

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ПІДПРИЄМСТВА

студентка гр.Ф-91 Гиренко І. С.

Для успішної адаптації фінансово-господарської діяльності підприємств до вимог ринку, нових запитів споживачів особливе значення мають способи і методи, які дають змогу кількісно та якісно оцінити об'єктивні внутрішні можливості підприємства, направлені на успішне протистояння зовнішнім загрозам та усунення внутрішніх загроз, забезпечення економічної безпеки підприємницької діяльності і стратегії поступального розвитку. До таких методів слід віднести фінансовий моніторинг підприємницької діяльності. Адже визначення фінансового стану підприємства та його оптимізація є однією з головних умов його успішного розвитку. Нестійкий або кризовий стан підприємства свідчить про загрозу банкрутства й необхідність у визначенні напрямів фінансової стабілізації, проведенні фінансового моніторингу.

В умовах фінансової кризи особливої уваги набувають проблеми адаптації господарської діяльності підприємства до змін економічної ситуації, що є найважливішим чинником його сталого розвитку. Тому актуальним стають питання ухвалення обґрунтованих управлінських рішень та формування системи фінансового моніторингу, який дає змогу аналізувати, коректувати й контролювати ключові параметри підприємства, усувати негативний вплив зовнішніх і внутрішніх факторів.

Моніторинг – це система інформування про стан досягнення стратегічних і тактичних цілей підприємства, відхилення прогнозованих і планових показників стану підприємства від заданих значень, розрахунок аналітичних показників аналізу й оцінки фінансового стану підприємства, показників його стану в галузі й на товарних і фінансових ринках.

Фінансовим моніторингом є сучасний управлінський інструментарій, основний зміст якого становить оперативне відстеження показників діяльності підприємства, їх оцінювання й забезпечення необхідною інформацією осіб, які приймають рішення.

Процес фінансового моніторингу включає такі етапи: постановка мети; планування спостереження; збирання, групування й узагальнення інформації; аналіз і оцінювання параметрів господарської діяльності, визначення її сильних та слабких сторін; підготовка рекомендацій для ухвалення управлінських рішень, їх коректування й удосконалення рекомендацій щодо прийняття управлінських рішень; контроль результатів дій і формування інформації для подальшого спостереження й використання.

Концепція фінансового моніторингу передбачає розв'язання таких завдань: 1) оцінка фінансового стану підприємства на основі вивчення причинно-наслідкового взаємозв'язку між різними показниками виробничої, комерційної та фінансової діяльності; 2) розробка моделі фінансового стану за різноманітних варіантів використання ресурсів; 3) розробка заходів ефективного використання фінансових ресурсів; 4) вжиття заходів для зміцнення фінансового стану підприємства.

Різні аспекти побудови системи моніторингу на підприємствах досліджують зарубіжні та вітчизняні науковці, зокрема, О. Коляда, А. Томпсон, О. Терещенко, І. Мойсеєнко та ін.. У своїх працях вони розглядають базові показники, індикатори діяльності, інструменти контролю, оцінки фінансового стану й фінансових результатів тощо.

Із метою аналізу фінансового стану підприємства в основному використовують відносні показники (абсолютні показники балансу в умовах інфляції практично неможливо довести до порівняльного вигляду), які можна порівнювати:

- для оцінювання ступеня ризику і прогнозування можливостей банкрутства – із загальноприйнятими «нормами»;
- для вивчення тенденцій і динаміки фінансового стану підприємства – з аналогічними даними за попередні роки;
- для визначення сильних і слабких позицій підприємства та його можливостей – з аналогічними показниками інших підприємств.

Таким чином, для вдосконалення управління фінансовою діяльністю необхідно організувати систему моніторингу, розробити комплекс механізмів системи моніторингу фінансової діяльності підприємства, що дає змогу вчасно виявити відхилення фактичних результатів від прогнозованих, визначити причини відхилень і розробляти пропозиції щодо корегування окремих напрямків фінансової діяльності з метою її нормалізації та підвищення ефективності.

Для розроблення заходів стабілізації фінансового стану підприємства слід використовувати прогнозовані значення показників, які характеризують результати його фінансової діяльності, встановлювати причинно-наслідкові зв'язки фінансового стану підприємства з факторами зовнішнього та внутрішнього середовищ і використовувати методи попереджувального управління для якості прийняття рішень.

Системний підхід до реалізації механізмів системи моніторингу фінансової діяльності на підприємстві дасть змогу систематично спостерігати за найважливішими параметрами фінансової діяльності на підприємстві, упроваджувати ефективний контролінг, вчасно реагувати на очікувані труднощі й розробляти заходи для нормалізації ситуації та оздоровлення підприємства.

Науковий керівник: доц. Плікус І. Й.