

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ВАТ СУМСЬКОГО ЗАВОДУ «НАСОСЕНЕРГОМАШ»

слухач ФПС Носонова Л.В.

За умов переходу України до ринкових відносин, суттєвого розширення прав підприємств у галузі фінансово-економічної діяльності, значно зростає роль своєчасного та якісного аналізу фінансового стану підприємств, оцінки їх ліквідності, платоспроможності і фінансової стійкості та пошуку шляхів підвищення та зміцнення фінансової стабільності. Систематичний аналіз фінансового стану підприємства необхідний ще й тому, що дохідність, розмір прибутку підприємства багато в чому залежать від його платоспроможності.

Фінансовий стан підприємства – це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображують наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів. Фінансовий стан підприємства залежить від результатів його виробничої, комерційної та фінансово-господарської діяльності. Тому на нього впливають усі ці види діяльності підприємства.

Оцінка фінансового стану підприємства є необхідним етапом для розроблення планів і прогнозів фінансового оздоровлення підприємств.

Стійкий фінансовий стан підприємства формується в процесі всієї його виробничо-господарської діяльності. Тому оцінку фінансового стану можна об'єктивно здійснити за допомогою не одного, навіть найважливішого, показника, а тільки комплексу, системи показників, що детально і всебічно характеризують господарське становище підприємства.

Джерелом інформації для визначення фінансового стану підприємства є бухгалтерська та фінансово-статистична звітність цього підприємства. Основні фінансові звіти, які використовуються при аналізі, – стандартні форми квартальної та річної звітності:

- “Баланс підприємства” (Форма 1);
- “Звіт про фінансові результати та їх використання” (Форма 2);
- “Звіт про фінансово-майновий стан підприємства” (Форма 3).

На підставі ретельного вивчення наведеної вище звітності підприємства фінансовий менеджер, що володіє арсеналом фінансового аналізу та синтезу, може надати достатньо вичерпну оцінку підприємству:

- як потенційному об'єкту інвестування коштів;
- як потенційному позичальнику коштів;
- як джерелу дивідендів для потенційних акціонерів;

- як джерелу прибутків для правління компанії.

На підставі наведеної вище звітності підприємства ВАТ Сумського заводу «Насосенергомаш» були визначені показники, які є інструментарієм фінансового аналізу.

Для детальної та всебічної оцінки інвестиційної привабливості підприємства були застосовані такі групи показників:

- показники ліквідності, що вимірюють можливості підприємства з оплати заборгованості;

- показники платоспроможності та фінансової стійкості, що характеризують міру покриття підприємством позичкових коштів;

- показники прибутковості (рентабельності), що вимірюють прибутковість, вкладених в підприємство коштів та використаного обладнання ;

- показники ділової активності.

Аналіз фінансового стану ВАТ Сумського заводу «Насосенергомаш» показав, що всі показники майнового стану та рентабельності відповідають нормам нормального майнового стану підприємства та нормативним значенням рентабельності підприємства, зростання цих показників в динаміці – позитивна тенденція; більша частина показників ділової активності підприємства демонструє відхилення від норми, необхідно організувати ряд заходів по їх покращенню, так як подальше їх погіршення може призвести до ускладнень в ході господарської діяльності підприємства; відхилення показників ліквідності від нормативного значення говорить про незадовільний стан ліквідності підприємства, так, як потреба підприємства в коштах перевищує їх реальні надходження; аналізуючи показники фінансової стійкості підприємства можна дійти висновку, що дане підприємство має нормально-стійкий фінансовий стан, коли запаси й витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами.

Отже, фінансова діяльність підприємства має бути спрямована на забезпечення систематичного надходження й ефективного використання фінансових ресурсів, дотримання розрахункової і кредитної дисципліни, досягнення раціонального співвідношення власних і залучених коштів, фінансової стійкості з метою ефективного функціонування підприємства.

Науковий керівник: проф. Ілляшенко С.М.