

4. Пазенок В. С. Проблема адаптації туризму до обставин сучасного соціуму / В. С. Пазенок // Наукові записки КУТЕП. – 2014. – Вип. 18. – С. 9–18.
5. Стружевський В. Онтологія / пер. з пол. К. Новікової. – Київ : ДУХ І ЛІТЕРА, Інститут релігійних наук св. Томи Аквінського, 2014. – 312 с.
6. Туризмологія: концептуальні засади теорії туризму : монографія / [В. К. Федорченко, В. С. Пазенок, О. А. Кручек та ін.]. – Київ : ВЦ «Академія», 2013. – 368 с.
7. Spode H. Genesis and structure of tourism science: An Introduction (Генеза та структура туризмознавства: вступ) / H. Spode // Туризм і гостинність: вчора, сьогодні, завтра: матер. III Міжнародної наук.-практ. конф. (12–13 жовтня 2016 р., м. Черкаси). – Черкаси : Видавець О. М. Третяков, 2016. – С. 45–50.

Р. І. Скопець, студент
Науковий керівник – Н. В. Михайлова,
к. е. н., доцент;
Вищий навчальний заклад Укоопспілки
«Полтавський університет
економіки і торгівлі», м. Полтава
mihaiylova_nata@ukr.net

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ КОМПЛЕКСНОЇ ОЦІНКИ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

В умовах ринкової економіки обґрунтованість і дієвість оперативних управлінських рішень значною мірою залежить від якості фінансово-аналітичних розрахунків. Комплексна оцінка результатів діяльності підприємств є одним з основних елементів у системі управління і обґрунтування господарських рішень. Вона становить інтерес для інвесторів, кредиторів, постачальників матеріально-технічних ресурсів, державних органів управління. Аналіз фінансового стану підприємства, з одного боку, є результатом діяльності підприємства, а з іншого – виявляє передумови його розвитку.

На думку Сарапіної О. А., комплексна оцінка фінансового стану підприємства є одним з найважливіших для розуміння вихідної точки змін та прорахунку можливих варіантів дій, спрямованих на покращення ефективності функціонування підприємства [5].

Дослідники з фінансового аналізу [1] визначають комплексний фінансовий аналіз як сукупність заходів, спрямованих на

збір, узагальнення та обробку вхідної фінансової інформації з метою ідентифікації економічного потенціалу об'єкта аналізу, а також форма подання результатів такої ідентифікації.

Литвин Б. М. доводить, що комплексний фінансовий аналіз повинен дати повну, всебічну та об'єктивну оцінку стану підприємства. Він спрямований на підтримання фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності підприємства і забезпечення ефективності господарювання у довгостроковій перспективі [3].

Комплексна оцінка фінансового стану підприємства передбачає визначення економічного потенціалу суб'єкта господарювання або, іншими словами, вона дає змогу забезпечити ідентифікацію його місця в економічному середовищі, створює необхідну інформаційну базу для прийняття різноманітних управлінських та фінансових рішень щодо проблемних питань купівлі-продажу бізнесу, напрямків виробничого розвитку, залучення чи здійснення інвестицій тощо [4].

Основною метою комплексної оцінки фінансового стану суб'єкта господарювання є одержання основних параметрів, що дають об'єктивну й точну картину фінансового стану підприємства, змін у структурі активів і пасивів, у розрахунках з дебіторами й кредиторами.

Основними завданнями комплексного аналізу фінансового стану є:

- дослідження рентабельності та фінансової стійкості підприємства;
- дослідження ефективності використання майна (капіталу) підприємства, забезпечення підприємства власними оборотними коштами;
- об'єктивна оцінка динаміки та стану ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості підприємства;
- оцінка становища суб'єкта господарювання на фінансовому ринку та кількісна оцінка його конкурентоспроможності;
- аналіз ділової активності підприємства;
- визначення ефективності використання фінансових ресурсів [6].

Основними етапами комплексної оцінки діяльності підприємства є:

- формування системи оцінних показників;
- оцінка одиничних показників діяльності підприємства;

– синтез одиничних оцінок для отримання комплексної оцінки діяльності [2]. Слід зауважити, що переваги застосування такої методики аналізу полягають у його методологічній прозорості. Перелік показників є цінним для оперативного управління та контролю, оскільки регулярний та послідовний розгляд усіх характеристик дасть змогу виявити слабкі місця в діяльності підприємства і вчасно вжити необхідних заходів.

