

this system, approaches to its construction at the present stage of development of insurance business in Ukraine have been studied. The study proved that the system of economic security of the insurance company has a direct causal link with other support systems of the company and reflects the interactions of interests and threats. It is a set of interrelated and interacting subjects of security, with common objectives, resources, technologies and methods to counter the real and potential threats to the insurance business.

The research has proved the efficiency of economic security of the insurance company is determined by its ability to withstand the greatest effectiveness of factors of external and internal threats to the insurance business, thus avoiding losses reducing company's profitability. It is found that in the current economic conditions the most significant threats to the insurance business factors include: corruption in the preparation and design of insurance contracts of insurance cases, leakage of commercial information for competitors, unfair competition in terms of insurance rates dumping and programs, the use of administrative resources by the competitors, unjustified inspections by the regulatory authorities.

KEY WORDS: *insurance company; system of economic security; subjects of security; threats to internal and external environment; economic interests.*

УДК 658.14/17.01147

Івченко Лариса Вікторівна,

канд. екон. наук, доц., доцент кафедри

обліку підприємницької діяльності,

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)

E-mail: Ivchenko.L@i.ua

Федорченко Ольга Євгенівна,

канд. екон. наук, доцент кафедри

обліку підприємницької діяльності,

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

(03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)

E-mail: o_fedorchenko@ukr.net

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ: ІНФОРМАЦІЙНЕ ТА МЕТОДИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

АНОТАЦІЯ. Метою статті є формування науково обґрунтованих пропозицій щодо вдосконалення інформаційного та методичного забезпечення аналізу фінансового стану підприємств. На підставі дослідження сутності аналізу фінансового стану підприємств обґрунтовано рекомендації щодо удосконалення його інформаційного та методичного забезпечення, а саме: при розгляді аналізу фінансового стану підприємства основним повинен бути системний підхід: вивчення взаємозв'язків системи аналізу і системи підприємства через діяльність апарату управління; якість управлінських рішень залежить від адекватності аналітичних висновків, одержаних на основі інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану. Пріоритетним напрямом удосконалення інформацій-

ного та методичного забезпечення аналізу фінансового стану, здатного на практиці реалізувати принципи ефективного управління, є необхідність використання фінансової звітності як основного джерела інформації при проведенні аналізу фінансового стану.

Викладені напрями дозволять покращити інформаційне і методичне забезпечення аналізу фінансового стану підприємств, а їх використання в практичній діяльності забезпечить підвищення якісного рівня управління підприємством, наслідком чого є створення необхідних умов для досягнення мети діяльності суб'єкта господарювання.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: аналіз фінансового стану, інформаційне забезпечення, фінансова звітність, методичне забезпечення.

Постановка проблеми та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. Адекватна інформаційно-методична база є необхідною умовою якісного проведення аналізу фінансового стану. Ці питання є об'єктом уваги як спеціалістів-практиків, так і теоретиків. Водночас необхідно зазначити, що розгляд аналізу фінансового стану в контексті системи управління підприємством досліджено недостатньо. Усе це привело до потреби вдосконалення за такими напрямками: розвиток теоретичної бази, спрямований на вдосконалення складових елементів забезпечення аналізу (зокрема інформаційного та методичного забезпечення); поширення його практичного використання стає можливим завдяки підвищенню ефективності управлінських рішень на підставі їх наукового обґрунтування.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Орієнтованість досліджень на розвинений ринок ставить перед вітчизняними фахівцями питання про необхідність адаптації методик аналізу до сучасних економіко-правових умов. Даним проблемам присвячені роботи Бутинця Ф. Ф., Бутко А. Д., Гадзевича О. І., Измайлової К. В., Іоніна Є. Є., Каліні А. В., Ковальчук Т.М., Коробова М. Я., Лахтіонової Л. А., Меца В. О., Мниха Є. В., Нескреби А. М., Сопка В. В., Цал-Цалка Ю. С., Чумаченка М. Г., Шкарабана С. І., Яцківа М. І.

