

Ковернінська Юлія Вікторівна,
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансів,
банківської справи та страхування;
Національна академія статистики, обліку та аудиту

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ ЯК ОСНОВА ПРИЙНЯТТЯ УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ В СФЕРІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Конкурентоспроможність та ефективність діяльності підприємства, будь-якої форми власності та організаційної структури, на пряму залежать від того, які саме управлінські рішення приймаються та надалі реалізуються його менеджментом. Відповідно вагомою основою прийняття виважених та обґрунтованих управлінських рішень слугує якісне використання інструментарію фінансового аналізу. Особливо це актуалізується в умовах зростання економічної нестабільності внаслідок розгортання військової агресії росії проти України. В таких реаліях своєчасно проведений фінансовий аналіз на основі якісно відібраної фінансової інформації дозволяє прийняти та реалізувати більш обґрунтовані рішення щодо управління фінансовою діяльністю різноманітних підприємницьких структур.

У найбільш узагальненому значенні «фінансовий аналіз – це система взаємопов'язаних методів обробки фінансової інформації підприємства, спрямована на визначення фінансових ресурсів та джерел їх формування з метою прийняття оптимального управлінського рішення» [3]. Цільове спрямування проведення фінансового аналізу вимагає використання як основи дослідження фінансової та статистичної звітності. Фінансовий аналіз виступає вагомою основою прийняття рішень щодо управління різними аспектами фінансової діяльності господарюючих суб'єктів. У вузькому сенсі фінансова діяльність «призводить до змін розміру і складу власного та позикового капіталів підприємства» [1], тобто полягає у фінансуванні господарюючого суб'єкта. Натомість у широкому розумінні фінансову діяльність розглядають як «комплекс функціональних завдань, здійснюваних фінансовими службами підприємства, пов'язаних із фінансуванням, інвестиційною діяльністю та фінансовим забезпеченням операційної діяльності суб'єкта господарювання» [2].

Ключовими завданнями фінансового аналізу фінансової діяльності підприємства є:

– оцінка показників виконання планів щодо формування та використання фінансових ресурсів від фінансової діяльності господарюючого суб'єкта;

– оцінка результативності виконання завдань розвитку господарюючого суб'єкта, причин та чинників, які зумовили зміни позитивного та негативного характеру;

– обґрунтування виважених та оптимальних управлінських рішень, що передбачає розробку низки заходів, спрямованих на зміцнення фінансового стану господарюючого суб'єкта, нарощення його фінансового потенціалу та досягнення найвищих показників ефективності використання його фінансових ресурсів.

Інформація про актуальний фінансовий стан та потенційні фінансові можливості підприємства необхідна не лише менеджменту самої підприємницької структури, але й іншим суб'єктам, що в різній мірі приймають участь в її фінансовій діяльності. Суб'єкти-користувачі результатів фінансового аналізу та ключові управлінські рішення, які вони покликані приймати на цій основі, наведено на рис. 1.

