

Мохненко А.С.

д.е.н., професор, професор кафедри фінансів обліку та підприємництва
Херсонський державний університет

Стрела Ю.П.

студентка 4 курсу, першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
освітньої програми "Фінанси, банківська банківська справа та страхування
Херсонський державний університет

Виговська А.С.

студентка 4 курсу, першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
освітньої програми "Фінанси, банківська банківська справа та страхування
Херсонський державний університет

ХАРАКТЕРИСТИКА ТИПІВ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ

Фінансовий стан є найважливішою характеристикою фінансової діяльності підприємства. Він визначає конкурентоспроможність підприємства та його потенціал у діловому співробітництві, є запорукою ефективної реалізації економічних інтересів усіх учасників фінансових відносин (у тому числі самого підприємства та його партнерів). Якщо компанія є фінансово стабільною, вона матиме переваги перед іншими подібними компаніями щодо залучення інвестицій, отримання кредитів, вибору постачальників, підбору талантів. Чим стабільнішим є бізнес, тим більш незалежним він від несподіваних змін ринкових умов.

"Фінансова стійкість підприємства є результатом ефективного управління повним комплексом виробничо-економічних факторів, що визначають результативність бізнесу. Поняття «стабільний фінансовий стан» необхідно розглядати не тільки як якісну характеристику, а й як кількісно вимірюване явище. Адже фінансова стійкість залежить від співвідношення вартості матеріальних ліквідних активів (запасів і витрат) до кількості власних і позикових джерел фінансування" [1, С. 188].

Існує декілька типів корпоративної фінансової стабільності залежно від того, якою мірою резерви та витрати покривають різні джерела:

- абсолютна стійкість фінансового становища, коли власні джерела формування ліквідності покривають резерви і витрати. При цьому, чи є на балансі підприємства джерела власних оборотних засобів, що є різницею між сумою власних та прирівняних до них джерел капіталу та сумою вартості основних фондів та не- оборотні активи;

- фінансовий стан нормальний і стабільний, а резерви і збитки формуються за рахунок джерела власних оборотних коштів і джерела довгострокових запозичень;

- нестійке фінансове становище, з резервами і витратами, що покриваються сумою власних джерел формування оборотних коштів, джерел довгострокових позик, короткострокових кредитів і позик;

- фінансові кризові ситуації, коли резерви і витрати не покриваються всіма можливими джерелами постачання (власними, позиковими тощо), бізнес знаходиться на межі банкрутства.

При проведенні фінансового аналізу бізнесу важливо визначити запас фінансової стійкості (зону безпеки), який є обсягом продажів, який забезпечує фінансову стійкість бізнесу.

На сьогодні головною проблемою ефективного функціонування українського бізнесу є відсутність комплексної системи оцінки фінансової стійкості, яка реально допоможе керівництву підприємства визначити «больові точки» та прийняти управлінські рішення.

"Для впровадження в процес аналізу та контролю поняття «фінансова стійкість» має бути формалізовано у вигляді системи показників. Вони є важливими інструментами для оцінки, планування та управління бізнес-діяльністю" [2, С. 24].

На основі дослідження та узагальнення різних методичних підходів до оцінки фінансового стану підприємства виокремлено три основні підходи:

- визначити рівень забезпеченості запасами в складі оборотних активів

підприємства за джерелом утворення;

– розрахувати певну кількість коефіцієнтів і зробити певні висновки про фінансовий стан підприємства на основі їх динамічного вивчення та порівняння з нормативними значеннями;

– застосувати зведений показник, що складається з кількох найважливіших коефіцієнтів, що визначають певні межі його значення, для визначення фінансового стану бізнесу.

Список використаних джерел

1. Мохненко А.С. Підвищення економічної ефективності підприємств в умовах євроінтеграційних процесів / А.С. Мохненко // Теорія, методологія і практика обліку, оподаткування й аналізу виробничо-економічної діяльності суб'єктів агробізнесу та сільських територій: нові реалії та перспективи в умовах інтеграційних процесів: колективна монографія. – Херсон: Айлант, 2020. – С. 187-200.

2. Ярошенко Ю. Конкурентні позиції та фінансова стійкість виробничо-економічних систем. // Банківська справа. – 2005. – №2. –С. 24.