Істотний внесок у розвиток і вдосконалення методики аналізу фінансового стану зробили зарубіжні фахівці: Баканов М.І., Барнгольц С.Б., Блейка Д., Гінзбург А.І., Єфімова О.В., Зав'ялова З.М., Ковальов В.В., Метьюс М.Р. Перера, Міддлтон Д., Новодворський В.Д., Погостинська Н.Н., Погостинський Ю.А., Рішар Ж., С. Дж. Браун, Стоун Д., Стрікленд А. Дж., Томпсон А.А., Шеремет А.Д.

Виділення невіршених раніше частин загальної проблеми, котрим присвячується стаття. Незважаючи на істотний внесок у розвиток і удосконалення методики аналізу фінансового стану підприємства теоретичні праці аналітиків потребують подальшого удосконалення.

Формулювання мети і завдання дослідження. Метою статті є вдосконалення методики аналізу фінансового стану підприємства, узагальнення різних підходів щодо його проведення.

Виклад основного матеріалу дослідження з повним обґрунтуванням отриманих наукових результатів. Дослідження аналізу фінансового стану, його інформаційного та методичного забезпечення дає можливість стверджувати: розгляд аналітичної функції окремо від управлінського процесу порушує взаємозв'язок елементів системи управління підприємством; розкриття сутності аналітичних процедур часто здійснюється на основі теоретичних положень, без урахування особливостей практичної діяльності; прагнення до збільшення кількості аналітичних показників і коефіцієнтів не здійснює належного позитивного впливу на якість аналітичної роботи.

Сказане свідчить про необхідність удосконалення інформаційного і методичного забезпечення аналізу фінансового стану підприємств з метою оптимізації процесу прийняття управлінських рішень.

Вивчення історичних аспектів становлення і розвитку економічного аналізу, сучасної наукової думки, стало підставою для розгляду аналізу фінансового стану з позиції системного підходу, що дає можливість представити об'єктивну характеристику його компонентів. На цій основі важливим є дослідження аналізу фінансового стану як підсистеми аналітичної функції управління, що базується на інформаційній системі підприємства, реалізується за допомогою сукупності аналітичних прийомів і способів, які дозволяють виявляти і вимірювати вплив факторів на фінансовий стан і обґрунтовувати управлінські рішення, спрямовані на його оптимізацію.

Особливого значення набуває своєчасна й об'єктивна оцінка фінансового стану підприємств за виникнення різноманітних форм власності, оскільки жодний власник не повинен нехтувати потенційними можливостями збільшення прибутку (доходу) фірми, які можна виявити лише на підставі своєчасного й об'єктивного аналізу фінансового стану підприємств.

Систематичний аналіз фінансового стану підприємства, його платоспроможності, ліквідності та фінансової стійкості необхідний ще й тому, що дохідність будь-якого підприємства, розмір його прибутку багато в чому залежать від його плато-спроможності.

Фінансовий стан підприємства — це комплексне поняття, яке є результатом взаємодії усіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських чинників і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів [1, с. 115].

Розглядаючи сутність аналізу фінансового стану, перш за все, необхідно провести критичну оцінку стосовно самого поняття «фінансовий стан» і його визначення різними спеціалістами. Не зважаючи на його простоту та розповсюдженість, на перший погляд, однозначності тлумачень дотепер не спостерігається (табл. 1).

Таблиця 1

**ВИЗНАЧЕННЯ ЗМІСТУ ПОНЯТТЯ
«ФІНАНСОВИЙ СТАН»**

№ з/п	Автор	Зміст поняття	Коментар
1	А.М. Поддєрьогін [2, с. 282—283]	Фінансовий стан — комплексне поняття, яке є результатом взаємодії всіх елементів системи фінансових відносин підприємства, визначається сукупністю виробничо-господарських факторів і характеризується системою показників, що відображають наявність, розміщення і використання фінансових ресурсів	Робиться акцент на наявність ресурсів, які можуть бути використані підприємством, однак випускається з уваги якісний бік: доцільність та ефективність їх використання
2	І.О. Бланк [3, с.476]	Фінансовий стан — рівень збалансованості окремих елементів активів і пасивів підприємства, а також рівень ефективності їх використання	Враховано два аспекти: необхідна кількість ресурсів і якість їх використання (розміщення)

