощо.

У даний час на ринку комп'ютерних програм багато продуктів, які позиціонують себе як системи аналізу фінансового стану підприємства і дозволяють користувачам оцінити результати діяльності компаній за даними бухгалтерської звітності. Вони розрізняються як по спектру задіяних показників, так і по реалізованих у них підходах до вирішення основних завдань аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств.

На основі сучасних методів фінансового аналізу в роботі реалізована система експрес-аналізу фінансового стану підприємств. Дана система виконує розрахунок основних фінансових показників і горизонтальний та вертикальний аналіз фінансової звітності. На основі даних офіційної бухгалтерської звітності підприємства, використовуючи створену інформаційну систему, було реалізовано розрахунок різних показників фінансового стану підприємства, створено аналітичні таблиці для горизонтального та вертикального аналізу звітності, а також агреговану форму балансу для загальної оцінки стану підприємства.

За допомогою розробленої системи проведено фінансовий аналіз підприємства. Результати аналізу показали, що досліджене підприємство має недостатню фінансову стійкість. Це підтверджують і отримані дані коефіцієнту абсолютної ліквідності, які свідчать, що підприємство в змозі негайно погасити лише 1,6% короткострокової заборгованості. Значення коефіцієнту швидкої ліквідності також має низьке значення, вдвічі менше від нормативного. Лише значення коефіцієнту загальної ліквідності знаходиться в межах норми і навіть перевищує її. Але високі показники загальної ліквідності свідчать не про стабільний фінансовий стан підприємства і про ефективність його діяльності, а про наявність позанормативних виробничих запасів.

**Результати.** Результатом роботи є розробка системи фінансового аналізу підприємства на основі офіційної звітності з використання сучасних підходів, що дає можливість проведення експрес-аналізу фінансового стану підприємства.

**Висновки.** Отримані результати можуть бути застосовані для обґрунтування управлінських рішень у діяльності підприємства в інтерактивному режимі.

## Література

1. Ковальова В. Фінансовий аналіз: методи і процедури. — М. : Фінанси і статистика, 2002.
2. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник. — М. : ООО «ТК Велби», 2002. — 424 с.
3. Абрютина М. С. Экспресс-анализ финансовой отчетности : метод. пособ. — М. : Дело и Сервис, 2003. — 256 с.

*Науковий керівник: к. т. н., доц. Горлова Т. М.*