

Платформа IV
Фінансовий контролінг у бізнесі

УДК 336.64

Албутова П.Ю.,

студентка 6 курсу магістерської програми «Фінансовий контролінг»

Іванець І.В.,

к.е.н., доцент, кафедра корпоративних фінансів та контролінгу

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

Фінансова діагностика як інструмент контролінгу

Інформаційне забезпечення прийняття управлінських рішень є найважливішим завданням фінансово-економічних служб підприємств, незалежних аналітиків, аудиторських компаній. В останні роки в практиці управління фінансово-господарською діяльністю вітчизняних підприємств все більшого попиту набувають фахівці з питань фінансового контролінгу. Саме ці фахівці є відповідальними за сукупність функцій для інформаційної підтримки у менеджменту підприємства.

Фінансова аналітика в цілому і фінансова діагностика зокрема є фундаментом ефективного контролінгу на підприємстві. З нашої точки зору для вітчизняних суб'єктів господарювання виправданою є модель контролінгу, сфокусована на вирішенні проблеми інформаційного забезпечення, транспарентності та інтеграції різних ділянок фінансово-економічної діяльності та управління нею.

Запровадження контролінгу на вітчизняних підприємствах зумовлено необхідністю інформаційного забезпечення та координації системи планування, синхронізації різних видів обліку, аналізу відхилень та контролю, внутрішньої та зовнішньої транспарентності управлінських рішень, інформаційного та методичного забезпечення менеджменту, підтримки на належному рівні ризик-менеджменту.

Типовими результатами діяльності контролінгу є звіти за результатами фінансової діагностики, доповідні записки, аналітичні оцінки, система інформаційного забезпечення менеджменту, система планування, результати аналізу відхилень, ідентифікація та аналіз ризиків. Інформаційне забезпечення менеджменту має здійснюватися у зрозумілій для користувачів формі. З цією метою відповідна інформація спочатку обробляється, узагальнюється, аналізується.

Для розуміння сутності фінансової діагностики та функцій, які виконує цей інструмент контролінгу, дослідимо напрямки аналітичної роботи, яку виконують фінансові служби підприємств, банки, фінансові посередники та аналітики.

Аналіз практики діагностики фінансового стану показує, однак, що за своїм змістом та завданнями всі види діагностики є досить схожими і в їх основі покладені намагання спрогнозувати майбутню спроможність підприємства генерувати грошові потоки для виконання своїх зобов'язань, отримувати прибуток та створювати додану вартість, а також своєчасно виявити слабкі сторони чи додаткові можливості.

Аналізуючи методичні підходи до фінансової діагностики, можна зробити висновок, що будь-яку методику оцінки кредитоспроможності позичальника можна вважати такою, яка присвячена проблематиці діагностики фінансового стану. Метою оцінки кредитоспроможності підприємства є прогнозування його спроможності своєчасно і повністю розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями. Неспроможність погасити борг означає наявність підстав для порушення справи про банкрутство. У разі високої ймовірності неплатоспроможності чи незадовільного фінансового стану підприємство вважається таким, якому загрожує фінансова криза та банкрутство.

Отже, природа та цілі діагностики фінансового стану, діагностики банкрутства та оцінки кредитоспроможності підприємства є ідентичними. Вважаємо, що виокремлення окремих видів діагностики, яке досить часто

зустрічається у науковій літературі є досить суб'єктивним. Діагностика банкрутства, діагностика потенціалу фінансово-економічної стійкості, діагностика за слабкими сигналами спрямовані на досягнення двоєдиної мети: зменшення інформаційної асиметрії та нейтралізація принципал-агент конфлікту між суб'єктами фінансових відносин. Для цього слід використати адекватні методи прогнозування фінансового стану, тобто передбачити показники, від яких залежать якісні параметри підприємства, перш за все такі як платоспроможність та додана вартість. Враховуючи викладене, на нашу думку, всі види діагностики, що здійснюються відносно підприємства можна об'єднати під загальною назвою „фінансова діагностика”.

Користуючись логічним методом дослідження, можна зробити висновок, що, виходячи із єдності основної функції – інформаційного забезпечення - контролінгу та фінансової діагностики, остання є одним із функціональних інструментів контролінгу, завдяки якому виконується функція інформаційної підтримки прийняття управлінських рішень.

Список використаних джерел:

1. Костенко Т.Д. Економічний аналіз і діагностика стану сучасного підприємства : навч. посібн. / Т.Д. Костенко, Є.О. Підгора, В.С. Рижигов, А.А. Герасимов. – Вид. 2-ге, [перероб. Та доп.]. – К. : Центр навч. літ-ри. – 2007. – С. 394-400.
2. Костриченко В.М. Діагностика фінансового стану та схильності підприємства до банкрутства / В.М. Костриченко, О.В. Гуменюк // Вісник національного університету водного господарства та природокористування: зб. наук. праць. – 2010. – № 1. – С. 303-309.
3. Кривов'язюк І.В. Теоретичні засади фінансової діагностики підприємства / І.В. Кривов'язюк, Я.О. Кость // Вісник Луцького державного технічного університету : зб. наук. праць. – 2011. – № 1. – С. 5-9. 24.
4. Москаленко В.П. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства як основа діагностики його банкрутства / В.П. Москаленко, О.Л. Пластун // Актуальні проблеми економіки : наук. економ. журнал. –