Закінчення табл. 1

№ з/п	Автор	Зміст поняття	Коментар
3	Г.В. Савицька [4, с. 409]	Фінансовий стан — спроможність фінансувати свою діяльність, тобто характеризується забезпеченістю фінансовими ресурсами, фінансовими взаємовідносинами з іншими фізичними та юридичними особами, платоспроможністю та фінансовою стійкістю	Знову ж таки, якісна сторона використання ресурсів та участь у взаємовідносинах не вказується
4	М.Н. Крейніна [5, с.11]	Фінансовий стан — показник економічної діяльності підприємства, що характеризує його ділову активність і надійність	Ділова активність та надійність — обмежені характеристики діяльності підприємства і не дають повної картини про здатність ефективно функціонувати на майбутнє
5	Г.Б. Поляк [6, с. 277]	Фінансовий стан підприємства — це, по суті, кінцеві результати його діяльності	Недоцільне ототожнення всіх сторін діяльності підприємства тільки із фінансовими результатами (прибутком або збитком)
6	Л.О. Коваленко [7, с. 411]	Фінансовий стан суб'єкта господарювання — характеристика його фінансової конкурентоспроможності, ефективності використання фінансових ресурсів і капіталу, виконання зобов'язань перед державою та іншими суб'єктами господарювання	Автором враховані більшість рис підприємства, за якими можна зробити ґрунтовні висновки, як господарюючого суб'єкта ринку

Узагальнюючи усі наведені визначення, зазначимо, що, на нашу думку, фінансовий стан — це складна, інтегрована за бага-

тьма показниками характеристика діяльності підприємства в певному періоді, що відображає рівень його фінансової конкурентоспроможності, ступінь забезпеченості підприємства власними та залученими фінансовими ресурсами, ступінь їх співвідношення між собою та раціональності розміщення, забезпеченості власними оборотними коштами для своєчасного проведення грошових розрахунків за зобов'язаннями та здійснення ефективної господарської діяльності в майбутньому.

Метою оцінки фінансового стану підприємства є аналіз фінансової спроможності підприємства, а також розробка і реалізація заходів, направлених на швидке відновлення платоспроможності, відновлення достатнього рівня фінансової стійкості підприємства, встановлення можливості підприємства продовжувати свою господарську діяльність, можливості подальшого розвитку, забезпечення прибутковості і зростання виробничого потенціалу і ухвалення відповідних рішень [8, с. 183].

За допомогою фінансового аналізу можна забезпечити:

— оцінку рівня ефективності діяльності господарюючих систем та виявлення факторів і причин досягнення існуючого стану;

— визначення тенденцій розвитку підприємства за показниками його фінансового стану;

— розроблення сценаріїв розвитку економічної діяльності суб'єктів господарювання: накопичення, трансформацію і ефективне використання інформаційної бази фінансового характеру;

— визначення рівня кредитоспроможності підприємства як позичальника фінансових ресурсів для здійснення господарської діяльності;

— якісне планування, прогнозування, бюджетування, визначення потреби і ефективне розміщення фінансових ресурсів;

— ефективне формування і використання потоків грошових коштів;

— створення рейтингових систем оцінки фінансового стану господарюючих систем;

— своєчасне вживання заходів, спрямованих на підвищення платоспроможності, фінансової стійкості і прибутковості підприємств;

— визначення резервів поліпшення фінансового стану господарюючих систем;

— обґрунтування політики розподілу і використання прибутку для потреб господарюючих систем і їх власників;

— оцінку рівня підприємницького ризику щодо можливості погашення зобов'язань, здатності до нарощування чистих активів, залучення інвестицій і прийняття управлінських рішень.

Отже, фінансовий аналіз — це складова аналітичного економічного дослідження щодо вивчення рівня, змін і динаміки фінансових показників у їх взаємозв'язку і взаємозумовленості, з метою прийняття ефективних управлінських рішень їх забезпечення внутрішньої і зовнішньої діяльності господарюючих систем, сталого економічного розвитку і стійкого фінансового стану.

