

ня трансформації у реальні загрози таких загроз, як: зниження прибутковості банківської діяльності; зниження капіталізації банківської системи; зниження ліквідності; істотні коливання валютного курсу; різкий вплив залучених банками вкладів населення. Відповідні напрями забезпечення фінансової безпеки банків України є предметом подальших наукових досліджень.

Список використаних джерел

1. Барановський О. І. Інтегральна оцінка рівня фінансової безпеки комерційного банку / О. І. Барановський, М. Р. Барилюк // *Scientific Light*. – 2017. – № 7. – С. 34–45.
2. Методичні підходи до оцінювання рівня фінансової безпеки банків / О. М. Музичка, Н. Р. Журибіда, Є. О. Галько // *Бізнес Інформ*. – 2019. – № 3. – С. 322–327.
3. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України [Електронний ресурс] : Наказ міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 29.10.2013 № 1277. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1277731-13#Text> (дата перегляду: 1.10.2020). – Назва з екрана.
4. Наглядова статистика НБУ [Електронний ресурс] : офіційне інтернет-представництво НБУ. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#3> (дата перегляду: 1.10.2020). – Назва з екрана.
5. Фінансова безпека банківської системи – проблеми виміру та забезпечення / В. В. Коваленко, Т. М. Болгар, О. С. Сергєєва // *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики: збірник наукових праць*. – 2018. – № 3 (26). – С. 38–45.

УДК 675.54

ОБҐРУНТУВАННЯ НЕОБХІДНОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ТАКТИЧНОГО ІНСТРУМЕНТАРІЮ КОНТРОЛІНГУ У ПРОЦЕСІ РЕАЛІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ СТРАТЕГІЇ ПІДПРИЄМСТВА

Ю. М. Таран, магістр спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, освітня програма «Фінанси і кредит»;
Є. Р. Мареха, магістр спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, освітня програма «Фінанси і кредит»
О. В. Яріш, к. е. н., доцент – науковий керівник

Анотація. Питання формування та ефективної реалізації фінансової стратегії та тактики підприємства стає особливо

актуальним в умовах поглиблення ринкових перетворень, розвитку інтеграційних процесів і зростання мінливості чинників зовнішнього фінансового середовища. У даній статті здійснено спробу обґрунтування необхідності практичного використання тактичного інструментарію контролінгу в діяльності вітчизняних підприємств.

Ключові слова: фінансова стратегія, тактичний інструментарій контролінгу, ABC-аналіз.

Abstract. The issue of formation and effective implementation of the financial strategy and tactics of the enterprise becomes especially relevant in the context of deepening market transformations, development of integration processes and increasing variability of external financial factors.

In this article, an attempt is made to substantiate the need for practical use of tactical controlling tools in the activities of domestic enterprises.

Keywords: financial strategy, tactical controlling tools, ABC-analysis.

Постановка проблеми. Сучасна практика показує, що сформований на підприємствах порядок прийняття та реалізації стратегічних рішень належним чином не систематизований, методологія і технологія стратегічного управління розроблені недостатньо. Тому постає проблема щодо впровадження у вітчизняну практику сучасного контролінгового інструментарію в процесі реалізації обраної фінансової стратегії.

Аналіз основних досліджень і публікацій. Над питаннями сутності фінансової стратегії та тактики, процесу її формування, оцінки та реалізації працювали зарубіжні й вітчизняні вчені, а саме: І. Ансофф, І. Бланк, Г. Мінцберг, А. Томпсон, Л. Костирко, В. Карцева, Н. Педченко, І. Пушкар, Н. Теслюк, З. Шершньова та інші.

Формулювання мети. Метою статті є теоретичне обґрунтування необхідності імплементації сучасного управлінського інструментарію в практику вітчизняних підприємств

Виклад основного матеріалу дослідження. При реалізації фінансової стратегії управління прибутком, нами запропоновано використання тактичного інструментарію контролінгу. Оскільки основним видом діяльності досліджуваного підприємства є торгівля, то доречним буде використати такий інструмент тактичного контролінгу як ABC-аналіз. Він являє собою інструмент

тактичного управління, який використовується для визначення стратегічних клієнтів, постачальників, товарів, товарних груп ті інших аналітичних вимірів з ціллю подальшого аналізу, моніторингу і розробки ефективних економічних рішень [1, 2].

Асортимент торговельного підприємства може нараховувати тисячі найменувань. Тому класифікація товарів безпосередньо стосується керування запасами. Це завдання можна успішно перекласти на плечі інформаційної системи підприємства.

Фахівцями компанії «Бізнес Сервіс Провайдер» було розроблено механізм аналізу і класифікації товарних потоків і запасів (звіт), що поєднує переваги двох методів аналізу: ABC-аналізу і XYZ-аналізу. Цей механізм реалізований у формі звіту, розробленого для системи «ІС:Підприємство 7.7. Комплексна конфігурація для України». Він дозволяє аналізувати як весь товарообіг, так і товарообіг певної групи товарів. Також, для ABC аналізу існує безліч комп'ютерних програм. На нашу думку, досить зручною у використанні є «ABC-аналіз продажу 1.0». У першу чергу, вона призначена для керівників, спеціалістів у сфері торгівлі, аналітикам, консультантам

Аналіз ABC показує значення кожної групи товарів. Зазвичай на 20 % усіх товарів, які знаходяться в запасах, припадає 80 % всіх витрат. Виходячи з цього, для кожної з трьох груп товарів закладається різний ступінь деталізації під час планування та контролю [4].

