Власенко В. А.,

к.е.н., доцент, ВНЗ Укоопспілки «Полтавський університет економіки і торгівлі», м. Полтава

ПРИНЦИПОВИЙ ПІДХІД ДО ФОРМУВАННЯ ПРОЦЕСУ МОНІТОРИНГУ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Важливу роль у забезпеченні ефективних форм господарювання на вітчизняних підприємствах відіграє аналіз їх фінансового стану, що виступає необхідним етапом для розробки планів і прогнозів фінансового оздоровлення кожного суб’єкту ринкових відносин в умовах трансформаційних змін. Саме цим зумовлюється актуальність розгляду проблеми аналізу поточного фінансового стану ринкових суб’єктів, а також необхідність і практична значущість систематичного моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства, якому належить суттєва роль у забезпеченні його стабільного функціонування та подальшого розвитку.

Питання формування ефективного процесу моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємств знайшли своє ґрунтовне відображення у фундаментальних працях провідних українських та іноземних науковців, серед яких слід виокремити О. Я. Базілінську [1], Г. Г. Білика [2], І. О. Бланка [3], О. О. Гетьмана, Т. А. Городню, В. М. Кануннікову [4], Г. Г. Кірейцева, В. В. Коваленка [5], Л. Г. Ліпич [6], І. Й. Плікус [7], А. М. Поддєрьогіна, Г. В. Савицьку, О. О. Терещенка [8], А. М. Ужву [9], В. М. Халіну [10], О. О. Шеремета та інших.

Віддаючи належне науковій та практичній значущості праць названих авторів, необхідно підкреслити, що певне коло завдань теоретичного, методичного та практичного характеру є недостатньо розкритими.

Разом з тим, розробка ефективної системи моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства в умовах трансформаційних процесів на макро- та мікрорівнях є важливим науковим завданням, що вимагає ретельного і глибокого вивчення.

Метою дослідження є теоретичне обґрунтування та розробка практичних рекомендацій щодо формування ефективного процесу моніторингу фінансово-економічної діяльності на сучасних підприємствах.

Відповідно до поставленої мети у роботі вирішено наступні завдання:

1. Розкриття етимологічного змісту категорії «моніторинг фінансово-економічної діяльності підприємства».

2. Формування рекомендованого алгоритму процесу моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства.

3. Виокремлення рекомендованої послідовності здійснення моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства на засадах інформаційно-розрахункової системи.

Розглядаючи гносеологічну сутність досліджуваної категорії, варто констатувати, що загалом термін «моніторинг» походить від латинського «monitor» – «попереджуючий» та англійського «monitoring» – «контроль» [9, с. 203].

Існує думка, що моніторинг – це процес безперервного відслідковування змін у фінансовій діяльності підприємства та виявлення відповідності цих змін бажаним результатам. Більше того, моніторинг включає прогнозування результатів та запобігання виникненню критичних ситуацій [3, с. 28].

Якщо розглядати моніторинг результатів діяльності підприємства як сукупність процедур, то його можна визначити як безперервний процес збору та аналізу інформації, яка дозволяє уповноваженим органам, а також зацікавленим особам і установам приймати необхідні рішення, що спрямовані на підвищення результативності діяльності органів влади, бюджетних установ, цільових програм [5, с. 193-194].

Таким чином, у загальному розумінні моніторинг – це система постійного спостереження за процесами і тенденціями, що мають місце в зовнішньому та (або) внутрішньому середовищі підприємства з метою своєчасної оперативної оцінки ситуацій, що виникають [2, с. 67; 7, с. 35].

З точки зору детального розкриття мети дослідження виникає необхідність розгляду змісту поняття «моніторинг фінансово-економічної діяльності» як ключового елементу системи фінансового моніторингу підприємства.

Система фінансового моніторингу являє собою розроблений на підприємстві механізм постійного спостереження за контрольованими показниками фінансової діяльності, визначення розмірів відхилень фактичних результатів від передбачених та виявлення причин цих відхилень [6, с. 132-133].

Зрештою, моніторинг фінансово-економічної діяльності підприємства – це динамічна система з гнучкою інфраструктурою, яка дає змогу виконувати постійне дослідження і спостереження за основними кількісними та якісними параметрами фінансово-економічної діяльності підприємств з метою оцінки, контролю та короткострокового прогнозу стану економічної і ділової активності підприємств [1, с. 168-169; 4, с. 195].

