

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ЯК ОСНОВА ПРИЙНЯТТЯ УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ

Бичкова О.О., здобувачка першого (бакалаврського) рівня ВО,
спеціальності 073 «Менеджмент»
Державний біотехнологічний університет
Науковий керівник – Заїка С.О., к.е.н., професор

Фінансовий аналіз є важливим інструментом в системі управління сучасним підприємством, який допомагає приймати обґрунтовані управлінські рішення. Завдяки фінансовому аналізу керівництво може отримати комплексне уявлення про фінансовий стан та результати діяльності підприємства, оцінити ризики, з якими воно стикається, та розробити оптимальну стратегію розвитку.

Фінансовий аналіз – це процес, який досліджує фінансовий стан та результати діяльності підприємства з метою підвищення ефективного розвитку та підвищення його ринкової вартості. Основною метою аналізу є виявлення причин, які призвели до зміни фінансового стану підприємства [1, с. 4].

Основним джерелом для фінансового аналізу є фінансова звітність, яка складається на основі даних фінансового обліку з метою надати зовнішнім користувачам загальну інформацію про фінансовий стан підприємства [2]. Важливість фінансового аналізу полягає в:

- оцінці фінансового стану підприємства: фінансовий аналіз дає змогу розрахувати стійкість, платоспроможність, рентабельність та ліквідність підприємства;

- виявленні ризиків: аналіз допомагає ідентифікувати та оцінити різноманітні ризики, з якими стикається підприємство (наприклад: інвестиційний ризик);

- розробці стратегії: на основі результатів аналізу керівництво може розробити стратегію та тактику розвитку підприємства, визначити пріоритетні напрямки, розподілити ресурси, встановити цілі та завдання;

– контролі: фінансовий аналіз використовується і як контроль за виконанням бюджетів та планів, а також для оцінки ефективності прийнятих управлінських рішень.

Основними методами фінансового аналізу є [3, с. 322-323]:

– горизонтальний аналіз: порівнює кожен позицію звітності з попереднім періодом;

– вертикальний аналіз: полягає у визначення структури фінансових показників та з оцінці впливу факторів на кінцевий результат;

– трендовий аналіз: використовується для виявлення та оцінки тенденцій у часових рядах даних, тобто аналізує як той чи інший показник змінювався у часі;

– аналіз відносних показників (коефіцієнтів): ґрунтується на розрахунку та інтерпретації різних фінансових коефіцієнтів. Ці коефіцієнти отримуються шляхом співвідношення одних статей звітності з іншими, що дозволяє порівнювати різні аспекти фінансового становища підприємства в часі;

– порівняльний аналіз: може застосовуватися як всередині підприємства, для порівняння підрозділів, так і зовні, при порівнянні з конкурентами;

– факторний аналіз: допомагає визначити вплив окремих факторів на результат показника.

Таким чином, проведення фінансового аналізу має важливе значення для прийняття обґрунтованих рішень. Регулярне оцінювання фінансового стан підприємства, допоможе приймати стратегічні рішення, які сприятимуть зростанню та ефективній діяльності підприємства.

Література:

1. Сокольська Р.Б., Зелікман В.Д., Акімова Т.В. Фінансовий аналіз: Конспект лекцій. Дніпропетровськ: НМетАУ, 2006. 37 с.

2. Управлінська діагностика: курс лекцій для здобувачів вищої освіти денної та заочної форми навчання / Упорядник: С.О.Заїка. Харків: ДБТУ [б. в.], 2023. 270 с.

3. Ніколаєва С.П. Сутність, прийоми та методи аналізу фінансового стану підприємств. *Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки*. 2011. Вип. 20. С. 317-324.