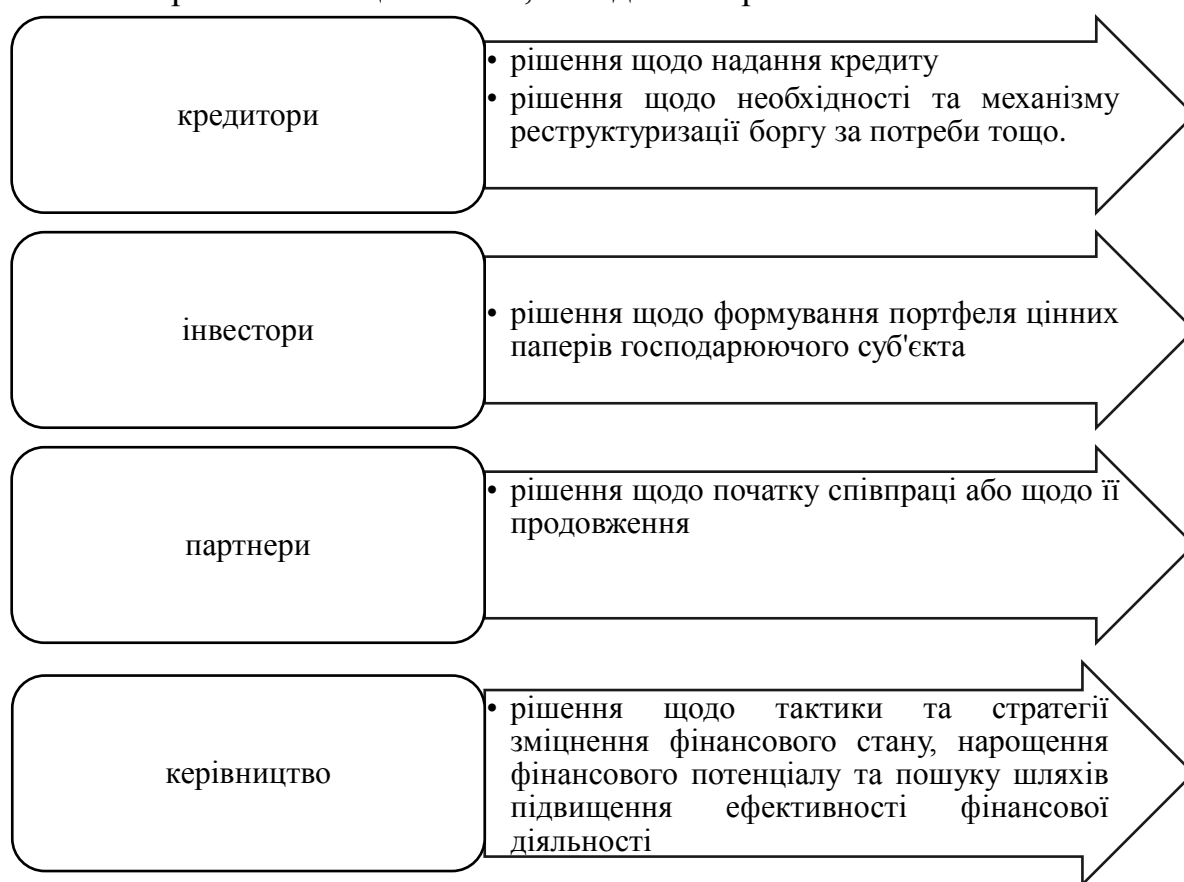


Рис.1. Ключові управлінські рішення у сфері фінансової діяльності в розрізі суб'єктів-користувачів результатів фінансового аналізу

Відповідно, фінансовий аналіз за суб'єктами-користувачами можна поділити на внутрішній та зовнішній. Внутрішній аналіз має більш поглиблений характер та використовується внутрішніми користувачами (керівництвом) задля досягнення різнопланових тактичних та стратегічних цілей. Зовнішній аналіз відповідно передбачає доступ до вужчого кола інформації та слугує інформаційною базою прийняття рішень зовнішніми суб'єктами-користувачами.

Отже, виходячи з розуміння сутності фінансового аналізу та переліку завдань, які перед ним ставлять зовнішні та внутрішні користувачі

аналітичної інформації, він являється невід'ємним елементом механізму управління діяльністю підприємства в цілому та фінансовою діяльністю зокрема, що забезпечує прийняття обґрунтованих управлінських рішень.

Список використаних джерел

1. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»: Наказ М-ва фінансів України від 07.02.2013 № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#Text>
2. Терещенко О.О. навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2003. 554 с.
3. Фінансовий аналіз: навч. посіб. за заг. ред. Школьник І.О. Київ: «Центр учбової літератури», 2016. 368с.

***Євтушенко Наталя Олександрівна,**
доктор економічних наук, професор,
професор кафедри менеджменту;*

Державний університет інформаційно-комунікаційних технологій

СВІТОВИЙ БАНК ЯК КЛЮЧОВИЙ ПАРТНЕР У ВІДНОВЛЕННІ УКРАЇНИ ПІСЛЯ ВІЙНИ

Сьогодні Україна переживає економічну та гуманітарну кризу. Вторгнення росії в Україну має серйозні наслідки, оскільки продовжує і надалі завдавати значних збитків різним сферам соціального та економічного життя не лише нашої країни, але й в цілому світовій економіці. Наразі кількість українських громадян, які вимушено виїхали у ролі біженців до країн Європейського Союзу наближається до 8 млн людей, тобто кожен п'ятий громадянин України виїхав закордон. Крім того, суттєво зріс рівень бідності населення країни, ця цифра орієнтовно сягає 24%, тобто за межею бідності опинилося 7 млн громадян України.

Оперативні потреби України у відновленні й реконструкції країни вражають. За даними Ukraine Support Tracker, яка з 24 лютого 2022 року відстежує масштаби міжнародної допомоги, 237,9 млрд. Євро допомоги було затверджено для України з початку війни (рис. 1) [1].

За результатами аналізу обсягів фінансової, військової та гуманітарної допомоги встановлено, що країни-донори по-різному ставляться до передачі цієї допомоги Україні. За орієнтовними оцінками, половину від загальної суми коштів, які отримала Україна, складає фінансова допомога, в свою чергу, третина ресурсів припадає на військову допомогу, а решта ресурсів – гуманітарна допомога. Так основна частка фінансової допомоги припала на Інституції ЄС (77,1 млрд. Євро) та США (23,9 млрд. Євро), що склало відповідно 60,8% та 18,9% від загальної суми фінансування. Лідером за обсягами військової допомоги є США. Обсяг військової допомоги Україні становив 44,4% від загальної суми. Окрім США та інституцій ЄС до списку країн-донорів увійшли 40 країн, у тому числі: Австралія, Велика Британія,