Ми вважаємо, що під моніторингом фінансово-економічної діяльності підприємства слід розуміти інформаційний інструмент постійного спостереження, збирання, обробки інформації про стан об’єкту дослідження з метою виявлення закономірностей його зміни і розвитку у відповідності до заданих параметрів.

Головною метою моніторингу фінансово-економічної діяльності є діагностування фактичного економічного і фінансового стану, порівняння його із прогнозованим, виявлення тенденцій і закономірностей розвитку підприємства, попередження негативного впливу внутрішніх та зовнішніх чинників на фінансовий результат та становище на ринку, підтримання ефективного функціонування підприємства, правильна та виважена оцінка господарських ситуацій для прийняття обґрунтованих та доцільних економічних рішень [10, с. 333].

На думку автора, з метою здійснення ефективного моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства доцільне застосування принципового підходу до формування процесу моніторингу. На наш погляд, цей підхід повинен передбачати поєднання процесу управління моніторингом фінансово-господарської діяльності підприємства та інформаційно-розрахункової системи для його здійснення.

Необхідно наголосити на тому, що процес управління моніторингом фінансово-господарської діяльності підприємства необхідно розглядати крізь призму рекомендованого алгоритму процесу моніторингу його фінансово-економічної діяльності із послідовним проходженням шести етапів (рис. 1).

Впровадження рекомендованого алгоритму сприятиме формуванню на підприємстві ефективного інструментарію фінансово-аналітичної роботи, орієнтованого на постійний моніторинг фінансово-економічної діяльності відповідно до ситуації, що склалася в окремих структурних підрозділах.

Слід відзначити, що всі стадії запропонованого алгоритму повинні бути взаємопов’язані між собою, а це означає, що при не проходженні хоча б одного із етапів алгоритму потрібно повернутися до попереднього з метою подальшого коригування програми моніторингу.

Виділення чинників, що впливають на результати господарсько-фінансової діяльності підприємства

Здійснення коригування отриманих результатів з урахуванням чинників інфляції, ризику, доходності і ліквідності

Розробка заходів щодо покрашення стану фінансово-аналітичної роботи на підприємстві

Узгодження запропонованих заходів у підконтрольному структурному підрозділі

так

ні

так

так

ні

ні

так

ні

Уточнення комплексу пропозицій та розробка резолюції для прийняття загального рішення

ні

так

Прийняття рішення щодо впровадження розроблених заходів та його документування

Рис. 1. Рекомендований алгоритм процесу моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства [узагальнено за 4, с. 195-196]

На наш погляд, процес удосконалення фінансового стану кожного підприємства має являти собою чітко визначений набір заходів, спрямованих на поступове підвищення рівня його фінансової стійкості, платоспроможності (ліквідності), ділової активності, ефективності управління майном, зниження понаднормових запасів і витрат з метою уникнення економічних передумов переходу суб’єкту господарювання до кризового стану в майбутньому. Тому чітко узгоджений у часі процес моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства є запорукою ефективності роботи фінансової підсистеми підприємства та його стійкого розвитку у довгостроковій перспективі.

На сучасному етапі функціонування і забезпечення умов для подальшого розвитку підприємств різних форм власності та галузевої приналежності на практиці доцільно розробити та впровадити інформаційно-розрахункову систему для здійснення моніторингу їх фінансово-економічної діяльності.

Варто наголосити на тому, що серед основних завдань, які можуть бути вирішені за допомогою інформаційно-розрахункової системи для здійснення моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства, варто виділити наступні:

- складання консолідованої звітності і надання зведеної інформації про діяльність підприємства;

- аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства, оптимізація його фінансових потоків;

- проведення комплексної оцінки фінансово-економічної діяльності підприємства, заснованої на постійному контролі найбільш суттєвих її аспектів [8, с. 41].

На основі узагальнення існуючих підходів до автоматизації систем управління підприємствами у роботі розроблено авторський варіант рекомендованої послідовності здійснення моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства на засадах інформаційно-розрахункової системи, до структури якої повинні входити наступні блоки:

Блок 1. Попередній огляд узагальнюючих показників господарсько-фінансової діяльності підприємства.

Блок 2. Аналіз фінансових результатів діяльності підприємства:

- загальна оцінка фінансових результатів діяльності підприємства;

- аналіз структури доходів, витрат і відрахувань;

- аналіз структури і динаміки операційних витрат підприємства за економічними елементами;

- аналіз показників рентабельності господарської діяльності.