Об'єктом аналізу виступили продовольчі та непродуктові групи товарів, які реалізує досліджуване нами підприємство.

Провівши ABC аналіз продовольчих товарів ТОВ «Альт сервіс», ми бачимо, що найбільш прибутковими у групі А є хліб та хлібобулочні вироби. Така ситуація у структурі пояснюється високим попитом на даний вид продукції. Значну питому вагу також становлять м'ясні вироби. Ціни на дану товарну групу постійно зростають.

У групі В найбільш «дорогими» є цукор та молочна продукція. Серед групи С слід відмітити такі товари, як чай та кава, шампанське та коньяк.

Для більш наочного уявлення про структуру продовольчих товарів по групах побудуємо діаграму (рис. 1).

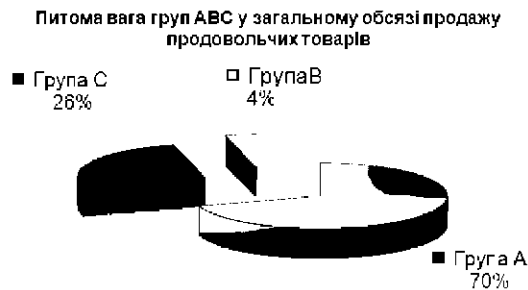


Рисунок 1 – Питома вага груп ABC у загальному обсязі продажу продовольчих товарів ТОВ «Альт Сервіс».

Для більш точного відображення структури непродовольчих товарів по групах нами побудована наступна діаграма (рис. 2).

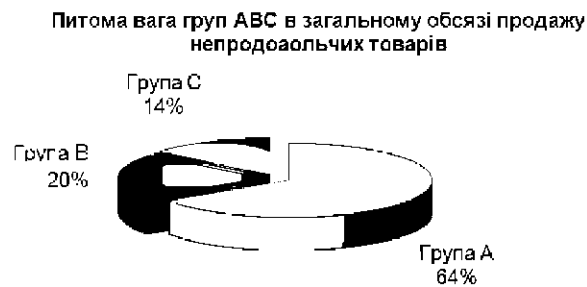


Рисунок 2 – Питома вага груп ABC у загальному обсязі продажу непродовольчих товарів ТОВ «Альт Сервіс»

ABC аналіз непродовольчих товарів ТОВ «Альт сервіс» показав, що найбільшу питому у групі А становлять: парфумерно-косметичні товари, друковані видання, господарчі товари та галантерея.

У групі В слід відзначити будівельні матеріали, канцелярські товари і різного роду посуд. Щодо групи С, то тут найбільшу питому вагу становить електроосвітлювальні товари й електролампи, мило туалетне.

Висновки. Таким чином, ABC-аналіз може бути використаний підприємством у процесі реалізації обраної фінансової стратегії, адже він виступає як засіб моніторингу, дозволяє

виявити найприбутковіші види товарів і асортиментні групи, що цікавлять нас. За допомогою цього інструменту тактичного контролінгу підприємство зможе планувати доходність, скоротити певні витрати та досягти поставленої мети обраної фінансової стратегії підприємства.

Список використаних джерел

1. Карцева В. В. Необхідність використання контролінгу в управлінні підприємством / В. В. Карцева // Матеріали міжнародної науково-практичної конференції «Актуальні проблеми розвитку обліку, контролю та аналізу в умовах глобальних економічних змін». – Полтава, 2010. – С. 307–311.
2. Карцева В. В. Методичні підходи до формування системи фінансового контролінгу на підприємстві / Карцева В. В. // Економічний форум. Науковий журнал. Луцький національний технічний університет. м. Луцьк. – № 1. – 2013. – С. 312–316.
3. Стратегічний розвиток підприємств регіону: фінансовий аспект: монографія / [В. В. Карцева, Н. С. Педченко, А. А. Фастовещ та ін.]; за заг. ред. В. В. Карцевої. – Полтава: ПУЕТ, 2011. – 171 с.
4. Фольмут Х. Й. Инструменты контроллинга от А до Я / Х. Й. Фольмут; пер. с нем. под редакцией и с предисловием М. Л. Лукашевича и Е. Н. Тихоненковой – Москва: Финансы и статистика, 2008. – 272 с.

УДК 657.42

ОСНОВНІ ЗАСОБИ ПІДПРИЄМСТВА: СУТНІСТЬ ТА ХАРАКТЕРИСТИКА ВИДІВ ЇХ ОЦІНЮВАННЯ

А. А. Черкасова, магістр спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування, освітня програма «Фінанси і кредит»

Н. С. Педченко, д. е. н., професор – науковий керівник

Анотація. У статті розглянуто сучасні наукові уявлення до трактування економічного змісту поняття «основні засоби» в економічній літературі та нормативно-правових актах України, які регулюють їх бухгалтерський та податковий облік. Виділено основні критерії визнання основних засобів: матеріальність, підконтрольність, сфера призначення, строк корисного використання, призначення, вартісна межа. Установлено відмінності у трактуванні поняття «основні засоби» в бухгалтерському і податковому обліку