Інструментарій, який може бути використаний виконавцем комплексного аналізу для обробки вхідної фінансової інформації, можна об'єднати у групи:

- ранжирування фінансових показників і коефіцієнтів;
- розрахунок інтегрального показника фінансового стану підприємства – об'єкта дослідження;
- порівняння розрахункових показників з еталонними величинами.

Таким чином, комплексна оцінка господарської діяльності є її характеристикою, отриманою в результаті комплексного дослідження, тобто одночасного та узгодженого вивчення сукупності показників, що відображають всі аспекти господарських процесів, і містить узагальнені висновки про результати діяльності підприємства на основі виявлення якісних і кількісних відмінностей від бази порівняння.

Список використаних джерел

1. Багацька К. В. Фінансовий аналіз : підручник / К. В. Багацька, Т. А. Говорушко, О. О. Шеремет. – Київ : Видавничий дім «АртЕк», 2014. – 320 с.
2. Ключник О. С. Вдосконалення комплексної оцінки фінансового стану підприємства / О. С. Ключник, О. В. Кондратюк // Науковий вісник Рівненського інституту ВНЗ «Відкритий міжнародний університет розвитку людини «Україна». – 2010. – № 1. – С. 120–127.
3. Литвин Б. М. Фінансовий аналіз : навч. посіб. / Б. М. Литвин, М. В. Стельмах. – Київ : Хай-Тек Прес, 2008. – 336 с.
4. Піскунов О. Г. Еволюція підходів до комплексної оцінки фінансового стану підприємства / О. Г. Піскунов // Науковий вісник НЛТУ України. – 2011. – № 7. – С. 12–18.
5. Сарапіна О. А. Системний аналіз фінансового стану підприємства: методика та напрями вдосконалення / О. А. Сарапіна // Причорноморські економічні студії. – 2016. – Вип. 2. – С. 54–58.

6. Хотомлянський О. Л. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства на основі використання матричних моделей / О. Л. Хотомлянський, Т. Черната, Г. Северина // Економіка України. – 2003. – № 3. – С. 35–41.

*О. Р. Скроб, студентка;
О. В. Довгалюк, студентка
Науковий керівник – В. Б. Рейнська, к. е. н.
Рівненський економіко-технологічний коледж
Національного університету водного
господарства та природокористування, м. Рівне
v.b.reinska@nuwm.edu.ua*

ПЕРСПЕКТИВНІ СТАРТАПИ В УКРАЇНСЬКИХ МІСТАХ ЯК ЗАПОРУКА МОДЕРНІЗАЦІЇ СФЕРИ ТУРИЗМУ

Основними вимогами сьогодення, що ставляться перед нашою державою, у процесі інтеграції в європейській економічний простір, є здійснення ефективних структурних перетворень, зокрема модернізації. Термін «модернізація» походить від французького «modernisation» і означає оновлення, удосконалення, надання будь-чому сучасного вигляду, переробка відповідно до сучасних вимог [2].

За демографічними прогнозами, до 2030 р. 2/3 українського населення буде жити в містах. Саме тому, попри основні міста для грошових вливань (Київ, Львів, Одеса, Харків і Дніпро), інші українські поліси стають щораз фінансово привабливішими для бізнесу. Дослідники проаналізували, в які українські міста слід інвестувати найближчими роками і чому від цього будуть задоволені всі – й мешканці, й інвестори. [1]

Для мера Миколаєва, колишнього IT-ішника, місто стало черговим стартапом. І ця стратегія спрацювала. Тепер місто, яке за радянських часів спеціалізувалося на суднобудуванні, вирішило відкинути цю діяльність (адже зі світовими гравцями тягтися Миколаїв не зможе).

Натомість там зосередилися на галузях, в яких місто має реальні перспективи: виробництво морського обладнання для невеликих суден, переробка сільськогосподарської продукції і розвиток водного туризму.

Такий тверезий і раціональний погляд команди міського очільника вже приносить свої плоди. Місто посіло перше місце