Ефективне функціонування системи аналізу фінансового стану стає можливим лише за наявності певного забезпечення. Під забезпеченням аналізу фінансового стану необхідно розуміти такі види, кількість і якість ресурсів, які є необхідними та достатніми для досягнення мети функціонування системи аналізу фінансового стану підприємства: організаційне, інформаційне, методичне, технічне, матеріальне та кадрове забезпечення. Важлива роль у забезпеченні належить інформації: вона зв'язує окремі елементи управління (у тому числі й аналіз фінансового стану) в єдину динамічну систему. Взаємозв'язок між інформаційним і методичним забезпеченням відбувається завдяки меті проведення аналізу: надання інформації системі управління про фінансовий стан підприємства та можливості його оптимізації.

Сукупність інформаційного забезпечення системи аналізу представлено: інформаційною системою, комунікативним середовищем та інформаційними технологіями. Взаємозв'язок між окремими функціональними підсистемами управління простежується завдяки інформаційним потокам і свідчить, що на підставі вихідної інформації аналізу фінансового стану відбувається регулювання подальшої діяльності управлінського персоналу підприємства. Основні вимоги, дотримання яких дає можливість оптимально організувати інформаційні потоки підприємства: періодичність, строки та форми надання інформації — це умови ефективно організації роботи персоналу.

Якісна характеристика інформаційних потоків тісно пов'язана з головним елементом інформаційної системи та всього інформаційного забезпечення — інформацією. Можно зробити висновок, що фінансова звітність — головне джерело інформації, необхідної для оцінки фінансового стану; однак, її форма та зміст не можуть повною мірою задовольняти потреби аналітиків, саме тому виникає необхідність її вдосконалення.

Отже, основною інформаційною базою для дослідження фінансового становища підприємства є бухгалтерська звітність, оскільки кожне підприємство регулярно її складає за загальновідомими правилами. Крім того, їй притаманні такі властивості:

— дані звітності підтверджуються первинними документами з кожної господарської операції;

— достовірність даних звітності підприємства може бути перевірена незалежними експертами;

— звітність відноситься до документів, що підлягають довготривалому зберіганню.

Основна вимога до інформації, представленої у звітності полягає в тому, щоб вона була інформативною для користувачів, тобто, щоб відомості, що містяться у фінансовій звітності, можна було використати для прийняття обґрунтованих рішень. Основні критерії, яким повинна відповідати інформація, це: доречність, порівнянність, вірогідність, зрозумілість, правдивість, нейтральність.

Проте не будь-яка інформація господарської діяльності може бути отримана зі стандартних форм звітності. Іноді для отримання необхідної інформації треба проводити спеціальні нагляди, щоб були використані при цьому закони статистики про допустимі розміри вибірки, методи та прийоми маркетингових досліджень.

При аналізі фінансового стану підприємства в процесі організації інформаційної системи слід враховувати основні характеристики економічної інформації, які безпосередньо впливають на вибір інформаційних технологій рішення аналітичних завдань. Це може бути досягнуто за допомогою певної класифікації економічної інформації.

Незважаючи на реформування системи обліку та вдосконалення фінансової звітності питання змісту показників, переліку статей, досягнення оптимального поєднання якості звітної інформації та порядку її подання у формі, корисній для користувачів, залишаються предметом дискусії. Тому концепція моделювання фінансової звітності базується на її розгляді з двох позицій: по-перше, як елемент інформаційної системи підприємства; по-друге, як інформаційна база для проведення аналізу фінансового стану.

Моделювання фінансової звітності спрямовано на підвищення її інформаційної місткості, значущості в процесі управління підприємством та об'єктивності наявних у ній даних. Основним при побудові аналітичного балансу є ліквідність активів, терміновість погашення зобов'язань і порівнянність відповідних розділів. Іс-

нуюча форма балансу вимагає корегувань розділів та уточнення в оцінці статей.

Вивчення і систематизація методичного інструментарію аналізу фінансового стану зробили можливим виділення таких не вирішених питань: неоднозначність напрямків оцінки; надмірна кількість показників і коефіцієнтів; відсутність об'єктивної методики комплексної оцінки фінансового стану та методики його прогнозування.

