

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Сумський державний університет

Економічні проблеми сталого розвитку

Экономические проблемы устойчивого развития

Economical Problems of Sustainable Development



Матеріали

Всеукраїнської науково-технічної конференції студентів,
аспірантів і молодих учених, присвяченої 80-річчю
від дня народження професора Олега Балацького
(Україна, Суми, 21 – 25 квітня 2017р.)

Суми
Сумський державний університет
2017

ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ РІВНОВАГИ ПІДПРИЄМСТВА

*студент Шамкало К. Ю.
Сумський державний університет*

В Україні застосовуються різні підходи до визначення поняття фінансової рівноваги підприємства, що викладені в роботах таких науковців, як: Гудзь Т. П. [1], Козлюк Н. С. [2], Назаренко Р. В. [3], Постовий Д. П. [5], Урсуляк М. М. [4], Худа В. В. [5] та ін.

Актуальність даного дослідження обумовлюється тим, що автори по-різному розглядають суть фінансової рівноваги підприємства, одні з них ототожнюють поняття «фінансова рівновага» та «фінансова стійкість», а інші вбачають широкий зміст в першому понятті. Отже, Гудзь Т. П. [1] під фінансовою рівновагою розуміє особливий стан підприємства, який характеризується комплексністю та системністю і виявляється у збалансованості його фінансового потенціалу за ступенем ліквідності, рівнем дохідності та ймовірністю банкрутства. На його думку, фінансова рівновага підприємства досягається через збалансування ліквідності, ризику та дохідності, за умов якого відбувається нарощення фінансового потенціалу до рівня, достатнього для покриття потреб сталого розвитку.

Козлюк Н. С. [2] вбачає фінансову рівновагу підприємства як відповідність обсягів формування та використання (споживання) власних фінансових ресурсів.

Назаренко Р. В. [3] вважає фінансову рівновагу основним показником успішної економічної діяльності, базою ухвалення рішень щодо розвитку та вдосконалення ефективності функціонування підприємства в сучасних умовах. В практиці фінансова рівновага виступає показником, який використовується для оцінки платоспроможності підприємства та одночасно ризику затримки платежу.

На думку Урсуляк М. М. [4], концепція фінансової рівноваги підприємства дозволяє з єдиних позицій розглядати сукупність грошових потоків підприємства, відображаючи необхідну умову ефективного розвитку підприємства.

Худа В. В. та Постовий Д. П. [5] визначають фінансову рівновагу як певний стан підприємства, який віддзеркалює його спроможність забезпечити виконання своїх фінансово-майнових зобов'язань перед іншими господарськими суб'єктами, за рахунок оптимальної структури активів підприємства та ефективності їх використання і правильно сформованих пасивів.

Отже, перша група науковців (Гудзь Т. П., Козлюк Н. С., Урсуляк М. М.) характеризують фінансову рівновагу як систему формування власних фінансових ресурсів для забезпечення ліквідності і збалансованого економічного зростання підприємства. При цьому інша група науковців (Назаренко Р.В., Худа В. В., Постовий Д. П.) під фінансовою рівновагою розуміють ряд показників та пропорційну сукупність активів і пасів.

Визначення межі фінансової рівноваги підприємства має істотне практичне значення і належить до найважливіших економічних проблем, тому що недостатня стійкість суб'єктів господарювання в Україні багато в чому є причиною неплатежів, обсяг яких постійно зростає.

На нашу думку, фінансову рівновагу можна розглядати як умову забезпечення збалансованого розвитку промислового підприємства, як механізм забезпечення економічної безпеки, спосіб управління грошовими потоками, оптимізацію співвідношення між часткою коштів, що капіталізуються, і тією їх часткою, що спрямовується на споживання, як дієвий важіль регулювання або впливу на економічну ефективність підприємства, як основу для ретро-аналізу минулої діяльності і початком перспективної оцінки можливостей забезпечення збалансованого розвитку суб'єкта господарювання.

ЛІТЕРАТУРА:

1. Гудзь Т. П. Формування фінансової рівноваги підприємства: методологічний аспект / Т. П. Гудзь // Економічна теорія та історія економічної думки. – 2016. – № 7. – С. 8–15.

2. Козлюк Н. С. Фінансова рівновага торговельного підприємства, як складова його розвитку підприємства [Електронний ресурс] / Н. С. Козлюк. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/15_APSN_2011/Economics/3_88067.doc.htm.

3. Назаренко Р. В. Методи аналізу фінансової рівноваги торговельного підприємства [Електронний ресурс] / Р. В. Назаренко. – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/10_NPE_2011/Economics/10_82637.doc.htm.

4. Урсуляк М. М. Управління грошовими потоками в межах концепції фінансової рівноваги підприємства [Електронний ресурс] / М. М. Урсуляк. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/15_APSN_2011/Economics/3_88067.doc.htm.

5. Худа В. В. Фінансова рівновага як основний показник успішної економічної діяльності торговельного підприємства [Електронний ресурс] / В. В. Худа, Д. П. Постовий. – Режим доступу : <http://intkonf.org/ken-huda-vv-postoviy-dp-finansova-rivnovaga-yak-osnovniy-pokaznik-uspishnoyi-ekonomichnoyi-diyalnosti-torgovelnogo-pidpriemstva/>.

Науковий керівник: Гриценко Л.Л.