

2. Загальні вимоги до фінансової звітності: Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. № 73. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13#n17> (дата звернення: 10.09.2022).

*Проскуріна Неля Миколаївна,  
доктор економічних наук,  
професор кафедри обліку і оподаткування,  
Запорізький національний університет;  
Гнідкова Анастасія Вікторівна*

## **СУТНІСТЬ ТА ЕТАПИ ФІНАНСОВОГО АНАЛІЗУ ПІДПРИЄМСТВА**

Необхідність фінансового аналізу важко переоцінити, адже він по своїй суті базується на дослідженні фінансового стану та фінансових результатів діяльності підприємства. Завдяки результатам проведеного фінансового аналізу, керівництво підприємства, в першу чергу, має змогу побачити реальний стан справ, та в подальшому обрати для себе більш ефективну фінансову стратегію та методи управління, які призведуть до мінімізації збитків та максимізації прибутку. Також завдяки фінансовому аналізу можна з'ясувати, яка сфера діяльності підприємства приносить реальний прибуток, а яка породжує збитки або незадовільні результати діяльності, наявна можливість ретельного ознайомлення із станом заборгованістю підприємства, в контексті залучення інвесторів та при подачі заявок на отримання кредитів та субсидій, тощо.

Загалом визначимо, що «фінансовий аналіз – це складова частина загального економічного аналізу діяльності підприємства, що реалізується через процес дослідження його фінансового стану та основних результатів фінансово-господарської діяльності на основі накопичення, трансформації та використання інформації фінансового характеру, із метою обґрунтування та ухвалення ефективних управлінських рішень щодо забезпечення сталого розвитку підприємства» [1, С. 8].

Зазначаємо, що фінансовий аналіз підприємства доречно проводити у три етапи:

- ✓ попередній (прогнозований) аналіз – пов'язаний з вивченням умов фінансової діяльності в цілому чи здійсненням окремих фінансових

операцій підприємства. Результати даного етапу – є основою для складання бізнес-плану, планування інвестиційних надходжень, тощо;

- ✓ поточний (оперативний) аналіз – має пряме відношення до здійснення поточних фінансових операцій, проводиться з метою оперативного впливу на результати фінансової діяльності підприємства;
- ✓ подальший аналіз (пост-аналіз) – здійснюється підприємством за звітний період (місяць, квартал, рік). Він дозволяє глибше і повніше проаналізувати фінансовий стан і результати фінансової діяльності підприємства в порівнянні з попереднім і поточним аналізом, тому що базується на завершених звітних матеріалах бухгалтерського та фінансового обліку.

Основним джерелом даних для фінансового аналізу є фінансова звітність. Особливе значення мають баланси, звіти про прибутки та збитки, звіти про рух грошових коштів. Періодичність його виконання залежить від специфіки кожної окремої сфери діяльності підприємства. Якщо підприємство працює на динамічному ринку, і крім того, може дозволити собі щотижневі звіти, то така періодичність може бути дуже корисною. Для інших характерним періодом може бути місяць, квартал або навіть рік.

Після проведення фінансового аналізу управлінський персонал підприємства отримує результативні показники, які можуть бути представлені у вигляді абсолютних чисел, тобто конкретних сум, або відносних чисел, які є частками абсолютних показників. Також, під час аналізу можна враховувати синтетичні показники, тобто загальний фінансовий результат, або зосередити увагу на часткових результатах, тобто аналізувати певну сферу діяльності.

Отже, проведення фінансового аналізу є запорукою обізнаності керівництва про фінансовий стан та фінансові результати підприємства. Дане знання має велике значення для вибору стратегії розвитку підприємства та його подальшої діяльності, відстеження майбутніх тенденцій та загалом виявлення вже прийнятих помилкових рішень для їх подальшого усунення.

### **Список використаних джерел**

1. Берест М. М. Фінансовий аналіз: навч. посіб. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017. 164 с.