Головний напрямок моделювання методичного забезпечення аналізу — підвищення об'єктивності комплексної оцінки фінансового стану, реалізація якого неможлива без удосконалення логічної послідовності проведеного аналізу. Мета аналізу й однорідність робіт стали підставою для виділення трьох етапів аналізу фінансового стану: організаційного, розрахункового та заключного. Зміст організаційного етапу полягає в постановці мети; визначенні напрямків і завдань аналізу фінансового стану; виборі, оцінці й моделюванні інформаційного забезпечення і методів проведення аналізу. Деталізація розрахункового етапу дозволяє визначити послідовність його проведення відповідно до зазначених завдань і сформованої на попередньому етапі мети аналізу за рахунок проведення: експрес-аналізу; поглибленого аналізу фінансового стану; факторного аналізу та прогнозування. На заключному етапі відбувається узагальнення результатів аналізу фінансового стану, оформлення аналітичних таблиць, графіків, діаграм і надання отриманих даних користувачам.

Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямку. Сучасний стан досліджень аналізу фінансового стану підприємств можна оцінити як такий, що викликає необхідність удосконалення інформаційного і методичного забезпечення. Таким чином, розгляд теоретичних аспектів аналізу дозволяє сформулювати висновки і представити пропозиції щодо їх реалізації: систематизація історичних етапів становлення та розвитку економічного аналізу як науки є необхідною умовою визначення її теоретичних засад і практичних аспектів використання в контексті трансформації економіки.

При проведенні аналізу фінансового стану підприємства основним повинен бути системний підхід: вивчення взаємозв'язків системи аналізу і системи підприємства через діяльність апарату управління:

— розгляд необхідного ресурсного забезпечення функціонування системи аналізу фінансового стану доводить необхід-

ність висвітлення питань інформаційного та методичного забезпечення;

— якість управлінських рішень залежить від адекватності аналітичних висновків, одержаних на основі інформаційного забезпечення аналізу фінансового стану. У результаті розгляду сутності інформаційного забезпечення аналізу можна виокремити такі категорії: інформаційна система; комунікативне середовище; інформаційні технології. Сукупність інформаційних потоків та інформації складає інформаційну систему аналізу фінансового стану підприємства. Побудова системи раціонального інформаційного забезпечення потребує визначення змісту необхідної інформації;

— пріоритетним напрямком удосконалення інформаційного та методичного забезпечення аналізу фінансового стану, здатного на практиці реалізовувати принципи ефективного управління, є необхідність використання фінансової звітності як основного джерела інформації при проведенні аналізу фінансового стану. Розгляд інформаційного значення фінансової звітності для окремих функцій управління дозволяє виокремити необхідні якісні характеристики і властиві їй недоліки. Концепція моделювання аналітичних форм фінансової звітності повинна бути спрямована на підвищення ефективності процесу управління шляхом удосконалення аналітичної функції інформаційного забезпечення. Головні напрямки реалізації цієї концепції полягають у: структурному перегляді звітних форм; уточненні оцінки окремих статей відповідно до принципу обачності; укрупненні розділів для запобігання надмірної деталізації; доповненні форм фінансової звітності відносними показниками структури;

— в управлінні підприємством як відкритою соціально-економічною системою аналіз фінансового стану має забезпечити: гнучкість й адаптивність управління, можливості швидкої перебудови та реагування на зміни зовнішнього середовища. З урахуванням цього необхідно формалізувати технологію прийняття управлінських рішень з огляду на проблеми, що найчастіше зустрічаються у підприємства: неефективна діяльність; залежність від зовнішніх джерел фінансування; низька ділова активність і відсутність фінансової стійкості;

— комплексна оцінка фінансового стану покликана надати відповідну інформацію апарату управління. Однак реалізація

аналітичної функції не може вважатися ефективною без усунення невизначеності про майбутній стан об'єкта управління.

У зв'язку з цим необхідно покращити інформаційне і методичне забезпечення аналізу фінансового стану підприємств, а їх використання в практичній діяльності забезпечить підвищення якісного рівня управління підприємством, наслідком чого є створення необхідних умов для досягнення мети діяльності суб'єкта господарювання.

