

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;
Чумак Валентина Дмитрівна,
к.е.н., доцент, професор кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
Полтавський державний аграрний університет*

ОЦІНЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ

На сьогоднішній день, для повноцінного розуміння ефективності підприємства проводять оцінку його фінансового стану. Узагальнюючи світовий, а в першу чергу, і вітчизняний досвід проведення оцінювання, можна констатувати, що оцінка фінансового стану дає можливість керівництву підприємства визначити основні показники (прибутковість (рентабельність), платоспроможність, фінансову стійкість, ділову активність), а також знайти оптимальні шляхи досягнення найвищої ефективності діяльності суб'єкта підприємництва.

Фінансовий стан підприємства – це поняття, яке складається з виробничо-господарських факторів та є результатом взаємодії всіх елементів у середовищі фінансових відносин на підприємстві. Фінансовий стан характеризується показниками забезпеченості та ефективності використання фінансових ресурсів [1, с. 167]. Загалом, фінансовий стан підприємства напряму залежить від всіх його видів діяльності (виробнича, комерційна, інвестиційна та ін.), тому при раціональному використанні фінансових і виробничих ресурсів, він буде позитивним. Для якісного оцінювання фінансового стану підприємства проводять повний аналіз його основних даних: планово-розрахункових, звітних і позаоблікових. В цілому, фінансовий аналіз досліджує економіку підприємств з метою подальшої оцінки результатів господарської діяльності та використання фінансових ресурсів цих підприємств. З метою класифікації прийомів і методів фінансового аналізу виокремлюють формальні і неформальні методи оцінки. Формальні методи використовують математичний апарат для розрахунку показників ефективності (кількісний аналіз), у той же час, неформальні методи використовують показники, які ґрунтуються на описі аналітичних процедур на логічному рівні (якісний аналіз). Наприклад, до формальних методів включають балансовий, диференційний, метод ланцюгових підстановок, а до неформальних методів відносять метод експертних оцінок, побудови різних систем показників та інші [1, с. 167-169]. Проаналізувавши основну статистику по підприємству, зацікавлені особи повинні отримати звітність з оцінки фінансового стану, яка має бути такою, щоб вони могли отримати відповідь на запитання, наскільки надійне підприємство у співпраці у фінансовому плані, а також, прийняти рішення про вигоду в продовженні чи встановленні відносин з таким суб'єктом підприємництва.

Важливо зазначити, що серед основних показників, які використовуються для оцінювання фінансового стану підприємства виділяють: показники оцінки

майнового стану, оцінку ліквідності та платоспроможності підприємства, показники оцінки фінансової стійкості [2, с. 12-13]. Виходячи з вищевикладеного, на нашу думку, є доцільним проаналізувати саме показник фінансової стійкості, оскільки в 2024 році виникає багато криз, які впливають на підприємство. Фінансова стійкість характеризує рівень стійкої роботи підприємства, його здатність забезпечити стабільні виробничі та економічні показники й ефективно адаптуватися до змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, завдяки чому це забезпечує його платоспроможність та інвестиційну привабливість у перспективі [3, с. 215-216].

Дослідивши думки фінансових експертів, ми встановили, що головною метою фінансового аналізу є своєчасне виявлення та усунення недоліків у фінансовій діяльності підприємства, а також пошук резервів для зміцнення фінансового стану підприємства та покращення його платоспроможності.

Здійснивши фінансовий аналіз, як головний інструмент оцінки фінансового стану підприємства, можемо констатувати, що звіт з оцінювання фінансового стану може використовуватись для таких цілей: по-перше, звіт важливий для коригування недоліків, зміни стратегії у використанні фінансових ресурсів, проведення ефективної політики щодо виробничої, комерційної та економічної діяльності підприємства керівниками; по-друге, не менш важливо проводити оцінку конкурентоспроможності, подальшого вектору розвитку та рентабельності підприємства керівниками, конкурентами чи інвесторами; по-третє, не можна забувати, що звіти з оцінки фінансового стану активно використовують організації, які не пов'язані, безпосередньо, з управлінням підприємством (банківські установи, податкові інспекції, страхові компанії а також учасники ринку цінних паперів).

В сучасних реаліях проведення оцінки фінансового стану підприємства може займати до двох тижнів, а в умовах повномасштабного вторгнення це надто довго. Проте, це не означає, що повний аналіз є марним, оскільки паралельно з ним можна провести спрощений (експрес) аналіз фінансового стану, який дасть змогу в короткостроковій перспективі покращити фінансовий результат діяльності підприємства [2, с. 15].

Підсумовуючи вище викладене слід зазначити, що оцінка фінансового стану підприємства є важливою складовою ведення бізнесу як, безпосередньо, для керівництва так і для інших зацікавлених осіб. На щастя, за останні роки, велика кількість підприємств почала співпрацювати з іноземними партнерами, що дає можливість для всебічного розвитку і підприємств, і економіки України, а також надає багаж досвіду і знань для вітчизняних підприємств.

Список використаних джерел:

1. Бедринець М. Д., Довгань Л. П. Фінанси підприємств : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2018. 292 с.
2. Тютюнник Ю. М., Дорогань-Писаренко Л. О., Тютюнник С. В. Фінансовий аналіз : навч. посіб. Полтава : ПП «Астрая», 2020. 434 с.
3. Фінансове регулювання зрушень у економіці України : збірник тез доповідей учасників V Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції. Мукачєво, 24 березня 2021 р. Мукачєво : Вид-во МДУ, 2021. 289 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