

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСНА ДЕРЖАВНА АДМІНІСТРАЦІЯ
ПОЛТАВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

XI ВСЕУКРАЇНСЬКА НАУКОВО-ПРАКТИЧНА КОНФЕРЕНЦІЯ

**«НАУКОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РОЗВИТКУ
НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ: ДОСЯГНЕННЯ
ТЕОРІЇ ТА ПРОБЛЕМИ ПРАКТИКИ»**

Посвідчення про реєстрацію в УкрІНТЕІ № 540 від 08.10.2024 р.

м. Полтава, 21 листопада 2024 р.

*Рекомендовано до друку вченою Радою факультету обліку та фінансів
Полтавського державного аграрного університету
(протокол № 3 від 21.11.2024 р.).*

Редакційна колегія:

- **Безкровний О. В.**, к. е. н., доцент, декан факультету обліку та фінансів, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;
- **Зоря О. П.**, д. е. н., професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;
- **Аранчій В. І.**, к. е. н., професор, перший проректор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;
- **Рудик В. К.**, д. е. н., професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи, страхування та електронних платіжних систем Закладу вищої освіти «Подільський державний університет»;
- **Бражник Л. В.**, к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;
- **Зайцев Ю. О.**, д. е. н., професор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;
- **Томілін О. О.**, д. е. н., професор, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету;
- **Кубецька О. М.**, к. е. н., доцент, доцент кафедри економічного аналізу та фінансів Національного технічного університету «Дніпровська політехніка»;
- **Аранчій Д. С.**, к. е. н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Полтавського державного аграрного університету.

Наукове забезпечення розвитку національної економіки: досягнення теорії та проблеми практики : матеріали XI Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Полтава, 21 листопада 2024 року). Полтава : ПДАУ, 2024. 449 с.

У збірнику надруковані матеріали XI Всеукраїнської науково-практичної конференції «Наукове забезпечення розвитку національної економіки: досягнення теорії та проблеми практики». Матеріали надруковані в авторській редакції. Редакційна колегія може не розділяти поглядів авторів. Відповідальність за зміст матеріалів, точність наведених фактів, цитат, посилань на джерела, достовірність іншої інформації та за додержання норм авторського права несуть автори.

Посвідчення ДНУ УкрІНТЕІ №540 від 08 жовтня 2024 року

*Бабенко Олександр Олександрович,
здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня;
науковий керівник – Томілін Олексій Олександрович,
д.е.н., професор, професор кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
Полтавський державний аграрний університет*

СУТНІСТЬ І ЗНАЧЕННЯ СПРОЩЕНОГО ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА

У сучасному світі фінансовий аналіз є дуже важливим інструментом впливу на економіку. Необхідність фінансового аналізу в ринковій економіці пов'язана саме із певними принципами організації ринку. В той же час, досягнення стійкого фінансового стану і конкурентоспроможності підприємства потребує, між іншими факторами, регулярного проведення фінансового аналізу як комплексного аналізу всієї діяльності підприємства. Фінансово-економічний аналіз досліджує економіку підприємств з метою подальшої оцінки результатів господарської діяльності та використання фінансових ресурсів цих підприємств, причинно-наслідкові зв'язки, що їх визначають, а також виявлення резервів і шляхів підвищення ефективності роботи підприємств [1, с. 94].

Виходячи з цього, змістом фінансового аналізу є оцінка і прогнозування фінансового стану підприємства за даними бухгалтерської звітності і обліку. Саме за обсягом аналізованих даних бухгалтерської звітності розрізняють внутрішній та зовнішній аналіз. Внутрішній аналіз здійснюють працівники підприємства, з повним використанням наступних даних: бухгалтерського обліку, звітності, фінансових показників, а також даних інших підприємств.

Натомість зовнішній аналіз проводять за межами підприємства зацікавлені контрагенти, власники або державні органи з метою оцінювання та діагностики фінансового стану підприємства за даними публічної фінансової звітності [1, с. 34]. За для проведення фінансового аналізу використовують різні методи, тобто сукупність способів та визначених правил чіткого виконання певної роботи. Алгоритм проведення фінансового аналізу нами представлено в табл. 1.

Таблиця 1

Алгоритм проведення фінансового аналізу підприємства

Основні етапи	Характеристика етапу
Збір і підготовка даних	З'ясування мети і завдання фінансового аналізу, збір фінансової звітності, даних про ринок; оцінка достовірності даних, вибір методів.
Розрахунково-аналітичний	Проведення розрахунків показників, таких як: фінансова стійкість, ліквідність, рентабельність, ділова активність, а також їх аналітична обробка.
Оцінка результатів	Використання фінансових коефіцієнтів, трендового аналізу та інших методів для оцінки фінансового стану підприємства, а також порівняння результатів з показниками минулих років.

Основні етапи	Характеристика етапу
Формування висновків та презентація результатів	Аналіз отриманих даних та формулювання висновків, а також прогнозування результатів роботи підприємства, виявлення резервів підвищення ефективності діяльності.

Джерело: сформовано на основі [2].

Серед способів можна визначити: порівняння, зведення, ланцюгових підстановок, відносних та абсолютних різниць, а також регресійний і кореляційні методи.

На практиці, для проведення фінансового аналізу застосовують наступні методи:

1. Горизонтальний (часовий) аналіз – в якому проводиться порівняння кожного пункту звітності з попередніми періодами.

2. Вертикальний (структурний) аналіз – де відбувається визначення структури фактичних фінансових показників із встановленням впливу кожного показника безпосередньо на результат.

3. Порівняльний (просторовий) аналіз – охоплює внутрішньогосподарський аналіз зведених показників і міжгосподарський аналіз з порівнянням показників даного підприємства з показниками конкурентів [3, С. 22-23].