Бібліографічний список

1. Салига К.С. Методичні підходи діагностування фінансового стану підприємства /К.С. Салига // Держава та регіони. Економіка та підприємництво. №3. — 2011. — С. 204—210.
2. Поддєрьогін А. М., Буряк Л. Д., Нам Г.Г., Павліковський А.М. та ін. Фінанси підприємств: Підручник / А. М. Поддєрьогін (наук.ред.). — 7-ме вид., перероб. та доп. — К.: КНЕУ, 2008. — 552 с.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. — М.: Омега-Л, ООО «Эльга», 2011. — 768 с.
4. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. — 649 с.
5. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве и торговле / М.Н. Крейнина. — М.: Дело и сервис, 2010. — 256 с.
6. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. Поляка Г.Б. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юнити-Дана, 2012. — 527 с.
7. Коваленко Л.О., Ремньова Л.М. Фінансовий менеджмент: Навч. посібник. — 3-те вид., перероб. і доп. — К.: Знання, 2008. — 483 с.
8. Козляченко О.М. Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємства при загрозі банкрутства / О.М. Козляченко // Актуальні проблеми економіки. — №10(112). — 2011. — С. 182—187.

References

1. Saliga, K.S. Metodichni pidhod i diagnostuvannya finansovogo stanu pidpriemstva / K.S. Saliga // Derzhava ta regioni. Ekonomika ta pidpriemnytstvo. No 3. — (2011). — S. 204—210 [In Ukrainian]
2. Podderogin, A.M, Burak, L.D., G.G., Pavlikovsky, A.M. ta in. Finansy pidpriemstv: Pidruchnik // A.M. Podderogin (nauk. red.). — 7-me vid., pererob. i dop. — K.: KNEU, (2008). — 552 s. [In Ukrainian]

3. Blank I.A. Upravlenie finansovymi resursami. — M.: Omega-L, OOO «Elga», (2011). — 768 s. [In Russian]
4. Savitscaya, G.V. Economicheskii Analis: Uchebnik / G.V. Savitscaya // 14-isd. pererob. i dop. — M. : Nits Infra-M, (2013). — 649 s. [In Russian]
5. Kreynina, M.N. Analisis finansovogo sostoyaniya i investicionnoj privlekatelnosti aktsionermyh obschestv v promyshlennosti, stroitelstve i torgovle — M: Delo I servis, (2010). — 256 s. [In Russian]
6. Finansovyj Menedzhement: Uchebnik dlya vuzov / Pod red. Polyaka G.B. // 2- isd., pererob. i dop. — M. Uniti-Dana, (2012). — 527 s. [In Russian]
7. Kovalenko, L.O, Remnova, L.M. Finansovyj Menedzhement: Navch. Posibnic / 3-te vid., pererob. i dop. — K.: Snannya, (2008). — 483 s. [In Ukrainian]
8. Kozlyanchenko O.M. Informatsijne zabezpechennia analizu finansovogo stanu pidpryemstvapy zagrozi bankrutstva / O.M. Kozlyanchenko //Aktualni problemy ekonomiky. — no.10 (112) (2011). — С. 182—187 [In Ukrainian]

Стаття надійшла до редакції 14 травня 2015 р.

УДК 658.14/17.01147

Ивченко Лариса Викторовна,

канд. экон. наук, доц., доцент кафедры
учета предпринимательской деятельности,
ГВУЗ «КНЭУ имени Вадима Гетьмана»
(03680, Украина, Киев, проспект Победы, 54/1)
E-mail: Ivchenko.L@i.ua

Федорченко Ольга Евгеньевна,

канд. экон. наук, доцент кафедры
учета предпринимательской деятельности,
ГВУЗ «КНЭУ имени Вадима Гетьмана»
(03680, Украина, Киев, проспект Победы, 54/1)
E-mail: o_fedorchenko@ukr.net

**Анализ финансового
состояния предприятий:
информационное
и методическое обеспечение**

АННОТАЦИЯ. Целью статьи является формирование научно-обоснованных предложений по совершенствованию информационного и методического обеспечения анализа финансового состояния предприятий. На основе исследования сущности анализа финансового состояния предприятий обосновано рекомендации по совершенствованию его ин-