Блок 3. Аналіз фінансового стану підприємства:

- структурний аналіз основних статей бухгалтерського балансу;

- аналіз динаміки складу і структури активів балансу підприємства;

- аналіз динаміки складу і структури пасивів балансу підприємства;

- аналіз фінансової стійкості та ліквідності підприємства.

Блок 4. Аналіз ділової активності та ефективності функціонування підприємства:

- аналіз ефективності використання основних виробничих ресурсів;

- аналіз стійкості економічного зростання підприємства.

Блок 5. Узагальнююча оцінка ефективності господарсько-фінансової діяльності підприємства та стійкості його фінансового стану.

Як ми бачимо, головна цінність здійснення моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства полягає у тому, що у процесі його проведення будується чітка логічна послідовність, яка відповідає внутрішнім зв’язкам окремих фінансових показників. Все це відкриває широкі можливості для подальшої автоматизації трудомістких аналітичних розрахунків основних фінансово-економічних показників діяльності будь-якого суб’єкту господарювання. Це дозволить сформувати узагальнені таблиці у середовищі табличного процесора MS Excel, вхідні дані для заповнення яких можуть вільно імпортуватися з бухгалтерської та фінансової звітності підприємств і бути заздалегідь підготовленими на окремих листах.

Отже, процес моніторингу фінансово-економічної діяльності на сучасному підприємстві має здійснюватися за відповідним алгоритмом, практична реалізація якого повинна сприяти забезпеченню його стійкого фінансового стану. Крім того, можна стверджувати, що використання запропонованої інформаційно-розрахункової системи у діяльності підприємства зумовлене прагненням його вищого керівництва до загальної реорганізації бізнес-процесів, бажанням підвищити якість ділової інформації, необхідністю прийняття високоефективних управлінських рішень.

Таким чином, імплементація методології та практики проведення моніторингу фінансово-економічної діяльності підприємства, оцінка ефективності роботи його фінансової підсистеми, надання пропозицій щодо здійснення ефективного процесу управління моніторингом фінансово-економічної діяльності ринкових суб’єктів сприятиме поліпшенню фінансового стану підприємств в умовах трансформаційних змін, а тому є актуальним науковим та прикладним завданням, що потребує застосування комплексного підходу для свого вирішення і проведення подальших ґрунтовних досліджень у даному напрямі.

Література:

1. Базілінська О. Я. Фінансовий аналіз : теорія та практика : [навч. посібник для студ. вищих навч. закл.] / О. Я. Базілінська. – К. : ЦУЛ, 2009. – 328 с.

2. Білик Г. Г. Моніторинг фінансового стану підприємства як інструмент управління / Г. Г. Білик // Фаховий журнал «Наукові праці» Чорноморського державного університету імені Петра Могили : Економічні науки. – Вип. 51. – Т. 64. – Миколаїв, 2007. – С. 65–70.

3. Бланк И. А. Финансовый менеджмент : [учеб. курс] / И. А. Бланк. – 2-е изд., перераб. и доп. – К. : Ника-Центр, Эльга, 2005. – 656 с.

4. Кануннікова В. М. Сутність фінансово-економічного моніторингу діяльності підприємства / В. М. Кануннікова, Т. В. Полозова, О. М. Воскобойник // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2012. – № 37. – С. 194–197.

5. Коваленко В. В. Методичні підходи до діагностики і моніторингу фінансової стійкості банківської системи / В. В. Коваленко // Актуальні проблеми економіки. – 2006. – № 11. – С. 193–199.

6. Ліпич Л. Г. Моніторинг і його роль у визначенні фінансово-економічної стійкості машинобудівних підприємств / Л. Г. Ліпич, І. Д. Чуліпа // Фінансова система України. Наукові записки. Серія «Економіка». – 2010. – Вип. 13. – С. 130–140.

7. Плікус І. Й. Система моніторингу для фінансового прогнозу діяльності підприємства / І. Й. Плікус // Фінанси України. – 2003. – № 4. – С. 35–44.

8. Терещенко О. Дискримінантна модель інтегральної оцінки фінансового стану підприємства / О. Терещенко // Економіка України. – 2004. – № 5. – С. 38–44.

9. Ужва А. М. Моніторинг як інформаційне забезпечення системи контролінгу підприємства / А. М. Ужва // Всеукраїнський науково-виробничий журнал «Інноваційна економіка». – Тернопіль. – 2010. – № 18. – С. 203–205.

10. Халіна В. М.Концепція фінансово-економічного моніторингу підприємства / В. М. Халіна // Вісник економіки транспорту і промисловості. – 2013. – № 42. – С. 331–334.