Загалом фінансовий аналіз може тривати від декількох годин і аж до декількох тижнів. Це все залежить від розмірів підприємства, складності його бізнес-моделі, доступності необхідних даних а також досвіду аналітика. Саме тому розрізняють швидкий(спрощений) і детальний аналіз фінансового стану підприємства.

Спрощений фінансовий аналіз – це швидкий і ефективний спосіб оцінити загальний фінансовий стан підприємства. Він дозволяє отримати початкове уявлення про фінансову стійкість, платоспроможність та ефективність діяльності компанії. Такий аналіз особливо корисний для малих та середніх підприємств, а також для швидкої оцінки великих компаній.

Швидкий аналіз проводиться за вже зазначеним алгоритмом, проте в спрощеному вигляді:

- отримавши фінансову звітність;
- проводиться розрахунок найважливіших коефіцієнтів (ліквідності, фінансової стійкості, рентабельності), де після отримання фактичних показників проводиться їхня оцінка і порівняння з попередніми періодами.

Нині, у період повномасштабного вторгнення, в Україні спрощений аналіз набув більш частого застосування, оскільки цей спосіб, на відміну від довготривалого, займає мало часу і визначає курс фінансового стану підприємства без детального аналізу.

Таким чином, в нинішніх ринкових умовах в Україні, для малих та середніх підприємств більш доцільніше використовувати спрощений фінансовий аналіз, оскільки він націлений на оперативне прийняття рішень, а також має більше тенденцій адаптувати підприємство під різні виклики

сучасності.

Список використаних джерел:

1. Томілін О.О., Тютюнник Ю.М., Бражник Л.В., Дроботя Я.А. Фінансово-економічний словник – довідник / за наук. ред. проф. О.О. Томіліна / Полтава: ПДАУ. 2023. 108 с. URL: <https://dspace.pdau.edu.ua/handle/123456789/15028> (дата звернення: 26.10.2024).
2. Стеблюк С. В., Фізер Л. І. Роль фінансового аналізу у визначенні бізнес-стратегії торговельних підприємств. *Ефективна економіка*. 2020. № 1. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7571> (дата звернення: 26.10.2024).
3. Лучко М. Р., Жукевич С. М., Фаріон А. І. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Тернопіль: ТНЕУ. 2016. 304 с.

ЗМІСТ

<i>Bobro N.</i> DIGITAL TRANSFORMATION OF UNIVERSITIES AS A WAY TO STRENGTHEN THE COUNTRY'S ECONOMIC SECURITY	3
<i>Kersys R., Pererva P.</i> PROSPECTS OF INVESTMENT ACTIVITY IN THE TRANSPORT INDUSTRY OF UKRAINE	5
<i>Kharytonchuk O., Levkovets N.</i> CHARACTERISTICS AND SIGNIFICANCE OF CYBER SPACE IN THE MODERN WORLD	8
<i>Klymenko K., Ukhnal N.</i> STRATEGIC GUIDELINES FOR IMPLEMENTING SUSTAINABILITY REPORTING BY ENTERPRISES IN UKRAINE	10
<i>Matviienko Y., Tsviliy S.</i> FORMATION OF HR STRATEGY OF A TOURIST ENTERPRISE IN THE GLOBAL CONDITIONS OF BUSINESS DEVELOPMENT	12
<i>Murashko A., Tsviliy S.</i> MANAGEMENT OF STRATEGIC CHANGES OF TOURISM ENTERPRISES	15
<i>Rus'ev D., Tsviliy S.</i> PRODUCT POLICY MANAGEMENT SYSTEM OF AN INTERNATIONAL TOURISM BUSINESS COMPANY	17
<i>Teslia V., Tsviliy S.</i> DEVELOPMENT AND JUSTIFICATION OF THE MARKETING STRATEGY OF THE TOURIST ENTERPRISE	19
<i>Vizirenko N., Tsviliy S.</i> CONSUMER LOYALTY POLICY IN THE STRATEGIC MARKETING OF A TOURIST COMPANY	21
<i>Андрушкевич Н. В.</i> КЛЮЧОВІ ФАКТОРИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ МЕНЕДЖМЕНТУ НА ПІДПРИЄМСТВІ	23
<i>Антосюк В. Р., Капленко Г. В.</i> ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ	25
<i>Бабенко О. О., Дорошенко О. О.</i> ДЕРЖАВНИЙ БОРГ УКРАЇНИ: РЕАЛІЇ СЬОГОДЕННЯ	27
<i>Бабенко О. О.</i> СУТНІСТЬ І ЗНАЧЕННЯ СПРОЩЕНОГО ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА	31
<i>Бабенко О. О., Чумак В. Д.</i> ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ	34
<i>Барабаш Н. С., Скригун Н. П.</i> ЕВОЛЮЦІЯ КОНТЕНТ-МАРКЕТИНГУ В ЕПОХУ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ	36
<i>Барішева М. В., Попова М. Є., Терещенко Е. Ю.</i> ІНФЛЯЦІЙНІ ПРОЦЕСИ ТА ЇХ ВПЛИВ НА УПРАВЛІННЯ ВИТРАТАМИ ПІДПРИЄМСТВ	38
<i>Бевза О. О., Табачук А. Я.</i> ОСОБЛИВОСТІ ПІДПРИЄМНИЦТВА В УМОВАХ ВІЙНИ	40
<i>Білоус Р. П., Скиба Г. І.</i> АДАПТАЦІЯ ФІНАНСОВИХ СТРАТЕГІЙ МАЛИХ ПІДПРИЄМСТВ ДО УМОВ ЄВРОПЕЙСЬКОЇ ІНТЕГРАЦІЇ: АНАЛІЗ ПРАКТИЧНИХ КЕЙСІВ	42