формационного и методического обеспечения, а именно: при рассмотрении анализа финансового состояния предприятия основным должен быть системный подход: изучение взаимосвязей системы анализа и системы предприятия через деятельность аппарата управления; качество управленческих решений зависит от адекватности аналитических выводов, полученных на основе информационного обеспечения анализа финансового состояния. Приоритетным направлением совершенствования информационного и методического обеспечения анализа финансового состояния, способного на практике реализовывать принципы эффективного управления, является необходимость использования финансовой отчетности как основного источника информации при проведении анализа финансового состояния. Изложенные направления позволят улучшить информационное и методическое обеспечение анализа финансового состояния предприятий, а их использование в практической деятельности обеспечит повышение качественного уровня управления предприятием, результатом чего является создание необходимых условий для достижения цели деятельности субъекта хозяйствования.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: анализ финансового состояния, информационное обеспечение, финансовая отчетность, методическое обеспечение.

UDC 658.14/.17.01147

Ivchenko Larisa Victorivna,

Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor,
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman
(54/1, Prospect Peremogy, Kyiv, 03680, Ukraine)

E-mail: Ivchenko.L@i.ua

Fedorchenko Olga Jevgeniivna,

Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor,
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman
(54/1, Prospect Peremogy, Kyiv, 03680, Ukraine)

E-mail: o_fedorchenko@ukr.net

Analysis of financial state of enterprises: informational and methodological support

ABSTRACT. *The aim of the article is in the formation of scientifically-based proposals for improvement of information and methodological support of financial state of enterprises analysis. Based on the research of the essence of financial state of enterprises analysis there were proposed recommendations for the improvement its information and methodic support. Namely, when considering the analysis of the financial condition of the company as main approach there a system approach should be used: study of relationships between a system of analysis and a system of the enterprise through the operations of the management apparatus; the quality of managerial decisions*

depends on the adequacy of the analytical conclusions, obtained on the basis of information support of its financial analysis. The priority direction for improvement of information and methodic support of the financial analysis, which would be able to implement in practice the principles of effective management, is in the need to use financial statements as a primary source of information when conducting such kind of analysis. The described directions will help to improve the information and methodic support of financial state of enterprises analysis and their use in practice will improve the quality of its management level, resulting in the creation of the necessary conditions for achieving of its objectives.

KEY WORDS: *financial analysis, information support, financial reporting, methodic support.*

УДК 657: 336.5

Кондратюк Ірина Олександрівна,

канд. екон. наук, доц., доцент кафедри обліку в кредитних і бюджетних установах та економічного аналізу, ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана» (03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)
E-mail:kondratyuk_irina@ukr.net

Лондаренко Олена Олександрівна,

асистент кафедри обліку в кредитних і бюджетних установах та економічного аналізу, ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана» (03680, Україна, Київ, проспект Перемоги, 54/1)
E-mail:Londarenko@i.ua

ОБЛІК ВИТРАТ НА ПРИДБАННЯ НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ БЮДЖЕТНИХ УСТАНОВ: УПРАВЛІНСЬКИЙ АСПЕКТ

АНОТАЦІЯ. Дане дослідження присвячене розвитку управлінського обліку у бюджетних установах і пошуку шляхів удосконалення обліку витрат в умовах модернізації бухгалтерського обліку в державному секторі. Значну увагу у статті приділено систематизації класифікаційних ознак нефінансових активів, що є основою побудови уніфікованих підходів до обліку витрат у зв'язку з придбанням за плату окремих категорій нефінансових активів. Оновлення методології та методики обліку активів бюджетних установ обумовило потребу включення до їх первісної вартості крім суми витрат, сплачених постачальникам (продавцям), сум непрямих податків та інших витрат, пов'язаних з придбанням активів, що є новим для обліку в бюджетних установах. У зв'язку з цим, у статті обґрунтовано порядок включення витрат до первісної вартості окремих категорій нефінансових активів. Запропонований порядок розподілу транспортних витрат при одночасному транспортуванні кількох